

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 1. maj 2020.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af regler for beregning af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg i markedsrente på selskabets initiativ.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder regler for beregning af størrelsen af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg i markedsrente på selskabets initiativ til anvendelse i forbindelse med omlægning af visse af selskabets ældre markedsrenteprodukter.
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 19. september 2016.
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.

I forbindelse med selskabets ændring af visse markedsrenteforsikringer med investeringsgaranti anmeldes nedenstående regler for beregning af den økonomiske værdi af forsikringerne.

Den økonomiske værdi af den enkelte forsikring beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1291 af 27. november 2017 om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg.

Den økonomiske værdi opgøres i henhold til det pr. 19. september 2016 anmeldte regelsæt med nedenstående ændringer:

1. Afsnittet:

"I forbindelse med selskabets ændring af visse markedsrenteforsikringer med investeringsgaranti beregnes den økonomiske værdi af forsikringen i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 796 af 26. juni 2014 om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg. Hvis den økonomiske værdi er større end opsparingen tilbydes til forsikringer med udbetalingsgaranti en "omvalgskompensation" opgjort efter nedenstående regler. For forsikringer uden udbetalingsgaranti tilbydes ikke kompensation."

opdateres til:

"I forbindelse med selskabets ændring af visse markedsrenteforsikringer med investeringsgaranti beregnes den økonomiske værdi af forsikringen i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1291 af 27. november 2017 om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg. Hvis den økonomiske værdi er større end opsparingen tilbydes til forsikringer med udbetalingsgaranti en "omvalgskompensation" opgjort efter nedenstående regler. For forsikringer uden udbetalingsgaranti tilbydes ikke kompensation."

2. Beregningen af kompensatioen ændres fra:

$$OMVALGSKOMPENSATION = [GARTILL - (RH + GARTILL) \times S] \times (1 - PAL)$$

til:

$$OMVALGSKOMPENSATION = [GARTILL - (RH + GARTILL) \times S] \times (1 - PAL),$$

dog udgør kompensatioen mindst $0,025 \times RH$,

Sikkerhedstillægget S fastsættes fortsat til 0 %.

Beregningen af OMVALGSKOMPENSATION vil uændret 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 finansmarkederne kan selskabet på andre tidspunkter beregne nye værdier for OMVALGSKOMPENSATION. En ny beregning af OMVALGSKOMPENSATION får dog ingen betydning for de forsikringstagere, som har modtaget et konkret tilbud.

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 forsikringstagere.

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.

Størrelsen af kompensationen svarer mindst til den økonomiske værdi af forsikringstagerens produkt uden fradrag af nogen form for sikkerhedstillæg eller andre udgifter, og vurderes at være fair for de forsikringstager, som får og accepterer tilbuddet. Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for de øvrige forsikringstager, da der er tale om forsikringsklasse III, hvor der ikke findes ufordelte bonusreserver.

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.

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 1. maj 2020



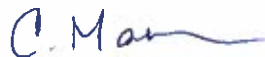
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 1. maj 2020



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift