

## 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.

<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 Bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer til omkostningssatserne for visse obligatoriske ordninger i tilknytning til Bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, 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 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 i tilknytning til Bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA hvortil der senest blev anmeldt ændringer 20. december 2022.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

**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 Bonusregulativet for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA:

1. Segmenteringen af omkostningsklasserne for obligatoriske pensionsordninger ændres fra:

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

til:

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

2. Som følge af den nye omkostningsklasse 0 ændres beskrivelsen af omkostningsklasse 7 fra:

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

til:

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

3. I tilknytning til omkostningsgruppe 0 anmeldes følgende omkostninger:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 0: *)	100.000 kr.	1,25 %	0 %	0 kr./måned

4. Samtidigt med ændringerne i punkterne 1-3 fjernes reglen:

*For firmapensionsaftaler omfattet af ovenstående, hvor der er tilmeldt mindst 5 forsikrede og gennemsnitspræmien er mindst 40.000 kr., kan c1 nedsættes med op til 0,75 %point såfremt firmapensionsaftalen administrativt er mere lønsom end normalt.*

5. De specielle omkostningssatser for ordninger oprettet via forsikringsmægler for obligatoriske pensionsordninger ændres fra:


<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 1: *)	100.000 kr.	0,80 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 2: *)	100.000 kr.	0,80 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 3: *)	100.000 kr.	0,80 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 4: *)	100.000 kr.	0,80 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	0,80 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	0,80 %	0 %	0 kr./måned

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b>i1</b>	<b>C1-i1</b>	<b>C1-i2</b>	<b>C2</b>
Omkostningsklasse 0: *)	100.000 kr.	0,50 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 1: *)	100.000 kr.	0,50 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 2: *)	100.000 kr.	0,50 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 3: *)	100.000 kr.	0,50 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 4: *)	100.000 kr.	0,75 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	0,00 %	0 %	0 kr./måned
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	0,00 %	0 %	0 kr./måned



Tilsvarende ændringer til segmentering og omkostninger er dags dato anmeldt for forsikringer omfattet af forsikringsklasse III.
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b></p> <p>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.</p> <p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b></p> <p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Selskabet nytegner ikke på de pågældende grundlag længere, og ændringerne har betydning for en meget lille bestand.</p> <p>Anmeldelsen sker af hensyn til de generelt ensrettede indbetalingsomkostninger i forhold til selskabets markedsrente ordninger, hvor der blandt andet er anmeldt tilsvarende ændringer dags dato. For bestående ordninger sikres det, at der ikke ske en forøgelse af omkostningerne.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>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.</p> <p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>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></p> <p>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></p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing</p>

<b>Dato og underskrift</b>
Ballerup den 29. september 2023 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>

