

## 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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 1. marts 2021.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
<b>Overskrift</b>
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.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For såvel gennemsnitsrenteforsikringer som for markedsrenteforsikringer anmeldes omkostningssatserne for individuelle ordninger og firmabetalte ordninger med op til 4 forsikrede ændret.
<b>Lovgrundlaget</b>
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).
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. marts 2021.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
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 22. december 2020 og til beregningsgrundlaget NP16M, hvortil der senest er anmeldt ændringer 22. december 2020.



## 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" ændres under "Omkostninger af indbetaling" omkostningssatserne for omkostningsklasse 5 fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	3,50 %	0 %	62kr./måned

Satsen  $C_{1-i1}$  anvendes af de første i1 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $C_{1-i2}$  anvendes for indbetaling udover i1 kr. Grænsen i1 regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	2,00 %	0 %	62kr./måned

Satsen  $C_{1-i1}$  anvendes af de første i1 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $C_{1-i2}$  anvendes for indbetaling udover i1 kr. Grænsen i1 regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

Og for ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	2,00 %	0 %	62kr./måned

Satsen  $C_{1-i1}$  anvendes af de første i1 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $C_{1-i2}$  anvendes for indbetaling udover i1 kr. Grænsen i1 regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	0,80 %	0 %	62kr./måned

Satsen  $C_{1-i1}$  anvendes af de første i1 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $C_{1-i2}$  anvendes for indbetaling udover i1 kr. Grænsen i1 regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

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

Omkostninger af indbetaling under "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." ændres for LinkPension fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i<sub>L</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	3,50 %	0 %

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



til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>L</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	2,00 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>L</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>L</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>L</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

og for **VækstPension** fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>v</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	3,50 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>v</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>v</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>v</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>v</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	2,00 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>v</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>v</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>v</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

For ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres for **LinkPension** fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>L</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	2,00 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>L</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>L</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>L</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>L</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	0,80 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>L</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>L</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>L</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

og for **VækstPension** fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>v</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	2,00 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>v</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>v</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>v</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>v</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	0,80 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>v</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>v</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>v</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.



3. Samtidigt rettes en række manglende tilretninger i forbindelse med selskabets anmeldelse af 6. november 2018.

I tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" ændres under "Omkostninger af indbetaling" omkostningssatserne for omkostningsklasse 5 fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	3,50 %	0 %	62 kr./måned

Efter udtræden af pensionsaftalen med arbejdsgiveren, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 7.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	2,25 %	0 %	62 kr./måned

Efter udtræden af pensionsaftalen med arbejdsgiveren, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 7. For præmiebetalende ordninger under omkostningsklasse 7 udgør c2 0.

Og for ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 4:	100.000 kr.	1,00 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	0,75 %	0 %	62 kr./måned

Efter udtræden af pensionsaftalen med arbejdsgiveren, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 7.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 4:	100.000 kr.	0,80 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	0,80 %	0 %	62 kr./måned

Efter udtræden af pensionsaftalen med arbejdsgiveren, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 7. For præmiebetalende ordninger under omkostningsklasse 7 udgør c2 0.

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

Omkostninger af indbetaling under "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." tilrettes for LinkPension fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>L</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	3,50 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>L</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>L</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>L</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1<sub>L</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i1</sub></b>	<b>OMK-PR<sub>i2</sub></b>
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	2,25 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første **i1<sub>L</sub>** kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover **i1<sub>L</sub>** kr. Grænsen **i1<sub>L</sub>** regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.



og for VækstPension fra:

Omkostningsklasser:	i1v	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 6V:	100.000 kr.	3,50 %	0 %

Satsen OMK-PR<sub>i1</sub> anvendes af de første i1v kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR<sub>i2</sub> anvendes for indbetaling udover i1v kr. Grænsen i1v regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

Omkostningsklasser:	i1v	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 6V:	100.000 kr.	2,25 %	0 %

Satsen OMK-PR<sub>i1</sub> anvendes af de første i1v kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR<sub>i2</sub> anvendes for indbetaling udover i1v kr. Grænsen i1v regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

For ordninger oprettet via forsikringsmægler tilrettes for LinkPension fra:

Omkostningsklasser:	i1L	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	0,75 %	0 %

Satsen OMK-PR<sub>i1</sub> anvendes af de første i1L kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR<sub>i2</sub> anvendes for indbetaling udover i1L kr. Grænsen i1L regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

Omkostningsklasser:	i1L	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	0,80 %	0 %

Satsen OMK-PR<sub>i1</sub> anvendes af de første i1L kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR<sub>i2</sub> anvendes for indbetaling udover i1L kr. Grænsen i1L regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

og for VækstPension fra:

Omkostningsklasser:	i1v	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 6V:	100.000 kr.	0,75 %	0 %

Satsen OMK-PR<sub>i1</sub> anvendes af de første i1v kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR<sub>i2</sub> anvendes for indbetaling udover i1v kr. Grænsen i1v regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

Omkostningsklasser:	i1v	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 6V:	100.000 kr.	0,80 %	0 %

Satsen OMK-PR<sub>i1</sub> anvendes af de første i1v kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR<sub>i2</sub> anvendes for indbetaling udover i1v kr. Grænsen i1v regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

For stykomkostninger på policer i tilknytning til 6.2.2. under "Omkostninger (OMKSTK) tilrettes for omkostningsklasse 6L og 6V fra:

### OMKSTK<sub>L</sub>:

Omkostningsklasser:	OMKSTK <sub>L</sub> :
Omkostningsklasse 6L:	744 kr.

\*) Efter udræden 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 satserne for omkostningsklasse 6L.





til:

## OMKSTK<sub>L</sub>:

Omkostningsklasser:	OMKSTK <sub>L</sub> :
Omkostningsklasse 6L:	744 kr.

- \*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L. For præmiebetalende ordninger udgør OMKSTK<sub>L</sub> 0. For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5L anvendes efter overgang til pensionering satserne for omkostningsklasse 6L.

og:

## OMKSTK<sub>V</sub>:

Omkostningsklasser:	OMKSTK <sub>V</sub> :
Omkostningsklasse 6V:	744 kr.

- \*) 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 satserne for omkostningsklasse 6V.

til:

## OMKSTK<sub>V</sub>:

Omkostningsklasser:	OMKSTK <sub>V</sub> :
Omkostningsklasse 6V:	744 kr.

- \*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1V, 2V, 3V og 4V herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6V. For præmiebetalende ordninger udgør OMKSTK<sub>V</sub> 0. For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5V anvendes efter overgang til pensionering 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.

Med de anmeldte ændringer i punkt 1 og 2 nedsættes omkostningerne af indbetalinger for individuelle ordninger og firmabetalte ordninger med op til 4 forsikrede, som administreres i selskabets nye administrationssystem N16. Ændringen påvirker såvel bestående som nye kunder.

Rettelserne i punkt 3 påvirker ikke kunderne, da der alene er tale om manglende tilretninger i det tekniske grundlag i forbindelse af anmeldelsen af 6. november 2018.

For gennemsnitrente forsikringer – hvor der kun er en mindre bestående bestand af HøjrentePension, da selskabet har lukket for nytegning af produktet - 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 1. marts 2021.

**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 1. marts 2021.

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**