

## 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 6. november 2023.
<b>Livsforsikringssselskabets navn</b>
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret rente for investeringsfonden "Velliv Kontant".
<b>Resumé</b>
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Med anmeldelsen ændres rentesatsen for fonden fra p.t. +2,80 % p.a. til +3,15 % p.a. (begge før skat af pensionsafkast) med virkning fra 6. november 2023.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringssselskabet 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).
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 6. november 2023.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ophæver anmeldelse dateret 10. august 2023.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringssselskabet 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. +2,80 % p.a. til +3,15 % p.a. pr. 6. november 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](http://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 10. august 2023 været 2,80 % 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 +3,15 % 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.

Anmeldelsen 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 6. november 2023

*G. Aggerholm*

**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 6. november 2023

*Jens Muff Wissing*

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**