

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.

Brevdato
Ballerup, den 28. december 2018.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af satser for 2019 i tilknytning til beregningsgrundlagene (NP16M, NL2011, NL2002, TI87 og TIU98) og tilhørende bonusregulativer for unit-linked forsikringer.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes satser for 2019 i tilknytning til beregningsgrundlagene (NP16M, NL2011, NL2002, TI87 og TIU98) og tilhørende bonusregulativer.
Der anmeldes kun ændringer til visse omkostningssatser og visse risikosatser i beregningsgrundlagene og tilhørende bonusregulativer.
Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2019 fra 2018.
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, tilbagekøbsværdi og fripolicer og nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2019.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende satser for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 11. november 2018. Satserne for 2018 blev anmeldt 15. december 2017.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og III.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet 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 i tilknytning til beregningsgrundlagene NL2011 og NL2002:

- I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2002 anmeldes risikosatserne for invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1", "Risikosatser i tilknytning til 1.3.3." – Anvendt invaliditet, punkt B, punkt c ændret fra:

- firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai,invaliderende} = 1,259 \times 0,87 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,præmiefritagelse} = 1,259 \times 0,6307 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,præmiefritagelse} = 1,259 \times 0,6179 \times F_{VAR}$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,93 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,6805 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,6667 \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai,100\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 1,01 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,7469 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,7317 \times F_{VAR}$$

til:

- firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai,invaliderende} = 1,435 \times 0,87 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,præmiefritagelse} = 1,435 \times 0,6307 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,præmiefritagelse} = 1,435 \times 0,6179 \times F_{VAR}$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai,50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times 0,93 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times 0,6805 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times 0,6667 \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai,100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times 1,01 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai,100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times 0,7469 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai,100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times 0,7317 \times F_{VAR}$$

2. I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2011 anmeldes risikosatserne for invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1", "Risikosatser i tilknytning til 1.3.3." – Anvendt invaliditet, punkt B, punkt c ændret fra:

- c. *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede gælder:*

$$FN^{ai,100\% \text{ invalideydelse ved } 67\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times FN^{ai} \times F_{VAR}$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab	Præmiefrita- gelse
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6238	0,7018	0,7408

og FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invaliderente	Alder	FN^{ai} præmiefritagelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai,50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times (FN^{ai} + 0,06) \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai,100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times (FN^{ai} + 0,14) \times F_{VAR}$$

til:

- c. *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede gælder:*

$$FN^{ai,100\% \text{ invalideydelse ved } 67\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times FN^{ai} \times F_{VAR}$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab	Præmiefrita- gelse
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6238	0,7018	0,7408

og FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invaliderente	Alder	FN^{ai} præmiefritagelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai,50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times (FN^{ai} + 0,06) \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai,100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times (FN^{ai} + 0,14) \times F_{VAR}$$

- Minimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 420 kr. til 425 kr.
- Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 2.335 kr. til 2.350 kr.
- Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 4.140 kr. til 4.165 kr.
- Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.420 kr. til 1.425 kr.

7. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret f_2 ved tilbagekøb reguleres fra 1.835 kr. til 1.845 kr.

8. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.835 kr. til 1.845 kr.

I tilknytning til beregningsgrundlaget NP16M anmeldes:

9. Minimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L reguleres fra 420 kr. til 425 kr.

10. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1L, 2L, 3L 4L og 6L reguleres fra 2.335 kr. til 2.350 kr.

11. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5L reguleres fra 4.140 kr. til 4.165 kr.

12. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 5V reguleres fra 1.420 kr. til 1.425 kr.

13. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret ved tilbagekøb $GEBYR_{GV}$ reguleres fra 1.835 kr. til 1.845 kr.

14. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.835 kr. til 1.845 kr.

I tilknytning til bonusregulativ og investeringsaftale for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 samt TG87 anmeldes følgende ændringer:

15. Risikosatserne for invaliditet i henhold til § 5 for invaliditet for punkt c ændres fra:

c. firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede

$$FN_x^{ai,invaliderende} = FN_y^{ai,invaliderende} = 1,259 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = FN_y^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai,50\% invaliderende ved 100\% invaliditet} = FN_y^{ai,50\% invaliderende ved 100\% invaliditet} \\ = 1,259 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai,præmiefritagelse} = 1,259 \times 0,6307$$

$$FN_y^{ai,præmiefritagelse} = 1,259 \times 0,6179$$

$$FN_x^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,6667$$

$$FN_x^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,259 \times 0,7317$$

til:

c. firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede

$$FN_x^{ai,invaliderende} = FN_y^{ai,invaliderende} = 1,435 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = FN_y^{ai,50\% invaliderende ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai,50\% invaliderende ved 100\% invaliditet} = FN_y^{ai,50\% invaliderende ved 100\% invaliditet} \\ = 1,435 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai,præmiefritagelse} = 1,435 \times 0,6307$$

$$FN_y^{ai,præmiefritagelse} = 1,435 \times 0,6179$$

$$FN_x^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai,50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,6667$$

$$FN_x^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai,100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times 0,7317$$

16. Omkostningssatsen f_2 i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.835 kr. til 1.845 kr.

17. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.835 kr. til 1.845 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2019 fra 2018.

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 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.

Reguleringen af visse omkostningssatser sker i takt med prisudviklingen, hvor forbrugerprisindekset fra september 2017 til september 2018 er steget med 0,59 %. Ændringerne har derfor ingen særlig reeløkonomisk betydning for forsikringstagerne.

Ændringen af risikopriserne har ikke større økonomisk betydning for forsikringstagerne, da der er tale om stærkt opsparingsprægede forsikringer. Antallet af forsikringer på de pågældende grundlag er i øvrigt meget begrænset som følge af selskabets igangværende konvertering. Risikopriserne ved invaliditet forhøjes som følge af de stadigt større udbetalinger.

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.

Ændringen 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.

Den anmeldte regulering af visse omkostningssatser sker i takt med udviklingen i forbrugerprisindekset, som fra september 2017 til september 2018 er steget med 0,59 %. Ændringerne har derfor ingen realøkonomisk betydning for selskabets omkostningsbidrag.

Da de anmeldte risikosatser er omfattet af forsikringsklasse I og har for de omtalte grundlag et meget begrænset omfang redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser i tilknytning til selskabets anmeldelse af satser for 2019 for selskabets øvrige bestand af forsikringsklasse I forsikringer, hvor der samtidigt anmeldes en tilsvarende ændring af risikopriserne.

Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 28. december 2018



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 28. december 2018



Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift