

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.
Bonussatser for 2019-2020 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 2019-2020 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 2020.
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 21. december 2018.
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 2019 bliver:

- rente for PBL afsnit I 0,0 % (foreløbig anmeldt til 0,0 % i december 2018)
- rente for PBL afsnit II 0,0 % (foreløbig anmeldt til 0,0 % i december 2018)

I 2020 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2019: 0,0 %)
- rente for PBL afsnit I 0,0 % (2019: 0,0 %)
- rente for PBL afsnit II 0,0 % (2019: 0,0 %)
- reguleringsrente for garanterede invalide- og børnerenter 0,5 % (2019: 0,5 %)
- reguleringsrente for ugaranterede invalide- og børnerenter 2 % (2019: 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.

Yderlige vil følgende faste beløb blive pristalsreguleret for 2020 med 2,41% (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2019	2020
Grundbeløb	2.625 kr.	2688 kr.
Tillæg pr. undergruppe	525 kr.	538 kr.
Styktillæg pr. forsikret	4,73 kr.	4,84 kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,00 kr.	1,02 kr.
Navnregistrering på anden vis end FGnet	12,60 kr.	12,90 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning	12,60 kr.	12,90 kr.
Indberetning til Skat	12,60 kr.	12,90 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	12,60 kr.	12,90 kr.
Opkræves individuelt (af særlig årsag)	12,00 kr.	12,29 kr.
Afgivelse af udvidet helbredsoplysninger	25,20 kr.	25,80 kr.
Afgivelse af helbredsoplysninger til invalidesum/rate	31,50 kr.	32,26 kr.
Underretnings pligt til de forsikrede	12,60 kr.	12,90 kr.
Informationsoverførsel af kundedata via Nets pr. linie	-	2,00 kr.

Yderligere bortfalder rabatten ved forudbetalt betalig af præmie. Således bortfalder satserne i afsnit 6.2.1

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. Sætserne indebærer, at de garanterede aktuelle invaliderenter, de ugaranterede aktuelle invaliderenter samt aktuelle børnerenter fortsætter uændret i 2020 i forhold til 2019.

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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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 2019 til 2020 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet FG som helhed.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup den 20. december 2019.

C. 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