

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.

Brevdato
Ballerup, den 23. juni 2023.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret rente for investeringsfonden "Velliv Kontant".
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Med anmeldelsen ændres rentesatsen for fonden fra p.t. +2,25 % p.a. til +2,55 % p.a. (begge før skat af pensionsafkast) med virkning fra 28. juni 2023.
Lovgrundlaget
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, tilbagekøbsværdier og fripolicer).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 28. juni 2023.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ophæver anmeldelse dateret 16. maj 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.

Rentesatsen (før fradrag af pensionsafkastskat og omkostninger) anmeldes ændret fra p.t. +2,25 % p.a. til +2,55 % p.a. pr. 28. juni 2023.

Den anmeldte rentesats for investeringsfonden "Velliv Kontant" knytter sig til selskabets unit-linked produkt LinkPension.

Oplysninger om den aktuelle rentesats findes på selskabets hjemmeside www.velliv.dk under punktet "fonde og afkast/fonde i LinkPension".

Disse forsikringer er alle omfattet af forsikringsklasse III.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagere.

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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

For forsikringstagerne betyder ændringen, at andele placeret i fonden i overensstemmelse med det generelt stigende renteniveau forrentes med en lidt højere rente end i den seneste periode.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet 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.

Renten for fonden "Velliv Kontant" har siden 16. maj 2023 været 2,25 % p.a. Med det stigende renteniveau er denne rente lavere end den rente, som selskabet nu kan opnå af de placerede midler. Renten ændres derfor til +2,55 % p.a., hvilket afspejler den rente Velliv opnår på kontant indestående i pengeinstitut efter fradrag af et mindre spread. Ændringen har således ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

Pengene kan uden omkostninger flyttes ind- og ud af fonden på daglig basis af kunderne.

Ændringen gælder alene fonden Velliv Kontant. Modtagne indbetalinger, som endnu ikke er placeret i fonde forrentes uændret med en rente på 0,00 % p.a.

Angeldelsen vurderes i øvrigt ikke at have yderligere umiddelbare økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 23. juni 2023

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing

Dato og underskrift

Ballerup, den 23. juni 2023

Jens Muff Wissing

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift