

## 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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 11. august 2022.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Korrektion til anmeldelserne "Anmeldelse af nyt beregningsgrundlag for markedsrenteforsikringer" indsendt 6. februar 2016 og "Anmeldelse af ændringer til beregningsgrundlaget NP16M" indsendt 18. august 2017 som følge af kontorfejl.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der er opstået kontorfejl i ovenstående to anmeldelser for beregningsgrundlaget NP16M. Grundlaget er ved anmeldelse indsendt 22. december 2022 omdøbt fra "NP16M" til "V22M". Fejlene er alene skrivfejl i anmeldelserne, og de har derfor ingen konsekvenser for hverken kunderne, de administrative systemer eller de til anmeldelserne tilknyttede redegørelser.
<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. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer).
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 11. august 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 rettelse til selskabets anmeldelser af 6. februar 2016 og 18. august 2017 af grundlaget NP16M.

## Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasser 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 rettelser til selskabets anmeldelse af 6. februar 2016 og 18. august 2017 af grundlaget NP16M. Fejlene er alene skrivefejl i anmeldelserne, og de har derfor ingen konsekvenser for hverken kunderne eller de administrative systemer.

Afsnit 3.1.0. og 3.2.0. rettes fra:

### 3.1.0. Teknisk rente

*Den tekniske rente udgør  $i_T$  %.*

### 3.2.0. Opgørelsesrente

*Opgørelsesrenten  $i_O$  % defineres ved et fradrag i den tekniske rente på  $i_F$  %.*

*Fradraget på  $i_F$  % er et kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg.*

til:

### 3.1.0. Teknisk rente

*Den tekniske rente udgør  $i_T$ .*

### 3.2.0. Opgørelsesrente

*Opgørelsesrenten  $i_O$  defineres ved et fradrag i den tekniske rente på  $i_F$ .*

*Fradraget på  $i_F$  er et kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg.*

Afsnit 5.1.2. rettes fra:

### 5.1.2. Betaling for investeringsgaranti, type I

*Betalingen for investeringsgarantien (investeringsrisikopræmien) beregnes som en procentdel af reserven ultimo måneden og fratrækkes reserven med valørdato ultimo måneden.*

*Den årlige præmieprocent  $GPR$  % fremgår af selskabets gældende satser jf. kapitel 14 og kan til enhver tid ændres også for bestående forsikringer.*

*Den månedlige præmieprocent udgør:*

$$100 \times \left( \sqrt[12]{1 + (0,01 \times GRP\%)} \right) - 1$$



til:

## **5.1.2. Betaling for investeringsgaranti, type I**

Betalingen for investeringsgarantien (investeringsrisikopræmien) beregnes som en procentdel af reserven ultimo måneden og fratrækkes reserven med valørdato ultimo måneden.

Den årlige præmieprocent GPR fremgår af selskabets gældende satser jf. kapitel 14 og kan til enhver tid ændres også for bestående forsikringer.

Den månedlige præmieprocent udgør:

$$100 \times (\sqrt[12]{1 + GPR}) - 1$$

Afsnit 6.2.1. rettes fra:

## **6.2.1 Omkostninger på præmier og indskud**

Indbetalte præmier belastes med præmieomkostninger, der beregnes som en procentdel OMKPR % af indbetalte præmier.

Indbetalte indskud belastes med indskudsomkostninger, der beregnes som en procentdel OMKIND % af indbetalte indskud.

Omkostningerne på præmier og indskud belastes forsikringen på indbetalingstidspunktet.

til:

## **6.2.1 Omkostninger på præmier og indskud**

Indbetalte præmier belastes med præmieomkostninger, der beregnes som en procentdel OMKPR af indbetalte præmier.

Indbetalte indskud belastes med indskudsomkostninger, der beregnes som en procentdel OMKIND af indbetalte indskud.

Omkostningerne på præmier og indskud belastes forsikringen på indbetalingstidspunktet.

Afsnit 6.2.3. rettes fra:

## **6.2.3 Omkostninger på opsparing**

Forsikringen belastes med et årligt omkostnings- og sikkerhedstillæg, der beregnes som en procentdel OMKRES% af reserven vedrørende opsparing i investeringsfonde jf. pkt. 4.1.0. Den månedlige procent-belastning beregnes som:

$$100 \times (\sqrt[12]{1 + (0,01 \times \text{OMKRES}\%)}) - 1$$



til:

## 6.2.3 Omkostninger på opsparing

Forsikringen belastes med et årligt omkostnings- og sikkerhedstillæg, der beregnes som en procentdel *OMKRES* af reserven vedrørende opsparing i investeringsfonde jf. pkt. 4.1.0. Den månedlige procent-belastning beregnes som:

$$100 \times (\sqrt[12]{1 + \text{OMKRES}}) - 1$$

Afsnit 12.0.0. rettes fra:

*Grundformer med løbende eller ratevis udbetaling udbetales som beskrevet i kapital 10.*

*Størrelsen af udbetalingen kan i stedet fastsættes på baggrund af en opgørelsesrente  $i_{O-UDB}$  %. Størrelsen af opgørelsesrenten  $i_{O-UDB}$  % fremgår af selskabets satsbilag jf. kapitel 14.*

*Udbetalingen bestemmes på starttidspunktet for udbetaling og i øvrigt hvert år pr. 1/1 på baggrund af den retrospektivt beregnede reserve ved anvendelse af - på bestemmelsestidspunktet - gældende opgørelsesrente  $i_{O-UDB}$  % og gældende dødelighed jf. punkt 2.1.1.*

*Størrelsen af udbetalingen er ugaranteret bortset fra den andel af udbetalingen, som er garanteret af en eventuel investeringsgaranti jf. kapitel 5.*

til:

*Grundformer med løbende eller ratevis udbetaling udbetales som beskrevet i kapital 10.*

*Størrelsen af udbetalingen kan i stedet fastsættes på baggrund af en opgørelsesrente  $i_{O-UDB}$  %. Størrelsen af opgørelsesrenten  $i_{O-UDB}$  % fremgår af selskabets satsbilag jf. kapitel 14.*

*Udbetalingen bestemmes på starttidspunktet for udbetaling og i øvrigt hvert år pr. 1/1 på baggrund af den retrospektivt beregnede reserve ved anvendelse af - på bestemmelsestidspunktet - gældende opgørelsesrente  $i_{O-UDB}$  % og gældende dødelighed jf. punkt 2.1.1.*

*Størrelsen af udbetalingen er ugaranteret bortset fra den andel af udbetalingen, som er garanteret af en eventuel investeringsgaranti jf. kapitel 5.*

### 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.

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.



**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for selskabet, da disse allerede er angivet i anmeldelser af 6. februar 2016 og 18. august 2017.

**Navn**

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 11. august 2022

*G. Aggerholm*

**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 11. august 2022

*C. Markussen*

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**