

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 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 bonussatser for 2019 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I og satser i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16G og tilhørende bonusregulativ.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2019 i tilknytning til Bonusregulativ I samt satser i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16G og tilhørende bonusregulativ. Der anmeldes ændringer til visse af selskabets omkostnings- og risikosatser samt bonusrenten for rentegruppe G1.
Samtidig meddeles, at bonussatser, 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. 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 i tilknytning til Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 31. august 2017. Satserne for 2018 blev anmeldt 15. december 2017.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringssselskabet 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

Livsforsikringssselskabet 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 bilag 2 til Bonusregulativ I:

1. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 5a, 5b, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-1}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 53.300 kr. til 53.600 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-1}$ har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2017 til september 2018 på 0,59 %.

2. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 4a, 4b, 5, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 46.700 kr. til 46.400 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-2}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen $INTV_{p-1}$.

3. For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringssselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 38.400 kr. til 39.500 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,2 % fra 2018 til 2019. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget noget mere end de 2,2 %.

4. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 44.400 kr. til 45.500 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,2 % fra 2017 til 2018. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget lidt mere end de 2,2 %.

5. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringssselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-3}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 49.600 kr. til 48.500 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-3}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$].

6. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefrigørelse ved invaliditet på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11 ændret fra 1,259 til 1,435.

Ændringen gælder også for skærpet bedømmelse.

7. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for kritisk sygdom på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11 ændret fra 1,05 til 1,197.

Ændringen gælder også for skærpet bedømmelse.

8. I afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af afsnit II a) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for kritisk sygdom på G82/G82*, TB99 og NP11 ændret fra 1,05 til 1,197.

Ændringen gælder også for skærpet bedømmelse.

7. Bonusrenten før PAL (jf. pkt. III, bilag 2 til regulativet) for kontributionsrentegruppe G1 ændres fra 2,31 % p.a. til 1,81 % p.a.

Dette svarer til en ændring af kontorenten fra 2,00 % før PAL og efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til 1,50 %.

8. Omregningsrenterne OMR-RE-F og OMR-RT for beregning af bonustillæg (jf. pkt. V, bilag 2 til regulativet) ændres fra henholdsvis 1,80 % og 1,50 % til 0,00 % og 0,00 %.

I Tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I anmeldes følgende ændring:

9. Omkostningssatsen f_2 i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.835 kr. til 1.845 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2017 til september 2018 på 0,59 %.

I bonusregulativet til NP16G anmeldes følgende ændringer:

10. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes en generel faktor, som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på NP16G. Faktoren er 1,14.

11. I afsnit II a (risikopræmier for forsikringer, tilhørende risikokontributionsgruppe R1) anmeldes en generel faktor, som ganges på FN for kritisk sygdom på NP16G. Faktoren er 1,14.

11. Det faste tilbagekøbsgebyr GEBYR_{GV} reguleres fra 1.835 kr. til 1.845 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af gebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2017 til september 2018 på 0,59 %.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

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

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af jobskiftegebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2017 til september 2018 på 0,59 %.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2019 fra 2018 herunder bonusrenterne i rentegrupperne G2, G3 og G4.

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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2019.

For omkostningerne er der alene tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor visse omkostningsgrænser og –gebyrer er reguleret i takst med prisudviklingen. Og der er ikke siden sidste anmeldelse af satserne forhold som har ændret sig væsentligt.

For de anmeldte risikosatser for invalidedækninger er der for kontributionsgruppen, som omfatter firmamarkedet, tale om ændring af satser grundet de seneste års dårlige risikoresultater. Tilsvarende gælder for de anmeldte risikosatser for kritisk sygdom.

De anmeldte satser anses derfor betryggende og rimelige og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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 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