

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 20. december 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af satser i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16M for 2023.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer til visse omkostningssatser samt ændrede omregningsrenter for forsikringer under udbetaling.
Satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2023 fra 2022.
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, tilbagekøbsværdi og fripolicer og 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.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2023.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende satser for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 11. august 2022. Satserne for 2022 blev anmeldt 22. december 2021.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet 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

Livsforsikringselskabet 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 ændringer til omkostninger i afsnit 14 i beregningsgrundlaget V22M:

1. Omkostningerne af indbetalinger $OMK-PR_{i1}$ ændres fra 2,00 % til 0,00 % for omkostningsklasserne 5L og 5V for ordninger, som ikke er omfattet af særregler.
2. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1L, 2L, 3L 4L, og 6L reguleres fra 2.375 kr. til 2.430 kr.
3. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5L reguleres fra 4.305 kr. til 4.520 kr.
4. For omkostningsklasse 6L og for gruppeaftale omfattende rene opsparingsordninger med mindste krav til præmie reguleres maksimum for $OMKRES_L$ fra 2.430 kr. til 2.550 kr.
5. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 7L reguleres fra 900 kr. til 948 kr.
6. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 5V og 5Va reguleres fra 1.475 kr. til 1.550 kr.
7. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret ved tilbagekøb $GEBYR_{GV}$ reguleres fra 1.950 kr. til 2.050 kr.
8. Stykomkostningerne $OMKSTK_L$ for omkostningsklasse 5L og 6L reguleres fra 900 kr. til 948 kr.
9. Stykomkostningerne $OMKSTK_V$ for omkostningsklasse 5V, 5aV og 6V reguleres fra 900 kr. til 948 kr.
10. Gebyret $GEBYR_{FRI}$ ved omskrivning til fripolice reguleres fra 750 kr. til 790 kr.
11. Renten I_{O-UDB} for fastsættelse af udbetalingen for løbende og ratevis udbetaling for forsikringer med investeringsgaranti ændres fra 0,50 % p.a. til 1,00 % p.a.
12. Renten I_{O-UDB} for fastsættelse af udbetalingen for løbende og ratevis udbetaling for forsikringer uden investeringsgaranti ændres fra 2,00 % p.a. til 3,00 % p.a.

Jobskiftegebyret reguleres fra 1.950 kr. til 2.050 kr.

Samtidig meddeles, at satsen, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2023 fra 2022 herunder bonusrenterne.

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.

For omkostningerne er gebyrer reguleret for 2023 reguleret med 5,00 %, hvilket er mindre end prisudviklingen på 10,02 %. Samtidigt falder omkostningerne generelt for mindre grupper af kunder, som fremadrettet betjenes direkte af selskabet.

For kunder under løbende eller ratevis udbetaling af deres pensionsopsparing hæves den rente størrelsen af udbetalingerne fastsættes ud fra. Men trods dette vil langt de fleste udbetalinger falde i 2023 fra 2022 som følge af negativt investeringsafkast i 2022 grundet den ekstraordinære udvikling på de finansielle markeder som følge af krigen i Ukraine, efterværerne fra Coronapandemien og den rekordhøje inflation, som har sat de normale markedsvilkår ud af kraft.

Samlet anses de anmeldte satser derfor for betryggende og rimelige.

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 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