

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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup den 20. december 2024
<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 bonussatser for 2024 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I, for forsikringer på beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA og tilhørende bonusregulativ samt gebyr i jobskifteaftalen.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2024 for forsikringer i tilknytning til Bonusregulativ I, for forsikringer på beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA samt tilhørende bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA samt gebyr i jobskifteaftalen.
Der anmeldes indeksregulering af visse af selskabets omkostningsgrænser og gebyrer. Herunder en ændring i beskrivelsen af opgørelsesmetoden for den årlige indeksregulering i beregningsgrundlagene G82, G82*, TP99, TBU1, NP11, NB11, NP16G, NP16GA, V22G og V22GA.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2025 fra 2024.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til lov om forsikringsvirksomhed § 29, 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. januar 2025
<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 I og Bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 21. december 2023.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b> 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 i bilag 2 til Bonusregulativ I:
<ol style="list-style-type: none"> <li>For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 5a, 5b, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler reguleres intervalgrænsen <math>INTV_{p-1}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 63.100 kr. til 65.500 kr.</li> <li>For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 4a, 4b, 5, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres intervalgrænsen <math>INTV_{p-2}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 36.900 kr. til 34.500 kr.  Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af <math>INTV_{p-2}</math> har været at grænsen [<math>INTV_{p-1} + INTV_{p-2}</math>] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen <math>INTV_{p-1}</math>.</li> <li>For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen <math>INTV_{p-2}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 46.100 kr. til 48.300 kr.  Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [<math>INTV_{p-1} + INTV_{p-2}</math>] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 3,8 % fra 2024 til 2025. Da <math>INTV_{p-1}</math> er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af <math>INTV_{p-2}</math> andraget noget mere end de 3,8 %.</li> <li>For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen <math>INTV_{p-2}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 52.100 kr. til 54.300 kr.  Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [<math>INTV_{p-1} + INTV_{p-2}</math>] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 3,8 % fra 2024 til 2025. Da <math>INTV_{p-1}</math> er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af <math>INTV_{p-2}</math> andraget lidt mere end de 3,8 %.</li> <li>For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen <math>INTV_{p-3}</math> til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 41.900 kr. til 39.700 kr.</li> </ol>

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-3}$  har været at grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$ ] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ].

6. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 81 kr. til 82 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 5a, 5b, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12, 13 samt for specielle ordninger oprettet via Nordea Bank.

I Tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I anmeldes følgende ændring:

7. Omkostningssatsen  $f_2$  i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 2.090 kr. til 2.115 kr.

I bilag med satser til bonusregulativet for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA anmeldes følgende ændringer:

8. For ordninger på beregningsgrundlaget NP16GA/V22GA (med opsparing) oprettet via Nordea Bank, Danmark ændres omkostninger af opsparingen fra:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b><math>i1_s</math></b>	<b><math>C_{3-i1s}</math></b>	<b><math>C_{3-i2s}</math></b>	<b><math>C_{3-i1s} + C_{3-i2s}</math></b>
	500.000 kr.	0,20 %	0,10%	Max. 1.575 kr./år

Satsen  $C_{3-i1s}$  anvendes af de første  $i1_s$  kr. i opsparing, satsen  $C_{3-i2s}$  anvendes af opsparing udover  $i1_s$  kr. Grænsen  $i1_s$  regnes i forhold til den samlede opsparing på policen.

til:

<b>Omkostningsklasser:</b>	<b><math>i1_s</math></b>	<b><math>C_{3-i1s}</math></b>	<b><math>C_{3-i2s}</math></b>	<b><math>C_{3-i1s} + C_{3-i2s}</math></b>
	500.000 kr.	0,20 %	0,10%	Max. 1.655 kr./år

Satsen  $C_{3-i1s}$  anvendes af de første  $i1_s$  kr. i opsparing, satsen  $C_{3-i2s}$  anvendes af opsparing udover  $i1_s$  kr. Grænsen  $i1_s$  regnes i forhold til den samlede opsparing på policen.

9. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag reguleres fra 81 kr. til 82 kr. for omkostningsklasserne 5, 6 og 7. Tilsvarende reguleres i de særtilfælde, hvor fradraget er 81 kr. til 82 kr.

I beregningsgrundlaget G82\* anmeldes følgende ændring i afsnit 4.2.1:

10. Gebyr ved omregning til fripolice  $GEBYR_{FRI}$  reguleres fra 805 kr. til 815 kr.

I beregningsgrundlagene TBU1, TB99, NB11 og NP11 anmeldes følgende ændring i afsnit 4.2.0:

11. Gebyr ved omregning til fripolice  $GEBYR_{FRI}$  reguleres fra 805 kr. til 815 kr.

I beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA anmeldes følgende ændring i afsnit 5.2.0:

12. Gebyr ved omregning til fripolice  $GEBYR_{FRI}$  reguleres fra 805 kr. til 815 kr.

I beregningsgrundlagene G82 og G82\* anmeldes følgende ændring i afsnit 4.5.0.:

13. Det faste tilbagekøbsgebyr  $GEBYR_{GV}$  reguleres fra 2.090 kr. til 2.115 kr.

I beregningsgrundlagene TBU1, TB99, NB11 og NP11 anmeldes følgende ændring i afsnit 4.3.1.:

14. Det faste tilbagekøbsgebyr  $GEBYR_{GV}$  reguleres fra 2.090 kr. til 2.115 kr.

I beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA anmeldes følgende ændring i afsnit 5.3.1.:

15. Det faste tilbagekøbsgebyr GEBYR<sub>GV</sub> reguleres fra 2.090 kr. til 2.115 kr.

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

16. Jobskiftegebyret reguleres fra 2.090 kr. til 2.115 kr.

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

De anmeldte satser findes som bilag 1.1 til og med 1.10 (beregningsgrundlagene G82, G82\*, TBU1, TB99, NB11, NP11, NP16G, NP16GA, V22G og V22GA), bilag 2.1.5 (satser i tilknytning til Bonusregulativ I), bilag 2.1.10 (satser i tilknytning til tilbagekøbsregulativet for Bonusregulativ I), bilag 2.2.4 (satser i tilknytning til bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA) samt bilag 8.1 (jobskifteaftalen) i selskabets sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 27. juni 2024.

Der anmeldes derudover følgende ændring til beskrivelsen af opgørelsesmetoden for den årlige indeksregulering af satser i beregningsgrundlagene G82, G82\*, TP99, TBU1, NP11, NB11, NP16G, NP16GA, V22G og V22GA.:

a. I afsnit 4.1.1 i beregningsgrundlagene G82 og G82\* ændres fra:

"De ovenfor nævnte tillæg reguleres årligt. Vejledende benyttes lønstigningen for forsikringsfunktionærer, således som denne offentliggøres i Danmarks Statistiks lønstatistik."

Til:

"De ovenfor nævnte tillæg reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. 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."

b. I afsnit 4.1.1 i beregningsgrundlagene TB99 og TBU1 ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmeste forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold 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."

c. I afsnit 4.3.1 i beregningsgrundlagene G82 og G82\*, TB99 og TBU1 ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. Det regulerede gebyr 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."

d. I afsnit 4.1.1 i beregningsgrundlagene NP11 og NB11 ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmeste forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2011. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold 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."

e. I afsnit 4.3.1 i beregningsgrundlagene NP11 og NB11 ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset 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."

f. I afsnit 5.1.1 i beregningsgrundlaget NP16G ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmeste forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2018. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold 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."

g. I afsnit 5.1.1 i beregningsgrundlaget NP16GA ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmeste forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2011. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold 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."

h. I afsnit 5.3.1 i beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset 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."

i. I afsnit 5.1.1 i beregningsgrundlagene VG22 og VG22A ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmeste forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2021. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold 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."

j. I afsnit 5.3.1 i beregningsgrundlagene VG22 og VG22A ændres fra:

"Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2021. 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."

#### **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 anmeldte ændringer ikke ændrer på indholdet af forsikringsaftalerne.

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

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

For omkostningsgrænser, faste omkostninger og gebyrer er der tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor de er indeksreguleret. Så samlet set har disse ændringer i omkostningerne generelt ingen særlig realøkonomisk betydning for forsikringstagerne.

De anmeldte satser derfor 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 anmeldte ændringer ikke ændrer på indholdet af forsikringsaftalerne.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet**

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikrings-selskabet 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 aktuarmæssige 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:

*Gitte M. Aggerholm*

FB6A02F45B7E43B...

**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing

**Dato og underskrift**

Ballerup den 20. december 2024

Signed by:

*Jens Muff Wissing*

32DC5EDB490D414

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**