

## 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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup den 21. december 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser for 2023 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I, for forsikringer på beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA og tilhørende bonusregulativ samt gebyr i jobskifteaftalen.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2023 for forsikringer i tilknytning til Bonusregulativ I, for forsikringer på beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA samt tilhørende bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA samt gebyr i jobskifteaftalen.
Der anmeldes indeksregulering af visse af selskabets omkostningsgrænser og gebyrer. Samtidigt af anmeldes risikosatser for risikokontributionsgrupperne R2 og R3. Anmeldelsen af risikosatserne indebærer ingen ændringer i risikosatserne for nogen forsikringstagere, men er alene en konsekvens af den dags dag anmeldte ændring til opdelingen i risikokontributionsgrupper.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2024 fra 2023.
<b>Lovgrundlaget</b>
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 forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2024.

<p><b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.</p>
<p>Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA hvortil der senest blev anmeldt ændringer 29. september 2023. Satserne for 2023 blev anmeldt 20. december 2022.</p>
<p><b>Angivelse af forsikringsklasse</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.</p>
<p><b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b> 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.</p>
<p>Der anmeldes følgende ændringer i bilag 2 til Bonusregulativ I:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 5a, 5b, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler reguleres intervalgrænsen <math>INTV_{p-1}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 60.900 kr. til 63.100 kr.</li> <li>For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 4a, 4b, 5, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres intervalgrænsen <math>INTV_{p-2}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 39.100 kr. til 36.900 kr.</li> </ol> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af <math>INTV_{p-2}</math> har været at grænsen [<math>INTV_{p-1} + INTV_{p-2}</math>] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen <math>INTV_{p-1}</math>.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen <math>INTV_{p-2}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 44.100 kr. til 46.100 kr.</li> </ol> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [<math>INTV_{p-1} + INTV_{p-2}</math>] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 3,3 % fra 2023 til 2024. Da <math>INTV_{p-1}</math> er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af <math>INTV_{p-2}</math> andraget noget mere end de 3,3 %.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen <math>INTV_{p-2}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 50.100 kr. til 52.100 kr.</li> </ol> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [<math>INTV_{p-1} + INTV_{p-2}</math>] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 3,3 % fra 2023 til 2024. Da <math>INTV_{p-1}</math> er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af <math>INTV_{p-2}</math> andraget lidt mere end de 3,3 %.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen <math>INTV_{p-3}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 43.900 kr. til 41.900 kr.</li> </ol> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af <math>INTV_{p-3}</math> har været at grænsen [<math>INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}</math>] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen [<math>INTV_{p-1} + INTV_{p-2}</math>].</p>



6. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 79 kr. til 81 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 5a, 5b, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12, 13 samt for specielle ordninger oprettet via Nordea Bank. Tilsvarende reguleres det for omkostningsklasse 11a fra 39 kr. til 40 kr.
7. Den maksimale sats for regulering af præmie og ydelser efter indtrådt invaliditet, hvor der i henhold til pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale er aftalt præmieregulering efter indtrådt invaliditet (jf. pkt. F. "Regulering ved invaliditet" i bilag 1 til regulativet) ændres fra 3 % til 3 %.

I Tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I anmeldes følgende ændring:

8. Omkostningssatsen  $f_2$  i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 2.050 kr. til 2.090 kr.

I bilag med satser til bonusregulativet for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA anmeldes følgende ændringer:

9. For ordninger på beregningsgrundlaget NP16GA/V22GA (med opsparing) oprettet via Nordea Bank, Danmark ændres omkostninger af opsparingen fra:

Omkostningsklasser:	$i1_s$	$C3-i1_s$	$C3-i2_s$	$C3-i1_s + C3-i2_s$
	500.000 kr.	0,20 %	0,10%	Max. 1.475 kr./år

Satsen  $C3-i1_s$  anvendes af de første  $i1_s$  kr. i opsparing, satsen  $C3-i2_s$  anvendes af opsparing udover  $i1_s$  kr. Grænsen  $i1_s$  regnes i forhold til den samlede opsparing på policen.

til:

Omkostningsklasser:	$i1_s$	$C3-i1_s$	$C3-i2_s$	$C3-i1_s + C3-i2_s$
	500.000 kr.	0,20 %	0,10%	Max. 1.575 kr./år

Satsen  $C3-i1_s$  anvendes af de første  $i1_s$  kr. i opsparing, satsen  $C3-i2_s$  anvendes af opsparing udover  $i1_s$  kr. Grænsen  $i1_s$  regnes i forhold til den samlede opsparing på policen.

10. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag reguleres fra 79 kr. til 81 kr. for omkostningsklasserne 5, 6 og 7. Tilsvarende reguleres i de særtilfælde, hvor fradraget er 79 kr. til 81 kr.
11. Som følge af ændringer i opdelingen i risikokontributionsgrupper anmeldt 21. december 2023 ændres overskriften for satser vedrørende risikopræmier for forsikringer tilhørende den nuværende risikokontributionsgruppe R2 fra:

"II b. Risikopræmier for forsikringer tilhørende risikokontributionsgruppe R2"

til:

"II c. Risikopræmier for forsikringer tilhørende risikokontributionsgruppe R3"

Der er ingen ændringer til selve indholdet af afsnittet.

11. Samtidigt anmeldes nyt indhold risikopræmier for forsikringer tilhørende risikokontributionsgruppe R2:

"II b. Risikopræmier for forsikringer tilhørende risikokontributionsgruppe R2.

**Dødelighed NP16G:**

**Idet z betegner alder gælder:**

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^d = \begin{cases} FN(o) \times \mu_z^{d-NP16G} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \times \mu_z^{d-NP16G} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Alder	FN(O)	FN(U)	Alder	FN(O)	FN(U)
≤25	2,51	1,94	65	1,56	0,93
30	1,47	1,12	70	1,82	1,09
35	1,11	0,82	75	2,02	1,21
40	0,98	0,69	80	2,08	1,24
45	0,97	0,65	85	2,01	1,21
50	1,04	0,67	90	1,77	1,08
55	1,16	0,71	95	1,58	0,98
60	1,33	0,80	≥100	1,76	1,09

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

### Dødelighed V22G:

Idet z betegner alder gælder:

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^d = \begin{cases} FN(o) \times \mu_z^{d-V22G} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \times \mu_z^{d-V22G} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Alder	FN(O)	FN(U)	Alder	FN(O)	FN(U)
≤25	2,20	1,70	65	2,37	1,41
30	3,05	2,32	70	2,36	1,41
35	2,71	2,00	75	2,20	1,32
40	2,55	1,79	80	1,88	1,12
45	2,69	1,80	85	1,70	1,03
50	2,67	1,72	90	1,54	0,94
55	2,56	1,57	95	1,55	0,96
60	2,60	1,56	≥100	1,69	1,05

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte."

I beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA anmeldes følgende ændring afsnit 5.3.1.:

11. Det faste tilbagekøbsgebyr GEBYR<sub>GV</sub> reguleres fra 2.050 kr. til 2.090 kr.

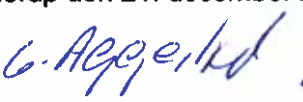
Endvidere anmeldes ændring af gebyret i punkt 13.8. i jobskifteaftalen:

12. Jobskiftegebyret reguleres 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 herunder bonusrenterne.

De anmeldte satser findes som bilag 1.7, 1.8, 1.9 og 1.10 (beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA), bilag 2.1.5 (satser i tilknytning til Bonusregulativ I), bilag 2.1.10 (satser i tilknytning til tilbagekøbsregulativet for Bonusregulativ I), bilag 2.2.4 (satser i tilknytning til bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA) samt bilag 8.1 (jobskifteaftalen) i selskabets sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 28. juni 2023.



<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> 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 anmeldte ændringer ikke ændrer på indholdet af forsikringsaftalerne.
<b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> 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.
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5. For omkostningsgrænser, faste omkostninger og gebyrer er der tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor de er indeksreguleret. Så samlet set har disse ændringer i omkostningerne generelt ingen særlig realøkonomisk betydning forsikringstagerne.  Anmeldelsen af ændringer til satserne for risikopræmier er alene en konsekvens af den dag dato anmeldte opdeling i risikokontributionsgrupper. Bonusregulativets satser for risikopræmier ændres ikke for nogle kunder.  De anmeldte satser derfor for betryggende og rimelige.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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 anmeldte ændringer ikke ændrer på indholdet af forsikringsaftalerne.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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.
Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.
<b>Navn</b> Angivelse af navn CFO Gitte Aggerholm
<b>Dato og underskrift</b> Ballerup den 21. december 2023 



<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing
<b>Dato og underskrift</b>
Ballerup den 21. december 2023

<b>Navn</b>
Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>

