

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

30. januar 2015

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus - Ændrede helbredsregler ved skilsmisse

Resumé

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

I forbindelse med deling af opsparing til livspension i PFA Plus ved skilsmisse justeres reglerne for afgivelse af helbredsoplysninger. Hvis der er fravalgt opsparingssikring på den opsparing, som ønskes delt, kan der kræves tilfredsstillende helbredsoplysninger fra den forsikrede, for at opsparingen kan deles. Hvis den forsikrede herefter ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, deles opsparingen ikke. Er der tilvalgt hel eller delvis opsparingssikring, kræves der ikke helbredsoplysninger fra den forsikrede.

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. februar 2015.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ændring til anmeldelsen "Ændringer til helbredsregler" af 19. december 2014.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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.

Reglerne for afgivelse af helbredsoplysninger ved deling af opsparing til livspension i PFA Plus i forbindelse med skilsmisse ændres. Fremover kan der kræves tilfredsstillende helbredsoplysninger fra den forsikrede ved deling af opsparing til livspension, såfremt opsparingsssikring er fravalgt på opsparingen.

Den del af opsparingen, som tilfalder den fraskilte ægtefælle, oprettes på en selvstændig police i den fraskilte ægtefælles navn uden risikodækninger. Hvis den forsikredes police er omfattet af en obligatorisk forsikringsordning, klausuleres den fraskilte ægtefælles police mod genkøb og overførsel til andre selvskaber.

Der foretages nedenstående ændring i det generelle tekniske grundlag for PFA Pension. Det understreges, at ændringen ikke foretages i det særlige grundlag for PFA Plus, idet de generelle helbredsregler findes i grundlaget for PFA Pension.

Der indsættes et nyt afsnit 5.8:

"5.8 Særlige regler for PFA Plus vedr. deling af opsparing til livspension

Ved forsikredes ønske om at dele opsparingen i forbindelse med skilsmisse kan der kræves tilfredsstillende helbredsoplysninger fra den forsikrede, såfremt der er fravalgt opsparingsssikring af opsparingen til livspension. Hvis den forsikrede herefter kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, deles opsparingen til livspension efter en fordelingsnøgle, som skal fremgå af ægteparrets bodelingsaftale.

Til den fraskilte ægtefælle oprettes en ny police på dennes eget cpr.nr. med den del af den oprindelige opsparing til livspension, som tilkommer denne ifølge bodelingsaftalen. Policen oprettes uden risikodækninger og med en klausul mod genkøb og overførsel til andre selskaber."

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.

Der er 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.

Ud over deling af den forsikredes opsparing til livspension og evt. betaling af gebyr for selve delingen til PFA Pension har anmeldelsen ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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

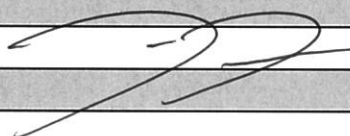
Der er ingen nævneværdige økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Navn

Angivelse af navn

Jon Johnsen



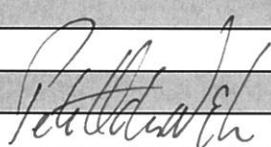
Dato og underskrift

30. januar 2015

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

30. januar 2015