

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 20. maj 2020.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af mulighed for udvidet dækningsomfang for visse dækninger ved invaliditet omfattet af Bonusregulativ for NP16G og NP16GA.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes for udvidet dækningsomfang for visse dækninger ved invaliditet omfattet af Bonusregulativ for NP16G og NP16GA således, at aktuelle invalidedækninger kan aftales tilpasset folkepensionsalderen ved ændringer i denne.
Lovgrundlaget
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.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 20. maj 2020.
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 gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 20. december 2019. Der er senest anmeldt ændring af bonusrenten 31. marts 2020.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasser i.

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 ændringer:

- 1) I Bonusregulativ for NP16G og NP16GA under sætterne for "Risikopræmier for forsikringer tilhørende risikokontributionsgruppe R1", "Invaliditet NP16G", "Invalidierende" ændres:

$$\begin{aligned} \mu_z^{ai-\text{invalidierende}} &= 1,14 \times 1,09 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^9F \times {}^{14}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G} \text{ og} \\ \mu_z^{ai-\text{invalidierende, certifikattab}} &= 1,14 \times 1,20 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^9F \times {}^{14}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G} \end{aligned}$$

til:

$$\begin{aligned} \mu_z^{ai-\text{invalidierende}} &= 1,14 \times 1,09 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^9F \times {}^{14}F \times {}^{15}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G} \text{ og} \\ \mu_z^{ai-\text{invalidierende, certifikattab}} &= 1,14 \times 1,20 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^9F \times {}^{14}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G} \end{aligned}$$

hvor: ${}^{15}F$ defineres som:

${}^{15}F$ = tilpasning til ændringer i folkepensionsalder for invalideydelser under udbetaling, som antager følgende værdier:

Uden aftalt tilpasning til folkepensionsalder	1,0000
Med aftalt tilpasning til folkepensionsalder	1,1000

- 2) I Bonusregulativ for NP16G og NP16GA under sætterne for "Risikopræmier for forsikringer tilhørende risikokontributionsgruppe R1", "Invaliditet NP16G", "Præmiefritagelse" ændres:

$$\begin{aligned} \mu_z^{ai-\text{præmiefritagelse}} &= 1,14 \times 1,09 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^{14}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G} \text{ og} \\ \mu_z^{ai-\text{præmiefritagelse, certifikattab}} &= 1,14 \times 1,20 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^{14}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G} \end{aligned}$$

til:

$$\begin{aligned} \mu_z^{ai-\text{præmiefritagelse}} &= 1,14 \times 1,09 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^{14}F \times {}^{15}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G} \text{ og} \\ \mu_z^{ai-\text{præmiefritagelse, certifikattab}} &= 1,14 \times 1,20 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^{14}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G} \end{aligned}$$

hvor: ${}^{15}F$ defineres som:

${}^{15}F$ = tilpasning til ændringer i folkepensionsalder for invalideydelser under udbetaling, som antager følgende værdier:

Uden aftalt tilpasning til folkepensionsalder	1,0000
Med aftalt tilpasning til folkepensionsalder	1,1000



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. For forsikringstagere, som har dækningen, vil det fremgå af aftalegrundlaget.

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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, at forsikringstagere med den anmeldte dækning betaler en merpris for at sikre, at deres invalidedækning i tilfælde af udbetaling følger eventuelle ændringer i folkepensionsalderen. Prisfastsættelsen er ugaranteret og kan ændres.

Risikoresultatet for risikokontributionsgruppe R1 henføres i princippet 100 % til selskabets egen kapital jævnfør de anmeldte regler for risikoforrentning.

Den anmeldte ændring anses derfor som betryggende og rimelig og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

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 20. maj 2020



Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift
Ballerup, den 20. maj 2020 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift