

## 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 1. november 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.
Anmeldelse af ændret bonusrente fra 1. november 2022 for forsikringer i kontributionsrentegruppe G1 omfattet af Bonusregulativ I eller Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, V22G og V22GA.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ændring af bonusrenten for rentegruppe G1 fra 1. november 2022 i tilknytning til selskabets Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, V22G og V22GA.
<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 forsikringsaftaleme.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. november 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, NP16GA, V22G og V22GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 19. maj 2022. Der er senest anmeldt ændring af bonusrenten 3. juni 2021.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
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

Livsforsikringssselskabet 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:

- 1) I tilknytning til Bonusregulativ I ændres bonusrenten før PAL (jf. pkt. III, bilag 2 til regulativet) for kontributionsrentegruppe G1 fra 1,31 % p.a. til 0,30 % p.a. Dette svarer til en ændring af konto- renten fra 1,00 % før PAL og efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til 0,00 %.
- 2) I tilknytning til Bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA ændres bonusrenten før PAL (jf. pkt. III i bilag til regulativet) for kontributionsrentegruppe G1 fra 1,31 % p.a. til 0,30 % p.a. Dette svarer til en ændring af konto- renten fra 1,00 % før PAL og efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til 0,00 %.

Der gøres opmærksom på, at bonusrenterne kun er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af selskabet med virkning fra et månedsskifte.

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagere.

## Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne i kontributionsrentegruppe G1 er, at deres opsparring fra 1. november 2022 bliver forrentet med en lavere bonusrente end i de første 10 måneder af 2022.

De omfattede forsikringer er alle omfattet af ydelses- eller opsparingsgarantier. Disse garantier opfyldes uanset, at bonusrenten eventuelt er lavere end den gennemsnitlige rente, som garantierne er baseret på.

Den anmeldte ændring anses som betryggende og rimelig og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet**  
Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 aktuariemæssige 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. november 2022



**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 1. november 2022



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**