

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
Ballerup den 20. december 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonussatser for 2024-2025 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet, Forenede Gruppeliv.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonussatser for 2024-2025 fastlægges.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
LFV § 29, stk.1, nr.3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. januar 2025.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer tidligere anmeldelse af Bonussatser 2023-2024 fra 21. december 2023.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører alene forsikringsklasse 1.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringssselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

I 2024 bliver:

- rente for PBL afsnit I 2,4 % (foreløbig anmeldt til 1,3% i december 2023)
- rente for PBL afsnit II 2,4 % (foreløbig anmeldt til 1,3 % i december 2023)

I 2025 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2024: 0,0 %)
- rente for PBL afsnit I 1,5 % (2024: 2,4 %)
- rente for PBL afsnit II 1,5 % (2024: 2,4 %)
- reguleringsrente for garanterede invalide- og børnerenter 2,0 % (2024: 2,0 %)
- reguleringsrente for ugaranterede invaliderenter 2,0 % (2024: 2,0 %) baseret på bonusregulativets pkt. 6.2.5 og 6.3.2.

Invalide- og børnerenter reguleres ud fra forholdet mellem reguleringsrenten og den nettorente, som reserven er opgjort på, med faktoren $(1 + \text{reguleringsrente } \%) / (1 + \text{nettorente } \%)$, jf. bonusregulativet afsnit 6.5. Nettorente % er den rente, der benyttes ved opgørelse af nettoreserven for det pågældende produkt.

Yderlige vil følgende faste beløb blive pristalsreguleret for 2025 med 2,70% (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2024	2025
Grundbeløb	4.122 kr.	4.233 kr.
Tillæg pr. undergruppe	1.030 kr.	1.058 kr.
Styktillæg pr. forsikret	6,18 kr.	6,35 kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,12 kr.	1,15 kr.
	.	.
Afgivelse af helbredsoplysning	14,11 kr.	14,49 kr.
Indberetning til Skat	14,11 kr.	14,49 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	14,11 kr.	14,49 kr.
Opkræves individuelt	18,55 kr.	19,05 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning ved kritisk sygdom	28,21 kr.	28,97 kr.
FG vurdering af invalidesum	35,27 kr.	36,22 kr.
Tillæg for opkrævninger af supp. ydelser	6,18 kr.	6,35 kr.
Informationsbrev til gruppemedlem	8,24 kr.	8,46 kr.
Administration af gruppemedlemmer	3.158 kr.	3.243 kr.

Det tekniske grundlag for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv findes som bilag 9 i selskabets seneste sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 27. juni 2024.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Fastsættelsen af bonussatserne betyder, at forsikringstagerne får deres andel af det forventede afkast. Satsene indebærer at de ugaranterede aktuelle invaliderenter fortsætter uændret i 2025 i forhold til 2024. Reguleringsrenten for børnerenter og garanterede invaliderenter sættes til 2,0 % i 2025. Det betyder følgende regulering, afhængig af oprindelig rente for tegningsgrundlag:

Grundlagsrente brutto	Netto opgørelsesrente	Regulering af ydelser 1/1-2025
2,0%	1,5%	0,5%
1,5%	1,0%	1,0%
1,0%	0,5%	1,5%
-0,5%	-1,0%	3,0%

Opreguleringen af de aktuelle invalide- og børnerenter, forventes at koste 7 mio.kr.

Det estimerede renteresultat i mio. kr. for de kommende fem år er følgende:

Samlet renteresultat	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Investeringsafkast	142	138	142	146	150
Rentetilskrivning	-127	-114	-114	-113	-113
Renteresultat	14	24	28	33	37

Renteresultatet opgøres, som det forventede investeringsafkast af de underliggende aktiver fratrukket udgifter til renteskrivning og forrentning af bonusindestående.

Resultatet opdeles på de underliggende grupper, som dækker over henholdsvis garanterede invaliderenter (GAR IR), ugaranterede invaliderenter (UGAR IR) og sumprodukter ved død, børnerenter og kritisk sygdom (Resten).

Opdelt pr. gruppe er det estimerede renteresultat i mio. kr. for de kommende 5 år følgende:

GAR IR	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Investeringsafkast	15	17	17	17	18
Rentetilskrivning	-9	-9	-9	-9	-9
Renteresultat	6	7	8	8	9

UGAR IR	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Investeringsafkast	25	29	33	37	40
Rentetilskrivning	-20	-20	-20	-20	-20
Renteresultat	5	9	13	17	20

Resten	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Investeringsafkast	101	92	92	92	92
Rentetilskrivning	-98	-85	-84	-84	-83
Renteresultat	3	7	8	8	9

Det forventede risikoresultat i mio. kr. for de kommende 5 år er følgende:

Risikoresultat	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Risikopræmier	6.350	6.350	6.350	6.350	6.350
Skader	-1.650	-1.650	-1.650	-1.650	-1.650
Bonus	-4.582	-4.582	-4.582	-4.582	-4.582
Øvrige fradrag	-114	-114	-114	-114	-114
Risikoresultat	4	4	4	4	4

Posten øvrige fradrag i risikoresultatet udgør forventning til genforsikringspræmie, garantipræmie jævnt fordelt bonusregulativ og eventuelle tab, der ikke kan dækkes af i de underliggende regnskaber.

Det forventede omkostningsresultat i mio. kr. for de kommende 5 år er følgende.

Omkostningsresultat	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Faktiske omkostninger	-160	-161	-163	-164	-166
Omkostningsbidrag	164	165	166	167	168
Omkostningsresultat	4	3	3	3	2

De faktiske omkostninger vedrører provisioner og udgifter til administration, mens omkostningsbidrag udgøres af de forventede omkostningsbidrag og garantipræmie til omkostninger.

Der gælder, jf. bonusregulativet, at resultatet af risiko og omkostninger tilfalder kollektivt bonuspotentiale.

Det vurderes at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikrings-selskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Fastholdelse af ydelserne fra 2024 til 2025 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet FG som helhed.

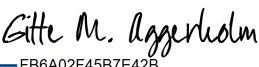
Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup den 20. december 2024

DocuSigned by:

 EB6A02E45B7E42B

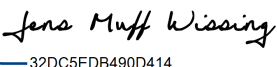
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing

Dato og underskrift

Ballerup den 20. december 2024

Signed by:

 32DC5FDB490D414

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift