

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 22. december 2021.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af hændelsesbaserede gebyrer.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændring af størrelsen af de hændelsesbaserede gebyrer for pensionsordninger på beregningsgrundlagene NP16G, V22G, NP16GA, V22GA og V22M.
Lovgrundlaget
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).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2022.
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 regelsæt for gebyrer, hvor til der senest er anmeldt ændring 1. oktober 2021.
Angivelse af forsikringsklasse
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 ændring af GEBYR_{ÆND} fra 2021 til 2022:

Situation:	GEBYR_{ÆND} (2021):	GEBYR_{ÆND} (2022):
Ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension	744 kr., dog er gebyret i 2021 reduceret til 1 kr. For ordninger omfattet af omkostningsklasse 5Va indtegnet via selskabets hjemmeside udgør gebyret dog 300 kr.	300 kr.
Udlodning på særskilt forsikringsaftale ved skilsmisse	1.865 kr.	1.950 kr.
Valg af anden konto end NEM-konto ved løbende udbetaling	744 kr.	300 kr.
Udbetaling til udenlandsk konto ved løbende udbetaling	744 kr.	300 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+)	1.865 kr.	1.950 kr.
Forespørgsel om oplysninger som kunne findes på Netpension (gælder dog ikke hvis kunden af det offentlige er undtaget for NemId og Eboks)	1.865 kr.	1.950 kr.
Uddybende beregningskrævende forespørgsler vedrørende indbetalinger, kontooversigter, skat af pensionsafkast og ÅOK/ÅOP	1.865 kr.	1.950 kr.
Øvrige beregningstunge forespørgsler	1.865 kr.	1.950 kr.

Samtidigt indsættes et nyt gebyr i regelsættet for hændelsesgebyrer:

Situation:	GEBYR_{ÆND} (2022):
Ændring af opsparingsmiljø (skift mellem produkter)	750 kr. For Højrente-Pension: + eventuelt kursværn


Tidligere blev ændring af opsparingsmiljø anset for et tilbagekøb og belastet med tilbagekøbsgebyret. Så med det særskilte gebyr bliver et skifte af opsparingsmiljø billigere.

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.

<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Generelt sker en nedsættelse af gebyrerne som følge af, at en del af processerne er blevet automatiseret. Samlet set har gebyrerne – når der ses bort fra gebyret for skift af investeringsprofil på VækstPension - en meget lille betydning med en forventet samlet værdi på omkring 0,1 mio. kr. i 2021.</p> <p>Gebyret for skift af investeringsprofil på VækstPension har i 2021 midlertidigt været nedsat til 1 kr. for at give kunderne mulighed for omkostningsfrit, at skifte til de nye profiler "VækstPension Aftryk", hvor grundlaget for investeringen er, at de forvaltes med fokus på det bedst mulige aftryk på miljø og samfund. I 2022 ophører den midlertidige nedsættelse i overensstemmelse med selskabets anmeldelse af 22. december 2020. Genindførelsen sker dog som for de fleste andre gebyrer med en nedsat størrelse som følge af den stadig større automatisering.</p> <p>Det er selskabets vurdering, at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne. Mindre end 10 t.kr. af gebyrerne vedrører HøjrentePension, som er omfattet af kontribution.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p> <p>Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>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.</p> <p>Som nævnt sker nedsættelsen af gebyrerne samlet set – når der ses bort fra den midlertidige nedsættelse af gebyret for skift af investeringsprofil på VækstPension i 2021 - som følge af, at en del af processerne er blevet automatiseret. Ændringerne er derfor baseret på de faktiske udgifter i forbindelse med hændelserne og har derfor ingen realøkonomisk betydning for selskabet.</p> <p>Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 22. december 2021.</p> <p><i>G. Aggerholm</i></p>

Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift
Ballerup, den 22. december 2021. 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift