

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 2, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal de dele af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der fremgår af stk. 1, nr. 1-3 og 6, samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, stk. 4, 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 11. december 2025
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser for 2026 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I, for forsikringer på beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA og tilhørende bonusregulativ samt gebyr i jobskifteaftalen. Der anmeldes desuden gebyrfri overførsel og genkøb for opsparinger under 25.000 kr.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2026 for forsikringer i tilknytning til Bonusregulativ I, for forsikringer på beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA samt tilhørende bonusregulativ for beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA, V22G og V22GA samt gebyr i jobskifteaftalen.
Der anmeldes regulering af visse af selskabets omkostningsgrænser og gebyrer og derudover gebyrfri overførsel og genkøb for opsparinger under 25.000 kr.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2026 fra 2025, med undtagelse af bonusrenterne.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, nr. 1-3 og 6, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til lov om forsikringsvirksomhed § 29, 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 2026			
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, NP16GA, V22G og V22GA, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 6. oktober 2025.			
Angivelse af forsikringsklasse			
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.			
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.			
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold			
Livsforsikringsselskabet 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.			
Der anmeldes følgende ændringer til satser og beløbsgrænser i bilag 2 til Bonusregulativ I:			
Omkostningsklasser	Navn	Sats 2025	Sats 2026
For 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4 og 5 samt ordninger oprettet via forsikringsmægler	INTV _{p-1}	65.500 kr.	68.700 kr.
For 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4 og 5 samt ordninger oprettet via forsikringsmægler	INTV _{p-2} *)	34.500 kr.	31.300 kr.
For 6a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S	INTV _{p-2} **)	48.300 kr.	51.200 kr.
For 6b, 6c, 6d, 7, 8, 9 og 10 samt visse ordninger oprettet via Nordea Bank	INTV _{p-2} ***)	54.300 kr.	57.200 kr.
For 6a, 6b, 6c, 6d, 7, 8, 9 og 10 samt visse ordninger oprettet via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S	INTV _{p-3} ****)	39.700 kr.	36.800 kr.
For 3a, 3b, 5, 6a, 6b, 6c, 6d, 7, 8, 9, 10 samt for specielle ordninger oprettet via Nordea Bank.	c ₂	82 kr.	84 kr.
*) Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af INTV_{p-2} har været at grænsen [INTV_{p-1} +INTV_{p-2}] fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen INTV_{p-1}. **) Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [INTV_{p-1} + INTV_{p-2}] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 4,8 % fra 2025 til 2026. Da INTV_{p-1} er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af INTV_{p-2} andraget noget mere end de 4,8 %.			

***) Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $[INTV_{p-1} + INTV_{p-2}]$ har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 4,8 % fra 2025 til 2026. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget lidt mere end de 4,8 %.

****) Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-3}$ har været at grænsen $[INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}]$ fastholdes uændret på 100.000 kr. efter reguleringen af grænsen $[INTV_{p-1} + INTV_{p-2}]$.

I bilag med satser til bonusregulativet for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA anmeldes følgende ændringer:

Omkostningsklasser	Navn	Sats 2025	Sats 2026
For 5, 6 og 7 samt særtilfælde med månedlige omkostningsfradrag	C_2	82 kr.	84 kr.
For ordninger på beregningsgrundlaget NP16GA/V22GA (med opsparing) oprettet via Nordea Bank	$C_{3-i1s} + C_{3-i2s}$	1.600 kr.	1.635 kr.

I Tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I anmeldes følgende ændring i gebyret f_2 :

Beregningsgrundlag	Navn	Sats 2025	Sats 2026
G82, G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA	f_2	2.115 kr.	2.165 kr.

I beregningsgrundlagene anmeldes følgende ændringer i gebyrer:

Beregningsgrundlag	Navn	Sats 2025	Sats 2026
G82*, afsnit 4.2.1	$GEBYR_{FR}$	815 kr.	835 kr.
TBU1, TB99, NB11, NP11, V25T og V25TA, afsnit 4.2.0	$GEBYR_{FR}$	815 kr.	835 kr.
NP16G, NP16GA, V22G og V22GA, afsnit 5.2.0	$GEBYR_{FR}$	815 kr.	835 kr.
G82*, afsnit 4.5.0	$GEBYR_{GV}$	2.115 kr.	2.165 kr.
TBU1, TB99, NB11, NP11, V25T og V25TA, afsnit 4.3.1	$GEBYR_{GV}$	2.115 kr.	2.165 kr.
NP16G, NP16GA, V22G og V22GA, afsnit 5.3.1	$GEBYR_{GV}$	2.115 kr.	2.165 kr.

Regulering af alle ovenstående gebyrer samt beløbsgrænsen $C_{3-i1s} + C_{3-i2s}$ sker i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september året før. Udviklingen vil være den maksimale regulering, der kan foretages. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste 5 kr.

Regulering af omkostningsfradraget C_2 sker i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september året før. Udviklingen vil være den maksimale regulering, der kan foretages. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste hele kr.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret i punkt 13.8. i jobskifteaftalen:

Jobskiftegebyret reguleres fra 2.115 kr. til 2.165 kr.

Som følge af ændring i F&P's brancheaftale for gebyrfri overførsel af små hvilende pensioner ændres bilag 8.3 i sammenskrivningen af teknisk grundlag om "Klatpensioner" fra:

"For visse pensionsordninger anmeldes fritagelse for gebyret i jobskifteaftalen ved overførsler i henhold til den og fritagelse for gebyret ved genkøb, hvis overførslen sker uden for jobskifteaftalen.

Fritagelsen gælder ved overførsel af pensionsordninger, som opfylder følgende betingelser:

- ordningen skal være en tidligere firmapensionsordning
- ordningens opsparing må ikke overstige 20.000 kr.
- overførslen skal ske til forsikredes nuværende firmapensionsaftale
- overførslen skal ske indenfor rammerne af jobskifteaftalen"

til:

"For hvilende pensionsordninger med en opsparing under 25.000 kr. anmeldes der fritagelse for gebyr ved overførsler og genkøb af hele ordningen"

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2026 fra 2025, med undtagelse af bonusrenterne.

De anmeldte satser findes som bilag 1.1 til og med 1.10 (beregningsgrundlagene G82, G82*, TBU1, TB99, NB11, NP11, NP16G, NP16GA, V22G og V22GA), bilag 2.1.5 (satser i tilknytning til Bonusregulativ I), bilag 2.1.10 (satser i tilknytning til tilbagekøbsregulativet for Bonusregulativ I), bilag 2.2.4 (satser i tilknytning til bonusregulativ for NP16G, NP16GA, V22G og V22GA) samt bilag 8.1 (jobskifteaftalen) og 8.3 (klatpensioner) i selskabets sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 30. juni 2025.

De anmeldte satser for beregningsgrundlagene V25T og V25TA kan findes i anmeldelser af 30. juni 2025 og vil fremover være at finde i sammenskrivningen som bilag 1.12 og 1.13. Ligeledes vil satser i tilknytning til bonusregulativ, bilag 2.1.5, og tilbagekøbsregulativ, bilag 2.1.10, for V25T og V25TA fremgå af anmeldelse dateret den 30. juni 2025.

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, da de anmeldte ændringer ikke ændrer på indholdet af forsikringsaftalerne.

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

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

For omkostningsgrænser, faste omkostninger og gebyrer er der tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor de er reguleret som anmeldt ovenfor. Så samlet set har disse ændringer i omkostningerne generelt ingen særlig realøkonomisk betydning for forsikringstagerne.

De anmeldte satser derfor for 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, da de anmeldte ændringer ikke ændrer på indholdet af forsikringsaftalerne.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

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

Navn

Angivelse af navn

Vicefinansdirektør Jacob Vammen

Dato og underskrift

Ballerup den 11. december 2025

Signed by:

Jacob Vammen

40F3E841C605457...

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing

Dato og underskrift

Ballerup den 11. december 2025

Signed by:

Jens Muff Wissing

32DC65EDB400D414...

Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift