

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 livsforsikringssselskaber: 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 22. december 2021.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonussatser for 2021-2022 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonussatser for 2021-2022 fastlægges.
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 1. januar 2022.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer tidligere anmeldelse af 22. december 2020.
Angivelse af forsikringsklasse
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

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.

I 2021 bliver:

- rente for PBL afsnit I -1,0 % (foreløbig anmeldt til -1,0 % i december 2020)
- rente for PBL afsnit II -1,0 % (foreløbig anmeldt til -1,0 % i december 2020)

I 2022 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2021: 0,0 %)
- rente for PBL afsnit I -1,3 % (2021: -1,0 %)
- rente for PBL afsnit II -1,3 % (2021: -1,0 %)
- reguleringsrente for garanterede invalide- og børnerenter 0,5 % (2021: 0,5 %)
- reguleringsrente for ugaranterede invalide- og børnerenter 0,5 % (2021: 2 %)

baseret på bonusregulativets pkt. 6.2.5 og 6.3.2.

Invalide- og børnerenter 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 2022 med 1,49 % (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2021	2022
Grundbeløb	2.750 kr.	2.791 kr.
Tillæg pr. undergruppe	550 kr.	558 kr.
Styktillæg pr. forsikret	4,95 kr.	5,02 kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,05 kr.	1,07 kr.
Navneregistrering på anden vis end FGnet	13,20 kr.	13,40 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning	13,20 kr.	13,40 kr.
Indberetning til Skat	13,20 kr.	13,40 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	13,20 kr.	13,40 kr.
Opkræves individuelt (af særlig årsag)	12,58 kr.	12,77 kr.
Afgivelse af udvidet helbredsoplysninger	26,40 kr.	26,80 kr.
Afgivelse af helbredsoplysninger til invalidesum/rate	33,01 kr.	33,50 kr.
Informationsoverførsel af kundedata via Nets pr. linie	2,05 kr.	2,08 kr.

Yderlige indføres to nye omkostningssatser: en betaling for informationsbrev til gruppemedlemmet som vil have en sats på 4,80 kr. og et alm. Administrations bidrag på 3.000 kr. til gruppemedlemmerne, som betaling for opsætning og vedligeholdelse af et link til FG, på gruppens egen hjemmeside.

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.

Fastsættelsen af bonussatserne betyder, at forsikringstagerne får deres andel af det forventede afkast. Satserne indebærer, at de garanterede aktuelle invaliderenter, de samt aktuelle børnerenter fortsætter uændret i 2022 i forhold til 2021.

Satserne indebærer at de u-garanterede aktuelle invaliderenter bliver nedsat med 3%, således at hen-sættelserne igen overstiger markedsværdien af ydelserne jf. bonusregulativer §6.5 4. punktum. Ned-regulering af de aktuelle invaliderenter vil betyde at aktiverne igen overstiger GY (markedsværdien af ydelserne efter regulering) med ca. 3,5%.

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.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Fastholdelse af ydelserne fra 2021 til 2022 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet FG som helhed.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup den 22. december 2021.

**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup den 22. december 2021.



Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift