

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 livsforsikringssselskaber: 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 20. marts 2019.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændringer til beregningsgrundlaget NP16M.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder satser i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16M.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes 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 20. marts 2019.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Der blev senest anmeldt ændringer til beregningsgrundlaget 29. januar 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

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 ændring til beregningsgrundlaget NP16M:

- 1) I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." under *Specielt for ordninger oprettet via forsikringsmægler* tilføjes nedenstående omkostningssatser for omkostningsklasserne 5L og 6L for LinkPension og 5V og 6V for VækstPension:

Omkostningsklasser:	$i1_L$	OMK-PR_{i1}	OMK-PR_{i2}
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	0,75 %	0 %
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	0,75 %	0 %

Omkostningsklasser:	$i1_V$	OMK-PR_{i1}	OMK-PR_{i2}
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	0,75 %	0 %
Omkostningsklasse 6V:	100.000 kr.	0,75 %	0 %

- 2) I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." under *Specielt for ordninger oprettet via Tryk Forsikring* tilføjes nedenstående omkostningssatser for omkostningsklasserne 5L og 6L for LinkPension og 5V og 6V for VækstPension:

Omkostningsklasser:	$i1_L$	OMK-PR_{i1}	OMK-PR_{i2}
Omkostningsklasse 5L:	100.000 kr.	5,25 %	0 %
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	0,75 %	0 %

Omkostningsklasser:	$i1_V$	OMK-PR_{i1}	OMK-PR_{i2}
Omkostningsklasse 5V:	100.000 kr.	5,25 %	0 %
Omkostningsklasse 6V:	100.000 kr.	0,75 %	0 %

- 3) I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." under *Specielt for ordninger oprettet og betjent via Nordea Bank* tilføjes nedenstående omkostningssatser for omkostningsklasse 6V for VækstPension:

"For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 6 V gælder i stedet følgende satser:

$OMKPR_V = OMKIND_V$ beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

Omkostningsklasse:	$i1_V$	OMK-PR_{i1}	OMK-PR_{i2}
Omkostningsklasse 6V:	0 kr.	0 %	0 %

"



- 4) I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Stykomkostninger på policer i tilknytning til 6.2.2." under *Specielt for ordninger oprettet og betjent via Nordea Bank* tilføjes nedenstående omkostningssatser for omkostningsklasse 6V for VækstPension:

" For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 6 V gælder i stedet følgende satser:

OMKSTK_V:

Omkostningsklasser:	OMKSTK_V:
Omkostningsklasse 6V:	864 kr.

"

- 5) I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger (OMKRES) på opsparing i tilknytning til 6.2.3." under *Specielt for ordninger oprettet og betjent via Nordea Bank* tilføjes nedenstående omkostningssatser for omkostningsklasse 6V for VækstPension:

" For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 6 V gælder i stedet følgende satser:

OMKRES_V:

Omkostningsklasse:	i_{1V}	OMKRES_{V1}	OMKRES_{V2}	OMKRES_{V1} + OMKRES_{V2}
Omkostningsklasse 6V:	500.000 kr.	0,60 %	0 %	Max. 3.000 kr./år

"

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.

Anmeldelsen 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 vedrører kun nye forsikringer, hvor forsikringstagerne informeres om vilkårene ved aftalens indgåelse.

Ændringen har kun betydning for individuelle forsikringsaftaler. Tidligere er kun tegnet firmapensionsordninger på grundlaget, men fremadrettet vil grundlaget også blive anvendt til individuelle forsikringsaftaler. Med ændringen får sådanne forsikringer samme omkostninger, som selskabets forsikringer på det ældre beregningsgrundlag NL2011.

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.

Anmeldelsen 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 den anmeldte ændring sikres det, at nytegnede individuelle forsikringer på beregningsgrundlaget NP16M belastes med samme omkostninger som forsikringer på beregningsgrundlaget NP2011, som grundlaget NP16M afløser.

Ændringen vurderes derfor ikke at have nogle økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 20. marts 2019



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 20. marts 2019



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift