

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.
Ændring af hændelsesbaserede gebyrer.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes regulering 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 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 anmeldelse af 20. december 2022.
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 2023 til 2024:

Situation:	GEBYR_{ÆND} (2023):	GEBYR_{ÆND} (2024):
<i>Ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension</i>	315 kr.	320 kr.
<i>Ændring af opsparingsmiljø (skift mellem produkter)</i>	790 kr.	805 kr.
<i>Udlodning på særskilt forsikringsaftale ved skilsmisse</i>	2.050 kr.	2.090 kr.
<i>Valg af anden konto end NEM-konto</i>	315 kr.	320 kr.
<i>Udbetaling til udenlandsk konto ved løbende udbetaling</i>	315 kr.	320 kr.
<i>Førtidspensionsberegninger – hvis der ønskes flere beregninger eller beregning udover oplysninger, som kan findes på Pensions-Info. (gælder ikke i forbindelse med rådgivning ved aktualisering af Livrente+)</i>	2.050 kr.	2.090 kr.
<i>Forespørgsel om oplysninger som kunne findes gennem selskabets digitale løsninger (gælder dog ikke hvis kunden af det offentlige er undtaget for NemId og Eboks)</i>	2.050 kr.	2.090 kr.
<i>Uddybende beregningskrævende forespørgsler vedrørende indbetalinger, kontooversigter, skat af pensionsafkast og ÅOK/ÅOP</i>	2.050 kr.	2.090 kr.
<i>Øvrige beregningstunge forespørgsler</i>	2.050 kr.	2.090 kr.

Samtidigt er teksten "Forespørgsel om oplysninger som kunne findes gennem selskabets digitale løsninger" i ovenstående ændret fra "Forespørgsel om oplysninger som kunne findes på Netpension". Ændringen skyldes alene, at "Netpension" løbende udfases og erstattes af "Mit Velliv" og selskabets APP.

Gebyrerne findes som bilag 16 i selskabets seneste sammenskrivning 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 der ikke er nogen ændring i anvendelse af gebyrerne.

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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2024.

Der er generelt tale om videreførelse af gældende gebyrer, som for 2024 reguleret med 2,00 %, hvilket er lidt mere end prisudviklingen på 0,86 %. Det skal ses i lyset af, at regulering fra 2022 til 2023 var 5 %, hvilket var noget mindre end prisudviklingen på 10,02 %. Der er således samlet set over de to år tale om en mindre regulering end prisudviklingen. Der er ikke siden sidste anmeldelse af gebyrerne forhold, som har ændret sig væsentligt.

De anmeldte satser anses derfor betryggende og rimelige 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, da der ikke er nogen ændring i anvendelse af gebyrerne.

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.

Ændringerne vurderes med den begrænsede regulering i forhold til prisudviklingen at følge de faktiske udgifter i forbindelse med hændelserne og har derfor ingen realøkonomisk betydning for selskabet.

Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.

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