

## 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 22. maj 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 ændringer til beregningsgrundlaget NP16M.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder en udvidelse af beregningsreglerne for forsikringsformer under løbende eller ratevis udbetaling ved død eller opnået pensionstidspunkt.
<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. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer).
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 22. maj 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 tilføjelse til selskabets beregningsgrundlag NP16M. Der blev senest anmeldt ændringer til beregningsgrundlaget 20. marts 2019. Beregningsreglerne for forsikringsformer under løbende eller ratevis udbetaling er anmeldt 18. august 2017.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
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, kapitel 14.0.0. "Satser", hvor afsnittet "14.1.5. med satser i tilknytning til kapitel 12" ændres fra:

**" 14.1.5. Rentesatser i tilknytning til kapitel 12.**

*Størrelsen af udbetalingen kan som beskrevet i kapitel 12 fastsættes på baggrund af en opgørelsesrente  $i_{O-UDB}$  % p.a.*

*$i_{O-UDB}$  antager følgende værdier pr. 1. september 2017:*

<i>For forsikringer uden investeringsgaranti:</i>	<i>2,00 % p.a.</i>
<i>For forsikringer med investeringsgaranti:</i>	<i>1,50 % p.a.</i>

*Udbetalingen bestemmes på starttidspunktet for udbetaling og i øvrigt hvert år pr. 1/1 på baggrund af den retrospektivt beregnede reserve ved anvendelse af - på bestemmelsestidspunktet - gældende opgørelsesrente  $i_{O-UDB}$  og gældende dødelighed jf. punkt 2.1.1. "*

til:

**" 14.1.5. Rentesatser i tilknytning til kapitel 12.**

*Størrelsen af udbetalingen kan som beskrevet i kapitel 12 fastsættes på baggrund af en opgørelsesrente  $i_{O-UDB}$  % p.a.*

*$i_{O-UDB}$  antager følgende værdier:*

<i>For forsikringer uden investeringsgaranti:</i>	<i>2,00 % p.a.</i>
<i>For forsikringer med investeringsgaranti:</i>	<i>1,50 % p.a.</i>

*Udbetalingen bestemmes på starttidspunktet for udbetaling og i øvrigt hvert år pr. 1/1 på baggrund af den retrospektivt beregnede reserve ved anvendelse af - på bestemmelsestidspunktet - gældende opgørelsesrente  $i_{O-UDB}$  og gældende dødelighed jf. punkt 2.1.1.*

*For forsikringer uden investeringsgaranti kan anvendes anden opgørelsesrente inden for bestemmelserne i Pensionsbeskatningsloven."*

### 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

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Med den anmeldte tilføjelse kan forsikringstagerne uden investeringsgaranti med specielle behov tilbydes mulighed for at vælge en udbetalingsprofil, som passer bedre til deres behov inden for de rammer for udbetalingsforløb, som er fastsat i pensionsbeskatningsloven.

Anvendelsen af en opgørelsesrente, som er højere end den almindelige opgørelsesrente for fastsættelse af udbetalingen, vil kun ske efter yderligere rådgivning af forsikringstagerne om, at det øger risikoen for, at de fremtidige udbetalinger kan blive nedsat.

Det er således selskabets vurdering at fastsættelsen af størrelsen af udbetaling på baggrund af en alternativ opgørelsesrente er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 eller 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 22. maj 2019



### Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

### Dato og underskrift

Ballerup, den 22. maj 2019




<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>

