

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 20. december 2022.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonussatser for 2022-2023 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonussatser for 2022-2023 fastlægges.
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.
Det anmeldte ændrer tidligere anmeldelse af 22. december 2021.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører alene forsikringsklasse 1.

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.

2022 bliver:

- rente for PBL afsnit I -1,0 % (foreløbig anmeldt til -1,3% i december 2021)
- rente for PBL afsnit II -1,0 % (foreløbig anmeldt til -1,3 % i december 2021)

I 2023 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2022: 0,0 %)
 - rente for PBL afsnit I -0,3 % (2022: -1,0 %)
 - rente for PBL afsnit II -0,3 % (2022: -1,0 %)
 - reguleringsrente for garanterede invalide- og børmerenter 0,5 % (2022: 0,5 %)
 - reguleringsrente for ugaranterede invaliderenter 2,0 % (2022: -1,0 %)
- baseret på bonusregulativets pkt. 6.2.5 og 6.3.2.

Invalide- og børmerenter reguleres ud fra forholdet mellem reguleringsrenten og den nettorente, som reserven er opgjort på, med faktoren $(1+\text{reguleringsrente \%})/(1+\text{nettorente \%})$, jf. bonusregulativet afsnit 6.5.

Nettorente % er den rente, der benyttes ved opgørelse af nettoreserven for det pågældende produkt.

Yderlige vil følgende faste beløb blive pristalsreguleret for 2023 med 2,18% (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2022	2023
Grundbeløb	2.791 kr.	4.000kr.
Tillæg pr. undergruppe	555 kr.	1.000 kr.
Styktillæg pr. forsikret	5,02 kr.	6,00kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,07 kr.	1,09 kr.
Navneregistrering på anden vis end FGnet	13,40 kr.	Bortfalder
Opkrævning for supp. Ydelser.	-	6,00 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning	13,40 kr.	13,69 kr.
Indberetning til Skat	13,40 kr.	13,69 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	13,40 kr.	13,69 kr.
Opkræves individuelt via Betalingsservice	12,77 kr.	18,00 kr.
Afgivelse af udvidet helbredsoplysninger	26,80 kr.	27,38 kr.
Afgivelse af helbredsoplysninger til invalidesum/rate	33,50 kr.	34,23 kr.
Informationsoverførsel af kundedata via Nets pr. linje	2,08 kr.	Bortfalder
Informationsbrev til gruppelem	4,80 kr.	8,00 kr.
Administration af gruppelemmer	3.000 kr.	3.065 kr.

Grundbeløb og tillæg pr. undergruppe er øget ud over pristallet, da Poolen har fået ikke ubetydelige ekstra arbejdsbelastning i administrationen af FDPR og 'kend din kunde' processerne.

Styktillæg pr. forsikret er øget ud over pristallet, da omkostningerne ved indberetning af tilgang og afgang via lønsystemer eller via FG-net er øget for poolen.

Navneregistrering på anden vi end FG-net bortfalder da denne mulighed ikke tilbydes mere.

Dette vil samlet formindske bonusudbetalingerne med 2,5 mio. kr. Og modsvaret af øget omkostninger for Poolen.

Opkrævning individuelt via Betalingsservice er øget ud over pristallet, da omkostningerne med at håndtere individuelle betalinger er væsentligt højere end oprindeligt antaget.

Informationsbrev til gruppemedlemmer satsen øges også, da der nu ud over at fremsende information til det enkelte gruppelevsmedlem også besvares efterfølgende spørgsmål på det fremsendte materiale.

Yderligere indføres en sats for supplerende opkrævninger, hvor en kunde måtte ønske andre beløb opkrævet ud over og sammen med den rene gruppelevspræmie.

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.

Fastsættelsen af bonussatserne betyder, at forsikringstagerne får deres andel af det forventede afkast. Satserne indebærer, at de garanterede og ugaranterede aktuelle invaliderenter, de samt aktuelle børnerenter fortsætter uændret i 2022 i forhold til 2021. Dog vil de garanterede invaliderenter, som er tilkendt i løbet af 2022 få en opregulering af ydelsen på ca. 1,5%

De anmeldte forhold er 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Fastholdelse af ydelserne fra 2022 til 2023 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet FG som helhed.

Navn Angivelse af navn
CFO Gitte Aggerholm
Dato og underskrift
Ballerup den 20. december 2022. 
Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift
Ballerup den 20. december 2022. 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift