

## 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 livsforsikringselskaber: 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 2019.
<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 satser for 2020 i tilknytning til beregningsgrundlagene (NP16M, NL2011, NL2002, TI87 og TIU98) og tilhørende bonusregulativer for unit-linked forsikringer.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes satser for 2020 i tilknytning til beregningsgrundlagene (NP16M, NL2011, NL2002, TI87 og TIU98) og tilhørende bonusregulativer.
Der anmeldes kun ændringer til visse omkostningssatser og visse risikosatser i beregningsgrundlagene og tilhørende bonusregulativer.
Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2020 fra 2019.
<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. 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.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2020.



## 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 14. juni 2019. Satserne for 2019 blev anmeldt 28. december 2018.

## Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse 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 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 tilknytning til beregningsgrundlagene NL2011 og NL2002:

1. I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2002 anmeldes risikosatserne for invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1", "Risikosatser i tilknytning til 1.3.3." – Anvendt invaliditet, punkt B, punkt c ændret fra:

- c. *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai,invaliderende} = 1,435 \times 0,87 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,præmiefritagelse} = 1,435 \times 0,6307 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,præmiefritagelse} = 1,435 \times 0,6179 \times F_{VAR}$$

*hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:*

$$FN^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,93 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,6805 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,6667 \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai,100\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 1,01 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,7469 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,7317 \times F_{VAR}$$

til:

- c. *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai,invaliderende} = 1,564 \times 0,87 \times F_{VAR}$$



$$FN_x^{ai,præmiefritagelse} = 1,564 \times 0,6307 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,præmiefritagelse} = 1,564 \times 0,6179 \times F_{VAR}$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai,50\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,93 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,6805 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,6667 \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai,100\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 1,01 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,7469 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,7317 \times F_{VAR}$$

2. I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2011 anmeldes risikosatserne for invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1", "Risikosatser i tilknytning til 1.3.3." – Anvendt invaliditet, punkt B, punkt c ændret fra:

- c. *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede gælder:*

$$FN^{ai,100\% invalideydelse ved 67\% invaliditet} = 1,435 \times FN^{ai} \times F_{VAR}$$

$F_{VAR}$  er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,  
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og  
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab	Præmiefritagelse
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6238	0,7018	0,7408

og  $FN^{ai}$  er givet ved:

Alder	$FN^{ai}$ invaliderente	Alder	$FN^{ai}$ præmiefritagelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

$FN$  ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.



hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai,50\% \text{ invalideydelse ved 50\% invaliditet}} = 1,435 \times (FN^{ai} + 0,06) \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai,100\% \text{ invalideydelse ved 50\% invaliditet}} = 1,435 \times (FN^{ai} + 0,14) \times F_{VAR}$$

til:

- c. *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede gælder:*

$$FN^{ai,100\% \text{ invalideydelse ved 67\% invaliditet}} = 1,564 \times FN^{ai} \times F_{VAR}$$

$F_{VAR}$  er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,  
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og  
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab	Præmiefritagelse
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6238	0,7018	0,7408

og  $FN^{ai}$  er givet ved:

Alder	$FN^{ai}$ invaliderente	Alder	$FN^{ai}$ præmiefritagelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

$FN$  ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai,50\% \text{ invalideydelse ved 50\% invaliditet}} = 1,564 \times (FN^{ai} + 0,06) \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai,100\% \text{ invalideydelse ved 50\% invaliditet}} = 1,564 \times (FN^{ai} + 0,14) \times F_{VAR}$$

- Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 2.350 kr. til 2.360 kr.
- Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 4.165 kr. til 4.185 kr.
- Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_{VP}$  af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.425 kr. til 1.435 kr.



6. Ændringsgebyret  $GEBYR_{GAR1}$  og gebyret  $f_2$  ved tilbagekøb reguleres fra 1.845 kr. til 1.854 kr.

7. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.845 kr. til 1.854 kr.

I tilknytning til beregningsgrundlaget NP16M anmeldes:

8. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 1L, 2L, 3L 4L og 6L reguleres fra 2.350 kr. til 2.365 kr.

9. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 5L reguleres fra 4.165 kr. til 4.185 kr.

10. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_{VP}$  af opsparingen for omkostningsklasse 5V reguleres fra 1.425 kr. til 1.435 kr.

11. Ændringsgebyret  $GEBYR_{GAR1}$  og gebyret ved tilbagekøb  $GEBYR_{GV}$  reguleres fra 1.845 kr. til 1.854 kr.

12. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.845 kr. til 1.854 kr.

I tilknytning til bonusregulativ og investeringsaftale for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 samt TG87 anmeldes følgende ændringer:

13. Risikosatserne for invaliditet i henhold til § 5 for invaliditet for punkt c ændres fra:

*c. firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN_x^{ai,invaliderende} = FN_y^{ai,invaliderende} = 1,435 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = FN_y^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai,50\% invaliderende ved 100\% invaliditet} = FN_y^{ai,50\% invaliderende ved 100\% invaliditet} \\ = 1,435 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai,præmiefritagelse} = 1,435 \times 0,6307$$

$$FN_y^{ai,præmiefritagelse} = 1,435 \times 0,6179$$

$$FN_x^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,6667$$

$$FN_x^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,7317$$

til:



c. firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede

$$FN_x^{ai,invaliderende} = FN_y^{ai,invaliderende} = 1,564 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = FN_y^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai,50\% invaliderende ved 100\% invaliditet} = FN_y^{ai,50\% invaliderende ved 100\% invaliditet} \\ = 1,564 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai,præmiefritagelse} = 1,564 \times 0,6307$$

$$FN_y^{ai,præmiefritagelse} = 1,564 \times 0,6179$$

$$FN_x^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,6667$$

$$FN_x^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times 0,7317$$

14. Omkostningssatsen  $f_2$  i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.845 kr. til 1.854 kr.

15. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.845 kr. til 1.854 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2020 fra 2019.

### 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.

Reguleringen af visse omkostningssatser sker i takt med prisudviklingen, hvor forbrugerprisindekset fra september 2018 til september 2019 er steget med 0,49 %. Ændringerne har derfor ingen særlig realøkonomisk betydning for forsikringstagerne.

Ændringen af risikopriserne har ikke større økonomisk betydning for forsikringstagerne, da der er tale om stærkt opsparingsprægede forsikringer. Antallet af forsikringer på de pågældende grundlag er i



øvrigt meget begrænset som følge af selskabets fremskredne konvertering. Risikopriserne ved invaliditet forhøjes som følge af de stadigt større udbetalinger.

### 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.

Den anmeldte regulering af visse omkostningssatser sker i takt med udviklingen i forbrugerprisindekset, som fra september 2018 til september 2019 er steget med 0,49 %. Ændringerne har derfor ingen realøkonomisk betydning for selskabets omkostningsbidrag.

Da de anmeldte risikosatser er omfattet af forsikringsklasse I og har for de omtalte grundlag et meget begrænset omfang redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser i tilknytning til selskabets anmeldelse af satser for 2020 for selskabets øvrige bestand af forsikringsklasse I forsikringer, hvor der samtidigt anmeldes en tilsvarende ændring af risikopriserne.

Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.

### Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

### Dato og underskrift

Ballerup, den 20. december 2019



### Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

### Dato og underskrift

Ballerup, den 20. december 2019




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

