

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.

Brevdato
Ballerup, den 19. maj 2022.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændring til omkostningssatser for visse forsikringer omfattet af Bonusregulativ I.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningssatser for visse forsikringer i en mindre lukket bestand omfattet af Bonusregulativ I (forsikringsklasse I og VI).
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 forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra dags dato.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring til Bonusregulativ I, hvortil der senest er anmeldt ændringer 22. december 2021.
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.

Omkostningerne i Bonusregulativ I for ordninger baseret på beregningsgrundlaget NB11, som er oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank, anmeldes ændret fra:

” For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 8, 9, 10, 11 eller 12 gælder følgende satser, når ordningerne er oprettet på beregningsgrundlaget NB11:

Brutto præmier

$c_{1,1}$	$c_{1,2}$	$c_{1,3}$	$c_{1,4}$	$c_{1,5}$	$INTV_{p-1}$	$INTV_{p-2}$	$INTV_{p-3}$	$INTV_{p-4}$	c_2	c_3
0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-	6.000	48.500	45.500	+∞	75	15

$c_{5,1}$	$c_{5,2}$	$c_{5,3}$	$c_{5,4}$	$INTV_{kv-1}$	$INTV_{kv-1}$	$INTV_{kv-2}$
0,0060	0,0050	0,0040	0,0030	500.000	1.000.000	2.000.000

Satsen $c_{5,1}$ anvendes hvis kontoreserven er mindre end $INTV_{kv-1}$ kr. Satsen $c_{5,2}$ anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{kv-1}$ kr., men mindre end $INTV_{kv-2}$ kr. Satsen $c_{5,3}$ anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{kv-2}$ kr., men mindre end $INTV_{kv-3}$ kr. og satsen $c_{5,4}$ anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{kv-3}$ kr.

Omkostningsfradraget regnes månedligt med 1/12 af c_5 .

Efter 10 år nedsættes c_5 til det halve af ovenstående.”

til:

” For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 8, 9, 10, 11 eller 12 gælder følgende satser, når ordningerne er oprettet på beregningsgrundlaget NB11:

Brutto præmier

$c_{1,1}$	$c_{1,2}$	$c_{1,3}$	$c_{1,4}$	$c_{1,5}$	$INTV_{p-1}$	$INTV_{p-2}$	$INTV_{p-3}$	$INTV_{p-4}$	c_2	c_3
0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-	6.000	48.500	45.500	+∞	75	15

$c_{5,1}$	$c_{5,2}$	$c_{5,3}$	$c_{5,4}$	$INTV_{kv-1}$	$INTV_{kv-1}$	$INTV_{kv-2}$
0,0030	0,0025	0,0020	0,0015	500.000	1.000.000	2.000.000

Satsen $c_{5,1}$ anvendes hvis kontoreserven er mindre end $INTV_{kv-1}$ kr. Satsen $c_{5,2}$ anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{kv-1}$ kr., men mindre end $INTV_{kv-2}$ kr. Satsen $c_{5,3}$ anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{kv-2}$ kr., men mindre end $INTV_{kv-3}$ kr. og satsen $c_{5,4}$ anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{kv-3}$ kr.

Omkostningsfradraget regnes månedligt med 1/12 af c_5 .”

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.

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.

Ændringerne har betydning for de pågældende forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2022, hvor de lavere omkostninger vil øge muligheden for tilskrivning af positiv bonus.



Det er selskabets vurdering, at den anmeldte ændring - under hensyn til bestandens størrelse og konsekvenserne af den anmeldte ændring - er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne 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. 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 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.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 19. maj 2022



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 19. maj 2022



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift