

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 14. september 2020. |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577. |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Anmeldelse af omkostningssatser for VækstPension omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53A. |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Der anmeldes specielle omkostningssatser for VækstPension produkt omfattet af pensionsbeskatningsloven § 53A solgt til individuelle kunder. Produktet er ensartet uden mulighed for tilvalg af risikodækninger. |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| Ændringen anmeldes 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 14. september 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 beregningsgrundlag NP16M, hvortil der senest er anmeldt ændringer 23. juni 2020. |
| 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
 Livsforsikringselskabet 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 udvidelse af beregningsgrundlaget NP16M:

1. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes en ny omkostningsklasse for VækstPension med følgende beskrivelse:

"5Va: Individuelle pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §53a uden mulighed for tilvalg af risikodækninger."

2. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes nedenstående satser for omkostningsklasse 5Va:

| Omkostningsklasser: | $i1_v$ | $OMK-PR_{i1}$ | $OMK-PR_{i2}$ |
|----------------------------|-------------|---------------|---------------|
| Omkostningsklasse 5Va: | 100.000 kr. | 0 % | 0 % |

Satsen $OMK-PR_{i1}$ anvendes af de første $i1_v$ kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen $OMK-PR_{i2}$ anvendes for indbetaling udover $i1_v$ kr. Grænsen $i1_v$ regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen."

3. Stykomkostninger på policer i tilknytning til 6.2.2. under "Omkostninger (OMKSTK) anmeldes nedenstående satser for omkostningsklasse 5Va:

| Omkostningsklasser: | $OMKSTK_v$ |
|----------------------------|------------|
| Omkostningsklasse 5Va: | 732 kr. |

4. For omkostninger af opsparingen under "Omkostninger (OMKRES) på opsparing i tilknytning til 6.2.3." anmeldes nedenstående satser for omkostningsklasse 5Va:

OMKRES_v:

| Omkostningsklasser: | $i1_v$ | $OMKRES_{v1}$ | $OMKRES_{v2}$ | $OMKRES_{v1} + OMKRES_{v2}$ |
|----------------------------|-------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| Omkostningsklasse 5Va: | 500.000 kr. | 0,20 % | 0,10 % | Max. 1.435 kr./år |



Af opsparing i investeringsfonde op til $i1_v$ kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med $OMKRES_{v1}$. For opsparing over $i1_v$ kr. til $OMKRES_{v2}$. Omkostningsfradraget $OMKRES_L$ regnes alene af opsparingen på VækstPension."

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Udvidelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.



| |
|---|
| Navn Angivelse af navn |
| CFO Gitte Aggerholm |
| Dato og underskrift |
| Ballerup, den 14. september 2020  |
| Navn Angivelse af navn |
| Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen |
| Dato og underskrift |
| Ballerup, den 14. september 2020  |
| Navn Angivelse af navn |
| |
| Dato og underskrift |
| |

