

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

Ballerup, den 5. januar 2011

Forsikringsselskabets navn

Nykredit Livsforsikring A/S – CVR nr. 25 70 71 84

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og stigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring af regler for helbredsoplysninger.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring i regler for afgivelse af helbredsoplysninger for forsikringsklasse III for d. 1. januar 2011.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilke/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Ændringen anmeldelsen i henhold til FIL §20, stk. 1, nr. 5 - Regler for, hvornår såvel de forsikringsøgende som forsikringstagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

De anmeldte regler gælder fra og med 1. januar 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer

Anmeldelsen er en ændring til selskabets anmeldelse af helbredsregler den 7. juni 2010.

Ændringerne i forhold til den tidligere er markeret med blå tekst.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører

Ændring i reglerne for helbredsoplysningerne vedrører forsikringsklasse III.

5. Regler for afgivelse af helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene.

Ved bedømmelse af risikoforhold ved oprettelse og ændring af police anvendes tidligere anmeldte regler.

Ved bedømmelse af helbredsforhold i forbindelse med tilbagekøb og lignende afgiver forsikrede helbredsoplysninger.

Antagelsesregler uddybes i bilag 4.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. De anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Anmeldelsen har ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn
Brian Rothemejer Jacobsen

Dato og underskrift
5. januar 2011

Navn
Angivelse af navn
Lene Lentz

Dato og underskrift
5. januar 2011

Navn
Angivelse af navn
Per Myglegård

Dato og underskrift
5. januar 2011

Bilag 4

Oversigt over krav om helbredsoplysninger i forbindelse med livrente (antagelsesregler)

HO = helbredsoplysninger

HA = helbredsattest (attest fra egen læge)

1 Nyoprettelse*

	Købt produkt	Krav om helbred	Erklæring
1	Livrente <i>uden</i> Indbetalingsfritagelse og med eller uden Ydelse ved død eller Ægtefælledækning	Ingen HO	-
2	Livrente <i>med</i> Indbetalingsfritagelse og med eller uden Ydelse ved død eller Ægtefælledækning.	Ja (pga. indbetalingsfritagelsen)	10-årig helbredserklæring op til HA grænse

*Ydelse ved død og Ægtefælledækning kan aldrig overstige livrentens opsparing (reserve).

Ingen helbreds vurdering kan resultere i skærpede vilkår – alene afslag eller antagelse.

2 Ændringer i forsikringstiden

	Ønsket ændring	Krav om helbred	Erklæring
10	Kunde ønsker at ændre fra ratepension/kapitalpension til livrente	Ny helbredsbedømmelse, hvis der samlet for Nykredit er tale om risikoforøgelse (hvis en tilsvarende Indbetalingsfritagelse på raten nedsættes, når Livrente med Indbetalingsfritagelse oprettes – ingen risikoforøgelse, og dermed ingen HO.	10-årig helbredserklæring op til HA grænse
11	Kunde ønsker <i>udsat</i> pensionsalder (på Livrente uden Indbetalingsfritagelse fremover)	Ingen HO	
12	Kunde ønsker <i>udsat</i> pensionsalder (på Livrente med Indbetalingsfritagelse fremover)	Ny helbreds vurdering.	HA
13	Kunde ønsker pensionsalder <i>tidligere</i> end oprindelig aftalt	Helbredsbedømmelse	HA
14	Ændring af årlig/månedlig indbetalingsbeløb (evt. til 0 kr.)	Ny helbredsbedømmelse, hvis aftalt indbetaling stiger og der er tilkøbt indbetalingsfritagelse	10-årig helbredserklæring op til HA grænse
15	Ændring af begunstigelse	Ingen HO	
16	Ændring, hvor indbetalingsfritagelse og evt. Ydelse ved død eller Ægtefælledækning <i>tilvælges</i>	Helbredsbedømmelse	HA
17a	Ændring, hvor Ydelse ved død eller Ægtefælledækning <i>tilvælges</i> , og hvor der ikke før ændringen var en Ydelse ved død eller Ægtefælledækning.	Helbredsbedømmelse	HA
17b	Ændring, indenfor 3 måneder fra medforsikredes død, hvor Ydelse	Ingen HO	

	ved død eller Ægtefælledækning <i>tilvælges</i> , og hvor der samtidig <i>fravælges</i> en anden Ydelse ved død eller Ægtefælledækning.		
18	Ændring, hvor indbetalingsfritagelse og/eller Ydelse ved død eller Ægtefælledækning <i>fravælges</i>	Ingen HO	
19	Overførsel af saldo fra fremmed selskab til Nykredit (§41)	Ingen HO, med mindre der tilkobles Ydelse ved død eller Ægtefælledækning i samme funktion.	10-årig helbredserklæring op til HA grænse
20	Ønske om deling af pension ved skilsmisse(bodelingsopgørelse)	Helbredsbedømmelse (fra forsikrede) Ingen HO fra fraskilt ægtefælle med mindre denne tilkobler indbetalingsfritagelse i samme funktion.	HA fra oprindelige forsikrede (som ved tilbagekøb) 10-årig helbredserklæring op til HA grænse fra fraskilt ægtefælle
21	Ændring af risikoprofil mv.	Ingen HO	

HA grænse i 2010:

Attest er krævet i forbindelse med Indbetalingsfritagelse, når den årlige indbetaling overstiger:

For forsikrede under 51 år: 142.000 kr.

For forsikrede fra 51 år men under 60 år: 71.000 kr.

For forsikrede fra 61 år: 35.500 kr.

Attest er krævet i forbindelse med Ydelse ved død og/eller Ægtefælledækning, når den samlede risiko ved død overstiger:

10 x ovennævnte beløb