

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 livsforsikringssselskaber: 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. oktober 2021.
Livsforsikringssselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændrede regler for kompensation af eventuelt flyttegebyr i forbindelse med overførsler fra andre pensionsleverandører.
Resumé
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en indskrænkning af reglerne for kompensation af flyttegebyr, da der opsættes visse krav til overførslen.
Lovgrundlaget
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
For forsikringsklasse I og VI anmeldes ændringen i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
For forsikringsklasse III anmeldes ændringen i henhold til FIL § 20, stk. 1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. oktober 2021.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende regler for kompensation for eventuelt flyttegebyr, som senest blev anmeldt 17. juni 2020.



Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasseme 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.

Regelsættet for modtagelse af pensionsopsparing fra anden leverandør anmeldes ændret fra:

- a. *Pensionsmidler fra anden pensionsleverandør modtages som nettoindskud (uden fradrag af omkostningstillæg) ved modtagelsen, når overførslen sker til opsparingspræget pensionsordning.*
- b. *Hvis nedenstående betingelser er opfyldt ydes ved modtagelsen en særlig omkostningsbonus/-rabat som kompensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr hos den tidligere pensionsleverandør. Kompensationen udgør det flyttegebyr, som den tidligere leverandør har fratrukket pensionsopsparingen i forbindelse med overførslen. Kompensationen kan dog højest udgøre 2.100 kr. (2021) pr. pensionsordning der overføres.*

For obligatoriske ordninger kompenseres ved overførsel af hele policer uanset størrelsen. Ved delvis overførsel er det en betingelse, at overførslen mindst udgør 50.000 kr.

For individuelle ordninger og for frivillige ordninger kompenseres, hvis overførslen udgør mindst 50.000 kr.

til:

Pensionsmidler fra anden pensionsleverandør modtages som nettoindskud (uden fradrag af omkostningstillæg) ved modtagelsen, når overførslen sker til opsparingspræget pensionsordning.

Ved modtagelsen ydes en særlig omkostningsbonus/-rabat som kompensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr hos den tidligere pensionsleverandør. Kompensationen udgør det flyttegebyr, som den tidligere leverandør har fratrukket pensionsopsparingen i forbindelse med overførslen. Kompensationen kan dog højest udgøre 2.100 kr. (2021) pr. pensionsordning der overføres og der kompenseres kun for pensionsordninger, hvor overførslen udgør mindst 50.000 kr. For ordninger er underlagt overenskomst (AMP-ordninger), vil Velliv dog kompensere for flyttegebyret hos den tidligere leverandør uanset størrelsen af depotet på AMP-ordningerne forudsat hele depotet overføres.

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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, som overfører mindre beløb fra andre leverandører er, at de fremadrettet ikke kompenseres for eventuelle flyttegebyr.

Ændringen har ingen konsekvenser for de øvrige forsikringstager, da ændringen sikrer, at der ikke kompenseres for mindre overførsler og således sikrer, at compensationen ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem de omfattede forsikringer og bestanden i øvrigt ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

Den anmeldte ændring anses som betryggende og rimelig.

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. oktober 2021



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 1. oktober 2021




Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

