

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
30. juni 2016
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Soraarneq
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præciseringer af fripoliceregler
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der er foretaget enkelte præciseringer af fripolicereglerne i teknisk grundlag uden væsentlig betydning.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 30. juni 2016.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Præciseringer af og rettelser til følgende anmeldelser: <ul style="list-style-type: none">• "Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed" af 13. juli 2015
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.
I Teknisk grundlag for PFA Soraarneq foretages nedenstående præciseringer.

Ændring 1:

Afsnit 6.1 og 6.1.1 (indtil underafsnit 6.1.1.1) ændres fra

"6.1 Frioliceregler

Friolicer beregnes efter de til enhver tid gældende regler.

6.1.1 Frioliceregler

Forsikringsdækningen efter omskrivning til friolice vil blive beregnet med udgangspunkt i depotet efter fradrag af skyggeindskud, hvor skyggeindskud er omtalt i afsnit 3.7. Dog vil der ikke blive anlagt forsikringsdækning, såfremt genkøbsværdien ikke er positiv.

Ved omskrivninger til friolice, vil policeindlægget, der oplyser dækningen efter omskrivning til friolice, oplyse, at forsikringsdækningen ophører, når forsikringen ikke længere har genkøbsværdi.

Reglerne vil kun blive anvendt efter omskrivning til friolice (gælder kun ophør af præmiebetaling før det i henhold til forsikringsaftalen aftalte tidspunkt). Reglerne vil ikke blive anvendt på forsikringer med fortsat præmiebetaling. Reglerne vil heller ikke blive anvendt på andre præmiefri forsikringer, som ikke giver nogen genkøbsværdi. Det kan eksempelvis forekomme op til risikophør på en risikoforsikring, hvor præmiebetaling i henhold til policen ophører før det aftalte risikophør."

til

"6.1 Frioliceregler

6.1.1 Frioliceregler

Forsikringsdækningen efter omskrivning til friolice vil blive beregnet med udgangspunkt i kontoreserven uden fradrag af skyggeindskud, hvor skyggeindskud er omtalt i afsnit 3.7.

Som hovedregel nedsættes ydelserne proportionalt inden for hver skattekode, dog således at eventuel depotsikring bevares så vidt muligt."

Ændring 2:

Afsnit 6.2.1.4 ændres fra

"6.2.1.4 Små friolicer

For små friolicer vil depotet kunne udbetales uden fradrag for transaktionsomkostninger.

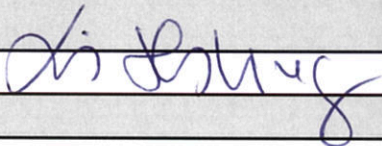
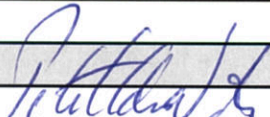
Kravet for at et depot kan udbetales uden omkostningsfradrag er,
- at depotet er mindre end 5.000 kr.

Genkøbet efter ovenstående regler vil altid kunne ske uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Er forsikringen tegnet via arbejdsgiver, er det en forudsætning for tilbagekøbet, at forsikringen kan genkøbes i henhold til arbejdsgiverens aftale/overenskomst med PFA."

til

"6.2.1.4 Små friolicer

<p>For små fripolicer vil depotet kunne udbetales uden fradrag for transaktionsomkostninger.</p> <p>Kravet for at et depot kan udbetales uden omkostningsfradrag er, at depotet er mindre end 5.000 kr. For overførsler i forbindelse med jobskifte er grænsen dog 20.000 kr.</p> <p>Genkøbet efter ovenstående regler vil altid kunne ske uden afgivelse af helbredsoplysninger.</p> <p>Er forsikringen tegnet via arbejdsgiver, er det en forudsætning for tilbagekøbet, at forsikringen kan genkøbes i henhold til arbejdsgiverens aftale/overenskomst med PFA.”</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>Ændringerne er præciseringer uden væsentlig betydning.</p> <p>De anmeldte forhold er rimelige og betryggende overfor forsikringstagerne. Se også redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>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.</p>
<p>De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet er marginale.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Lis Hasling</p> 
<p>Dato og underskrift</p>
<p>30. juni 2016</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Peter Holm Nielsen</p> 
<p>Dato og underskrift</p>
<p>30. juni 2016</p>