

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 31. marts 2020.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret rente for investeringsfonden "Velliv Kontant".
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Med anmeldelsen ændres rentesatsen for fonden fra p.t. 0,00 % p.a. til -0,50 % p.a. (begge før skat af pensionsafkast) med virkning fra 1. april 2020.
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).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. april 2020.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ophæver anmeldelse dateret 27. marts 2015.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.

Rentesatsen (før fradrag af pensionsafkastskat og omkostninger) anmeldes ændret fra p.t. 0,00 % p.a. til -0,50 % p.a. pr. 1. april 2020.

Oplysninger om den aktuelle rentesats findes på selskabets hjemmeside www.velliv.dk under punktet "fonde og afkast".

Den anmeldte rentesats for investeringsfonden "Velliv Kontant" knytter sig til selskabets unit-linked forsikringer.

Disse forsikringer er alle omfattet af forsikringsklasse III.

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 de 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.

For forsikringstagerne betyder ændringen, at andele placeret i fonden forrentes med en lavere rente.

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.

Renten for fonden "Velliv Kontant" har siden 1. april 2015 været 0,00 % p.a. Med det faldende renteniveau er denne rente højere end den rente, som selskabet kan opnå af de placerede midler.

Pengene kan uden omkostninger flyttes ind- og ud af fonden på daglig basis af kunderne. For at minimere investeringsrisikoen anbringer selskabet derfor typisk pengene på meget korte aftaleindskud. Niveaulet for tomorrow/next-renten har de seneste år været negativt og ligget mellem 0,00 % p.a. og -0,75 % p.a. På den baggrund nedsættes renten til -0,50 % p.a. fra 1. april 2020. Ændringen gælder alene fonden Velliv Kontant. Modtagene indbetalinger, som endnu ikke er placeret i fonde forrentes uændret med en rente på 0,00 % p.a.

Anmeldelsen vurderes i øvrigt ikke at have yderligere umiddelbare økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.



Navn Angivelse af navn CFO Gitte Aggerholm
Dato og underskrift Ballerup, den 31. marts 2020 
Navn Angivelse af navn Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift Ballerup, den 31. marts 2020 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

