

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
21.06.2024
Livsforsikringsselskabets navn
AkademikerPension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Justering af helbredsregler
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder en justering af helbredsreglerne.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§29 i LFV, stk. 1 nr. 5
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.07.2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af Sanering af teknisk grundlag og nye helbredsregler af 10.12.2021
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse 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 ændres følgende (fremhævet med rødt)

Efter optagelse/genoptagelse og hvor der er gået 6 måneder efter (gen-)optagelsen gælder følgende ved valg, hvor risikoen stiger:

	Obligatorisk ordning	Frivillig ordning
Forhøjelser op til standard (hvis medlemmet tidligere har valgt mindre dækninger end standarden)	Aktiv FØP-2	Individuel vurdering
Forhøjelser over standarden	Individuel vurdering	Individuel vurdering

Ved en forhøjelse af børnedækning ved død eller invaliditet og/eller tilvalg af børnedækning ved død eller invaliditet kræves ikke helbredsoplysninger inden for en periode på 24 måneder fra barnet kunne have været berettiget (fødselstidspunkt, adoptionstidspunkt mv.). [1]

Standarddækningen medlemmerne får i forhold til kritisk sygdom kræver ikke helbredsoplysninger (~~døg ikke individuelle ordninger hvor helbrød kræves~~). ~~Ønsker et medlem at forøge dækningen ved kritisk sygdom til mere end standarddækningen, så kræves der helbrød. Ved forhøjelser og genetablering samt etablering af kritisk sygdom på frivillige ordninger er der en karenperiode på to måneder for symptomer fra forsikringen er tegnet.~~[2]

De maksimale dækningsstørrelser ved død og invaliditet, som medlemmet kan få i pensionskassen på lempelige helbrevsvilkår er (der er en absolut grænse for risikosum på 30 mio. kr. ved død hhv. invaliditet.[3]):

Dækning	Maksimum i procent	Absolut maksimum i kroner
Invalidepension	90 % af løn	900.000 kr.
Bidragfritagelse	30 % af løn	300.000 kr.
Dødsfaldssum	800 % af løn	8.000.000 kr.
Børnepension – død	Frikortgrænse x 2	(2024) 99.400 kr.[4]
Børnepension – invaliditet	Frikortgrænse x 1	(2024) 49.700 kr.[4]
Visse kritiske sygdomme	500.000 kr.[5]	500.000 kr.[5]

Nr. 1 er en ubetydelig udvidelse fra de hidtil gældende 4 måneder fra velkomsten hhv. 12 måneder for barnet.

Nr. 2 omfatter karenperiode vedrørende dækning ved kritiske sygdomme.

Nr. 3 er alene en præcisering, idet grænsen for maksimal risikosum fortsat er 30 mio. kr., hvor det her er præciseret at den måles som det største af risikosum ved død og risikosum ved invaliditet.

Nr. 4 er udelukkende en ajourføring til gældende niveauer.

Nr. 5 er alene en præcisering, idet der hidtil var en opdeling på 150.000 kr. standarddækning og frivilligt supplement på højst 350.000 kr., som nu er samlet under et.

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.

De eneste juridiske konsekvenser for medlemmerne er dels en lidt længere periode førend helbredsreglerne ved risikostigning tages i anvendelse, og dels en karenperiode for dækningerne ved kritisk sygdom.

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 af perioden er en liberalisering, der for nogle forventeligt få medlemmer betyder, at de ikke skal aflevere helbredsoplysninger.

Karenperioden vil medføre at nogle forventeligt få medlemmer vil få afslag på dækning af skader indtruffet under karen.

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.



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.

Ændringerne i form af længere frister vurderes til at forøge skadesantallet/-beløbene marginalt. Der er pt. ikke registreret nogle indikationer på, at skaderne netop sker i de tilfælde, hvor medlemmerne er blevet afkrævet helbredsoplysninger lige efter udløbet af de nugældende frister eller ved overskridelse af de nugældende grænser.

Navn
Angivelse af navn
Jens Munch Holst
Dato og underskrift
 24/6 - 2024
Navn
Angivelse af navn
Maja Bøge Chrichton
Dato og underskrift
 24/6 - 2024
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift