

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 livsforsikringssselskaber: 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 6. januar 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændring af satser i tilknytning til beregningsgrundlaget V22M.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes særlige omkostningssatser for markedsrenteprodukter oprettet og betjent af særlig salgskanal uden mulighed for tilknytning af behovsrelaterede risikodækninger.
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 6. 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 for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 20. december 2022.
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
 Livsforsikringssekskabet 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.

I beregningsgrundlaget V22M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes nedenstående tilføjelser til omkostningsklasse 5L for produktet LinkPension og for omkostningsklasse 5V for produktet VækstPension:

1. For omkostninger af indbetaling under "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." tilføjes for LinkPension:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S

For rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5L oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S udgør omkostningssatserne følgende:

Omkostningsklasse:	$i1_L$	OMK-PR ₁₁	OMK-PR ₁₂
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	0 %	0 %

Satsen OMK-PR₁₁ anvendes af de første $i1_L$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR₁₂ anvendes for indbetaling udover $i1_L$ kr. Grænsen $i1_L$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

og for VækstPension:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S

For rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5V oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S udgør omkostningssatserne følgende:

Omkostningsklasse:	$i1_V$	OMK-PR ₁₁	OMK-PR ₁₂
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	0 %	0 %

Satsen OMK-PR₁₁ anvendes af de første $i1_V$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR₁₂ anvendes for indbetaling udover $i1_V$ kr. Grænsen $i1_V$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

2. Under "Stykomkostninger på policer i tilknytning til 6.2.2." tilføjes for LinkPension:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S

For rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5L oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S udgør OMKSTK_L 0 kr.

og for VækstPension:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S

For rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5V oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S udgør OMKSTK_V 0 kr.

3. Under "Omkostninger (OMKRES) af opsparing i tilknytning til 6.2.3." tilføjes for LinkPension:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S

For rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5L oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S udgør omkostningssatserne følgende:

Omkostningsklasse:	$i1_L$	OMKRES _{L1}	OMKRES _{L2}
Omkostningsklasse 5L	500.000 kr.	0,0 %	0,0 %

Af opsparing i investeringsfonde op til $i1_L$ kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES_{L1}. For opsparing over $i1_L$ kr. til OMKRES_{L2}. Omkostningsfradraget OMKRES_L regnes alene af opsparingen på LinkPension.

og for VækstPension:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S

For rene opsparingsordninger omfattet af omkostningsklasse 5L oprettet og betjent via APC Forsikringsmæglere A/S udgør omkostningssatserne følgende:

Omkostningsklasse:	i1 _v	OMKRES _{v1}	OMKRES _{v1}
Omkostningsklasse 5V	500.000 kr.	0,0 %	0,0 %

Af opsparing i investeringsfonde op til i1_v kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES_{v1}. For opsparing over i1_v kr. til OMKRES_{v2}. Omkostningsfradraget OMKRES_v regnes alene af opsparingen på VækstPension.

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.

Anmeldelsen påvirker ikke bestående kunder, da ingen kunder endnu er indtegnet via den nævnte salgskanal med de anmeldte begrænsninger til produktet. Ændringen vedrører således kun nye forsikringer, hvor forsikringstagerne informeres om vilkårene ved aftalens indgåelse.

Anmeldelsen vedrører alene forsikringsklasse III, hvor omkostningsresultatet 100 % tilfalder egenkapitalen. At omkostningerne er lavere end for øvrige individuelle pensionsordninger begrundes i det mindre administrative arbejde for selskabet (ingen helbredsbedømmelse og begrænsede ændringsmuligheder samt en fuldautomatisk nyttegnings- og ændringsproces via salgskanalens rådgivnings- og tilbudsplatform).

Det er således selskabets vurdering, at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

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.

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 6. januar 2023 <i>G. Aggerholm</i>
Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift
Ballerup den 6. januar 2023 <i>C. Markussen</i>
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift