

## 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 20. oktober 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.
Anmeldelse af hændelsesbaserede gebyrer.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en række hændelsesbaserede gebyrer for pensionsordninger på beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA og NP16M.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes for forsikringsklasse I, III og VI i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer).
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 20. oktober 2020.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende beregningsgrundlag NP16G og NP16GA, hvortil der senest er anmeldt ændringer 20. februar 2020 samt beregningsgrundlaget NP16M, hvortil der senest er anmeldt ændringer 1. oktober 2020.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III 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:

1. I beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA ændres afsnit 5.2.1. "Gebyr ved øvrige ændringer" fra:

*"Ved enhver ændring som ikke er omfattet af pkt. 4.2.0. fradrages gebyret  $GEBYR_{\text{ÆND}}$  i forsikringens nettoreserve.  $GEBYR_{\text{ÆND}}$  anvendes ikke pr. 01.02.2016. Inden anvendelse vil de nærmere regler for gebyrets anvendelse og dets størrelse blive anmeldt til Finanstilsynet."*

til:

*"Ved ændringer som ikke er omfattet af pkt. 4.2.0. eller ved specielle forespørgsler fradrages gebyret  $GEBYR_{\text{ÆND}}$  i forsikringens nettoreserve. De nærmere regler for anvendelsen og størrelsen af  $GEBYR_{\text{ÆND}}$  fremgår af selskabets regelsæt for anvendelsen af  $GEBYR_{\text{ÆND}}$ , som er anmeldt til Finanstilsynet."*

2. I beregningsgrundlaget NP16M ændres afsnit 6.5.0. "Gebyr ved øvrige ændringer" fra:

*"Ved enhver ændring, som ikke er omfattet af pkt. 6.3.0 og 6.4.0. fradrages gebyret  $GEBYR_{\text{ÆND}}$  i forsikringens nettoreserve.*

*$GEBYR_{\text{ÆND}}$  anvendes ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension.*

*$GEBYR_{\text{ÆND}}$  anvendes pr. 01.02.2016 ikke i andre situationer. Inden anvendelse vil de nærmere regler for gebyrets anvendelse og dets størrelse blive anmeldt til Finanstilsynet."*

til:

*"Ved ændringer, som ikke er omfattet af pkt. 6.3.0 og 6.4.0. eller ved specielle forespørgsler fradrages gebyret  $GEBYR_{\text{ÆND}}$  i forsikringens nettoreserve. De nærmere regler for anvendelsen og størrelsen af  $GEBYR_{\text{ÆND}}$  fremgår af selskabets regelsæt for anvendelsen af  $GEBYR_{\text{ÆND}}$ , som er anmeldt til Finanstilsynet."*

3. I beregningsgrundlaget NP16M, afsnit 14 fjernes følgende sats, da den flyttes uændret til nedenstående regelsæt:

*" Ændringsgebyr ved skift af investeringsprofil på Vækstpension i tilknytning til 6.5.0.*

*$GEBYR_{\text{ÆND}} = 732 \text{ kr.}$*

4. I tilknytning til ovenstående ændringer anmeldes nedenstående regelsæt "Regelsæt for hændelsesgebyrer i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA og NP16M for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S":

***"Regelsæt for hændelsesgebyrer i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA og NP16M for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S***



*Dette regelsæt beskriver i gebyret GEBYR<sub>ÆND</sub> tilknytning til punkt 5.2.1. "Gebyr ved øvrige ændringer" i beregningsgrundlagene NP16G og N16GA samt punkt 6.5.0. "Gebyr ved øvrige ændringer" i beregningsgrundlaget NP16M.*

*GEBYR<sub>ÆND</sub> anvendes i nedenstående situationer med nedenstående størrelse:*

<b>Situation:</b>	<b>GEBYR<sub>ÆND</sub> (2020):</b>
Ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension	732 kr.
Udlodning på særskilt forsikringsaftale ved skilsmisse	1.854 kr.
Valg af anden konto end NEM-konto ved løbende udbetaling	732 kr.
Udbetaling til udenlandsk konto ved løbende udbetaling	732 kr.
Førtidspensionsberegninger – hvis der ønskes flere beregninger eller beregning udover oplysninger, som kan findes på PensionsInfo. (gælder ikke i forbindelse med rådgivning ved aktualisering af Livrente+)	1.854 kr.
Forespørgsel om oplysninger som kunne findes på Netpension (gælder dog ikke hvis kunden af det offentlige er undtaget for NemId og E-boks)	1.854 kr.
Uddybende beregningskrævende forespørgsler vedrørende indbetalinger, kontooversigter, skat af pensionsafkast og ÅOK/ÅOP	1.854 kr.
Øvrige beregningstunge forespørgsler	1.854 kr.

*Forespørgsler fra 3. part (kræver samtykke) anses som forespørgsel fra kunden.*

*GEBYR<sub>ÆND</sub> reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2019. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste hele antal kr."*

#### **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.

Udvidelsen 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.

Anmeldelsen forventes ikke at påvirke kunderne i større grad. Ændringen forventes kun at påvirke et meget begrænset antal kunder, som ønsker omkostningskrævende ændringer eller stiller omkostningskrævende spørgsmål ud over den brede information, som selskabet stiller til rådighed på blandt andet Netpension og app. Den adfærdsmæssige betydning forventes at være større end den økonomiske og kommer således den brede kundemasse til gavn.





Det er således selskabets vurdering, at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

### 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.

Ændringerne 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. oktober 2020.



### Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

### Dato og underskrift

Ballerup, den 20. oktober 2020.



### Navn

Angivelse af navn

### Dato og underskrift