

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 livsforsikringselskaber: 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 17. juni 2020.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af forlængelse af periode for opfyldelse og etablering af DinKapital for kunder som flytter til ny produktplatform.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder en forlængelse af perioden for udnyttelse af de udvidede muligheder for "DinKapital" anmeldt pr. 31. maj 2019. Udvidelsen betyder, at perioden, hvor kunder, som er flyttet til selskabets nye produktplatform, tilbydes mulighed for opfyldning til 5 % af den samlede opsparing under forsikringsklasse III, forlænges til 1. oktober 2020.
Lovgrundlaget
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.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. juni 2020.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer selskabets anmeldelse af 31. maj 2019.
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
Livsforsikrings-selskabet 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.

Selskabet anmelder nedenstående ændringer til "Regulativ for et supplerende kapitalgrundlags-element godkendt af Finanstilsynet for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S".

1. § 3. Realiseret resultat ændres fra:

"Det realiserede resultat for pensionsordninger omfattet af Bekendtgørelse om kontributionsprincippet opgøres i overensstemmelse med bekendtgørelsen.

For markedsrenteforsikringer opgøres et realiseret resultat svarende til den i § 2 nævnte andel.

For markedsrenteforsikring, som konverteres til selskabets nye administrationssystem, regnes procentfradraget dog af den samlede opsparing på markedsrenteforsikringen umiddelbart efter konverteringen. Og det kan således med kundens positive accept aftales, at i andelen, som der opbygges DinKapital af, også medregnes opsparing, som stammer fra tidligere ordninger i Velliv.

For allerede konverterede pensionsordninger eller pensionsordninger oprettet direkte i det nye administrationssystem i perioden fra 1. februar 2016 til 30. maj 2019 tilbydes kunderne i perioden 1. juni 2019 - 1. juni 2020 en tilsvarende mulighed. For disse regnes et yderligere realiseret resultat svarende til procentfradraget af den aktuelle opsparing i markedsrente inklusive allerede tilknyttet DinKapital reduceret med den allerede opsparede DinKapital. Og det kan således med kundens positive accept i perioden aftales, at der opbygges DinKapital svarende til det som tilbydes ved konvertering jævnfør overstående."

til:

"Det realiserede resultat for pensionsordninger omfattet af Bekendtgørelse om kontributionsprincippet opgøres i overensstemmelse med bekendtgørelsen.

For markedsrenteforsikringer opgøres et realiseret resultat svarende til den i § 2 nævnte andel.

For markedsrenteforsikring, som konverteres til selskabets nye administrationssystem, regnes procentfradraget dog af den samlede opsparing på markedsrenteforsikringen umiddelbart efter konverteringen. Og det kan således med kundens positive accept aftales, at i andelen, som der opbygges DinKapital af, også medregnes opsparing, som stammer fra tidligere ordninger i Velliv.

For allerede konverterede pensionsordninger eller pensionsordninger oprettet direkte i det nye administrationssystem i perioden fra 1. februar 2016 til 30. maj 2019 tilbydes kunderne i perioden 1. juni 2019 - 1. oktober 2020 en tilsvarende mulighed. For disse regnes et yderligere realiseret resultat svarende til procentfradraget af den aktuelle opsparing i markedsrente inklusive allerede tilknyttet DinKapital reduceret med den allerede opsparede DinKapital. Og det kan således med kundens positive accept i perioden aftales, at der opbygges DinKapital svarende til det som tilbydes ved konvertering jævnfør overstående."



2. § 14. Ikrafttrædelse ændres fra:

"Dette regulativ træder i kraft den 1. juni 2019 og erstatter regulativ af 1. januar 2017."

til:

"Dette regulativ træder i kraft den 1. juni 2020 og erstatter regulativ af 1. juni 2019."

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. Ændringen af perioden er alene en konsekvens af operationelle udfordringer på grund af Covid-19 krisen, og skal sikre at alle kunder har samme rådgivningsmæssige grundlag for at udnytte muligheden. Der henvises desuden til anmeldelse af 31. maj 2019.

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.

Ændringen af perioden er alene en konsekvens af operationelle udfordringer på grund af Covid-19 krisen, og skal sikre at alle kunder har samme rådgivningsmæssige grundlag for at udnytte muligheden. Der henvises desuden til anmeldelse af 31. maj 2019.

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.

Ændringen har ingen økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn


Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 17. juni 2020



Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift
Ballerup, den 17. juni 2020 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

