

## 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 6. november 2018.
<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 omkostningsklasser for pensionsordninger, som stammer fra tidligere firmabetaalt obligatorisk pensionsaftale i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16M.
<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 1. januar 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 selskabet beregningsgrundlag NP16M, som blev anmeldt 6. februar 2016. Der blev senest anmeldt ændringer til beregningsgrundlaget 15. december 2017 (satser for 2018).
<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**  
 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 ændringer til beregningsgrundlaget NP16M:

I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.1.4. "Omkostninger i tilknytning til kapitel 6" anmeldes følgende nye omkostningsklasser 6L for produktet LinkPension og 6V for produktet VækstPension.

For omkostninger af indbetaling anmeldes under "Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 6.2.1." følgende:

**LinkPension:**

$OMKPR_L = OMKIND_L$  beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

Omkostningsklasser:	$i1_L$	$OMK-PR_{i1}$	$OMK-PR_{i2}$
Omkostningsklasse 6L:	100.000 kr.	3,50 %	0 %

\*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L.

Satsen  $OMK-PR_{i1}$  anvendes af de første  $i1_L$  kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $OMK-PR_{i2}$  anvendes for indbetaling udover  $i1_L$  kr. Grænsen  $i1_L$  regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

**VækstPension:**

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

Omkostningsklasser:	$i1_V$	$OMK-PR_{i1}$	$OMK-PR_{i2}$
Omkostningsklasse 6V:	100.000 kr.	3,50 %	0 %

\*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1V, 2V, 3V og 4V, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6V.

Satsen  $OMK-PR_{i1}$  anvendes af de første  $i1_V$  kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $OMK-PR_{i2}$  anvendes for indbetaling udover  $i1_V$  kr. Grænsen  $i1_V$  regnes i forhold til den samlede indbetaling til policen.

For faste omkostninger anmeldes under "Stykomkostninger på policer i tilknytning til 6.2.2." følgende:

**LinkPension:**

**OMKSTK<sub>L</sub>:**

Omkostningsklasser:	OMKSTK <sub>L</sub> :
Omkostningsklasse 6L:	732 kr.

\*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6L.

**VækstPension:**

**OMKSTK<sub>V</sub>:**

Omkostningsklasser:	OMKSTK <sub>V</sub> :
Omkostningsklasse 6V:	732 kr.

\*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1V, 2V, 3V og 4V, herunder overgang til pensionering anvendes satserne for omkostningsklasse 6V.



For omkostninger af opsparingen anmeldes under "Omkostninger (OMKRES) på opsparing i tilknytning til 6.2.3." følgende:

#### LinkPension:

##### OMKRES<sub>L</sub>:

Omkostningsklasser:	<i>i</i> <sub>L</sub>	OMKRES <sub>L1</sub>	OMKRES <sub>L2</sub>	OMKRES <sub>L1</sub> + OMKRES <sub>L2</sub>
Omkostningsklasse 6L:	500.000 kr.	0,30 %	0,30 %	Max. 2.335 kr./år

\*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L, herunder overgang til pensionering anvendes satseme for omkostningsklasse 6L.

Af opsparing i investeringsfonde op til *i*<sub>L</sub> kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES<sub>L1</sub>. For opsparing over *i*<sub>L</sub> kr. til OMKRES<sub>L2</sub>. Omkostningsfradraget OMKRES<sub>L</sub> regnes alene af opsparingen på LinkPension.

#### VækstPension:

##### OMKRES<sub>V</sub>:

Omkostningsklasser:	<i>i</i> <sub>V</sub>	OMKRES <sub>V1</sub>	OMKRES <sub>V2</sub>	OMKRES <sub>V1</sub> + OMKRES <sub>V2</sub>
Omkostningsklasse 6V:	500.000 kr.	0 %	0 %	-

\*) Efter udtræden af pensionsaftale med arbejdsgiveren omfattet af omkostningsklasse 1V, 2V, 3V og 4V, herunder overgang til pensionering anvendes satseme for omkostningsklasse 6V.

Af opsparing i investeringsfonde op til *i*<sub>V</sub> kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES<sub>V1</sub>. For opsparing over *i*<sub>V</sub> kr. til OMKRES<sub>V2</sub>. Omkostningsfradraget OMKRES<sub>V</sub> regnes alene af opsparingen på VækstPension.

#### 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.

Med den anmeldte ændring opnås, at pensionsordninger, som indtegnes under obligatoriske firmapensionsaftaler, sikres en mere jævn omkostningsbelastning set over hele forsikringstiden, hvor omkostningerne står i bedre forhold til de faktiske omkostninger for disse efter udtræden af den obligatoriske pensionsaftale. De pågældende pensionsordninger er ikke omfattet af kontributionsbekendtgørelsen.

Det er selskabets vurdering at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor såvel de enkelte forsikringstager og som overfor 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.

<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet</b>          Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.</p>
<p>Der redegøres for de økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p><b>Navn</b>          Angivelse af navn</p>
<p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>Ballerup, den 6. november 2018</p> <p style="text-align: center;"><i>G. Aggerholm</i></p>
<p><b>Navn</b>          Angivelse af navn</p>
<p>Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>Ballerup, den 6. november 2018</p> <p style="text-align: center;"><i>C. Markussen</i></p>
<p><b>Navn</b>          Angivelse af navn</p>
<p> </p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p> </p>