

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 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 omkostningssatser for produktet VækstPension solgt og betjent via Grandhood.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes specielle omkostningssatser for produktet VækstPension solgt gennem speciel salgskanal.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes 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 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 beregningsgrundlag NP16M, hvortil der senest er anmeldt ændringer 14. september 2020.
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 udvidelse af beregningsgrundlaget NP16M:

I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes nedenstående specielle satser for omkostningsklasse 5V:

1. For omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1 anmeldes nedenstående satser for omkostningsklasse 5V:

"Specielt for ordninger oprettet og betjent via Grandhood

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

Omkostningsklasse:	i1v	OMK-PR _{i1}	OMK-PR _{i2}
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	0 %	0 %

Satsen OMK-PR_{i1} anvendes af de første i1v kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR_{i2} anvendes for indbetaling udover i1v kr. Grænsen i1v regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

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

2. Stykomkostninger på policer i tilknytning til 6.2.2. under "Omkostninger (OMKSTK) anmeldes nedenstående satser for omkostningsklasse 5V:

"Specielt for ordninger oprettet og betjent via Grandhood

For præmiebetalende ordninger omfattet af omkostningsklasse 5V oprettet og betjent via Grandhood udgør OMKSTKV 0 kr. "

3. For omkostninger af opsparingen under "Omkostninger (OMKRES) på opsparing i tilknytning til 6.2.3." anmeldes nedenstående satser for omkostningsklasse 5Va:

"Specielt for ordninger oprettet og betjent via Grandhood

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

Omkostningsklasse:	i1v	OMKRES _{v1}	OMKRES _{v2}
	500.000 kr.	0,0 %	0,0 %

Af opsparing i investeringsfonde op til i1v kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES_{v1}. For opsparing over i1v kr. til OMKRES_{v2}. Omkostningsfradraget OMKRES_v regnes alene af opsparingen på VækstPension."

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 alene forsikringsklasse III, hvor omkostningsresultatet 100 % tilfalder 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 1. oktober 2020.

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 1. oktober 2020.

C. Markussen



Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

