

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 1. oktober 2020.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser i bonusregulativet i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes specielle omkostningssatser for pensionsprodukter solgt og betjent via Grandhood.
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. oktober 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 bonusregulativ i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA, hvortil der senest er anmeldt ændringer 23. juni 2020.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet 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
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 tilføjelse:

" Specielt for ordninger oprettet og betjent via Grandhood

For ordninger omfattet af omkostningsklasse 5 oprettet og betjent via Grandhood udgør omkostningssatserne følgende:

Omkostningsklasser:	i1	C1-11	C1-12	C2
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	0 %	0 %	61 kr./måned

Satsen c₁₋₁₁ anvendes af de første i1 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen c₁₋₁₂ anvendes for indbetaling udover i1 kr. Grænsen i1 regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

For præmiebetalende ordninger omfattet af omkostningsklasse 5V oprettet og betjent via Grandhood udgør c₂ uanset ovenstående 0 kr.

Udover ovenstående omkostningsfradrag vil selskabet opkræve et eventuelt honorar aftalt mellem kunden og Grandhood og videresende det til Grandhood."

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.

Udvidelsen 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 påvirker ikke bestående kunder, da ingen kunder har det anmeldte setup med Grandhood. Ændringen vedrører således kun nye forsikringer, hvor forsikringstagerne vælger det anmeldte setup med Grandhood og informeres om vilkårene ved aftalens indgåelse.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI, hvor omkostningsresultatet jævnfør selskabets regler for risikoforrentning tilfalder egenkapitalen 100 %.

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.

Forretningsomfanget, som vil være omfattet af den anmeldte ændring, vil være meget begrænset og vil hovedsageligt bestå af risikopræmier uden reserveopbygning. Ændringen forventes derfor ikke at få nogen større betydning for omkostningsresultatet. Udover de anmeldte omkostninger vil der blive opkrævet et eventuelt honorar aftalt mellem kunden og Grandhood.

I øvrigt henvises til ovenstående redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne samt redegørelse i henhold til § 6, stk. 1. indsendt i tilknytning til tilsvarende anmeldelse for forsikringsklasse III dd.

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

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 1. oktober 2020.



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 1. oktober 2020.



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

