

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 22. december 2020.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser for 2021 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I og i tilknytning til bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2021 i tilknytning til Bonusregulativ I og i tilknytning til bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA. Der anmeldes ændringer til visse af selskabets omkostnings- og risikosatser.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2021 fra 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.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2021.
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 I og Bonusregulativ for NP16G og NP16GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 1. oktober 2020. Satserne for 2020 blev anmeldt 20. december 2019.



Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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 i bilag 2 til Bonusregulativ I:

1. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 5a, 5b, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-1}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 53.800 kr. til 54.100 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-1}$ har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2019 til september 2020 på 0,58 %.

2. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 4a, 4b, 5, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 46.200 kr. til 45.900 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-2}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen $INTV_{p-1}$.

3. For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 40.600 kr. til 41.800 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,3 % fra 2020 til 2021. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget noget mere end de 2,3 %.

4. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 46.600 kr. til 47.800 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,3 % fra 2020 til 2021. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget lidt mere end de 2,3 %.

5. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-3}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 47.400 kr. til 46.200 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-3}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$].



6. Omkostningstillægget c_2 til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. 1, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 61 kr. til 62 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 5a, 5b, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12, 13 og for specielle ordninger oprettet og betjent via selskabets selv eller via Nordea Bank. Tilsvarende reguleres det for omkostningsklasse 11a fra 30 kr. til 31 kr. og i de særtilfælde, hvor fradraget er 72 kr., reguleres det til 73 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af c_2 – som sidst er reguleret i 2018 - har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2019 til september 2020 på 0,58 %.

I Tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I anmeldes følgende ændring:

7. Omkostningssatsen f_2 i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.854 kr. til 1.865 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2019 til september 2020 på 0,58 %.

I bonusregulativet til NP16G og NP16GA anmeldes følgende ændringer:

8. Omkostningstillægget c_2 til beregning af det månedlige omkostningsfradrag reguleres fra 61 kr. til 62 kr. for omkostningsklasserne 5, 6 og 7. Tilsvarende reguleres i de særtilfælde, hvor fradraget er 72 kr. til 73 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af c_2 – som sidst er reguleret i 2018 - har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2019 til september 2020 på 0,58 %.

9. Det faste tilbagekøbsgebyr $GEBYR_{GV}$ reguleres fra 1.854 kr. til 1.865 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af gebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2019 til september 2020 på 0,58 %.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

10. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.854 kr. til 1.865 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af jobskiftegebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2019 til september 2020 på 0,58 %.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2021 fra 2020 herunder bonusrenterne.

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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2021.



Der anmeldes alene ændringer til omkostningerne. Der er der alene tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor visse omkostningsgrænser og –gebyrer er reguleret i takt med prisudviklingen. Og der er ikke siden sidste anmeldelse af satserne forhold, som har ændret sig væsentligt.

De anmeldte satser anses derfor betryggende og rimelige 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 anmeldes alene regulering af visse grænser og gebyrer i takt med prisudviklingen, og denne regulering anses i lighed med tidligere år for omkostningsneutral for selskabet. Ændringen har således ikke økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2020

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2020

C. Markussen

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift