

## 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 31. marts 2020.
<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 ændret bonusrente fra 1. april 2020 for forsikringer i kontributionsrentegruppe G1, G2, G3 og G4 omfattet af Bonusregulativ I eller Bonusregulativ for NP16G og NP16GA.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ændring af bonusrenten for alle rentegrupper fra 1. april 2020 i tilknytning til selskabets Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G og NP16GA.
<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. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. april 2020.
<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 gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 20. december 2019. Der er senest anmeldt ændring af bonusrenten 30. september 2019.
<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.

Der anmeldes følgende ændringer:

- 1) I tilknytning til Bonusregulativ I ændres bonusrenten før PAL (jf. pkt. III, bilag 2 til regulativet) for kontributionsrentegruppe G1, G2, G3 og G4 fra 1,31 % p.a. til 0,30 % p.a. Dette svarer til en ændring af kontorenten fra 1,00 % før PAL og efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til 0,00 %.
- 2) I tilknytning til Bonusregulativ for NP16G og NP16GA ændres bonusrenten før PAL (jf. pkt. III i bilag til regulativet) for kontributionsrentegruppe G1 fra 1,31 % p.a. til 0,30 % p.a. Dette svarer til en ændring af kontorenten fra 1,00 % før PAL og efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til 0,00 %.

Der gøres opmærksom på, at bonusrenterne kun er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af selskabet med virkning fra et månedsskifte.

**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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, at deres opsparring fra 1. april 2020 bliver forrentet med en lavere bonusrente end i de første 3 måneder af 2020.

De omfattede forsikringer er alle omfattet af ydelses- eller opsparingsgarantier. Disse garantier opfyldes uanset, at bonusrenten eventuelt er lavere end den gennemsnitlige rente, som garantierne er baseret på.

Den anmeldte ændring anses som betryggende og rimelig 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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**  
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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 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 31. marts 2020



**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 31. marts 2020



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**