

## 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 20. december 2022
<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 og i tilknytning til bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2023 i tilknytning til Bonusregulativ I og i tilknytning til bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA. Der anmeldes ændringer til visse af selskabets omkostningssatser.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2023 fra 2022.
<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 forsikringsaftaleme.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2023.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
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 1. november 2022. Satserne for 2022 blev anmeldt 22. december 2021.

## Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

## 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.

Der anmeldes følgende ændringer i bilag 2 til Bonusregulativ I:

1. 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  $INTV_{p-1}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 55.400 kr. til 60.900 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-1}$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2021 til september 2022 på 10,02 %.

2. 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  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 44.600 kr. til 39.100 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-2}$  har været at grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen  $INTV_{p-1}$ .

3. For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 42.500 kr. til 44.100 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,9 % fra 2022 til 2023. Da  $INTV_{p-1}$  er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af  $INTV_{p-2}$  andraget noget mere end de 2,9 %.

4. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 48.500 kr. til 50.100 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,9 % fra 2022 til 2023. Da  $INTV_{p-1}$  er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af  $INTV_{p-2}$  andraget lidt mere end de 2,9 %.

5. 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, livsforsikringselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-3}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 45.500 kr. til 43.900 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-3}$  har været at grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$ ] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ].

6. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 75 kr. til 79 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 5a, 5b, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12, 13 og for specielle ordninger oprettet via Nordea Bank. Tilsvarende reguleres det for omkostningsklasse 11a fra 37 kr. til 39 kr.

I Tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I anmeldes følgende ændring:

7. Omkostningssatsen  $f_2$  i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.950 kr. til 2.050 kr.

I bonusregulativet til NP16G, NP16GA, V22G og V22GA anmeldes følgende ændringer:

8. Omkostningerne af indbetalinger  $c_{1-11}$  ændres fra 2,00 % til 0,00 % for omkostningsklasse 5 for ordninger, som ikke er omfattet af særregler.
9. For ordninger på beregningsgrundlaget NP16GA/V22GA (med opsparing) oprettet via Nordea Bank, Danmark ændres omkostninger af opsparingen fra:

Omkostningsklasser:	$i1_s$	$c_{3-11s}$	$c_{3-12s}$
	500.000 kr.	0,60 %	0,00%

Satsen  $c_{3-11s}$  anvendes af de første  $i1_s$  kr. i opsparing, satsen  $c_{3-12s}$  anvendes af opsparing udover  $i1_s$  kr. Grænsen  $i1_s$  regnes i forhold til den samlede opsparing på policen.

til:

Omkostningsklasser:	$i1_s$	$c_{3-11s}$	$c_{3-12s}$	$c_{3-11s} + c_{3-12s}$
	500.000 kr.	0,20 %	0,10%	Max. 1.475 kr./år

Satsen  $c_{3-11s}$  anvendes af de første  $i1_s$  kr. i opsparing, satsen  $c_{3-12s}$  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 75 kr. til 79 kr. for omkostningsklasserne 5, 6 og 7. Tilsvarende reguleres i de særtilfælde, hvor fradraget er 75 kr. til 79 kr.
11. Det faste tilbagekøbsgebyr  $GEBYR_{GV}$  reguleres fra 1.950 kr. til 2.050 kr.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

12. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.950 kr. til 2.050 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2023 fra 2022 herunder bonusrenterne.

### 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.

### 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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

For faste omkostninger og gebyrer er der tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor de er reguleret med 5,00 %, hvilket er mindre end prisudviklingen i forbrugerprisindekset på 10,02 %. Samtidigt er omkostningerne af indbetalinger nedsat for visse grupper. Så samlet set har disse ændringer i omkostningerne generelt ingen særlig realøkonomisk betydning for forsikringstagerne.

Samtidigt falder omkostningerne generelt for mindre grupper af kunder, som fremadrettet betjenes direkte af selskabet.

Samlet anses de anmeldte satser derfor for betryggende og rimelige.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 20. december 2022

**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

**Dato og underskrift**

Ballerup den 20. december 2022

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**