

## 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 29. september 2023
<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 ændrede omkostningssatser for visse forsikringer omfattet af beregningsgrundlaget V22M.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer til omkostningssatserne for visse obligatoriske ordninger på beregningsgrundlaget V22M.
<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, tilbagekøbsværdi og fripolicer og nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. oktober 2023.
<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 for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 6. januar 2023.



## 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

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 ændringer til satserne i kapital 14.1.4. "Omkostningssatser i tilknytning til kapital 6" i beregningsgrundlaget V22M:

### 1. Segmenteringen af omkostningsklasserne for obligatoriske pensionsordninger for produktet Link-Pension ændres fra:

- 1L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 200 forsikrede.
- 2L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100-199 forsikrede.
- 3L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 25-99 forsikrede.
- 4L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 5-24 forsikrede.

til:

- 0L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 1.000 forsikrede.
- 1L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 250-999 forsikrede.
- 2L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100-249 forsikrede.
- 3L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 15-99 forsikrede.
- 4L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 5-14 forsikrede

### 2. Som følge af den nye omkostningsklasse 0L ændres beskrivelsen af omkostningsklasse 6L fra:

6L: Pensionsordninger videreført – herunder også ved overgang til pensionering - fra tidligere firmabetalt pensionsaftale omfattet af 1L, 2L, 3L eller 4L.

til:

6L: Pensionsordninger videreført – herunder også ved overgang til pensionering - fra tidligere firmabetalt pensionsaftale omfattet af 0L, 1L, 2L, 3L eller 4L.

### 3. Segmenteringen af omkostningsklasserne for obligatoriske pensionsordninger for produktet VækstPension ændres fra:

- 1V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 200 forsikrede.
- 2V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100-199 forsikrede.
- 3V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 25-99 forsikrede.
- 4V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 5-24 forsikrede.

til:

- 0V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 1.000 forsikrede.
- 1V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 250-999 forsikrede.
- 2V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100-249 forsikrede.
- 3V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 15-99 forsikrede.
- 4V: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 5-14 forsikrede

### 4. Som følge af den nye omkostningsklasse 0V ændres beskrivelsen af omkostningsklasse 6V fra:

6V: Pensionsordninger videreført – herunder også ved overgang til pensionering - fra tidligere firmabetalt pensionsaftale omfattet af 1V, 2V, 3V eller 4V.

til:

6V: Pensionsordninger videreført – herunder også ved overgang til pensionering - fra tidligere firmabetalt pensionsaftale omfattet af 0V, 1V, 2V, 3V eller 4V.



5. I tilknytning til omkostningsgruppe 0L for produktet LinkPension anmeldes følgende omkostninger af indbetalinger:

Omkostningsklasser:	$i_{1L}$	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 0L: *)	100.000 kr.	1,25 %	0 %

6. I tilknytning til omkostningsgruppe 0V for produktet VækstPension anmeldes følgende omkostninger af indbetalinger:

Omkostningsklasser:	$i_{1V}$	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 0V: *)	100.000 kr.	1,25 %	0 %

7. Samtidigt med ændringerne i punkterne 1-6 fjernes nedenstående regel for såvel produktet LinkPension som for VækstPension:

*For firmapensionsaftaler omfattet af ovenstående, hvor der er tilmeldt mindst 5 forsikrede og gennemsnitspræmien er mindst 40.000 kr., kan OMK-PR<sub>i1</sub> nedsættes med op til 0,75 %point såfremt firmapensionsaftalen administrativt er mere lønsom end normalt.*

8. De specielle omkostningssatser af indbetalinger til produktet LinkPension ordninger oprettet via forsikringsmægler for obligatoriske pensionsordninger ændres fra:

Omkostningsklasser:	$i_{1L}$	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 1L: *)	100.000 kr.	0,80 %	0 %
Omkostningsklasse 2L: *)	100.000 kr.	0,80 %	0 %
Omkostningsklasse 3L: *)	100.000 kr.	0,80 %	0 %
Omkostningsklasse 4L: *)	100.000 kr.	0,80 %	0 %

til:

Omkostningsklasser:	$i_{1L}$	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 0L: *)	100.000 kr.	0,50 %	0 %
Omkostningsklasse 1L: *)	100.000 kr.	0,50 %	0 %
Omkostningsklasse 2L: *)	100.000 kr.	0,50 %	0 %
Omkostningsklasse 3L: *)	100.000 kr.	0,50 %	0 %
Omkostningsklasse 4L: *)	100.000 kr.	0,75 %	0 %

9. De specielle omkostningssatser af indbetalinger til produktet LinkPension ordninger oprettet via forsikringsmægler for individuelle pensionsordninger ændres fra:

Omkostningsklasser:	$i_{1L}$	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	0,80 %	0 %
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	0,80 %	0 %

til:

Omkostningsklasser:	$i_{1L}$	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	0,00 %	0 %
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	0,00 %	0 %

10. De specielle omkostningssatser af indbetalinger til produktet VækstPension ordninger oprettet via forsikringsmægler for individuelle pensionsordninger ændres fra:

Omkostningsklasser:	$i_{1V}$	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 5V:)	100.000 kr.	0,80 %	0 %
Omkostningsklasse 6V:)	100.000 kr.	0,80 %	0 %

til:

Omkostningsklasser:	$i_{1V}$	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	0,00 %	0 %
Omkostningsklasse 6V:	100.000 kr.	0,00 %	0 %



11. Samtidigt med ændringerne i punkterne 9-10 fjernes nedenstående regler for såvel produktet LinkPension som 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:	i1L	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	0 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første i1L kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover i1L kr. Grænsen i1L regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

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:	i1V	OMK-PR <sub>i1</sub>	OMK-PR <sub>i2</sub>
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	0 %	0 %

Satsen **OMK-PR<sub>i1</sub>** anvendes af de første i1L kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMK-PR<sub>i2</sub>** anvendes for indbetaling udover i1L kr. Grænsen i1L regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

12. I tilknytning til omkostningsgruppe 0L for produktet LinkPension anmeldes følgende omkostninger af stykomkostningssatser i tilknytning til afsnit 6.2.2.:

**OMKSTKL:**

Omkostningsklasser:	OMKSTKL:
Omkostningsklasse 0L: *)	0 kr.

13. I tilknytning til omkostningsgruppe 0V for produktet VækstPension anmeldes følgende regel for stykomkostningssatser i tilknytning til afsnit 6.2.2.:

**OMKSTKv:**

Omkostningsklasser:	OMKSTKv:
Omkostningsklasse 0V: *)	0 kr.

14. I tilknytning til omkostningsgruppe 5L for produktet LinkPension anmeldes følgende omkostninger af stykomkostningssatser i tilknytning til afsnit 6.2.2.:

Specielt for individuelle ordninger oprettet og betjent via mæglere

For opsparingsprægende koncepter med forenklet administration for Velliv kan det for mæglere aftales, at OMKSTKL udgør 0 kr.

15. I tilknytning til omkostningsgruppe 5V for produktet VækstPension anmeldes følgende omkostninger af stykomkostningssatser i tilknytning til afsnit 6.2.2.:

Specielt for individuelle ordninger oprettet og betjent via mæglere

For opsparingsprægende koncepter med forenklet administration for Velliv kan det for mæglere aftales, at OMKSTKv udgør 0 kr.

16. I tilknytning til omkostningsgruppe 0L for produktet LinkPension anmeldes følgende omkostninger af opsparingen i tilknytning til afsnit 6.2.3.:

**OMKRESL:**

Omkostningsklasser:	i1L	OMKRES <sub>L1</sub>	OMKRES <sub>L2</sub>	OMKRES <sub>L1</sub> + OMKRES <sub>L2</sub>
Omkostningsklasse 0L: *)	500.000 kr.	0,30 %	0,30 %	Min. 460 kr./år, max. 2.550 kr./år





17. I tilknytning til omkostningsgruppe 0V for produktet VækstPension anmeldes følgende omkostninger af opsparingen i tilknytning til afsnit 6.2.3.:

**OMKRES<sub>v</sub>:**

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i<sub>1v</sub></b>	<b>OMKRES<sub>v1</sub></b>	<b>OMKRES<sub>v2</sub></b>	<b>OMKRES<sub>v1</sub> + OMKRES<sub>v2</sub></b>
Omkostningsklasse 0V: *)	500.000 kr.	0 %	0 %	-

18. I tilknytning til individuelle ordninger for produktet LinkPension anmeldes følgende omkostninger af opsparingen i tilknytning til afsnit 6.2.3.:

Specielt for individuelle ordninger oprettet og betjent via mæglere

For opsparingsprægende koncepter med forenklet administration for Velliv kan det for mæglere aftales, at OMKRES<sub>L</sub> udgør:

<b>Omkostningsklasse:</b>	<b>i<sub>1L</sub></b>	<b>OMKRES<sub>L1</sub></b>	<b>OMKRES<sub>L2</sub></b>
Omkostningsklasse 5L	500.000 kr.	0,0 %	0,0 %

Af opsparing i investeringsfonde op til i<sub>1L</sub> kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES<sub>L1</sub>. For opsparing over i<sub>1L</sub> kr. til OMKRES<sub>L2</sub>. Omkostningsfradraget OMKRES<sub>L</sub> regnes alene af opsparingen på LinkPension.

19. I tilknytning til individuelle ordninger for produktet VækstPension anmeldes følgende omkostninger af opsparingen i tilknytning til afsnit 6.2.3.:

Specielt for individuelle ordninger oprettet og betjent via mæglere

For opsparingsprægende koncepter med forenklet administration for Velliv kan det for mæglere aftales, at OMKRES<sub>v</sub> udgør:

<b>Omkostningsklasse:</b>	<b>i<sub>1v</sub></b>	<b>OMKRES<sub>v1</sub></b>	<b>OMKRES<sub>v2</sub></b>
Omkostningsklasse 5V	500.000 kr.	0,0 %	0,0 %

Af opsparing i investeringsfonde op til i<sub>1v</sub> kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES<sub>v1</sub>. For opsparing over i<sub>1v</sub> kr. til OMKRES<sub>v2</sub>. Omkostningsfradraget OMKRES<sub>v</sub> regnes alene af opsparingen på LinkPension.

Tilsvarende ændringer til segmentering og omkostninger er dags dato anmeldt for forsikringer omfattet af forsikringsklasse I og VI.

**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.

Ændringerne har ikke nogen særlig stor økonomisk betydning, og der er tale om markedsrenteprodukter, som ikke er underlagt kontribution, og hvor omkostningsresultatet 100 % tilfalder egenkapitalen. De anmeldte ændringer fører ikke til omfordeling mellem de omfattede forsikringer og bestandens øvrige forsikringer. Det er derfor selskabets vurdering, at de anmeldte ændringer er betryggende og rimelige overfor såvel de enkelte forsikringstager som overfor andre berettigede efter forsikringsaftalerne. Der henvises i øvrigt til vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.



<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet</b>  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>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet</b>  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.</p>
<p>Der redegøres for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>Ballerup den 29. september 2023</p> <p><i>G. Aggerholm</i></p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p>Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>Ballerup den 29. september 2023</p> <p><i>Jens Muff Wissing</i></p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p></p>

