

## 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 22. december 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 bonussatser for 2022 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I og i tilknytning til bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA.
.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2022 i tilknytning til Bonusregulativ I og i tilknytning til bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA. Der anmeldes ændringer til visse af selskabets omkostnings- og risikosatser.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2022 fra 2021.
<b>Lovgrundlaget</b>
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.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2022.
<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 I og Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 30. juni 2021. Satserne for 2021 blev anmeldt 22. december 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 ændringer i bilag 2 til Bonusregulativ I:

1. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 5a, 5b, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-1}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 54.100 kr. til 55.400 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-1}$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2020 til september 2021 på 2,22 %.

2. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 4a, 4b, 5, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 45.900 kr. til 44.600 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-2}$  har været at grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen  $INTV_{p-1}$ .

3. For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 41.800 kr. til 42.500 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,3 % fra 2021 til 2022. Da  $INTV_{p-1}$  er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af  $INTV_{p-2}$  andraget noget mere end de 1,3 %.

4. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 47.800 kr. til 48.500 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,3 % fra 2021 til 2022. Da  $INTV_{p-1}$  er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af  $INTV_{p-2}$  andraget lidt mere end de 1,3 %.

5. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-3}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 46.200 kr. til 45.500 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-3}$  har været at grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$ ] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ].

6. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 62 kr. til 75 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 5a, 5b, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12, 13 og for specielle ordninger oprettet og betjent via selskabets selv eller via Nordea Bank. Tilsvarende reguleres det for omkostningsklasse 11a fra 31 kr. til 37 kr. og i de særtilfælde, hvor fradraget er 73 kr., reguleres det til 75 kr.

I Tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I anmeldes følgende ændring:

7. Omkostnings-satsen  $f_2$  i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.865 kr. til 1.950 kr.

I bonusregulativet til NP16G og NP16GA tilrettes generelt så bonusregulativet, så regulativet også gælder for de to nye beregningsgrundlag V22G og V22GA, som er anmeldt dag dato. Det betyder, at udover de konkrete ændringer, som beskrives nedenfor, så er "NP16G og NP16GA" generelt ændret til "NP16G, NP16GA, V22G og V22GA".

I bonusregulativet til NP16G, NP16GA, V22G og V22GA anmeldes følgende konkrete ændringer:

8. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag reguleres fra 62 kr. til 75 kr. for omkostningsklasserne 5, 6 og 7. Tilsvarende reguleres i de særtilfælde, hvor fradraget er 73 kr. til 75 kr.
9. Det faste tilbagekøbsgebyr  $GEBYR_{GV}$  reguleres fra 1.865 kr. til 1.950 kr.
10. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes satser for det nye grundlag V22G:

### **Dødelighed V22G:**

Idet  $z$  betegner alder gælder:

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^d = \begin{cases} FN(o) \times \mu_z^{d-V22G} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \times \mu_z^{d-V22G} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier (hvor  $S - \bar{v} \geq 0$ ) anvendes nedenstående  $FN^{SOL}$ , som afhænger af køn, i stedet for  $FN(o)$ :

Alder	FN(O)	FN(U)	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$	Alder	FN(O)	FN(U)	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$
≤25	2,20	1,70	2,36	1,96	65	2,20	1,70	2,36	1,96
30	3,05	2,32	3,32	2,63	70	3,05	2,32	3,32	2,63
35	2,71	2,00	2,98	2,27	75	2,71	2,00	2,98	2,27
40	2,55	1,79	2,83	2,13	80	2,55	1,79	2,83	2,13
45	2,69	1,80	3,02	2,25	85	2,69	1,80	3,02	2,25
50	2,67	1,72	3,00	2,16	90	2,67	1,72	3,00	2,16
55	2,56	1,57	2,90	2,08	95	2,56	1,57	2,90	2,08
60	2,60	1,56	2,95	2,11	≥100	2,60	1,56	2,95	2,11

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

For solidariske risikopræmier, hvor den solidariske risikopræmie beregnes på baggrund af normal dødelighed, multipliceres med  ${}^{11}F_{D\emptyset D}$  for at finde den solidariske risikopræmie for den enkelte forsikrede.  ${}^{11}F_{D\emptyset D}$  er givet ved:

Dødelighedsintensitet D0 (normal)	1,0000
Dødelighedsintensitet D1	1,0000
Dødelighedsintensitet D2	1,6000
Dødelighedsintensitet D3	1,9000
Dødelighedsintensitet D4	2,3000
Dødelighedsintensitet D5	3,0000
Dødelighedsintensitet D6	4,1000
Dødelighedsintensitet D7	6,1000
Dødelighedsintensitet D8	9,7000

11. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på NP16G ændret således:

For invaliderente ændres faktoren fra "1,14 x 1,09" til "1,20 x 1,14 x 1,09". For dækning ved certifikattab ændres dog fra "1,14 x 1,20" til "1,20 x 1,14 x 1,20".

For invalidepræmiefritagelse ændres faktoren fra "1,14 x 1,09" til "1,20 x 1,14 x 1,09". For dækning ved certifikattab ændres dog fra "1,14 x 1,20" til "1,20 x 1,14 x 1,20".

For invalidesum ændres faktoren fra "1,14 x 1,20" til "1,20 x 1,14 x 1,20" for dækning ved certifikattab.

Generelt gælder samme satser for V22G som for NP16G.

12. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes den generelle faktor som ganges på FN for kritisk sygdom på NP16G ændret til fra "1,243" til "1,15 x 1,243".

Generelt gælder samme satser for V22G som for NP16G

13. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes den generelle faktor som ganges på FN for kritisk sygdom til børn (grundform 107) ændret til fra "1,09" til "1,15 x 1,09".

Generelt gælder samme satser for V22G som for NP16G

14. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R2) anmeldes satser for det nye grundlag V22G:

### Dødelighed V22G:

Idet  $z$  betegner alder gælder:

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^d = \begin{cases} FN(o) \times \mu_z^{d-V22G} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \times \mu_z^{d-V22G} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier (hvor  $S - \bar{v} \geq 0$ ) anvendes nedenstående  $FN^{SOL}$ , som afhænger af køn, i stedet for  $FN(o)$ :

Alder	FN(O)	FN(U)	FN <sub>x</sub> <sup>SOL</sup>	FN <sub>y</sub> <sup>SOL</sup>	Alder	FN(O)	FN(U)	FN <sub>x</sub> <sup>SOL</sup>	FN <sub>y</sub> <sup>SOL</sup>
≤25	2,20	1,70	2,36	1,96	65	2,20	1,70	2,36	1,96
30	3,05	2,32	3,32	2,63	70	3,05	2,32	3,32	2,63
35	2,71	2,00	2,98	2,27	75	2,71	2,00	2,98	2,27
40	2,55	1,79	2,83	2,13	80	2,55	1,79	2,83	2,13
45	2,69	1,80	3,02	2,25	85	2,69	1,80	3,02	2,25

50	2,67	1,72	3,00	2,16	90	2,67	1,72	3,00	2,16
55	2,56	1,57	2,90	2,08	95	2,56	1,57	2,90	2,08
60	2,60	1,56	2,95	2,11	≥100	2,60	1,56	2,95	2,11

*FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.*

For solidariske risikopræmier, hvor den solidariske risikopræmie beregnes på baggrund af normal dødelighed, multipliceres med  ${}^{11}F_{D\emptyset D}$  for at finde den solidariske risikopræmie for den enkelte forsikrede.  ${}^{11}F_{D\emptyset D}$  er givet ved:

Dødelighedsintensitet D0 (normal)	1,0000
Dødelighedsintensitet D1	1,0000
Dødelighedsintensitet D2	1,6000
Dødelighedsintensitet D3	1,9000
Dødelighedsintensitet D4	2,3000
Dødelighedsintensitet D5	3,0000
Dødelighedsintensitet D6	4,1000
Dødelighedsintensitet D7	6,1000
Dødelighedsintensitet D8	9,7000

15. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R2) anmeldes de gældende satser for invaliditet og kritisk sygdom på grundlaget NP16G også gældende for grundlaget V22G.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

16. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.865 kr. til 1.950 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2022 fra 2021 herunder bonusrenterne.

#### **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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2022.

For omkostningerne er der generelt tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor de fleste omkostningsgrænser og –gebyrer er reguleret i takst med prisudviklingen eller fastholdt. Dog er det faste månedlige gebyr ud fra en konkret vurdering af omkostningerne reguleret mere end prisudviklingen og vil således påvirke en eventuel bonustildeling negativt. Men generelt er ikke siden sidste anmeldelse af omkostningssatserne forhold, som har ændret sig væsentligt.

For risikopræmierne er der tale om en stigning i priserne for dækninger ved invaliditet og kritisk sygdom på firmaområdet, som begrundes i de seneste års store risikounderskud.

De anmeldte satser anses derfor betryggende og rimelige og i overensstemmelse med contributionsprincippet.

<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>
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.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>
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.
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
CFO Gitte Aggerholm
<b>Dato og underskrift</b>
Ballerup, den 22. december 2021
<i>G. Aggerholm</i>
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
<b>Dato og underskrift</b>
Ballerup, den 22. december 2021
<i>C. Markussen</i>
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>