

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
Ballerup, den 18. december 2020.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af opdatering af reglerne for fastsættelse af størrelsen af omvalgsbonus ved tilbud om omvalg fra gennemsnitsrente til markedsrente.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder en opdatering af reglerne for beregning af størrelsen af den omvalgsbonus, som kunder tilbydes, når selskabet tilbyder omvalg fra gennemsnitsrente til markedsrente. Tilbuddet vil blive givet til kundegrupper, hvor det er muligt.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1 nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer) og FIL § 60a (lovgrundlag for Bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra dags dato.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets anmeldelse af 9. september 2016.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I 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 regelsæt:

"Regelsæt for beregning af omvalgsbonus ved omvalg fra gennemsnitsrente til markedsrente.

Når selskabet tilbyder omvalg fra gennemsnitsrenteforsikring til markedsrenteforsikring beregnes den økonomiske værdi af gennemsnitsrenteforsikringen i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1140 af 26. september 2017 om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg. Hvis den økonomiske værdi er større end opsparingen tilbydes en "omvalgsbonus" opgjort efter nedenstående regler:

$$OMVALGSBONUS = (MV_{værdi} + KB\text{-andel}_{rentegruppe\ t}) \times (1 - S) - KV_{opgør},$$

hvor:

$MV_{værdi}$ er forsikringens markedsværdi opgjort i overensstemmelse med de anmeldte regler for opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi. Dog regnes værdien for forsikringer oprindeligt etableret på fælleskønsgrundlag så den afspejler en fælles-kønsfordeling.

$KB\text{-andel}_{rentegruppe\ t}$ er forsikringens andel af det til forsikringens kontributionsrente-gruppe hørende kollektive bonuspotentialer efter fradrag af rentegruppens eventuelle skyggekonto stammende fra før 1. januar 2016.

S er et sikkerhedsfradrag.

$KV_{opgør}$ er forsikringens opsparing.

OMVALGSBONUS der tilskrives den retrospektive hensættelse, forhøjes med den individuelle pensionsafkastbeskatning.

$KB\text{-andel}_{rentegruppe\ t}$ bliver beregnet således, at der for alle forsikringer i kontributionsrentegruppe t gælder, at $(MV_{værdi} + KB\text{-andel}_{rentegruppe\ t}) / KV_{opgør}$ er ens med følgende begrænsninger:

- 1) $MV_{værdi} - KV_{opgør}$ kan ikke være negativ.
- 2) Ved beregningen af $KB\text{-andel}_{rentegruppe\ t}$ for engangsudbetalinger nedtrappes $KV_{opgør}$ med 1/10-del fra fyldt alder 55 til 0 ved alder 65.
- 3) Forsikringer med negativ $KV_{opgør}$ indgår ikke i beregningen.

Der anvendes ikke fradrag for kursvæm og anvendt bonuspotentialer, da disse for tiden ikke er anvendt. Hvis de finder anvendelse vil der blive anmeldt regler for deres betydning.

Kollektive bonuspotentialer fra risikokontributionsgrupperne medregnes ikke, da forsikringernes risikodækninger bevarer forholdet til risikokontributionsgrupperne.

Selskabets har ingen kollektive bonuspotentialer i omkostningskontributionsgrupperne.

For ordninger med kollektive dækninger overføres den retrospektive hensættelse på ændringstidspunktet med tillæg af den tilbudte omvalgsbonus uanset de særlige regler for opgørelse af tilbagekøbsværdi, som fremgår af de tekniske grundlags punkt 8.3.5.



Sikkerhedstillægget S fastsættes til 1 %.

Såfremt OMVALGSBONUS på den enkelte forsikring bliver mindre end 3.000 kr. fastsættes den af administrative årsager til 0.

Der tilbydes ikke omvalg til forsikringer, som indeholder forsikringsdele som er aktuelle.

Beregningen af OMVALGSBONUS vil ske hver måned umiddelbart efter hvert månedsskifte, når de parametre, som indgår i beregningen er opgjort for selskabet. Såfremt der sker væsentlige økonomiske ændringer i finansmarkedene kan selskabet på andre tidspunkter beregne nye værdier for OMVALGSBONUS. En ny beregning af OMVALGSBONUS får dog ingen betydning for de forsikringstagere, som har modtaget et konkret tilbud, hvor der er givet 14 dages acceptfrist fra tilbudsdatoen.

Selskabet kan til enhver tid stoppe for tilbud om OMVALGSBONUS. Et stop for tilbud om OMVALGSBONUS får dog ingen betydning for de forsikringstagere, som har modtaget et konkret tilbud, hvor der er givet 14 dages acceptfrist fra tilbudsdatoen.

Der gives ikke OMVALGSBONUS af andele stammende fra indskud eller overførsler, som er foretaget på et tidspunkt, hvor forsikringstageren har mulighed for overførsel eller udsigt til mulighed for overførsel med OMVALGSBONUS."

Regelsættet, som vil blive anvendt i en begrænset periode, svarer stort set til det tidligere anmeldte. Der kan nævnes følgende ændringer:

- bekendtgørelsen, som der henvises til, er opdateret til nyeste bekendtgørelse
- der er rettet i beskrivelse af pensionsafkastskat, som tidligere stod beskrevet forkert
- det er tilføjet, at der ikke tilbydes omvalg, hvis en forsikring indeholder aktuelle forsikringsdele
- det er tilføjet, at selskabet til enhver tid kan stoppe for tilbud om OMVALGSBONUS

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagere.

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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for hverken de forsikringstagere, som ikke modtager tilbuddet eller for de forsikringstagere, som ikke accepterer tilbuddet, fordi der alene sker overførsel af den økonomiske værdi af de forsikringer, som tilhører de forsikringstagere, som får og accepterer tilbuddet, opgjort i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse.

Tilsvarende vurderes tilbuddet at være fair for de forsikringstagere, som får og accepterer tilbuddet.



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.

Anmeldelsen 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.

Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. december 2020



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. december 2020



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift