

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
Ballerup den 20. december 2024
Livsforsikringselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af satser i tilknytning til beregningsgrundlaget V22M for 2025 samt gebyr i jobskifteaftalen.
Resumé
Livsforsikringselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer til dødeligheden, visse omkostningssatser samt ændret omregningsrente for forsikringer under udbetaling.
Der anmeldes en ændring i beskrivelsen af opgørelsesmetoden for den årlige indeksregulering i beregningsgrundlaget V22M.
Satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2025 fra 2024.
Lovgrundlaget
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til lov om forsikringsvirksomhed § 29, 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
Livsforsikringselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2025.

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 anmeldt 21. december 2023.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser 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 m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Der anmeldes følgende ændringer til basisdødeligheden i afsnit 2 i beregningsgrundlaget V22M, hvor punkt 2.1.1. ændres fra:

V22M

$$\mu(z, T) = \mu(z) \times [1 - R(z)]^{T-2022}, \text{ hvor}$$

z betegner teknisk alder for forsikrede

T betegner årstal

$\mu(z)$ betegner den aldersspecifikke modeldødelighed

$R(z)$ betegner den aldersspecifikke levetidsforbedring (angivet af Finanstilsynet)

Alder z	$\mu(z)$	$R(z)$
0	0,0000762949754597940	0,0153335225788100000
1	0,0000731727637414668	0,0663655558831998000
2	0,0000717707950622893	0,0533732429293293000
3	0,0000708027456934138	0,0640350406435484000
4	0,0000699471333087376	0,0572322957325032000
5	0,0000612142198049473	0,0500718031625135000
6	0,0000619149081840362	0,0503643096533442000
7	0,0000641228469542469	0,0581895438300690000
8	0,0000693076966983363	0,0658924933730882000
9	0,0000728557716577707	0,0687760937441800000
10	0,0000766075129766619	0,0715005741613422000
11	0,0000808894537271384	0,0684075416488916000
12	0,0000840322943272511	0,0614757841426509000
13	0,0000866943673922446	0,0581157822554740000
14	0,0000903013108766344	0,0554728732508754000
15	0,0000949321906669718	0,0534305532626177000
16	0,0000935798109386123	0,0503965617265139000
17	0,0001080645833704420	0,0496713220973733000
18	0,0001116289691118230	0,0444276891910609000
19	0,0001155586081233120	0,0397711783786376000

20	0,0001207717164349810	0,0359836668812184000
21	0,0001292941302799300	0,0333117305131975000
22	0,0001353536891985000	0,0311649158950880000
23	0,0001439415027382870	0,0302482078339208000
24	0,0001524939078495250	0,0302484718612674000
25	0,0001618265172421980	0,0294210243611518000
26	0,0001727479872723130	0,0286313255540488000
27	0,0001846537647667540	0,0278101328402297000
28	0,0001976792992899480	0,0267789057273567000
29	0,0002116177671961430	0,0266635447575802000
30	0,0002271605966117220	0,0272177590936841000
31	0,0002445819378662850	0,0277250914088973000
32	0,0002642512805179560	0,0289897711599549000
33	0,0002853806594729120	0,0301865303504790000
34	0,0003087527847236020	0,0306480068197549000
35	0,0003355507569764570	0,0309237098706989000
36	0,0003643443045930930	0,0310292936772436000
37	0,0003967598847755760	0,0307724323794651000
38	0,0004319855927926460	0,0308335560198988000
39	0,0004692715889159490	0,0314811164554251000
40	0,0005135737129906010	0,0328456776657389000
41	0,0005594923677992770	0,0342367676863508000
42	0,0006129560745157130	0,0358465295883457000
43	0,0006710911503307320	0,0374097257813730000
44	0,0007363140625674510	0,0384659086073524000
45	0,0008049659501830210	0,0391972495092330000
46	0,0008849466255915150	0,0397030929130277000
47	0,0009728184539476310	0,0398216814393614000
48	0,0010642705551511000	0,0397093535861378000
49	0,0011710825402596400	0,0395877552225240000
50	0,0012874018097829800	0,0393305813106718000
51	0,0014129070071549200	0,0387933106749463000
52	0,0015589430913518900	0,0381655193529237000
53	0,0017145707234413300	0,0370587447512354000
54	0,0018905915231263100	0,0349813896809013000
55	0,0020836485163812400	0,0327781221335277000
56	0,0022963798851580800	0,0303062572634323000
57	0,0025318643135892700	0,0277009205848982000
58	0,0027971525508101900	0,0255833294319855000
59	0,0030910162710198000	0,0240758754468454000
60	0,0034198726736371700	0,0228250853259524000
61	0,0037595673409857000	0,0218365400510026000
62	0,0041626103482033500	0,0211103045388185000
63	0,0046139709678818200	0,0201551325332428000
64	0,0051379756389725400	0,0193287842716614000
65	0,0056460266972391700	0,0187126720369558000

66	0,0063355835554117100	0,0185026716390982000
67	0,0073301104083658300	0,0187285824286353000
68	0,0084650000794234400	0,0195941618354428000
69	0,0096462160063868700	0,0209505658056762000
70	0,0110783301126492000	0,0224530018356409000
71	0,0126442825317844000	0,0239670949281604000
72	0,0144823748252183000	0,0251174479711491000
73	0,0163366669732104000	0,0259117716913746000
74	0,0187717583175260000	0,0260760089314108000
75	0,0213186536371348000	0,0260878834729430000
76	0,0241557058192641000	0,0258593175237513000
77	0,0274862557258788000	0,0254635483134626000
78	0,0309615549767135000	0,0249221021198128000
79	0,0350756842510204000	0,0241748979864895000
80	0,0395110892356546000	0,0230786821504611000
81	0,0451351613827029000	0,0218730136431184000
82	0,0507469506668779000	0,0203339747424887000
83	0,0573600328653390000	0,0186872583109010000
84	0,0646152333600679000	0,0169151902838731000
85	0,0725428165176175000	0,0150042114302066000
86	0,0823692736790558000	0,0132931617635467000
87	0,0914363894535742000	0,0113854565709885000
88	0,1042814820113770000	0,0099979834343657300
89	0,1170624845211210000	0,0089078095821824200
90	0,1384358197149950000	0,0079554958387953800
91	0,1674643068373670000	0,0070744886878062400
92	0,1942613700436930000	0,0062336088753686600
93	0,2273220851903400000	0,0051899381170530500
94	0,2530550992544680000	0,0042647555955848800
95	0,2843313210451880000	0,0033700686995723300
96	0,3138906274303140000	0,0027148326021071700
97	0,3444502993955490000	0,0023153324888517100
98	0,3739881402388290000	0,0020461749196132200
99	0,4043204896275980000	0,0017027710550832600
100	0,4374798055939450000	0,0011758398733010500
101	0,4730414467369100000	0,0005309704871264930
102	0,5041884105228990000	0,0000456742835218970
103	0,5381947816632910000	0,0000000000000000000
104	0,5717442744120020000	0,0000000000000000000
105	0,6047542999356730000	0,0000000000000000000
106	0,6374101175954480000	0,0000000000000000000
107	0,6764541455898990000	0,0000000000000000000
108	0,7163888271296480000	0,0000000000000000000
109	0,7572344793740340000	0,0000000000000000000
110	0,7990118829476210000	0,0000000000000000000

Til:

V22M

$$\mu(z, T) = \mu(z) \times [1 - R(z)]^{T-2023,5}, \text{ hvor}$$

z betegner teknisk alder for forsikrede

T betegner årstal

$\mu(z)$ betegner den aldersspecifikke modeldødelighed

$R(z)$ betegner den aldersspecifikke levetidsforbedring (angivet af Finanstilsynet)

Alder <i>z</i>	$\mu(z)$	$R(z)$
0	0,0000138872103082865	0,0123140682677241000
1	0,0000151885823321782	0,0682135240644472000
2	0,0000166123595395096	0,0533828450558601000
3	0,0000201608496437453	0,0563506874032568000
4	0,0000217569421303742	0,0555709551326473000
5	0,0000233839159223264	0,0517122038328107000
6	0,0000237923567192596	0,0489461896171471000
7	0,0000253977365906984	0,0544872586819484000
8	0,0000274173191370556	0,0615299406766645000
9	0,0000307659572715977	0,0659416180885482000
10	0,0000341124162919112	0,0699783625675027000
11	0,0000393597055800388	0,0684578184203481000
12	0,0000400314057462242	0,0622316859537707000
13	0,0000461598123331603	0,0562748736339637000
14	0,0000504837768565723	0,0518331536658844000
15	0,0000545636959304736	0,0485372196565780000
16	0,0000608289382141124	0,0476267012019059000
17	0,0000649184646527644	0,0457585797107306000
18	0,0000750559127686519	0,0436818767493090000
19	0,0000810541528233942	0,0398808928321280000
20	0,0000874515963545406	0,0360974795945760000
21	0,0000946829468778892	0,0324125880058478000
22	0,0001048930751139340	0,0308314765279676000
23	0,0001143770660379810	0,0297136816423689000
24	0,0001251973951777230	0,0291440329886736000
25	0,0001372387191080590	0,0281151439985983000
26	0,0001503377108029750	0,0277606932314206000
27	0,0001640997486781020	0,0275768282274045000
28	0,0001793366698890180	0,0274857359443374000
29	0,0001969095114510900	0,0277701757171009000
30	0,0002139024712966880	0,0274129065150859000
31	0,0002341908962970710	0,0266173164919292000
32	0,0002567750829787370	0,0265367605084466000
33	0,0002798553835701090	0,0264959615450656000
34	0,0003061592314183340	0,0266560432063678000

35	0,0003354878848615600	0,0268327005487109000
36	0,0003682980771219050	0,0269834430470296000
37	0,0004029619664498290	0,0269119716298563000
38	0,0004428464902541380	0,0270981575688725000
39	0,0004848308321981670	0,0281798254242249000
40	0,0005258831414200970	0,0299444930551392000
41	0,0005787874437063190	0,0319975946542939000
42	0,0006304347489403290	0,0339832432502898000
43	0,0006927871274562950	0,0360688796149948000
44	0,0007579334031844560	0,0372897440995361000
45	0,0008306699388432650	0,0381364138356089000
46	0,0009049284357551770	0,0390961724149633000
47	0,0009944957049661310	0,0394968015838130000
48	0,0010885067236812700	0,0394741945734952000
49	0,0011847724106184400	0,0397691317241893000
50	0,0012994351876483300	0,0398966011216609000
51	0,0014208482931051000	0,0394763598050767000
52	0,0015503075988658100	0,0391582571812721000
53	0,0017011386127268700	0,0383983376814662000
54	0,0018603931014375700	0,0365620773414949000
55	0,0020380871915239000	0,0345944283243892000
56	0,0022303304357792100	0,0322145481246792000
57	0,0024394497047691000	0,0293870661719197000
58	0,0026694895231684400	0,0269004378400136000
59	0,0029259045124165100	0,0248211114411497000
60	0,0032022030411992400	0,0229452289655254000
61	0,0035105083570997800	0,0215595409568934000
62	0,0038341589697656000	0,0207084207977189000
63	0,0044400377989375400	0,0196766335076919000
64	0,0051286865995718300	0,0188459481475805000
65	0,0059250403663692200	0,0181955465568949000
66	0,0067476895490355700	0,0177322578856204000
67	0,0076574636650924100	0,0175830994534387000
68	0,0086798780470360200	0,0181272422689131000
69	0,0099944335772353900	0,0190594844484713000
70	0,0113410950022230000	0,0203948706628697000
71	0,0129881426712072000	0,0218992205445355000
72	0,0147682388501648000	0,0233189678518901000
73	0,0168342937645554000	0,0242912976362959000
74	0,0189235645054371000	0,0249052354808132000
75	0,0216327575511231000	0,0251390536373361000
76	0,0245169951802517000	0,0250358083922970000
77	0,0276073726454263000	0,0246790007339752000
78	0,0312670878130698000	0,0242352854104665000
79	0,0351106250363040000	0,0235504057237517000
80	0,0395464668480858000	0,0225795492638378000

81	0,0444647860031953000	0,0213624083924565000
82	0,0506005855380401000	0,0200865713654115000
83	0,0566692799034954000	0,0185053063388295000
84	0,0637406471397807000	0,0168419515235960000
85	0,0714020306917443000	0,0150461938996000000
86	0,0801339808230097000	0,0132950840233926000
87	0,0905340987563242000	0,0116034341702334000
88	0,1007900947180210000	0,0100010915564607000
89	0,1207165446439300000	0,0088594226734509100
90	0,1398089797449360000	0,0076802741653534000
91	0,1675921522867450000	0,0065202399362966500
92	0,1971688604152920000	0,0053163742494731200
93	0,2227906409786790000	0,0041334124012270400
94	0,2536574473882870000	0,0027822602240559600
95	0,2821399863243030000	0,0017098603703676900
96	0,3122910268703160000	0,0012697337684582000
97	0,3430298167441760000	0,0009467994697606410
98	0,3752360691417770000	0,0005785019135071220
99	0,4060104606441710000	0,0002574148097006350
100	0,4383675788556680000	0,0000000000000000000
101	0,4719945052025070000	0,0000000000000000000
102	0,5043911791661950000	0,0000000000000000000
103	0,5376409026357020000	0,0000000000000000000
104	0,5734987167246000000	0,0000000000000000000
105	0,6091428770173580000	0,0000000000000000000
106	0,6459662616421500000	0,0000000000000000000
107	0,6851124045327400000	0,0000000000000000000
108	0,7250885619895720000	0,0000000000000000000
109	0,7659123327881570000	0,0000000000000000000
110	0,8076016888503210000	0,0000000000000000000

Der anmeldes desuden følgende ændringer til omkostninger i afsnit 14.1.4. i beregningsgrundlaget V22M:

1. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 0L, 1L, 2L, 3L 4L, og 6L reguleres fra 2.600 kr. til 2.730 kr.
2. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5L reguleres fra 4.610 kr. til 4.835 kr.
3. For omkostningsklasse 6L og for gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger med mindste krav til præmie reguleres maksimum for $OMKRES_L$ fra 2.600 kr. til 2.730 kr.
4. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 7L reguleres fra 972 kr. til 984 kr.
5. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_V$ af opsparingen for omkostningsklasse 5V og 5Va reguleres fra 1.580 kr. til 1.655 kr.

6. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret ved tilbagekøb $GEBYR_{GV}$ reguleres fra 2.090 kr. til 2.115 kr.
7. Stykomkostningerne $OMKSTK_L$ for omkostningsklasse 5L og 6L reguleres fra 972 kr. til 984 kr.
8. Stykomkostningerne $OMKSTK_V$ for omkostningsklasse 5V, 5aV og 6V reguleres fra 972 kr. til 984 kr.
9. Gebyret $GEBYR_{FRI}$ ved omskrivning til fripolice reguleres fra 805 kr. til 815 kr.

Samtidigt anmeldes ændring af gebyret i punkt 13.8. i jobskifteaftalen:

10. Jobskiftegebyret anmeldes reguleret fra 2.090 kr. til 2.115 kr.

Der anmeldes derudover følgende ændring til beskrivelsen af opgørelsesmetoden for den årlige indeksregulering af satser i beregningsgrundlaget V22M.:

11. I afsnit 6.6.1 i beregningsgrundlaget V22M ændres fra:

"Udviklingen i forbrug erprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2011. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste hele antal kr."

Til:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september året før. Udviklingen vil være den maksimale regulering, der kan foretages. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste hele antal kr."

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2025 fra 2024.

De anmeldte satser findes som bilag 8.1 (jobskifteaftalen) samt bilag 1.11 i selskabets seneste sammenkrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 27. juni 2024.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da de ikke ændre i aftalegrundlaget.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Levetiden, som har betydning for størrelsen af livrenteudbetalinger, er blevet justeret. Der er tale om en mindre justering, som generelt har en positiv effekt på udbetalingerne.

For omkostningerne er gebyrer for 2025 reguleret med 1,28 %, hvilket svarer til udviklingen i september forbrugerprisindekset.

Samlet anses de anmeldte satser for betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da de ikke ændre i aftalegrundlaget.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der redegøres for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

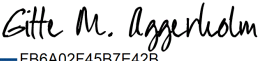
Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup den 20. december 2024

DocuSigned by:

 EB6A02E45B7E42B


Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing

Dato og underskrift

Ballerup den 20. december 2024

Signed by:

 32DC5EDB490D414

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift