

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 forrentning af DinKapital. |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Selskabet anmelder renten og metoden for fastsættelsen af denne som opsparing i DinKapital forrentes med. |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, 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. |
| Anmeldelsen har virkning fra 21. december 2023. |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen ændrer selskabets anmeldelse af 21. december 2022. |
| Angivelse af forsikringsklasse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. |
| Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.

Selskabet anmelder i henhold til "Regulativ for et supplerende kapitalgrundlagselement godkendt af Finanstilsynet for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S" § 7, at renten for forrentning af DinKapital med virkning fra 1. januar 2024 fortsat udgør 4,5 % p.a.

Renten for din kapital fastsættes fremover for den kommende måned, som den rente, der kan aflæses i indekset ELT2 (ICE BofA Euro Lower Tier 2 Corporate Index – Banking & Insurance) den 7. sidste arbejdsdag i måneden rundet op til nærmeste 0,5%-point. ELT2-indekset består af obligationer af 100 pct. Tier II-kapital fra banker og forsikringsselskaber med en BBB-rating eller A-rating. Renten i indekset aflæst den 19. december 2023 var 4,3 %, hvorfor renten gældende fra 1. januar 2024 op rundes til 4,5 %.

Det anmeldes derudover, at der i december 2023 tildeles kunder med DinKapital en merrente svarende til, at den nye metode har været anvendt 2023.

Satser i tilknytning til DinKapital findes som bilag 6.2 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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagere fordi, at den ændrede sats ikke ændrer på indholdet af 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.

Med ændringen forrentes kunders opsparing med en lidt højere rente end den markedskonforme rente.



Renten vil fra 1. januar 2024 blive fastsat på baggrund af ELT2-indekset og rundet op til nærmeste 0,5%-point. Med ændringen forrentes kunders opsparing i DinKapital fortsat med en attraktiv og stabil rente og samtidigt sikres det, at renten løbende er markedskonform.

Derudover gives der i gennemsnit en merrente på ca. 0,75 % på DinKapital for 2023.

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 fordi, at den ændrede sats ikke ændrer på indholdet af 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 |

