

## 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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup den 20. december 2022
<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. Samtidigt anmeldes en præcisering af anvendelsen.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes for forsikringsklasse I, III og VI i henhold til FIL § 20, 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 2023.
<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 22. december 2021. ser for opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi for forsikringsklasse III.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse 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 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 følgende ændring af GEBYR<sub>ÆND</sub> fra 2022 til 2023:

<b>Situation:</b>	<b>GEBYR<sub>ÆND</sub> (2022):</b>	<b>GEBYR<sub>ÆND</sub> (2023):</b>
Ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension	300 kr.	315 kr.
Ændring af opsparingsmiljø (skift mellem produkter)	750 kr.	790 kr.
Udlodning på særskilt forsikringsaftale ved skilsmisse	1.950 kr.	2.050 kr.
Valg af anden konto end NEM-konto	300 kr.	315 kr.
Udbetaling til udenlandsk konto ved løbende udbetaling	300 kr.	315 kr.
Førtidspensionsberegninger – hvis der ønskes flere beregninger eller beregning udover oplysninger, som kan findes på PensionsInfo. (gælder ikke i forbindelse med rådgivning ved aktualisering af Livrente+)	1.950 kr.	2.050 kr.
Forespørgsel om oplysninger som kunne findes på Netpension (gælder dog ikke hvis kunden af det offentlige er undtaget for NemId og Eboks)	1.950 kr.	2.050 kr.
Uddybende beregningskrævende forespørgsler vedrørende indbetalinger, kontooversigter, skat af pensionsafkast og ÅOK/ÅOP	1.950 kr.	2.050 kr.
Øvrige beregningstunge forespørgsler	1.950 kr.	2.050 kr.

Samtidigt er " Valg af anden konto end NEM-konto ved løbende udbetaling" ændret til "Valg af anden konto end NEM-konto".

#### 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.

Ændringen 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 forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2023.

Der er generelt tale om videreførelse af gældende gebyrer, som for 2023 reguleret med 5,00 %, hvilket er mindre end prisudviklingen på 10,02 %. Der er ikke siden sidste anmeldelse af gebyrerne forhold, som har ændret sig væsentligt.

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

### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet

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

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 2022



### Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

### Dato og underskrift

Ballerup den 20. december 2022



### Navn

Angivelse af navn

### Dato og underskrift