

## 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 10. april 2019.
<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 bonussatser i bonusregulativet i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G og NP16GA.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonusregulativet udvides til også at omfatte forsikringer på beregningsgrundlaget NP16GA. Samtidigt anmeldes satser for individuelle forsikringer.
<b>Lovgrundlaget</b>
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.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 20. marts 2019.
<b>Ændrer følgende 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 satser i tilknytning til Bonusregulativ for NP16G, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 31. januar 2019.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
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

Livsforsikrings-selskabet 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. Bonusregulativet udvides til også at omfatte forsikringer på beregningsgrundlaget NP16GA. Beregningsgrundlaget NP16GA er anmeldt 20. marts 2019.

2. I satserne i tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" ændres definitionen af omkostningsklasse 5 fra:

"5: Øvrige pensionsordninger (Individuelle pensionsordninger og firmabetalte pensionsordninger med 1-4 forsikrede)."

til:

"5: Individuelle pensionsordninger og firmabetalte pensionsordninger med 1-4 forsikrede, som ikke er omfattet af omkostningsklasserne 6 og 7."

2. Samtidigt oprettes omkostningsklasserne 6 og 7 med følgende definition:

"6: Stærkt risikoprægede pensionsordninger.

7: Pensionsordninger videreført – herunder også ved overgang til pensionering - fra tidligere firmabetalt pensionsaftale omfattet af 1, 2, 3 eller 4."

3. Satser i tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" for omkostningsklasserne 6 og 7:

Omkostningsklasser:	i1	C1-i1	C1-i2	C2
Omkostningsklasse 6:	100.000 kr.	8,00 %	0 %	61 kr./måned
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	3,50 %	0 %	61 kr./måned

Samtidigt ændres den tilknyttede bemærkning fra:

"\*) Efter udtræden af pensionsaftalen med arbejdsgiveren, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 5."

til:

"\*) Efter udtræden af pensionsaftalen med arbejdsgiveren, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 7."

4. Specielt for ordninger oprettet via Tryg Forsikring anmeldes følgende satser i tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" for omkostningsklasserne 5, 6 og 7:

Omkostningsklasser:	i1	C1-i1	C1-i2	C2
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	0,75 %	0 %	61 kr./måned
Omkostningsklasse 6:	100.000 kr.	5,25 %	0 %	61 kr./måned
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	0,75 %	0 %	61 kr./måned



5. Specielt for ordninger oprettet via forsikringsmægler anmeldes følgende satser i tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" for omkostningsklasserne 5 og 7:

Omkostningsklasser:	$i1$	$C1-i1$	$C1-i2$	$C2$
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	0,75 %	0 %	61 kr./måned
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	0,75 %	0 %	61 kr./måned

6. Specielt for ordninger oprettet og betjent via Nordea Bank, Danmark anmeldes følgende satser for ordninger på beregningsgrundlaget NP16G i tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" for omkostningsklasserne 6 og 7:

Omkostningsklasser:	$i1$	$C1-i1$	$C1-i2$	$C2$
Omkostningsklasse 6:	100.000 kr.	8,00 %	0 %	72 kr./måned
Omkostningsklasse 7:	100.000 kr.	3,50 %	0 %	72 kr./måned

7. Specielt for ordninger oprettet og betjent via Nordea Bank, Danmark anmeldes følgende satser for ordninger på beregningsgrundlaget NP16GA i tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "I. Omkostninger" for omkostningsklasserne 5:

Omkostningsklasser:	$i1$	$C1-i1$	$C1-i2$	$C2$
Omkostningsklasse 5:	100.000 kr.	0 %	0 %	72 kr./måned

Satsen  $c_{1-i1}$  anvendes af de første  $i1$  kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $c_{1-i2}$  anvendes for indbetaling udover  $i1$  kr. Grænsen  $i1$  regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

Omkostningsklasser:	$i1_s$	$C3-i1_s$	$C3-i2_s$
Omkostningsklasse 5:	500.000 kr.	0,60 %	0 %

Satsen  $c_{3-i1_s}$  anvendes af de første  $i1_s$  kr. i opsparing, satsen  $c_{3-i2_s}$  anvendes af opsparing udover  $i1_s$  kr. Grænsen  $i1_s$  regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

Omkostningsfradraget regnes månedligt med  $1/12$  af  $c_3$ .

8. I satserne i tilknytning til bonusregulativ for NP16G/NP16GA afsnit "II b. Risikopræmier for forsikringer tilhørende risikokontributionsgruppe R2 anmeldes følgende risikosatser:

**Dødelighed NP16G:**

Idet  $z$  betegner alder gælder:

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_z^{d-NP16G} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_z^{d-NP16G} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier (hvor  $S - \bar{v} \geq 0$ ) anvendes nedenstående  $FN^{SOL}$ , som afhænger af køn, i stedet for  $FN(o)$ :

Alder	FN(O)	FN(U)	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$	Alder	FN(O)	FN(U)	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$
≤25	2,51	1,94	2,69	2,23	65	1,56	0,93	1,77	1,26
30	1,47	1,12	1,60	1,27	70	1,82	1,09	2,07	1,46
35	1,11	0,82	1,22	0,93	75	2,02	1,21	2,20	1,56
40	0,98	0,69	1,09	0,82	80	2,08	1,24	2,18	1,54
45	0,97	0,65	1,09	0,81	85	2,01	1,21	2,06	1,46
50	1,04	0,67	1,17	0,84	90	1,77	1,08	1,87	1,33
55	1,16	0,71	1,31	0,94	95	1,58	0,98	1,58	1,12
60	1,33	0,80	1,51	1,08	≥100	1,76	1,09	1,57	1,11

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

For solidariske risikopræmier, hvor den solidariske risikopræmie beregnes på baggrund af normal dødelighed, multipliceres med  ${}^{11}F_{DOD}$  for at finde den solidariske risikopræmie for den enkelte forsikrede.  ${}^{11}F_{DOD}$  er givet ved:

Dødelighedsintensitet D0 (normal)	1,0000
Dødelighedsintensitet D1	1,0000
Dødelighedsintensitet D2	1,6000
Dødelighedsintensitet D3	1,9000
Dødelighedsintensitet D4	2,3000
Dødelighedsintensitet D5	3,0000
Dødelighedsintensitet D6	4,1000
Dødelighedsintensitet D7	6,1000
Dødelighedsintensitet D8	9,7000

### Invaliditet på NP16G:

#### Invaliderende:

Idet  $z$  betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_z^{ai-\text{invaliderende}} = 1,23 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^9F \times {}^{14}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G}, \text{ hvor:}$$

${}^7F$  = udbetalingsomfang, som antager følgende værdier:

Fuld dækning ved 50 % nedsættelse	1,0000
-----------------------------------	--------

${}^8F$  = udbetaling til arbejdsgiver:

Med udbetaling til arbejdsgiver	1,0000
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8571

${}^9F$  = indtægtstabsprocent, som antager følgende værdier:

Dækning af 100 % af indtægtstab	1,0000
Dækning af 80 % af indtægtstab	0,8889

${}^{14}F$  = årlig regulering under udbetaling, som antager følgende værdier:

Regulering med nettoprisindeks	1,0000
--------------------------------	--------

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående  $FN^{SOL}$ , som afhænger af køn, i stedet for  $FN_{ugaranteret}$ :

Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$	Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$
≤25	0,50	0,43	0,61	50	0,72	0,61	0,89
30	0,51	0,43	0,62	55	0,80	0,67	1,00
35	0,52	0,45	0,65	60	0,91	0,76	1,12
40	0,56	0,47	0,70	65	1,02	0,86	1,26
45	0,61	0,52	0,76	≥70	1,15	0,95	1,43

$FN$  ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

For solidariske risikopræmier, hvor den solidariske risikopræmie beregnes på baggrund af normal invaliditet, multipliceres med  ${}^{11}F_{INV}$  for at finde den solidariske risikopræmie for den enkelte forsikrede.  ${}^{11}F_{INV}$  er givet ved:

Invalideintensitet I0 (normal)	1,0000
Invalideintensitet I1	1,0000
Invalideintensitet I2	2,0000
Invalideintensitet I3	2,6000
Invalideintensitet I4	3,4000
Invalideintensitet I5	4,4000
Invalideintensitet I6	6,1000
Invalideintensitet I7	8,9000
Invalideintensitet I8	14,2000

**Præmiefritagelse:**

Idet  $z$  betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_z^{ai-præmiefritagelse} = 1,23 \times {}^7F \times {}^8F \times {}^{14}F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G}, \text{ hvor:}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående  $FN^{SOL}$ , som afhænger af køn, i stedet for  $FN_{ugaranteret}$ :

Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$	Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$
≤25	0,56	0,47	0,70	50	0,79	0,66	0,98
30	0,57	0,48	0,71	55	0,88	0,73	1,10
35	0,60	0,49	0,74	60	1,00	0,84	1,24
40	0,64	0,54	0,80	65	1,14	0,95	1,42
45	0,70	0,59	0,87	≥70	1,33	1,09	1,69

$FN$  ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

${}^7F$  = udbetalingsomfang, som antager følgende værdier:

Fuld dækning ved 50 % nedsættelse	1,0000
-----------------------------------	--------

${}^8F$  = udbetaling til arbejdsgiver:

Med udbetaling til arbejdsgiver	1,0000
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8571

${}^{14}F$  = årlig regulering under udbetaling, som antager følgende værdier:

Regulering med nettoprisindeks	1,0000
--------------------------------	--------

For solidariske risikopræmier, hvor den solidariske risikopræmie beregnes på baggrund af normal invaliditet, multipliceres med

${}^{11}F_{INV}$  for at finde den solidariske risikopræmie for den enkelte forsikrede.  ${}^{11}F_{INV}$  er givet ved:

Invalideintensitet I0 (normal)	1,0000
Invalideintensitet I1	1,0000
Invalideintensitet I2	2,0000
Invalideintensitet I3	2,6000
Invalideintensitet I4	3,4000
Invalideintensitet I5	4,4000
Invalideintensitet I6	6,1000
Invalideintensitet I7	8,9000
Invalideintensitet I8	14,2000

**Invalidesum:**

Idet  $z$  betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_z^{ai-invalidesum} = 1,23 \times {}^7F \times FN \times \mu_z^{ai-NP16G}, \text{ hvor:}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående  $FN^{SOL}$ , som afhænger af køn, i stedet for  $FN_{ugaranteret}$ :

Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$	Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_x^{SOL}$	$FN_y^{SOL}$
≤25	0,85	0,71	1,06	50	1,08	0,90	1,36
30	0,85	0,71	1,06	55	1,20	1,00	1,50
35	0,87	0,72	1,08	60	1,32	1,10	1,65
40	0,91	0,76	1,15	65	1,46	1,21	1,82
45	0,98	0,82	1,23	≥70	1,59	1,33	2,00

$FN$  ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.



${}^7F$  = udbetalingsomfang, som antager følgende værdier:

Fuld dækning ved 50 % nedsættelse	1,0000
-----------------------------------	--------

For solidariske risikopræmier, hvor den solidariske risikopræmie beregnes på baggrund af normal invaliditet, multipliceres med

${}^{11}F_{INV}$  for at finde den solidariske risikopræmie for den enkelte forsikrede.  ${}^{11}F_{INV}$  er givet ved:

Invalideintensitet I0 (normal)	1,0000
Invalideintensitet I1	1,0000
Invalideintensitet I2	2,0000
Invalideintensitet I3	2,6000
Invalideintensitet I4	3,4000
Invalideintensitet I5	4,4000
Invalideintensitet I6	6,1000
Invalideintensitet I7	8,9000
Invalideintensitet I8	14,2000

### **Kritisk sygdom på NP16G:**

$\mu_z^{ks} = 1,14 \times FN \times \mu_z^{ks-NP16G}$ , hvor:

Alder	FN
≤25	0,55
30	0,69
35	0,81
40	0,91
45	0,84
50	0,81
55	0,78
60	0,86
65	0,66
≥70	0,54

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Øvrige satser, der ikke er meddelt ændret/tilføjet i nærværende anmeldelse, videreføres uændret.

### **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 forsikringstagere 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.

Ændringerne har kun betydning for individuelle forsikringsaftaler. Såvel omkostnings- som risikosatser har samme niveau, som er gældende for forsikringsaftaler omfattet af Bonusregulativ I for ældre forsikringsaftaler.

Det er således selskabets vurdering at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstagere 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.

Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

**Navn**

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 10. april 2019.



**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 10. april 2019.



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**