

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 31. maj 2019.
Livsforsikringssselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af udvidede muligheder for "DinKapital".
Resumé
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder udvidede muligheder for "DinKapital". Udvidelsen betyder, at kunder, som flytter til selskabets nye produktplatform, tilbydes mulighed for opfyldning til 5 % af den samlede opsparing under forsikringsklasse III ved overførsel til selskabets nye produktplatform.
Lovgrundlaget
Livsforsikringssselskabet 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
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. juni 2019.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer selskabets anmeldelse af 25. oktober 2016.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringssselskabet 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.

Selskabet anmelder nedenstående ændringer til "Regulativ for et supplerende kapitalgrundlags-element godkendt af Finanstilsynet for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S".

1. § 3. Realiseret resultat ændres fra:

"Det realiserede resultat for pensionsordninger omfattet af Bekendtgørelse om kontributionsprincippet opgøres i overensstemmelse med bekendtgørelsen.

For markedsrenteforsikringer opgøres et realiseret resultat svarende til den i § 2 nævnte andel."

til:

"Det realiserede resultat for pensionsordninger omfattet af Bekendtgørelse om kontributionsprincippet opgøres i overensstemmelse med bekendtgørelsen.

For markedsrenteforsikringer opgøres et realiseret resultat svarende til den i § 2 nævnte andel.

For markedsrenteforsikring, som konverteres til selskabets nye administrationssystem, regnes procentfradraget dog af den samlede opsparring på markedsrenteforsikringen umiddelbart efter konverteringen. Og det kan således med kundens positive accept aftales, at i andelen, som der opbygges DinKapital af, også medregnes opsparring, som stammer fra tidligere ordninger i Velliv.

For allerede konverterede pensionsordninger eller pensionsordninger oprettet direkte i det nye administrationssystem i perioden fra 1. februar 2016 til 30. maj 2019 tilbydes kunderne i perioden 1. juni 2019 - 1. juni 2020 en tilsvarende mulighed. For disse regnes et yderligere realiseret resultat svarende til procentfradraget af den aktuelle opsparring i markedsrente inklusive allerede tilknyttet DinKapital reduceret med den allerede opsparede DinKapital. Og det kan således med kundens positive accept i perioden aftales, at der opbygges DinKapital svarende til det som tilbydes ved konvertering jævnfør overstående."

2. § 14. Ikrafttrædelse ændres fra:

" Dette regulativ træder i kraft den 1. januar 2017."

til:

" Dette regulativ træder i kraft den 1. juni 2019 og erstatter regulativ af 1. januar 2017."

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 forsikringstagere. Med ændringen tilbydes bestående kunder, som flytter til selskabets nye produktplatform, samme muligheder for at placere en begrænset del af deres pensionsopsparing i DinKapital, som nye kunder. Kunderne gøres tydeligt opmærksom på, at der – uanset den er lille - er en risiko ved at stille en del af pensionsopsparingen til rådighed, som ansvarlig lånekapital.



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.

For de bestående forsikringstager, som vælger DinKapital ved overgangen til selskabets nye produktplatform, vurderes det at være fair, at de tilbydes samme muligheder som nye forsikringstager. Forsikringstagerne informeres om såvel muligheden for en attraktiv og stabil rente – uden der heri ligger noget løfte om den fremtidige rente, som uden varsel kan ændres fra førstkommande månedsskifte - som for den risiko, der er ved at stille en del af pensionsopsparingen til rådighed som ansvarlig lånekapital.

For selskabets øvrige forsikringstager – såvel bestående som nye forsikringstager – som ikke tilbydes/vælger muligheden for DinKapital, har anmeldelsen ikke nogen økonomiske konsekvenser. DinKapital erstatter som udgangspunkt tilsvarende ansvarlig lånekapital, og den del af forrentningen, som finansieres af kunderne, fastsættes med udgangspunkt i markedsvilkårene for tilsvarende ansvarlig lånekapital. Ændringen er derfor omkostningsneutral for de bestående kunder.

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.

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

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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 aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 31. maj 2019



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 31. maj 2019



Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift