

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. Ændring af hændelsesbaserede gebyrer.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Der anmeldes regulering af størrelsen af de hændelsesbaserede gebyrer for pensionsordninger på beregningsgrundlagene NP16G, V22G, NP16GA, V22GA og V22M.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Ændringen anmeldes for forsikringsklasse I, III og VI i henhold til lov om forsikringsvirksomhed § 29, stk. 1 nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer).
<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 anmeldelse af 21. december 2023.

**Angivelse af forsikringsklasse**

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III og VI.

**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 ændring af GEBYR<sub>ÆND</sub> fra 2024 til 2025:

<b>Situation:</b>	<b>GEBYR<sub>ÆND</sub> (2024):</b>	<b>GEBYR<sub>ÆND</sub> (2025):</b>
<i>Ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension</i>	320 kr.	325 kr.
<i>Ændring af opsparingsmiljø (skift mellem produkter)</i>	805 kr.	815 kr.
<i>Valg af anden konto end NEM-konto</i>	320 kr.	325 kr.
<i>Udbetaling til udenlandsk konto ved løbende udbetaling</i>	320 kr.	325 kr.
<i>Udlodning på særskilt forsikringsaftale ved skilsmisse</i>	2.090 kr.	2.115 kr.
<i>Førtidspensionsberegninger – hvis der ønskes flere beregninger eller beregning udover oplysninger, som kan findes på Pensions-Info. (gælder ikke i forbindelse med rådgivning ved aktualisering af Livrente+)</i>	2.090 kr.	2.115 kr.
<i>Forespørgsel om oplysninger som kunne findes gennem selskabets digitale løsninger (gælder dog ikke hvis kunden af det offentlige er undtaget for NemId og Eboks)</i>	2.090 kr.	2.115 kr.
<i>Uddybende beregningskrævende forespørgsler vedrørende indbetalinger, kontooversigter, skat af pensionsafkast og ÅOK/ÅOP</i>	2.090 kr.	2.115 kr.
<i>Øvrige beregningstunge forespørgsler</i>	2.090 kr.	2.115 kr.

Samtidig er tilføjet teksten ”Velliv vurderer, hvorvidt gebyret skal betales, for så vidt angår særlige forespørgsler, beregninger og ændringer, som angivet i de sidste 5 rækker i ovenstående oversigt”.

Dette er alene en præcisering til teknisk grundlag, så der sikres konsistens til praksis og formuleringen på den offentliggjorte gebyrliste på selskabets hjemmeside velliv.dk.

Fastsættelsen af udviklingen i forbrugerprisindekset, der anvendes til reguleringen af gebyrer, 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.

Gebyrerne findes som bilag 16 i selskabets seneste sammenskrivning 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 der ikke er nogen ændring i anvendelse af gebyrerne.

#### **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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2025.

Der er generelt tale om videreførelse af gældende gebyrer, som for 2025 er reguleret med 1,28 %, i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset .

De anmeldte satser anses derfor betryggende og rimelige og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

#### **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 der ikke er nogen ændring i anvendelse af gebyrerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Livsforsikringssselskabet 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.

Ændringerne vurderes med den begrænsede regulering i forhold til prisudviklingen at følge de faktiske udgifter i forbindelse med hændelserne og har derfor ingen realøkonomisk betydning for selskabet.

Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.

#### Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

#### Dato og underskrift

Ballerup den 20. december 2024

DocuSigned by:

*Gitte M. Aggerholm*

FB6A02E45B7E42B

#### Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing

#### Dato og underskrift

Ballerup den 20. december 2024

Signed by:

*Jens Muff Wissing*

32DC55EDB490D411...

#### Navn

Angivelse af navn

#### Dato og underskrift