

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
16.09.2019
Livsforsikringsselskabets navn
MP Pension - Pensionskassen for Magistre & Psykologer
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Lempet antagelse og præciseringer.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder en lempelse af antagelseskriterierne ved tilvalg af forsikringsdækninger samt tre præciseringer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§20, stk. 1 nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
16.09.2019
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 2.01.2019
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og 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.

I afsnit 4 indsættes:

Helbredsoplysninger består primært af en egenerklæring udarbejdet af pensionskassen. Sekundært anvendes speciallægeerklæringer, journaler m.v. Pensionskassen kan anmode medlemmet om at få udarbejdet en speciallægeerklæring. Afgivne helbredsoplysninger er gældende i 3 måneder. Bedømmelsen af helbredsoplysninger følger Helbred og Forsikrings retningslinjer. Pensionskassen bedømmer helbredet som tilfredsstillende op til niveau D4/I4, for stigninger alene i dødsfaldsrisiko dog op til niveau D2 hvis invaliderisiko er over I4. Hvis medlemmet ikke afleverer helbredsoplysninger, bedømmes medlemmets helbred som ikke tilfredsstillende.

I afsnit 4 præciseres eventuelt kursværn (det er alene tilpasning til gældende regnskabsbekendtgørelse):

Fradraget udgør forbruget af bonuspotentiale på fripolicydel reduceret med egenkapitalen i forhold til den samlede livsforsikringshensættelse ekskl. opsparingsafdelingen før forbruget af bonuspotentiale på fripolicydel nedrundet til nærmeste hele procent. Fradraget opgøres ved udgangen af hver kvartal og gælder for udtrædelser det næste kvartal. Fradraget er indtil videre lig med 0 %.

I afsnit 1 genindsættes G99 (ved en fejl gledet ud af grundlaget ved den forrige samlede ajourføring):

G99-unisex

Dødelighed, individuel, G99

$$\mu(x) = (0,00016 + 10^{5,418-10} + 0,039x + 0,00031 + 10^{5,568-10} + 0,039x)/2$$

Invaliditet, GA99

$$\mu^{ai}(x) = (0,00027 + 10^{4,3693-10} + 0,060x + 0,00041 + 10^{4,5454-10} + 0,060x)/2$$

Dødelighed, forsørget, G99

$$\mu(y) = \mu(x)$$

Halv invaliditet

$$\mu^{ai,1/2}(x) = 20\% \mu^{ai,2/3}(x)$$

De kollektive elementer svarer til G93-unisex

I afsnit 2 præciseres modelbeskrivelsen til (forrige udgave var en fejlagtig sammentrækning):

- udbetalingsindikator $udb_x = 1$ for aktuelle og for eventuelle: $1 - \min[\max[u_a - x; 0]; 1]$, hvor $u_a = 67$ for medlemmer født før 1963 og 68 ellers, svarende til værdien 1, hvis der udbetales i tidsintervallet, 0 hvis der ikke udbetales, og en brøkdel, såfremt der kun udbetales i en del af tidsintervallet.

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.

Medlemmer, der ønsker højere dødsfaldsdækninger, og som har normal eller kun let forhøjet dødsrisiko i kombination med stærkt forhøjet invaliderisiko, får mulighed for at tilkøbe dækningerne. Der er ingen juridiske ændringer som følge af de øvrige anmeldte forhold

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.

Ændringen medfører ingen direkte økonomiske ændringer for medlemmerne. Indirekte får medlemmerne en større behovsopfyldelse.

Pensionskassen finder de anmeldte forhold for betryggende og rimelige..

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 pensionskassen. Bortset fra lempelsen, så sker de tre præciseringer efter dialog med Finanstilsynet.

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 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.

Det vurderes, at lempelsen vil omfatte relativt få tilfælde samt at pensionskassens samlede risiko ikke stiger nævneværdigt.

De tre præciseringer har ingen økonomisk påvirkning af pensionskassen,

Navn

Angivelse af navn

Jens Munch Holst

Dato og underskrift

16.09.2019

Navn

Angivelse af navn

Maja Bøge Crichton

Dato og underskrift

16.09.2019

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift