

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

### Brevdato

26. april 2018

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justerede antagelsesregler

### Resumé

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der foretages en mindre justering af antagelsesreglerne.

### Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 5 i lov om finansiel virksomhed.

### Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. maj 2018.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Justering og præcisering af antagelsesreglerne" af 30. juni 2017

### Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

### Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

---

Der foretages en mindre justering af antagelsesreglerne:

- Reglerne i forbindelse med nytegning for gruppe A udvides, således at der bliver mulighed for at aftale med en virksomhedskunde, at en gruppe medarbejdere, der ikke er omfattet af virksomhedens obligatoriske ordning, kan tilmelde sig ordningen i en begrænset periode uden afgivelse af helbredsoplysninger, ej heller en pensionserklæring, forudsat de får ordningens standarddækninger.
- Reglerne i forbindelse med ændringer for gruppe A justeres, således at der gives mulighed for, at den maksimale sats på normalt 10 % for hvornår frivillige indbetalinger kræver helbredsoplysninger, kan aftales til et højere niveau end de 10 %

Anmeldelsens præcise indhold følger af nedenstående ændringer i PFA's tekniske grundlag:

### **Ændring 1:**

Afsnit 5.2.1 ændres:

#### **Tidligere afsnit 5.2.1:**

##### **5.2.1 Nytegninger**

Her anvendes der en erklæring, som er begrænset til spørgsmål om nedsat erhvervsevne, førtidspension, fleksjob, invaliditetsydelse og ressourceforløbsydelse, en såkaldt pensionserklæring.

I de fleste pensionsordninger indhentes pensionserklæringen på følgende måde. Forsikredes police udstedes med en påtegning om, at forsikrede ikke er dækket ved invaliditet herunder præmiefritagelse, hvis han er omfattet af en række forhold nævnt i pensionserklæringen. I et følgebrev til policen gøres den forsikrede opmærksom på, at han skal indsende en vedlagt pensionserklæring, hvis han er omfattet af forhold om førtidspension eller fleksjob (benævnes passiv pensionserklæring).

Indsender den forsikrede pensionserklæringen pga. ovennævnte, kan vi bede om yderligere helbredsoplysninger for at se, om vi i stedet for et afslag eventuelt kan tilbyde forsikrede bedre dækninger evt. på særlige vilkår.

I forbindelse med nytegningen kan den forsikrede i en begrænset periode forhøje sine forsikringsdækninger uden afgivelse af personlige helbredsoplysninger. Forhøjelsen kan dog være betinget af, at forsikrede ikke har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad og ikke lider af visse specifikke sygdomme.

#### **Nyt afsnit 5.2.1:**

##### **5.2.1 Nytegninger**

Her anvendes der en erklæring, som er begrænset til spørgsmål om nedsat erhvervsevne, førtidspension, fleksjob, invaliditetsydelse og ressourceforløbsydelse, en såkaldt pensionserklæring.

I de fleste pensionsordninger indhentes pensionserklæringen på følgende måde. Forsikredes police udstedes med en påtegning om, at forsikrede ikke er dækket ved invaliditet herunder præmiefritagelse, hvis han er omfattet af en række forhold nævnt i pensionserklæringen. I et følgebrev til policen gøres den forsikrede opmærksom på, at han skal indsende en vedlagt pensionserklæring, hvis han er omfattet af forhold om førtidspension eller fleksjob (benævnes passiv pensionserklæring).

Indsender den forsikrede pensionserklæringen pga. ovennævnte, kan vi bede om yderligere helbredsoplysninger for at se, om vi i stedet for et afslag eventuelt kan tilbyde forsikrede bedre dækninger evt. på særlige vilkår.

---



---

I forbindelse med nytegningen kan den forsikrede i en begrænset periode forhøje sine forsikringsdækninger uden afgivelse af personlige helbredsoplysninger. Forhøjelsen kan dog være betinget af, at forsikrede ikke har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad og ikke lider af visse specifikke sygdomme.

Hvis et firma tillader, at en gruppe af dets medarbejdere, der ikke er omfattet af firmaets obligatoriske ordning, kan tilmelde sig i den obligatoriske ordning i en begrænset periode, kan dette aftales at skulle ske uden afgivelse af helbredsoplysninger, ej heller pensionserklæring eller arbejdsgivererklæring, forudsat at medarbejderne får ordningens standarddækninger.

### **Ændring 2:**

Afsnit 5.2.2 ændres:

#### **Tidligere afsnit 5.2.2:**

### **5.2.2 Ændringer**

Ændringer, der medfører en stigning i risikosummen, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger. Her anvendes en kort helbredserklæring.

Der kan dog forlanges en helbredsattest og udfyldelse af diverse spørgeskemaer, hvis der er behov for supplerende oplysninger ud over, hvad der er oplyst på den korte helbredserklæring.

Undtagelser:

Der kan ses bort fra helbredsoplysninger i følgende situationer:

- ved gageforhøjelser samt stigning i obligatorisk præmieprocent.
- ved tilknytning/forhøjelse af børnerente, hvis barnet er under 2 år
- hvis frivillig præmieprocent hhv. frivillige indbetalinger ikke overstiger 10% på gagerelaterede ordninger henholdsvis årets opfyldningsfradrag (jf. PBL § 18, stk. 5) for ikke gagerelaterede ordninger
- ved indskud uanset størrelse, der ikke medfører risikostigning
- ved indskud, der medfører risikostigning, men hvor indskuddet er under årets opfyldningsfradrag

Desuden kan det aftales i firmaaftalen, at der uden afgivelse af helbredsoplysninger kan foretages objektive omvalg i forbindelse med indgåelse af ægteskab, skilsmisse, ægtefælles død, barns fødsel eller død. Det er dog en betingelse, at forhøjelsen af invaliderenten og børnerenten hhv. engangsbetrag ved død i procent ikke overstiger den gældende præmieprocent multipliceret med 1 hhv. 10, samt at anmodningen om forhøjelsen fremsættes senest 3 måneder efter en af de ovennævnte begivenheder.

Ved genforhandling af en firmaordning/organisationsordning kan det aftales, at de bestående forsikrede i en afgrænset periode kan forhøje deres forsikringsdækninger på baggrund af en passiv pensionserklæring. Forhøjelsen kan også være betinget af, at forsikrede ikke lider af visse specifikke sygdomme.

Ved generelle ensartede ændringer kan man nøjes med en passiv pensionserklæring og/eller erklæring fra arbejdsgiveren om, at alle forsikrede i ordningen er fuldt arbejdsdygtige og ikke er omfattet af forbehold nævnt i pensionserklæringen. Er der medarbejdere, der ikke opfylder dette, skal arbejdsgiveren orientere PFA Pension om det.

---

## Nyt afsnit 5.2.2:

### 5.2.2 Ændringer

Ændringer, der medfører en stigning i risikosummen, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger. Her anvendes en kort helbredserklæring.

Der kan dog forlanges en helbredsattest og udfyldelse af diverse spørgeskemaer, hvis der er behov for supplerende oplysninger ud over, hvad der er oplyst på den korte helbredserklæring.

Undtagelser:

Der kan ses bort fra helbredsoplysninger i følgende situationer:

- ved gageforhøjelser samt stigning i obligatorisk præmieprocent.
- ved tilknytning/forhøjelse af børnerente, hvis barnet er under 2 år
- hvis frivillig præmieprocent hhv. frivillige indbetalinger ikke overstiger 10% på gagerelaterede ordninger henholdsvis årets opfyldningsfradrag (jf. PBL § 18, stk. 5) for ikke gagerelaterede ordninger. Satsen på de 10% kan dog aftales med firmaet/organisationen til at være en højere sats.
- ved indskud uanset størrelse, der ikke medfører risikostigning
- ved indskud, der medfører risikostigning, men hvor indskuddet er under årets opfyldningsfradrag

Desuden kan det aftales i firmaaftalen, at der uden afgivelse af helbredsoplysninger kan foretages objektive omvalg i forbindelse med indgåelse af ægteskab, skilsmisse, ægtefælles død, barns fødsel eller død. Det er dog en betingelse, at forhøjelsen af invaliderenten og børnerenten hhv. engangsbeløb ved død i procent ikke overstiger den gældende præmieprocent multipliceret med 1 hhv. 10, samt at anmodningen om forhøjelsen fremsættes senest 3 måneder efter en af de ovennævnte begivenheder.

Ved genforhandling af en firmaordning/organisationsordning kan det aftales, at de bestående forsikrede i en afgrænset periode kan forhøje deres forsikringsdækninger på baggrund af en passiv pensionserklæring. Forhøjelsen kan også være betinget af, at forsikrede ikke lider af visse specifikke sygdomme.

Ved generelle ensartede ændringer kan man nøjes med en passiv pensionserklæring og/eller erklæring fra arbejdsgiveren om, at alle forsikrede i ordningen er fuldt arbejdsdygtige og ikke er omfattet af forbehold nævnt i pensionserklæringen. Er der medarbejdere, der ikke opfylder dette, skal arbejdsgiveren orientere PFA Pension om det.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ændringerne medfører en mere lempelig adgang til at indgå i de berørte ordninger. Derudover har ændringerne ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.



Der kan være tilfælde hvor der kan opnås dækning eller forhøjelse heraf, som ellers ikke ville være opnået. Ellers er der ingen konsekvenser.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre for herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

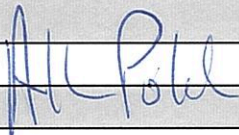
De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet vurderes at være relativt begrænsede, bl.a. fordi de kun vil finde anvendelse i særlige tilfælde.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende. Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

**Navn**

Angivelse af navn

Allan Polack



**Dato og underskrift**

26. april 2018

**Navn**

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



**Dato og underskrift**

26. april 2018