

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.

Brevdato
Ballerup, den 14. juni 2019.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændrede omkostningssatser for visse forsikringer omfattet af bonusregulativ i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA samt ændrede omkostningssatser for visse forsikringer på beregningsgrundlaget NP16M.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For såvel gennemsnitsrenteforsikringer som for markedsrenteforsikringer anmeldes omkostningssatser for en gruppeaftale omfattende opsparingsordninger.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes for forsikringsklasse I og VI i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3 (Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne) og for forsikringsklasse III i henhold til FIL § 20, stk. 1 nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 14. juni 2019.
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 for NP16G og NP16GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 10. april 2019 og til beregningsgrundlaget NP16M, hvortil der senest er anmeldt ændringer 22. maj 2019.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.

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:

1. I tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" tilføjes under "Omkostninger af indbetaling":

"For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5 med mindste krav til præmie gælder i stedet:

Omkostningsklasse:	$i1$	$C1-i1$	$C1-i2$	$C2$
	100.000 kr.	1,00 %	0 %	61 kr./måned

*) Efter overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 7."

2. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes nedenstående særregler for omkostningsklasse 5L for produktet LinkPension og for omkostningsklasse 5V for produktet VækstPension:

For omkostninger af indbetaling anmeldes under "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." følgende for **LinkPension**:

"For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5L med mindste krav til præmie gælder i stedet:

Omkostningsklasse:	$i1_L$	$OMK-PR_{i1}$	$OMK-PR_{i2}$
	100.000 kr.	1,00 %	0 %

*) Efter overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L.

Satsen $OMK-PR_{i1}$ anvendes af de første $i1_L$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen $OMK-PR_{i2}$ anvendes for indbetaling udover $i1_L$ kr. Grænsen $i1_L$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen."

og for **VækstPension**:

"For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5V med mindste krav til præmie gælder i stedet:

Omkostningsklasse:	$i1_V$	$OMK-PR_{i1}$	$OMK-PR_{i2}$
	100.000 kr.	1,00 %	0 %

*) Efter overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6V.

Satsen $OMK-PR_{i1}$ anvendes af de første $i1_V$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen $OMK-PR_{i2}$ anvendes for indbetaling udover $i1_V$ kr. Grænsen $i1_V$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen."

For faste omkostninger under "Stykomkostninger på policer i tilknytning til 6.2.2." ændres følgende for **LinkPension** fra:

"*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L."

til:

"*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L. For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5L anvendes efter overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L."

og for **VækstPension** fra:

"*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1V, 2V, 3V og 4V herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6V."

til:

"*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1V, 2V, 3V og 4V herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6V. For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5V anvendes efter overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6v."

For omkostninger af opsparingen under "Omkostninger (OMKRES) på opsparing i tilknytning til 6.2.3." ændres følgende for **LinkPension** fra:

"*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L."

til:

"*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L. For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5L anvendes efter overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L."

og for **VækstPension** fra:

"*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1V, 2V, 3V og 4V herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6V."

til:

"*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1V, 2V, 3V og 4V herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6V. For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5V anvendes efter overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6v."

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.

Anmeldelsen vedrører kun nye forsikringer, hvor forsikringstagerne informeres om vilkårene ved aftalens indgåelse.

For gennemsnitrente forsikringer er de pågældende pensionsordninger omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, men da omkostningsresultatet jævnfør selskabets regler for risikoforrentning går 100 % til egenkapitalen fører ændringen ikke til omfordeling mellem de omfattede pensionsordninger og bestandens øvrige ordninger. For markedsrente forsikringer går omkostningsresultatet ligeledes 100 % til egenkapitalen.

Det er således selskabets vurdering, at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

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.

Ændringerne 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.

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 14. juni 2019.



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 14. juni 2019.




Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

