

## 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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 17. juni 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 ændrede regler for kompensation af eventuelt flyttegebyr i forbindelse med overførsler fra andre pensionsleverandører.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en indskrænkning af reglerne for kompensation af flyttegebyr, da der opsættes visse krav til overførslen.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
For forsikringsklasse I og VI anmeldes ændringen i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
For forsikringsklasse III anmeldes ændringen i henhold til FIL § 20, stk. 1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 17. juni 2020.
<b>Ændrer 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 regler for kompensation for eventuel flyttegebyr, som senest blev anmeldt 21. november 2014. Selve størrelsen af kompensationen er anmeldt ændret 20. december 2019.



**Angivelse af forsikringsklasse**

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III 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.

Regelsættet for modtagelse af pensionsopsparring fra anden leverandør anmeldes ændret fra:

- a. *Pensionsmidler fra anden pensionsleverandør modtages som nettoindskud (uden fradrag af omkostningstillæg) ved modtagelsen, når overførslen sker til opsparingspræget pensionsordning.*
- b. *Ved modtagelsen ydes en særlig omkostningsbonus/-rabat som kompensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr hos den tidligere pensionsleverandør. Kompensationen udgør det flyttegebyr, som den tidligere leverandør har fratrukket pensionsopsparringen i forbindelse med overførslen. Kompensationen kan dog højst udgøre 2.100 kr. (2020) pr. pensionsordning der*

til:

- a. *Pensionsmidler fra anden pensionsleverandør modtages som nettoindskud (uden fradrag af omkostningstillæg) ved modtagelsen, når overførslen sker til opsparingspræget pensionsordning.*
- b. *Hvis nedenstående betingelser er opfyldt ydes ved modtagelsen en særlig omkostningsbonus/-rabat som kompensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr hos den tidligere pensionsleverandør. Kompensationen udgør det flyttegebyr, som den tidligere leverandør har fratrukket pensionsopsparringen i forbindelse med overførslen. Kompensationen kan dog højst udgøre 2.100 kr. (2020) pr. pensionsordning der*

*For obligatoriske ordninger kompenseres ved overførsel af hele policer uanset størrelsen. Ved delvis overførsel er det en betingelse, at overførslen mindst udgør 50.000 kr.*

*For individuelle ordninger og for frivillige ordninger kompenseres, hvis overførslen udgør mindst 50.000 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.

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, som overfører mindre beløb fra andre leverandører er, at de fremadrettet ikke kompenseres for eventuelle flyttegebyr.

Ændringen har ingen konsekvenser for de øvrige forsikringstager, da ændringen sikrer, at der ikke



kompenseres for mindre overførsler og således sikrer, at compensationen ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem de omfattede forsikringer og bestanden i øvrigt ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

Den anmeldte ændring anses som betryggende og rimelig.

#### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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 livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.

Som et led i at lette kundernes muligheder for at samle deres pensionsopsparing hos Velliv har selskabet kompenseret af eventuelle gebyrer i forbindelse overførslen uanset størrelsen. Selskabet har imidlertid konstateret at størrelsen af overførslerne i en række tilfælde ikke står mål med compensationen og/eller der kun sker en delvis overførsel således, at der ikke sker en samling af kundernes pensionsopsparing hos Velliv.

Ændringen forventes kun at have en meget begrænset økonomisk effekt. Ændringen vil formentlig mere have en adfærdsregulerende indvirkning.

Den anmeldte ændring anses således for betryggende og rimelig, og den vil være med til at sikre, at der ikke sker omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem disse forsikringer og bestandens øvrige forsikringer ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

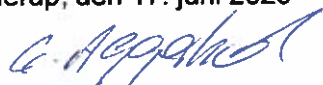
#### Navn

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

