

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
Ballerup den 8. april 2025
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af satser og reguleringsmetode i tilknytning til beregningsgrundlaget V22M.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer af visse omkostningssatser i tilknytning til beregningsgrundlaget V22M.
Desuden anmeldes reguleringsmetoden for satser og øvrige gebyrer i tilknytning til beregningsgrundlaget V22M.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til lov om forsikringsvirksomhed § 29, 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 8. april 2025.

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 20. december 2024.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser 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 m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Der anmeldes 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 2.730 kr. (2024: 2.600 kr.) til 2.635 kr.
2. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5L reguleres fra 4.835 kr. (2024: 4.610 kr.) til 4.670 kr.
3. For omkostningsklasse 6L og for gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger med mindste krav til præmie reguleres maksimum for $OMKRES_L$ fra 2.730 kr. (2024: 2.600 kr.) til 2.635 kr.
4. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_V$ af opsparingen for omkostningsklasse 5V og 5Va reguleres fra 1.655 kr. (2024: 1.580 kr.) til 1.600 kr.

De anmeldte satser er satserne gældende den 31. december 2024 reguleret med 1,28 % afrundet til nærmeste 5 kr., jf. metode for regulering nedenfor.

De anmeldte satser findes i bilag 1.11 i selskabets seneste sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 27. juni 2024.

Det anmeldes samtidig, at reguleringsmetoden for ovennævnte satser og øvrige gebyrer i tilknytning til beregningsgrundlaget V22M ændres.

Fra:

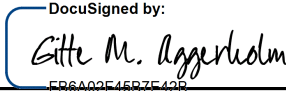
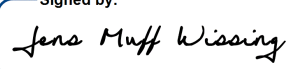
"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest foregående år divideret med værdien af indekset for september året før. Udviklingen vil være den maksimale regulering, der kan foretages. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste hele kr."

Til:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest foregående år divideret med værdien af indekset for september året før. Udviklingen vil være den maksimale regulering, der kan foretages. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste 5 kr."

Dog gælder der for stykomkostninger og maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 7L, at reguleringen sker ved, at 1/12 af stykomkostningerne (svarer til en månedlig

sats) reguleres med årsudviklingen i september forbrugerprisindekset og afrundes til nærmeste hele kr., hvorefter den igen ganges med 12 for at komme frem til den årlige sats.
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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5. Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da de ikke ændrer i aftalegrundlaget.
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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5. Opdateringen af satserne betyder, at omkostningsbelastningen for den enkelte forsikringstager vil blive mindre. Der er endnu ikke nogen forsikringstager der har ramt de nye lavere maksimum grænser.
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1. Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da de ikke ændrer 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. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, 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 8. april 2025
DocuSigned by:  EB6A03F4597E42B...
Navn
Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing
Dato og underskrift
Ballerup den 8. april 2025
Signed by:  32DC5EDB400D414...
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift