

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 14. december 2022.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændret maksimum for regulering af præmie og ydelser efter indtrådt invaliditet 1. januar 2023 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I eller Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, V22G og V22GA.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ændring til maksimum for regulering af præmie og ydelser efter indtrådt invaliditet for forsikringer omfattet af selskabets Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, V22G og V22GA, hvor der i henhold til pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale ydes præmieregulering efter indtrådt invaliditet.
Lovgrundlaget
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.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. januar 2023.
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 i tilknytning til Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 1. november 2022.

<p>Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.</p>
<p>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.</p>
<p>Der anmeldes følgende ændringer til den maksimale sats for regulering af præmie og ydelser efter indtrådt invaliditet, hvor der i henhold til pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale er aftalt præmieregulering efter indtrådt invaliditet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) I tilknytning til Bonusregulativ I ændres satsen r (jf. pkt. F. "Regulering ved invaliditet" i bilag 1 til regulativet) fra 5 % til 3 %. 2) I tilknytning til Bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA §3 anmeldes den maksimale regulering til 3 %.
<p>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.</p>
<p>Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagere.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.</p>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>De økonomiske konsekvenser for forsikringstager omfattet af ændringen med aktuel udbetaling af invalidepension er, at deres regulering bliver lidt mindre end den ville være blevet med det tidligere maksimum.</p> <p>Reguleringen 1. januar 2023 bliver således 3 %, hvor den i de seneste 5 år gennemsnitlig har været 0,97 %.</p> <p>Med udviklingen i pristal og investeringsafkast for hensættelserne anses den anmeldte ændring betryggende og rimelig og i overensstemmelse med kontributionsprincippet for såvel de berørte forsikringstagere som de øvrige forsikringstagere.</p>
<p>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.</p>
<p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>

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 14. december 2022



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 14. december 2022



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift