

## 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.

<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.
Bonussatser for 2020-2021 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonussatser for 2020-2021 fastlægges herunder pristalsregulering af gebyrer.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen 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.
Det anmeldte ændrer tidligere anmeldelse af 1. maj 2020.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører alene forsikringsklasse 1.



**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold**  
 Livsforsikrings-selskabet 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 2020 bliver:

- rente for PBL afsnit I 0,0 % (foreløbig anmeldt til 0,0 % i december 2019)
- rente for PBL afsnit II 0,0 % (foreløbig anmeldt til 0,0 % i december 2019)

I 2021 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2020: 0,0 %)
- rente for PBL afsnit I -1,0 % (2020: -1,0 %)
- rente for PBL afsnit II -1,0 % (2020: -1,0 %)
- reguleringsrente for garanterede invalide- og børnerenter 0,5 % (2020: 0,5 %)
- reguleringsrente for ugaranterede invalide- og børnerenter 2 % (2020: 2 %)

baseret på bonusregulativets pkt. 6.2.5 og 6.3.2.

Invalide- og børnerenter reguleres ud fra forholdet mellem reguleringsrenten og den nettorente, som reserven er opgjort på, med faktoren  $(1+\text{reguleringsrente \%})/(1+\text{nettorente \%})$ , jf. bonusregulativet afsnit 6.5.

Nettorente % er den rente, der benyttes ved opgørelse af nettoreserven for det pågældende produkt.

Yderlige vil følgende faste beløb blive pristalsreguleret for 2021 med 2,32% (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2020	2021
Grundbeløb	2.688 kr.	2750 kr.
Tillæg pr. undergruppe	538 kr.	550 kr.
Styktillæg pr. forsikret	4,84 kr.	4,95 kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,02 kr.	1,05 kr.
Navnregistrering på anden vis end FGnet	12,90 kr.	13,20 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning	12,90 kr.	13,20 kr.
Indberetning til Skat	12,90 kr.	13,20 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	12,29 kr.	12,58 kr.
Opkræves individuelt (af særlig årsag)	12,29 kr.	12,28 kr.
Afgivelse af udvidet helbredsoplysninger	25,80 kr.	26,40 kr.
Afgivelse af helbredsoplysninger til invalidesum/rate	32,26 kr.	33,01 kr.
Underretnings pligt til de forsikrede	12,90 kr.	13,20 kr.
Informationsoverførsel af kundedata via Nets pr. linie	2,00 kr.	2,05 kr.

Yderlige ændres opgørelsen af IBNR hensættelser for invaliderenter, da det har vist sig at der er stor forskel på de estimerede IBNR skader, afhængig af ordningens beskaffenhed. Der er således stor forskel på ordninger, hvor tilkendelseskriterier er bundet op på offentlige tilkendelse, og ordninger hvor det er selskabet, som selv tilkender invalidepensionen. Yderlige vil ordninger, hvor der ikke er storskader involveret vil der også være behov for en mindre IBNR hensættelse. Derfor er følgende tilpasninger i bonusregulativet:



## 4.2.1.1 IBNR hensættelser for invaliderenter

For invaliderenter opgøres udover hensættelsen beskrevet i 4.2.1, en IBNR hensættelse for skader der er sket, men som endnu ikke er anmeldt, denne beregnes som:

$$\begin{aligned} \text{IBNR hensættelse til tid } t & \\ &= \text{IBNR-Sats}(0) \times \text{IPR}(t) \\ &+ \text{IBNR-Sats}(-1) \times \text{IPR}(t-1) \\ &+ \text{IBNR-Sats}(-2) \times \text{IPR}(t-2) \\ &+ \text{IBNR-Sats}(-3) \times \text{IPR}(t-3) \\ &+ \text{IBNR-Sats}(-4) \times \text{IPR}(t-4) \end{aligned}$$

Hvor:

Givet vi er i år  $t$ , så er  $\text{IPR}(t)$  invaliderentepremien det pågældende år,  $\text{IPR}(t-1)$  angiver invaliderentepremien i år  $t-1$  og så fremdeles.

$\text{IBNR-Sats}(-4)$ ... $\text{IBNR-Sats}(0)$  angiver den procentandel af skaderne, som forventes at være tilbage i IBNR for de enkelte år, målt i forhold til det enkelte års invalidepræmie.

Ordninger hvor tilkendelseskriterier forudsætter tilkendelse af offentlige førtidspension anvendes:

IBNR(-4)	0 %
IBNR(-3)	3 %
IBNR(-2)	6 %
IBNR(-1)	12 %
IBNR(0)	24 %

Ved udgangen af et år er IBNR-hensættelsen for det år lig 24 % af årets invalidepræmier. Der skal hensættes 12 % af sidste års invalidepræmier og så fremdeles. Sammenlagt fås den samlede IBNR hensættelse.

Hvis der ikke forudsættes tilkendelse af offentlig førtidspension anvendes:

IBNR(-4)	0
IBNR(-3)	0
IBNR(-2)	0
IBNR(-1)	15%
IBNR(0)	15%

Ved udgangen af et år er IBNR-hensættelsen for det år lig 15 % af årets invalidepræmier. Der skal hensættes 15 % af sidste års invalidepræmier og så fremdeles. Sammenlagt fås den samlede IBNR hensættelse.

Dog vil der for pensionskasser og andre ordninger med ensartet dækningsniveau anvendes:

IBNR(-4)	0%
IBNR(-3)	0%
IBNR(-2)	0%
IBNR(-1)	10%
IBNR(0)	10%



Ved udgangen af et år er IBNR-hensættelsen for det år lig 10 % af årets invalidepræmier. Der skal hensættes 10 % af sidste års invalidepræmier og så fremdeles. Sammenlagt fås den samlede IBNR hensættelse.

### 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.

Ændringen 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.

Fastsættelsen af bonussatserne betyder, at forsikringstagerne får deres andel af det forventede afkast. Satserne indebærer, at de garanterede aktuelle invaliderenter, de ugaranterede aktuelle invaliderenter samt aktuelle børnerenter fortsætter uændret i 2021 i forhold til 2020. Og hensættelserne vil blive for ordninger hvor der ikke er tilkendelseskriterier, som forudsætter tilkendelse af offentlige førtidspension, blive mindre og der dermed kan udbetales et større bonusbeløb.

Det skønnes at bonusbeløbene vil falde med ca. 0,4 mio. årligt, på grund af pristalsregulering af satserne. Således vil omkostningsresultatet de næste 5 år stige med det samme.

Hensættelserne vil for ordninger, hvor der ikke er tilkendelseskriterier, som forudsætter tilkendelse af offentlig førtidspension bliver mindre og der dermed kan udbetales et større bonusbeløb. Det skønnes at hensættelserne vil falde med ca. 33 mio. i 2021 som betyder, at bonus vil blive det beløb større for 2021.

De anmeldte forhold er 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.

Ændringen 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.

Fastholdelse af ydelserne fra 2020 til 2021 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet FG som helhed.



<b>Navn</b> Angivelse af navn
CFO Gitte Aggerholm
<b>Dato og underskrift</b>
Ballerup den 22. december 2020.  
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
<b>Dato og underskrift</b>
Ballerup den 22. december 2020.  
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>

