

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 22. december 2021.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændringer til beregningsgrundlaget NP16M og satser for 2022 i tilknytning hertil.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ny dødelighed til beregningsgrundlaget NP16M, som samtidigt skifter navn til V22M.
Samtidigt anmeldes ændringer til visse omkostningssatser samt ændret pris for investeringsgaranti ved VækstPension.
Satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2022 fra 2021.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer og 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. januar 2022.
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 satser for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 1. oktober 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 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 ændringer i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16M, som samtidigt skifter navn til V22M:

1. Punkt 2.1.1 ændres fra:

NP16

$$\mu_x = \begin{cases} -0,0001427056 + 10^{(5,524307+0,03628733 \times z - 10)} & \text{for } z < 68 \\ 0,003925206 + 10^{(3,867439+0,05725393 \times z - 10)} & \text{for } 68 \leq z < 89, \\ -0,5684881 + 10^{(8,673024+0,01291664 \times z - 10)} & \text{for } z \geq 89 \end{cases}$$

til:

V22M

$$\mu(z, T) = \mu(z) \times [1 - R(z)]^{T-2020}, \text{ hvor}$$

z betegner teknisk alder for forsikrider

T betegner årstal

$\mu(z)$ betegner den aldersspecifikke model dødelighed

$R(z)$ betegner den aldersspecifikke levetidsforbedring (angivet af Finanstilsynet)

Alder z	$\mu(z)$	$R(z)$
0	0,0019942043656733100	0,0177918018321220000
1	0,0001951930891560260	0,0900880053327543000
2	0,0001393912241063320	0,0679053325390199000
3	0,0000801659634073743	0,0783838064420329000
4	0,0000630019524639250	0,0689658319810458000
5	0,0000562304627511358	0,0665205002764182000
6	0,0000464730511203826	0,0680812244278471000
7	0,0000449227055217574	0,0742803165775051000
8	0,0000459062753057986	0,0772512863154826000
9	0,0000463276802848971	0,0792458558451373000
10	0,0000460645057293933	0,0793728204153547000
11	0,0000473869827578191	0,0751108851364833000
12	0,0000502871689497844	0,0698501711218073000
13	0,0000542245496863404	0,0663097019173380000
14	0,0000642117463570117	0,0626822706076695000
15	0,0000784948781216607	0,0598224260620346000
16	0,0000937505340136326	0,0557008664567596000
17	0,0001106380171501820	0,0516462403443410000
18	0,0001269078074294330	0,0474714323006190000

19	0,0001392646574928230	0,0434404912761121000
20	0,0001494713815786960	0,0407110830173901000
21	0,0001595081570663320	0,0380666082878183000
22	0,0001663007309379870	0,0362650209557833000
23	0,0001702593921268820	0,0346945131586217000
24	0,0001669664939777140	0,0343454494849880000
25	0,0001611356785029560	0,0334618572985700000
26	0,0001505557299024500	0,0317468996655433000
27	0,0001380027665409390	0,0298289836005143000
28	0,0001343268581807540	0,0278779805280854000
29	0,0001366395965582790	0,0266636470403500000
30	0,0001432189246085000	0,0266477877754660000
31	0,0001563989754031570	0,0280110726579513000
32	0,0001707425040519710	0,0299690651528331000
33	0,0001825193858654740	0,0320253851995141000
34	0,0001980358035840110	0,0334571045869853000
35	0,0002184651924910640	0,0343371230091604000
36	0,0002380439026784140	0,0346450239378999000
37	0,0002638941520338860	0,0345353737559009000
38	0,0002894386564336540	0,0349441117960459000
39	0,0003179638183750460	0,0357934253756982000
40	0,0003433774161514160	0,0370293649494580000
41	0,0003712821769588770	0,0384335816745855000
42	0,0004022835933212820	0,0398155263399724000
43	0,0004304384166419380	0,0410659162327922000
44	0,0004677071283201270	0,0414476508928735000
45	0,0005182660689466510	0,0416858151998682000
46	0,0005751458781081930	0,0414716468263870000
47	0,0006370553030113270	0,0408979531744253000
48	0,0007140824946123050	0,0399790595889672000
49	0,0007918570016543590	0,0392082252158863000
50	0,0008826072753562130	0,0381087308552758000
51	0,0009981966560910630	0,0365929937452608000
52	0,0011253637849939000	0,0350954434694276000
53	0,0012667928440913400	0,0333805283138732000
54	0,0014245038350253800	0,0312686424055625000
55	0,0015929100216255100	0,0293111220395551000
56	0,0017701599769117400	0,0276240076652721000
57	0,0019709310351081500	0,0259346299124674000
58	0,0022028275304286600	0,0244934964734329000
59	0,0024678782839705700	0,0233691118553875000
60	0,0027828402068401900	0,0223603401744956000
61	0,0032177254592303500	0,0215289895091851000
62	0,0037017118012049300	0,0210588747736995000
63	0,0042584358206346800	0,0208293844053141000
64	0,0048525551327541100	0,0210853004470586000

65	0,0054845366861252600	0,0217008083533406000
66	0,0062284545706166600	0,0227448560624014000
67	0,0070366570360259100	0,0240076690035463000
68	0,0078752307608195100	0,0255028052581584000
69	0,0087724796386751100	0,0270383772573040000
70	0,0097840702653623700	0,0283899209641446000
71	0,0109259399652477000	0,0294284111549557000
72	0,0123686877207492000	0,0300014064370888000
73	0,0141981603721415000	0,0301028401564162000
74	0,0163624408886888000	0,0297920162844789000
75	0,0187917694921641000	0,0293261172564225000
76	0,0215543403875022000	0,0286789097029650000
77	0,0248562111774058000	0,0279620807022927000
78	0,0286160513075577000	0,0270996812343757000
79	0,0333439502280570000	0,0259812945308562000
80	0,0392217570822656000	0,0245341967913539000
81	0,0447425763547064000	0,0228665261543400000
82	0,0509038691117937000	0,0211191548340997000
83	0,0582817147796248000	0,0194143838632710000
84	0,0665185958395857000	0,0177972132202724000
85	0,0762043866907807000	0,0162830242588380000
86	0,0878772206791438000	0,0149511014125032000
87	0,1008387568153430000	0,0137415930379297000
88	0,1155147830669500000	0,0126897783918718000
89	0,1312544904230610000	0,0118727379957698000
90	0,1484711609465020000	0,0109987237816442000
91	0,1665136554933940000	0,0101275961046363000
92	0,1864569723184610000	0,0092684434810141100
93	0,2083210699183310000	0,0083969563644008200
94	0,2317184580665740000	0,0075020469165497500
95	0,2567439215561500000	0,0068888033338600700
96	0,2838707084993310000	0,0063009851777867100
97	0,3136134110425680000	0,0056079499651291300
98	0,3444878223205870000	0,0049955019511255400
99	0,3757361282789500000	0,0043029585201377800
100	0,4087575439048740000	0,0036342118856966800
101	0,4430270272890870000	0,0030721818222696900
102	0,4778140695706860000	0,0025934779960068800
103	0,5128001785487640000	0,0021792996459448100
104	0,5476589787357980000	0,0018437886052497300
105	0,5820674833015880000	0,0014791350018898900
106	0,6157173085709660000	0,0011435973857846000
107	0,6483250489089730000	0,0008389695422212050
108	0,6808007754488140000	0,0005384539656381320
109	0,7117146940020070000	0,0002791922319452430
110	0,7422868073130660000	0,0000596296127029494

2. Afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapital 2", punkt B ændres fra:

B. I andre tilfælde:

Alder	FN ^d	Alder	FN ^d
≤25	1,94	65	0,93
30	1,12	70	1,09
35	0,82	75	1,21
40	0,69	80	1,24
45	0,65	85	1,21
50	0,67	90	1,08
55	0,71	95	0,98
60	0,80	≥100	1,09

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

til:

B. I andre tilfælde:

Alder	FN ^d	Alder	FN ^d
≤25	1,00	65	1,00
30	1,00	70	1,00
35	1,00	75	1,00
40	1,00	80	1,00
45	1,00	85	1,00
50	1,00	90	1,00
55	1,00	95	1,00
60	1,00	≥100	1,00

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

3. I afsnit 14.1.3 "Pris for investeringsgaranti type 1 i tilknytning til 5.1.2." ændres den årlige sats GPR_{VP} for investeringsgarantien fra 0,2 % til 0,3 %.

Samtidigt tilføjes "Investeringsgaranti kan ikke nytagnes eller tilknyttes ordning uden investeringsgaranti."

I øvrigt anmeldes følgende ændringer til omkostninger i afsnit 14:

4. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1L, 2L, 3L 4L, og 6L reguleres fra 2.375 kr. til 2.430 kr.
5. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5L reguleres fra 4.210 kr. til 4.305 kr. For gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger med mindste krav til præmie reguleres $OMKRES_L$ fra 2.375 kr. til 2.430 kr.
6. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 5V og 5Va reguleres fra 1.445 kr. til 1.475 kr.
7. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret ved tilbagekøb $GEBYR_{GV}$ reguleres fra 1.865 kr. til 1.950 kr.
8. Stykomkostningerne $OMKSTK_L$ for omkostningsklasse 5L og 6L reguleres fra 744 kr. til 900 kr.
9. Stykomkostningerne $OMKSTK_V$ for omkostningsklasse 5V, 5aV og 6V reguleres fra 744 kr. til 900 kr.

10. Stykomkostningerne $OMKSTK_V$ for omkostningsklasse 6V for ordninger oprettet og betjent af Nordea Bank reguleres fra 876 kr. til 900 kr.

11. Gebyret $GEBYR_{FRI}$ ved omskrivning til fripolice reguleres fra 744 kr. til 750 kr.

12. 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.

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.

Den ændrede dødelighed har betydning for livrente udbetalinger, hvor ændringen isoleret set påvirker reguleringen af udbetalingerne negativt i størrelsesordenen 6-7 %. Da den nye dødelighed har indregnet forventede levetidsforbedringer, så bliver udbetalingerne fremadrettet mere holdbare i forhold til levetidsforbedringer.

Reguleringen af visse omkostningssatser er generelt sket i takt med prisudviklingen, hvor forbrugerprisindekset fra september 2020 til september 2021 er steget med 2,22 %. Mange omkostningssatser er fastholdt, men enkelte omkostningssatser er reguleret mere eller mindre end dette pristal. Samlet set har disse ændringer derfor ingen særlig realøkonomisk betydning for forsikringstagerne.

Samtidigt er prisen for investeringsgarantien hævet som følge af den generelt større risiko for selskabet ved garantien, som følge af det lavere renteniveau og uroen på de finansielle markeder.

Samlet anses de anmeldte satser derfor for 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 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 22. december 2021 <i>G. Aggerholm</i>
Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift
Ballerup, den 22. december 2021 <i>C. Markussen</i>
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift