

## 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.
Bonussatser for 2023-2024 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonussatser for 2023-2024 fastlægges.
<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 forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. januar 2024.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer tidligere anmeldelse af 21. december 2022.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører alene forsikringsklasse 1.

## Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet 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.

2023 bliver:

- rente for PBL afsnit I 1,3 % (foreløbig anmeldt til -0,3% i december 2022)
- rente for PBL afsnit II 1,3 % (foreløbig anmeldt til -0,3 % i december 2022)

I 2024 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2023: 0,0 %)
- rente for PBL afsnit I 1,3 % (2023: 1,3 %)
- rente for PBL afsnit II 1,3 % (2023: 1,3 %)
- reguleringsrente for garanterede invalide- og børmerenter 2,0 % (2023: 0,5 %)
- reguleringsrente for ugaranterede invaliderenter 2,0 % (2023: 2,0 %) baseret på bonusregulativets pkt. 6.2.5 og 6.3.2.

Invalide- og børmerenter reguleres ud fra forholdet mellem reguleringsrenten og den nettorente, som reserven er opgjort på, med faktoren  $(1+\text{reguleringsrente \%})/(1+\text{nettorente \%})$ , jf. bonusregulativet afsnit 6.5.

Nettorente % er den rente, der benyttes ved opgørelse af nettoreserven for det pågældende produkt.

Yderligere vil følgende faste beløb blive pristalsreguleret for 2024 med 3,04% (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2023	2024
Grundbeløb	4.000 kr.	4.122kr.
Tillæg pr. undergruppe	1.000 kr.	1.030 kr.
Styktillæg pr. forsikret	6,00 kr.	6,18 kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,09 kr.	1,12 kr.
Opkrævning for supp. Ydelser.	6,00 kr.	6,18 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning	13,69 kr.	14,11 kr.
Indberetning til Skat	13,69 kr.	14,11 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	13,69 kr.	14,11 kr.
Opkræves individuelt via Betalingsservice	18,00 kr.	18,55 kr.
Afgivelse af udvidet helbredsoplysninger	27,38 kr.	28,21 kr.
Afgivelse af helbredsoplysninger til invalidesum/rate	34,23 kr.	35,27 kr.
Informationsbrev til gruppemedlem	8,00 kr.	8,24 kr.
Administration af gruppemedlemmer	3.065 kr.	3.158 kr.

Det tekniske grundlag for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv findes som bilag 9 i selskabets seneste sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 28. juni 2023.

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne fordi der ikke sker ændringer 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.

Fastsættelsen af bonussatserne betyder, at forsikringstagerne får deres andel af det forventede afkast. Satsene indebærer, at de ugaranterede aktuelle invaliderenter fortsætter uændret i 2024 i forhold til 2023. De garanterede aktuelle invaliderenter samt aktuelle børnerenter vil få ydelse opreguleret svarende til forholdet mellem reguleringsrenten og nettorenten beskrevet i afsnittet "Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse".

Forventede renteresultat og estimerede resultater for de efterfølgende 5 år.

Bonus indst.	(E) 2024	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028
Renteresultat	2,3%	2,3%	2,4%	2,5%	2,5%
Bonusgrad	5,6%	6,0%	6,4%	6,7%	7,0%

GAR IR	(E) 2024	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028
Renteresultat	2,1%	2,1%	2,4%	2,6%	2,7%
Bonusgrad	25,5%	27,6%	29,9%	32,5%	35,2%

UGAR IR	(E) 2024	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028
Renteresultat	0,7%	0,6%	1,0%	1,3%	1,6%
Bonusgrad	4,1%	4,7%	5,7%	7,0%	8,7%

De anmeldte forhold er 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 fordi der ikke sker ændringer 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.

Fastholdelse af ydelse fra 2023 til 2024 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet FG som helhed.

## Navn

Angivelse af navn


CFO Gitte Aggerholm

## Dato og underskrift

Ballerup den 21. december 2023.

*G. Aggerholm*



<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>

