

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 1. oktober 2021.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af visse satser i tilknytning til VækstPension omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A indtegnet og betjent via selskabets hjemmeside.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes specielle satser for VækstPension produkt omfattet af pensionsbeskatningsloven § 53A solgt til individuelle kunder, når det er indtegnet og betjent via selskabets hjemmeside.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes for forsikringsklasse III i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. oktober 2021.
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 beregningsgrundlag NP16M, hvortil der senest er anmeldt ændringer 1. marts 2021 samt til gældende regelsæt for gebyrer, som er anmeldt 22. december 2020.



Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet 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.

I tilknytning til omkostningsklasse 5Va: "Individuelle pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §53a uden mulighed for tilvalg af risikodækninger" anmeldes følgende udvidelse/ændring af beregningsgrundlaget NP16M samt til regelsæt for gebyrer:

1. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes følgende tilføjelse til stykomkostninger på policer i tilknytning til 6.2.2. under "Omkostninger (OMKSTK_V)" for omkostningsklasse 5Va:

"For ordninger indtegnet via selskabets hjemmeside udgør OMKSTK_V dog 0 kr."

2. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes følgende tilføjelse til "Fradrag ved tilbagekøb i tilknytning til 6.6.1":

"For omkostningsklasse 5Va indtegnet og tilbagekøbt via selskabets hjemmeside gælder dog:

$$GEBYR_{GV} = 300 \text{ kr.}''$$

3. I regelsæt for gebyrer i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA og NP16M tilføjes under "Ved skift af investeringsprofil på produktet VækstPension":

"For ordninger omfattet af omkostningsklasse 5Va indtegnet via selskabets hjemmeside udgør gebyret dog 300 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.

Udvidelserne/ændringerne 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.

Anmeldelsen påvirker ikke bestående kunder, da ingen kunder endnu er indtegnet med de begrænsninger og den selvbetjening, som kræves for de særlige satser. Ændringen vedrører således kun nye forsikringer, hvor forsikringstagerne informeres om vilkårene ved aftalens indgåelse.

Anmeldelsen vedrører alene forsikringsklasse III, hvor omkostningsresultatet 100 % tilfalder egenkapitalen. At omkostningerne er lavere end for øvrige individuelle pensionsordninger begrundes i det mindre administrative arbejde (ingen helbredsbedømmelse og begrænsede ændringsmuligheder samt selvbetjening via selskabets hjemmeside).

Det er således selskabets vurdering, at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.



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.

Ændringerne 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.

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

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 1. oktober 2021.



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 1. oktober 2021.



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift