

## 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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 22. december 2021.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændring til regelsæt for selskabets kontributionsgruppeinddeling.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet ændrer regler for flyt mellem rentegrupper.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 6: Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2022.
<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 princip for opdeling af forsikringsbestanden, som er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, i homogene rente-, omkostnings- og risikogrupper, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 1. december 2018.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne 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.

Selskabets regler for flytning af forsikringer mellem rentegrupper ændres anmeldt fra:

#### **4) Regler for flytning af enkelt forsikringer mellem grupperne**

*De enkelte forsikringer indplaceres primo hvert år i ovenstående rente-, omkostnings- og risikogrupper. Indplaceringen bestemmes af det faktisk registrerede udseende af forsikringerne i selskabets IT-system ultimo det foregående år. Såfremt en gruppe af forsikringer flytter rentegruppe, så flyttes gruppens andel af kollektivt bonuspotentiale, akkumuleret værdiregulering og fortjenstmargen med til den nye rentegruppe ved flytningen primo året. Ved flytning mellem omkostnings- og/eller risikogrupper flyttes ikke andele af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering.*

til:

#### **4) Regler for flytning af enkelt forsikringer mellem grupperne**

*De enkelte forsikringer indplaceres primo hvert år i ovenstående omkostnings- og risikogrupper. Indplaceringen bestemmes af det faktisk registrerede udseende af forsikringerne i selskabets IT-system ultimo det foregående år.*

*Fra ultimo 2021 skifter de enkelte forsikringer som udgangspunkt ikke rentegruppe primo året. Det vil fremadrettet kun ske i de tilfælde, at der sker en omfordeling af betydelig økonomisk størrelse.*

*Såfremt en gruppe af forsikringer flytter rentegruppe, så flyttes gruppens andel af kollektivt bonuspotentiale, akkumuleret værdiregulering og fortjenstmargen med til den nye rentegruppe ved flytningen primo året.*

*Ved flytning mellem omkostnings- og/eller risikogrupper flyttes ikke andele af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering.*

#### **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.

Det er selskabets vurdering, at fastholdelsen af indplacering i gældende rentegruppe ultimo 2021, er betryggende og rimelig overfor forsikringstagerne i alle rentegrupper. Selskabet har dels lukket for nytegning i gennemsnitsrenteproduktet og dels er der med de nuværende lave renter i markedet ikke tegn på, at der vil blive tilskrevet et afkast der kan opveje den nuværende negative bonus på forsikringerne, og således muligheden for en lavere gennemsnitlig grundlagsrente. Det er således vurderingen, at ændringen ikke har nogle økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>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.</p>
<p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p>
<p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>Ballerup, den 22. december 2021</p> <p><i>G. Aggerholm</i></p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p>
<p>Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>Ballerup, den 22. december 2021</p> <p><i>C. Markussen</i></p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p></p>