

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 21. december 2023.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændringer til regelsæt for beregning og fordeling af realiseret resultat, samt anmeldelse af forventet resultat for egenkapitalens risikoforrentning for 2024.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ændring til reglerne for bidrag til egenkapitalens risikoforrentning fra risikogrupperne. Derudover anmeldes et forventet resultat for egenkapitalens risikoforrentning for 2024.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstageme og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. januar 2024.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Selskabets regelsæt for beregning og fordeling af realiseret resultat blev senest anmeldt 29. september 2023.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.



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.

Der anmeldes en ændring af regelsættet for beregning og fordeling af realiseret resultat, afsnit B, i samlet teknisk grundlag bilag 5, fra:

B. Regler for fordeling af realiseret resultat og egenkapitalens risikoforrentning

Det realiserede resultat for forsikringer efter kontributionsprincippet fordeles i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen og lov om finansiel virksomhed.

Det realiserede resultat, der tildeles egenkapitalen, opgøres som følgende:

- Afkastet af eventuelle aktiver, der særligt er allokeret til egenkapitalen
- Forrentningen af den resterende del af egenkapitalen med en rente svarende til nøgletallet "Afkast før pensionsafkastskat (nøgletal N1) ved investeringsfællesskab med forsikringstagerne", hvor N1 er det fælles nøgletal for alle rentegrupperne.
- Resultatet af ikke bonusbærende forretning med fradrag af allerede indregnet investeringsafkast jf. punkt 1.
- Resultatet af syge- og ulykkesforsikring inkl. afkastet af de aktiver, der er allokeret til syge- og ulykkesforsikringerne.
- 100 % af resultatet af gruppelivsforretningen.
- En fair betaling for den risiko egenkapitalen påtager sig (herefter kaldet "egenkapitalens risikoforrentning") på forsikringsbestanden under kontribution som udgøres af:
 - Rentegrupper:
For hver rentegruppe regnes en andel af rentegruppens forsikringsmæssige hensættelser, hvor de forsikringsmæssige hensættelser opgøres som simpelt gennemsnit af hensættelserne primo hvert kvartal i regnskabsperioden. For rentegruppe G1 indgår kun hensættelser associeret med gennemsnitsrenteopsparing i opgørelsen af forsikringsmæssige hensættelser. Andelene udgør:
For rentegruppe G1: 0,80 %
For rentegruppe G2: 0,85 %
For rentegruppe G3: 0,90 %
For rentegruppe G4: 0,95 %
 - Risikogrupper:
For hver risikogrube regnes som udgangspunkt 100 % af gruppens positive realiserede resultat reduceret med beløb der forlods er tilskrevet forsikringstageres depoter i form af bonus.

Bidraget til egenkapitalens andel af det realiserede resultat efter bonus for den enkelte risikogrube kan dog ikke overstige 50 % af gruppens numeriske risikopræmie før bonus (for forsikringskontrakter der er opgjort til at være en gevinst for selskabet ved forsikredes død er risikopræmier negative, dette kan gælde for forsikringer i både opsparings- og udbetalingsfasen). Den resterende del af det realiserede resultat efter bonus vil tilfalde gruppens kollektive bonuspotentiale.



Hvis det realiserede resultat efter bonus er negativt dækkes resultatet først af gruppens eventuelle kollektive bonuspotentiale. Negative realiserede resultater efter bonus, der ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes af egenkapitalen.

○ **Omkostningsgrupper:**

For hver omkostningsgruppe regnes som udgangspunkt 100 % af gruppens positive realiserede resultat reduceret med beløb der forlods er tilskrevet forsikringstagerne depoter i form af bonus.

Bidraget til egenkapitalens andel af det realiserede resultat efter bonus for den enkelte omkostningsgruppe kan dog ikke overstige 30% af gruppens omkostningsbidrag før bonus. Den resterende del af det realiserede resultat efter bonus vil tilfalde gruppens kollektive bonuspotentiale.

Hvis det realiserede resultat efter bonus er negativt dækkes resultatet først af gruppens eventuelle kollektive bonuspotentiale. Negative realiserede resultater efter bonus, der ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes af egenkapitalen.

- Det realiserede resultat, der tildeles egenkapitalen, reguleres med eventuel pensionsafkastskat (positiv eller negativ) hidrørende fra forrentningen af egenkapitalen. Ekstraordinære reguleringer af selskabsskatten, der skyldes ændring af regnskabsregler/regnskabsprincipper, skatteregler eller lignende, reguleres over forsikringsbestandens andel af det realiserede resultat i det omfang reguleringen vedrører aktiver, der tjener til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser.

Ovenstående opgørelse er før selskabsskat jf. dog sidste punkts sidste punktum.

Til:

B. Regler for fordeling af realiseret resultat og egenkapitalens risikoforrentning

Det realiserede resultat for forsikringer efter kontributionsprincippet fordeles i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen og lov om finansiel virksomhed.

Det realiserede resultat, der tildeles egenkapitalen, opgøres som følgende:

- Afkastet af eventuelle aktiver, der særligt er allokeret til egenkapitalen
- Forrentningen af den resterende del af egenkapitalen med en rente svarende til nøgletallet "Afkast før pensionsafkastskat (nøgletal N1) ved investeringsfællesskab med forsikringstagerne", hvor N1 er det fælles nøgletal for alle rentegrupperne.
- Resultatet af ikke bonusbærende forretning med fradrag af allerede indregnet investeringsafkast jf. punkt 1.
- Resultatet af syge- og ulykkesforsikring inkl. afkastet af de aktiver, der er allokeret til syge- og ulykkesforsikringerne.
- 100 % af resultatet af gruppelivsforretningen.



- En fair betaling for den risiko egenkapitalen påtager sig (herefter kaldet "egenkapitalens risikoforrentning") på forsikringsbestanden under kontribution som udgøres af:
 - Rentegrupper:

For hver rentegruppe regnes en andel af rentegruppens forsikringsmæssige hensættelser, hvor de forsikringsmæssige hensættelser opgøres som simpelt gennemsnit af hensættelserne primo hvert kvartal i regnskabsperioden. For rentegruppe G1 indgår kun hensættelser associeret med gennemsnitsrenteopsparing i opgørelsen af forsikringsmæssige hensættelser. Andelene udgør:

 - For rentegruppe G1: 0,80 %
 - For rentegruppe G2: 0,85 %
 - For rentegruppe G3: 0,90 %
 - For rentegruppe G4: 0,95 %
 - Risikogrupper:

For hver risikogrube regnes som udgangspunkt 100 % af gruppens positive realiserede resultat reduceret med beløb der forlods er tilskrevet forsikringstagerens depoter i form af bonus.

Bidraget til egenkapitalens andel af det realiserede resultat efter bonus for den enkelte risikogrube kan ikke overstige 25 % af gruppens numeriske risikopræmie før bonus (for forsikringskontrakter der er opgjort til at være en gevinst for selskabet ved forsikredes død er risikopræmier negative, dette kan gælde for forsikringer i både opsparings- og udbetalingsfasen). Den resterende del af det realiserede resultat efter bonus vil tilfalde gruppens kollektive bonuspotentiale.

Hvis det realiserede resultat efter bonus er negativt dækkes resultatet først af gruppens eventuelle kollektive bonuspotentiale. Negative realiserede resultater efter bonus, der ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes af egenkapitalen.
 - Omkostningsgrupper:

For hver omkostningsgruppe regnes som udgangspunkt 100 % af gruppens positive realiserede resultat reduceret med beløb der forlods er tilskrevet forsikringstagerens depoter i form af bonus.

Bidraget til egenkapitalens andel af det realiserede resultat efter bonus for den enkelte omkostningsgruppe kan ikke overstige 30% af gruppens omkostningsbidrag før bonus. Den resterende del af det realiserede resultat efter bonus vil tilfalde gruppens kollektive bonuspotentiale.

Hvis det realiserede resultat efter bonus er negativt dækkes resultatet først af gruppens eventuelle kollektive bonuspotentiale. Negative realiserede resultater efter bonus, der ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes af egenkapitalen.
- Det realiserede resultat, der tildeles egenkapitalen, reguleres med eventuel pensionsafkastskat (positiv eller negativ) hidrørende fra forrentningen af egenkapitalen. Ekstraordinære reguleringer af selskabsskatten, der skyldes ændring af regnskabsregler/regnskabsprincipper, skatteregler eller lignende, reguleres over forsikringsbestandens andel af det realiserede resultat i det omfang reguleringen vedrører aktiver, der tjener til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser.

Ovenstående opgørelse er før selskabsskat jf. dog sidste punkts sidste punktum.



Den forventede samlede risikoforrentning for 2024 anmeldes til 0,59% af de forsikringsmæssige hensættelser på baggrund af selskabets seneste budget. Risikoforrentningen for så vidt angår rentegrupperne udgør 260 mio. kr., mens bidraget fra omkostningsgrupperne udgør 15 mio. kr. og bidraget fra risikogrupperne i 2024 i forventning udgør 13 mio. 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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da anmeldelsen ikke vedrører vilkårene i den enkelte forsikringsaftale.

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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Anmeldelsen medfører ikke direkte økonomiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager. Ændringen til det maksimale bidrag fra risikogrupperne til egenkapitalens risikoforrentning påvirker ikke den enkelte forsikringsaftales økonomiske værdi.

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, da anmeldelsen er inden for selskabets nuværende regulatoriske rammer i kontributionsbekendtgørelsen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

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

Datagrundlaget er selskabets bestand under kontribution.

Navn


Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 21. december 2023



Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing
Dato og underskrift
Ballerup, den 21. december 2023 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

