

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 21. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Anmeldelse af satser i tilknytning til beregningsgrundlaget V22M for 2024 samt gebyr i jobskifteaftalen.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Der anmeldes ændringer til dødeligheden, visse omkostningssatser samt ændret omregningsrente for forsikringer under udbetaling. Satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2024 fra 2023.
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, tilbagekøbsværdi og fripolicer og 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 1. januar 2024.
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 for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 29. september 2023. Satserne for 2023 blev anmeldt 20. december 2022.

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.

Der anmeldes følgende ændringer til basisdødeligheden i afsnit 2 i beregningsgrundlaget V22M, hvor punkt 2.1.1. ændres fra:

V22M

$$\mu(z, T) = \mu(z) \times [1 - R(z)]^{T-2020}, \text{ hvor}$$

z betegner teknisk alder for forsikrede

T betegner årstal

$\mu(z)$ betegner den aldersspecifikke modeldødelighed

$R(z)$ betegner den aldersspecifikke levetidsforbedring (angivet af Finanstilsynet)

Alder z	$\mu(z)$	$R(z)$
0	0,0019942043656733100	0,0177918018321220000
1	0,0001951930891560260	0,0900880053327543000
2	0,0001393912241063320	0,0679053325390199000
3	0,0000801659634073743	0,0783838064420329000
4	0,0000630019524639250	0,0689658319810458000
5	0,0000562304627511358	0,0665205002764182000
6	0,0000464730511203826	0,0680812244278471000
7	0,0000449227055217574	0,0742803165775051000
8	0,0000459062753057986	0,0772512863154826000
9	0,0000463276802848971	0,0792458558451373000
10	0,0000460645057293933	0,0793728204153547000
11	0,0000473869827578191	0,0751108851364833000
12	0,0000502871689497844	0,0698501711218073000
13	0,0000542245496863404	0,0663097019173380000
14	0,0000642117463570117	0,0626822706076695000
15	0,0000784948781216607	0,0598224260620346000
16	0,0000937505340136326	0,0557008664567596000
17	0,0001106380171501820	0,0516462403443410000
18	0,0001269078074294330	0,0474714323006190000
19	0,0001392646574928230	0,0434404912761121000
20	0,0001494713815786960	0,0407110830173901000
21	0,0001595081570663320	0,0380666082878183000
22	0,0001663007309379870	0,0362650209557833000
23	0,0001702593921268820	0,0346945131586217000
24	0,0001669664939777140	0,0343454494849880000
25	0,0001611356785029560	0,0334618572985700000
26	0,0001505557299024500	0,0317468996655433000



27	0,0001380027665409390	0,0298289836005143000
28	0,0001343268581807540	0,0278779805280854000
29	0,0001366395965582790	0,0266636470403500000
30	0,0001432189246085000	0,0266477877754660000
31	0,0001563989754031570	0,0280110726579513000
32	0,0001707425040519710	0,0299690651528331000
33	0,0001825193858654740	0,0320253851995141000
34	0,0001980358035840110	0,0334571045869853000
35	0,0002184651924910640	0,0343371230091604000
36	0,0002380439026784140	0,0346450239378999000
37	0,0002638941520338860	0,0345353737559009000
38	0,0002894386564336540	0,0349441117960459000
39	0,0003179638183750460	0,0357934253756982000
40	0,0003433774161514160	0,0370293649494580000
41	0,0003712821769588770	0,0384335816745855000
42	0,0004022835933212820	0,0398155263399724000
43	0,0004304384166419380	0,0410659162327922000
44	0,0004677071283201270	0,0414476508928735000
45	0,0005182660689466510	0,0416858151998682000
46	0,0005751458781081930	0,0414716468263870000
47	0,0006370553030113270	0,0408979531744253000
48	0,0007140824946123050	0,0399790595889672000
49	0,0007918570016543590	0,0392082252158863000
50	0,0008826072753562130	0,0381087308552758000
51	0,0009981966560910630	0,0365929937452608000
52	0,0011253637849939000	0,0350954434694276000
53	0,0012667928440913400	0,0333805283138732000
54	0,0014245038350253800	0,0312686424055625000
55	0,0015929100216255100	0,0293111220395551000
56	0,0017701599769117400	0,0276240076652721000
57	0,0019709310351081500	0,0259346299124674000
58	0,0022028275304286600	0,0244934964734329000
59	0,0024678782839705700	0,0233691118553875000
60	0,0027828402068401900	0,0223603401744956000
61	0,0032177254592303500	0,0215289895091851000
62	0,0037017118012049300	0,0210588747736995000
63	0,0042584358206346800	0,0208293844053141000
64	0,0048525551327541100	0,0210853004470586000
65	0,0054845366861252600	0,0217008083533406000
66	0,0062284545706166600	0,0227448560624014000
67	0,0070366570360259100	0,0240076690035463000
68	0,0078752307608195100	0,0255028052581584000
69	0,0087724796386751100	0,0270383772573040000
70	0,0097840702653623700	0,0283899209641446000
71	0,0109259399652477000	0,0294284111549557000
72	0,0123686877207492000	0,0300014064370888000

73	0,0141981603721415000	0,0301028401564162000
74	0,0163624408886888000	0,0297920162844789000
75	0,0187917694921641000	0,0293261172564225000
76	0,0215543403875022000	0,0286789097029650000
77	0,0248562111774058000	0,0279620807022927000
78	0,0286160513075577000	0,0270996812343757000
79	0,0333439502280570000	0,0259812945308562000
80	0,0392217570822656000	0,0245341967913539000
81	0,0447425763547064000	0,0228665261543400000
82	0,0509038691117937000	0,0211191548340997000
83	0,0582817147796248000	0,0194143838632710000
84	0,0665185958395857000	0,0177972132202724000
85	0,0762043866907807000	0,0162830242588380000
86	0,0878772206791438000	0,0149511014125032000
87	0,1008387568153430000	0,0137415930379297000
88	0,1155147830669500000	0,0126897783918718000
89	0,1312544904230610000	0,0118727379957698000
90	0,1484711609465020000	0,0109987237816442000
91	0,1665136554933940000	0,0101275961046363000
92	0,1864569723184610000	0,0092684434810141100
93	0,2083210699183310000	0,0083969563644008200
94	0,2317184580665740000	0,0075020469165497500
95	0,2567439215561500000	0,0068888033338600700
96	0,2838707084993310000	0,0063009851777867100
97	0,3136134110425680000	0,0056079499651291300
98	0,3444878223205870000	0,0049955019511255400
99	0,3757361282789500000	0,0043029585201377800
100	0,4087575439048740000	0,0036342118856966800
101	0,4430270272890870000	0,0030721818222696900
102	0,4778140695706860000	0,0025934779960068800
103	0,5128001785487640000	0,0021792996459448100
104	0,5476589787357980000	0,0018437886052497300
105	0,5820674833015880000	0,0014791350018898900
106	0,6157173085709660000	0,0011435973857846000
107	0,6483250489089730000	0,0008389695422212050
108	0,6808007754488140000	0,0005384539656381320
109	0,7117146940020070000	0,0002791922319452430
110	0,7422868073130660000	0,0000596296127029494

til:

V22M

$$\mu(z, T) = \mu(z) \times [1 - R(z)]^{T-2022}, \text{ hvor}$$

z betegner teknisk alder for forsikrede

T betegner årstal

$\mu(z)$ betegner den aldersspecifikke modeldødelighed

$R(z)$ betegner den aldersspecifikke levetidsforbedring (angivet af Finanstilsynet)



Alder z	$\mu(z)$	R(z)
0	0,0000762949754597940	0,0153335225788100000
1	0,0000731727637414668	0,0663655558831998000
2	0,0000717707950622893	0,0533732429293293000
3	0,0000708027456934138	0,0640350406435484000
4	0,0000699471333087376	0,0572322957325032000
5	0,0000612142198049473	0,0500718031625135000
6	0,0000619149081840362	0,0503643096533442000
7	0,0000641228469542469	0,0581895438300690000
8	0,0000693076966983363	0,0658924933730882000
9	0,0000728557716577707	0,0687760937441800000
10	0,0000766075129766619	0,0715005741613422000
11	0,0000808894537271384	0,0684075416488916000
12	0,0000840322943272511	0,0614757841426509000
13	0,0000866943673922446	0,0581157822554740000
14	0,0000903013108766344	0,0554728732508754000
15	0,0000949321906669718	0,0534305532626177000
16	0,0000935798109386123	0,0503965617265139000
17	0,0001080645833704420	0,0496713220973733000
18	0,0001116289691118230	0,0444276891910609000
19	0,0001155586081233120	0,0397711783786376000
20	0,0001207717164349810	0,0359836668812184000
21	0,0001292941302799300	0,0333117305131975000
22	0,0001353536891985000	0,0311649158950880000
23	0,0001439415027382870	0,0302482078339208000
24	0,0001524939078495250	0,0302484718612674000
25	0,0001618265172421980	0,0294210243611518000
26	0,0001727479872723130	0,0286313255540488000
27	0,0001846537647667540	0,0278101328402297000
28	0,0001976792992899480	0,0267789057273567000
29	0,0002116177671961430	0,0266635447575802000
30	0,0002271605966117220	0,0272177590936841000
31	0,0002445819378662850	0,0277250914088973000
32	0,0002642512805179560	0,0289897711599549000
33	0,0002853806594729120	0,0301865303504790000
34	0,0003087527847236020	0,0306480068197549000
35	0,0003355507569764570	0,0309237098706989000
36	0,0003643443045930930	0,0310292936772436000
37	0,0003967598847755760	0,0307724323794651000
38	0,0004319855927926460	0,0308335560198988000
39	0,0004692715889159490	0,0314811164554251000
40	0,0005135737129906010	0,0328456776657389000
41	0,0005594923677992770	0,0342367676863508000
42	0,0006129560745157130	0,0358465295883457000
43	0,0006710911503307320	0,0374097257813730000



44	0,0007363140625674510	0,0384659086073524000
45	0,0008049659501830210	0,0391972495092330000
46	0,0008849466255915150	0,0397030929130277000
47	0,0009728184539476310	0,0398216814393614000
48	0,0010642705551511000	0,0397093535861378000
49	0,0011710825402596400	0,0395877552225240000
50	0,0012874018097829800	0,0393305813106718000
51	0,0014129070071549200	0,0387933106749463000
52	0,0015589430913518900	0,0381655193529237000
53	0,0017145707234413300	0,0370587447512354000
54	0,0018905915231263100	0,0349813896809013000
55	0,0020836485163812400	0,0327781221335277000
56	0,0022963798851580800	0,0303062572634323000
57	0,0025318643135892700	0,0277009205848982000
58	0,0027971525508101900	0,0255833294319855000
59	0,0030910162710198000	0,0240758754468454000
60	0,0034198726736371700	0,0228250853259524000
61	0,0037595673409857000	0,0218365400510026000
62	0,0041626103482033500	0,0211103045388185000
63	0,0046139709678818200	0,0201551325332428000
64	0,0051379756389725400	0,0193287842716614000
65	0,0056460266972391700	0,0187126720369558000
66	0,0063355835554117100	0,0185026716390982000
67	0,0073301104083658300	0,0187285824286353000
68	0,0084650000794234400	0,0195941618354428000
69	0,0096462160063868700	0,0209505658056762000
70	0,0110783301126492000	0,0224530018356409000
71	0,0126442825317844000	0,0239670949281604000
72	0,0144823748252183000	0,0251174479711491000
73	0,0163366669732104000	0,0259117716913746000
74	0,0187717583175260000	0,0260760089314108000
75	0,0213186536371348000	0,0260878834729430000
76	0,0241557058192641000	0,0258593175237513000
77	0,0274862557258788000	0,0254635483134626000
78	0,0309615549767135000	0,0249221021198128000
79	0,0350756842510204000	0,0241748979864895000
80	0,0395110892356546000	0,0230786821504611000
81	0,0451351613827029000	0,0218730136431184000
82	0,0507469506668779000	0,0203339747424887000
83	0,0573600328653390000	0,0186872583109010000
84	0,0646152333600679000	0,0169151902838731000
85	0,0725428165176175000	0,0150042114302066000
86	0,0823692736790558000	0,0132931617635467000
87	0,0914363894535742000	0,0113854565709885000
88	0,1042814820113770000	0,0099979834343657300
89	0,1170624845211210000	0,0089078095821824200



90	0,1384358197149950000	0,0079554958387953800
91	0,1674643068373670000	0,0070744886878062400
92	0,1942613700436930000	0,0062336088753686600
93	0,2273220851903400000	0,0051899381170530500
94	0,2530550992544680000	0,0042647555955848800
95	0,2843313210451880000	0,0033700686995723300
96	0,3138906274303140000	0,0027148326021071700
97	0,3444502993955490000	0,0023153324888517100
98	0,3739881402388290000	0,0020461749196132200
99	0,4043204896275980000	0,0017027710550832600
100	0,4374798055939450000	0,0011758398733010500
101	0,4730414467369100000	0,0005309704871264930
102	0,5041884105228990000	0,0000456742835218970
103	0,5381947816632910000	0,0000000000000000000
104	0,5717442744120020000	0,0000000000000000000
105	0,6047542999356730000	0,0000000000000000000
106	0,6374101175954480000	0,0000000000000000000
107	0,6764541455898990000	0,0000000000000000000
108	0,7163888271296480000	0,0000000000000000000
109	0,7572344793740340000	0,0000000000000000000
110	0,7990118829476210000	0,0000000000000000000

Der anmeldes desuden følgende ændringer til omkostninger i afsnit 14.1.4. i beregningsgrundlaget V22M:

1. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 0L, 1L, 2L, 3L 4L, og 6L reguleres fra 2.550 kr. til 2.600 kr.
2. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5L reguleres fra 4.520 kr. til 4.610 kr.
3. For omkostningsklasse 6L og for gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger med mindste krav til præmie reguleres maksimum for $OMKRES_L$ fra 2.550 kr. til 2.600 kr.
4. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 7L reguleres fra 948 kr. til 972 kr.
5. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_V$ af opsparingen for omkostningsklasse 5V og 5Va reguleres fra 1.550 kr. til 1.580 kr.
6. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret ved tilbagekøb $GEBYR_{GV}$ reguleres fra 2.050 kr. til 2.090 kr.
7. Stykomkostningerne $OMKSTK_L$ for omkostningsklasse 5L og 6L reguleres fra 948 kr. til 972 kr.
8. Stykomkostningerne $OMKSTK_V$ for omkostningsklasse 5V, 5aV og 6V reguleres fra 948 kr. til 972 kr.
9. Gebyret $GEBYR_{FRI}$ ved omskrivning til fripolice reguleres fra 790 kr. til 805 kr.

Der anmeldes følgende ændring til udbetalingsrenten i afsnit 14.1.5. i beregningsgrundlaget V22M:

10. Renten l_{0-UBB} for fastsættelse af udbetalingen for løbende og ratevis udbetaling for forsikringer uden investeringsgaranti ændres fra 3,00 % p.a. til 3,50 % p.a.

Samtidigt anmeldes ændring af gebyret i punkt 13.8. i jobskifteaftalen:

11. Jobskiftegebyret anmeldes reguleret fra 2.050 kr. til 2.090 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2024 fra 2023.

De anmeldte satser findes som bilag 8.1 (jobskifteaftalen) samt bilag 1.11 i selskabets seneste sammenkrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 28. juni 2023.

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, da de ikke ændre i 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.

Levetiden, som har betydning for størrelsen af livrenteudbetalinger, er blevet justeret. Der er tale om en mindre justering, som generelt har en positiv effekt på udbetalingerne.

For omkostningerne er gebyrer for 2024 reguleret med 2 %, hvilket er mindre end prisudviklingen på 3-4 %.

For kunder under løbende eller ratevis udbetaling af deres pensionsopsparing, hvor der ikke er tilknyttet investeringsgaranti, hæves den rente størrelsen af udbetalingerne fastsættes ud fra. Det sker med baggrund i de afkastforventninger, som Rådet for Afkastforventninger har fastsat for de kommende 5 år.

Samlet anses de anmeldte satser for betryggende og rimelige.

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, da de ikke ændre i aftalegrundlaget.



Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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 aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn Angivelse af navn
CFO Gitte Aggerholm
Dato og underskrift
Ballerup den 21. december 2023 
Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing
Dato og underskrift
Ballerup den 21. december 2023 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift