

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 23. juni 2020.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændrede omkostningssatser for visse forsikringer omfattet af bonusregulativ i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA samt ændrede omkostningssatser for visse forsikringer på beregningsgrundlaget NP16M.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For såvel gennemsnitsrenteforsikringer som for markedsrenteforsikringer anmeldes omkostningssatserne for en omkostningsgruppe for mæglerbetjente ordninger ændret.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes for forsikringsklasse I og VI i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3 (Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne) og 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 23. juni 2020.
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 satser i tilknytning til Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 20. maj 2020 og til beregningsgrundlaget NP16M, hvortil der senest er anmeldt ændringer 20. februar 2020.



Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.

Der anmeldes følgende:

1. I tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" ændres under "Omkostninger af indbetaling" omkostningssatserne for omkostningsklasse 5 for ordninger oprettet via forsikringsmægler fra:

Omkostningsklasser:	$i1$	c_{1-11}	c_{1-12}	c_2
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	0,75 %	0 %	61kr./måned

Satsen c_{1-11} anvendes af de første $i1$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen c_{1-12} anvendes for indbetaling udover $i1$ kr. Grænsen $i1$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

Omkostningsklasser:	$i1$	c_{1-11}	c_{1-12}	c_2
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	2,00 %	0 %	61kr./måned

Satsen c_{1-11} anvendes af de første $i1$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen c_{1-12} anvendes for indbetaling udover $i1$ kr. Grænsen $i1$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

2. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes nedenstående ændringer for omkostningsklasse 5L for produktet LinkPension og for omkostningsklasse 5V for produktet VækstPension for ordninger oprettet via forsikringsmægler:

Omkostninger af indbetaling under "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." ændres for LinkPension fra:

Omkostningsklasser:	$i1_L$	OMK-PR ₁₁	OMK-PR ₁₂
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	0,75 %	0 %

Satsen OMK-PR₁₁ anvendes af de første $i1_L$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR₁₂ anvendes for indbetaling udover $i1_L$ kr. Grænsen $i1_L$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

til:

Omkostningsklasser:	$i1_L$	OMK-PR ₁₁	OMK-PR ₁₂
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	2,00 %	0 %

Satsen OMK-PR₁₁ anvendes af de første $i1_L$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR₁₂ anvendes for indbetaling udover $i1_L$ kr. Grænsen $i1_L$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

og for VækstPension fra:

Omkostningsklasser:	$i1_V$	OMK-PR ₁₁	OMK-PR ₁₂
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	0,75 %	0 %

Satsen OMK-PR₁₁ anvendes af de første $i1_V$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR₁₂ anvendes for indbetaling udover $i1_V$ kr. Grænsen $i1_V$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.



til:

Omkostningsklasser:	$i1_V$	OMK-PR₁₁	OMK-PR₁₂
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	2,00 %	0 %

Satsen OMK-PR₁₁ anvendes af de første $i1_V$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen OMK-PR₁₂ anvendes for indbetaling udover $i1_V$ kr. Grænsen $i1_V$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

For omkostninger af opsparingen under "Omkostninger (OMKRES) på opsparing i tilknytning til 6.2.3." ændres for LinkPension fra:

OMKRES_L:

Omkostningsklasser:	$i1_L$	OMKRES_{L1}	OMKRES_{L2}	OMKRES_{L1} + OMKRES_{L2}
Omkostningsklasse 5L:	500.000 kr.	0,50 %	0,40 %	Max. 4.185 kr/år

Af opsparing i investeringsfonde op til $i1_L$ kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES_{L1}. For opsparing over $i1_L$ kr. til OMKRES_{L2}. Omkostningsfradraget OMKRES_L regnes alene af opsparingen på LinkPension.

til:

OMKRES_L:

Omkostningsklasser:	$i1_L$	OMKRES_{L1}	OMKRES_{L2}	OMKRES_{L1} + OMKRES_{L2}
Omkostningsklasse 5L:	500.000 kr.	0,15 %	0,05 %	Max. 2.000 kr./år

Af opsparing i investeringsfonde op til $i1_L$ kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES_{L1}. For opsparing over $i1_L$ kr. til OMKRES_{L2}. Omkostningsfradraget OMKRES_L regnes alene af opsparingen på LinkPension.

Udover ovenstående omkostningsfradrag vil selskabet uændret opkræve et eventuelt honorar aftalt mellem kunden og forsikringsmægleren og videresende det til forsikringsmægleren.

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.

Anmeldelsen påvirker ikke bestående kunder, da ingen forsikringer er indplaceret i de pågældende omkostningsklasser. Ændringen vedrører således kun nye forsikringer, hvor forsikringstagerne informeres om vilkårene ved aftalens indgåelse.

For gennemsnitrente forsikringer er de pågældende pensionsordninger omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, men da omkostningsresultatet jævnfør selskabets regler for risikoforrentning går 100 % til egenkapitalen fører ændringen ikke til omfordeling mellem de omfattede pensionsordninger og bestandens øvrige ordninger. For markedsrente forsikringer går omkostningsresultatet ligeledes 100 % til egenkapitalen.

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 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.

Ændringerne 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.

Med ændringen sker der samlet set en mindre forhøjelse af omkostningssatserne. Da der ikke er placeret nogen forsikringer i de omhandlede omkostningsklasser og der ikke umiddelbart forventes en stor indplacering i omkostningsklasserne, så forventes ændringerne ikke nogen større betydning for omkostningsresultatet. Det er i øvrigt selskabets vurdering, at størrelsen af satserne er i harmoni med de faktisk forventede administrationsomkostninger for de omfattede forsikringer. Udover de anmeldte omkostninger vil blive opkrævet et eventuelt honorar aftalt mellem kunden og forsikringsmægleren.

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

Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm



Dato og underskrift

Ballerup, den 23. juni 2020.



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 23. juni 2020.



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

