

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.

Brevdato
Ballerup, den 20. december 2019.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser for 2020 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I og i tilknytning til bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2020 i tilknytning til Bonusregulativ I og i tilknytning til bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA. Der anmeldes ændringer til visse af selskabets omkostnings- og risikosatser.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2020 fra 2019.
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.
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 i tilknytning til Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 30. september 2019. Satserne for 2019 blev anmeldt 28. december 2018.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikrings-selskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet 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 53.600 kr. til 53.800 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-1}$ har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2018 til september 2019 på 0,49 %.

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 46.400 kr. til 46.200 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, livsforsikrings-selskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 39.500 kr. til 40.600 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,1 % fra 2019 til 2020. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget noget mere end de 2,1 %.

4. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 45.500 kr. til 46.600 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,1 % fra 2019 til 2020. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget lidt mere end de 2,1 %.

5. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikrings-selskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-3}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 48.500 kr. til 47.400 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. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for invaliderente og præmiefritagelse ved invaliditet på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11 ændret fra 1,435 til 1,564.

Ændringen gælder også for skærpet bedømmelse.

7. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for kritisk sygdom på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11 ændret fra 1,197 til 1,305.

Ændringen gælder også for skærpet bedømmelse.

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 1.845 kr. til 1.854 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2018 til september 2019 på 0,49 %.

I bonusregulativet til NP16G og NP16GA anmeldes følgende ændringer:

9. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på NP16G ændret således:

For invaliderente ændres fra faktoren fra "1,14" til "1,14 x 1,09". For dækning ved certifikattab ændres dog til "1,14 x 1,20".

For invalidepræmiefritagelse ændres fra faktoren fra "1,14" til "1,14 x 1,09". For dækning ved certifikattab ændres dog til "1,14 x 1,20".

For invalidesum ændres fra faktoren fra "1,14" til "1,14 x 1,20" for dækning ved certifikattab.

10. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes den generelle faktor på 1,14 som ganges på FN for kritisk sygdom på NP16G ændret til 1,243.

11. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes specielt FN for kritisk sygdom til børn (grundform 107), hvor FN = 1,09.

12. Det faste tilbagekøbsgebyr GEBYR_{GV} reguleres fra 1.845 kr. til 1.854 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af gebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2018 til september 2019 på 0,49 %.

13. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) har FN for præmiefritagelse på NP16G stået forkert i satsbilaget til regulativet. Det korrekte FN er:

Alder	FN _{ugaranteret}	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}	Alder	FN _{ugaranteret}	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}
≤25	0,34	0,29	0,49	50	0,57	0,47	0,82
30	0,35	0,29	0,56	55	0,68	0,56	0,89
35	0,38	0,32	0,66	60	0,80	0,67	1,00
40	0,43	0,36	0,71	65	0,91	0,76	1,14
45	0,49	0,41	0,75	≥70	1,07	0,86	1,30

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

14. I afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R2) har FN for præmiefritagelse på NP16G stået forkert i satsbilaget til regulativet. Det korrekte FN er:

Alder	FN _{ugaranteret}	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}	Alder	FN _{ugaranteret}	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}
≤25	0,50	0,43	0,61	50	0,72	0,61	0,89
30	0,51	0,43	0,62	55	0,80	0,67	1,00
35	0,52	0,45	0,65	60	0,91	0,76	1,12
40	0,56	0,47	0,70	65	1,02	0,86	1,26
45	0,61	0,52	0,76	≥70	1,15	0,95	1,43

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

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

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af jobskiftegebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2018 til september 2019 på 0,49 %.

16. Maksimum for kompensation for flytteomkostninger ved modtagelse af pensionsmidler fra anden leverandør reguleres fra 2.000 kr. i 2019 til 2.100 kr. i 2020.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af jobskiftegebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset. Da beløbet ikke er reguleret de seneste år er reguleringen i 2020 noget større end udviklingen i prisindekset fra september 2018 til september 2019 på 0,49 %.

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

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2020.

For omkostningerne er der alene tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor visse omkostningsgrænser og –gebyrer er reguleret i takst med prisudviklingen. Og der er ikke siden sidste anmeldelse af satserne forhold, som har ændret sig væsentligt.

For de anmeldte risikosatser for invalidedækninger er der for kontributionsgruppen, som omfatter firmamarkedet, tale om ændring af satser grundet de seneste års dårlige risikoresultater. Tilsvarende gælder for de anmeldte risikosatser for kritisk sygdom.

De anmeldte satser anses derfor betryggende og rimelige og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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 aktuarmæssige 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 2019

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 20. december 2019

C. Markussen

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift