

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

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 22. december 2020.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regulering af hændelsesbaserede gebyrer.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes regulering af hændelsesbaserede gebyrer for pensionsordninger på beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA og NP16M.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes for forsikringsklasse I, III og VI i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer).
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2021.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende regelsæt for gebyrer, som er anmeldt 20. oktober 2020.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III 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.

Der anmeldes følgende regulering af gebyrene:

- gebyret ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension reguleres fra 732 kr. i 2020 til 744 kr. i 2021.
- gebyret ved udlodning på særskilt forsikringsaftale ved skilsmisse reguleres fra 1.854 kr. i 2020 til 1.865 kr. i 2021.
- gebyret valg af anden konto end NEM-konto ved løbende udbetaling reguleres fra 732 kr. i 2020 til 744 kr. i 2021.
- gebyret ved udbetaling til udenlandsk konto ved løbende udbetaling reguleres fra 732 kr. i 2020 til 744 kr. i 2021.
- gebyret for førtidspensionsberegninger – hvis der ønskes flere beregninger eller beregning udover oplysninger, som kan findes på PensionsInfo (gælder ikke i forbindelse med rådgivning ved aktualisering af Livrente+) fra 1.854 kr. i 2020 til 1.865 kr. i 2021.
- gebyret for forespørgsel om oplysninger som kunne findes på Netpension (gælder dog ikke hvis kunden af det offentlige er undtaget for NemId og E-boks) reguleres fra 1.854 kr. i 2020 til 1.865 kr. i 2021.
- gebyret for uddybende beregningskrævende forespørgsler vedrørende indbetalinger, kontooversigter, skat af pensionsafkast og ÅOK/ÅOP reguleres fra 1.854 kr. i 2020 til 1.865 kr. i 2021.
- gebyret ved øvrige beregningstunge forespørgsler reguleres fra 1.854 kr. i 2020 til 1.865 kr. i 2021.

Ovenstående gebyr ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension på 744 kr. er dog ekstraordinært nedsat til 1 kr. i 2021.

#### **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.

Reguleringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

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.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Reguleringen af gebyrene sker i takt med prisudviklingen, hvor forbrugerprisindekset fra september 2019 til september 2020 er steget med 0,58 %. Reguleringen har derfor ingen særlig realøkonomisk betydning for forsikringstagerne.

Med det midlertidige bortfald af gebyret (nedsat til 1 kr.) ved skift af investeringsprofil på VækstPension giver selskabet kunderne mulighed for omkostningsfrit, at skifte til de nye profiler "VækstPension



Aftryk", hvor grundlaget for investeringen er, at de forvaltes med fokus på det bedst mulige aftryk på miljø og samfund.

Det er selskabets vurdering, at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

### 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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

### 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.

Den anmeldte regulering af gebyrerne sker i takt med udviklingen i forbrugerprisindekset, som fra september 2019 til september 2020 er steget med 0,58 %. Ændringerne har derfor ingen realøkonomisk betydning for selskabet.

Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.

#### Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

#### Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2020.



#### Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

#### Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2020.



#### Navn

Angivelse af navn

#### Dato og underskrift