

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 satser i tilknytning til beregningsgrundlaget V22M for 2026 samt gebyr i jobskifteaftalen.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer til visse omkostningssatser samt gebyr i jobskifteaftalen. Der anmeldes desuden gebyrfri overførsel og genkøb for opsparinger under 25.000 kr.
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. 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 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 for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer anmeldt 28. maj 2025.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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 omkostninger i afsnit 14.1.4. i beregningsgrundlaget V22M:

Omkostningsklasser	Navn	Sats 2025	Sats 2026
Årligt maksimum for omkostninger af opsparingen for omkostningsklasse 0L, 1L, 2L, 3L og 5L samt gruppeaftaler omfattende rene opsparingsordninger med mindste krav til præmie	OMKRES _{L1} +OMKRES _{L2}	2.635 kr.	2.695 kr.
Årligt minimum for omkostninger af opsparingen for omkostningsklasse 0L, 1L, 2L, 3L	OMKRES _{L1} +OMKRES _{L2}	470 kr.	480 kr.
Årligt maksimum for omkostninger af opsparingen for omkostningsklasse 4L	OMKRES _{L1} +OMKRES _{L2}	4.670 kr.	4.775 kr.
Årligt minimum for omkostninger af opsparingen for omkostningsklasse 6L	OMKRES _{L1} +OMKRES _{L2}	984 kr.	1.008 kr.
Maksimum for omkostninger af opsparingen for omkostningsklasse 4V og 4Va	OMKRES _{V1} +OMKRES _{V2}	1.600 kr.	1.635 kr.
4L og 5L	OMKSTK _L	984 kr.	1.008 kr.
4V, 4aV og 5V	OMKSTK _V	984 kr.	1.008 kr.
Alle	GEBYR _{FRI}	815 kr.	835 kr.
Alle	GEBYR _{GAR1}	2.115 kr.	2.165 kr.
Alle	GEBYR _{GV}	2.115 kr.	2.165 kr.

Regulering af ovenstående gebyrer og beløbsgrænser, undtaget det årlige minimum for omkostningsklasse 6L, 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 OMKSTK_L og OMKSTK_V samt det årlige minimum for omkostningsklasse 6L, OMKRES_{L1}+OMKRES_{L2}, 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 regnet på månedlig basis afrundes til nærmeste hele kr. og ganges med 12 til en årlig sats.

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

Jobskiftegebyret anmeldes reguleret 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"

De anmeldte satser findes som bilag 8.1 (jobskifteaftalen) og 8.3 (klatpensioner) samt bilag 1.11 i selskabets seneste sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 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 ikke ændre i aftalegrundlaget.

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 omkostningerne er satser og beløbsgrænser for 2026 reguleret med 2,27 %, hvilket svarer til udviklingen i september forbrugerprisindekset før afrunding.

Samlet anses de anmeldte satser for betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

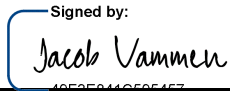
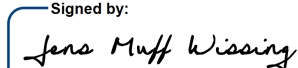
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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 ikke ændre i aftalegrundlaget.

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:  49F3E841C585457...
Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing
Dato og underskrift Ballerup den 11. december 2025 Signed by:  32DC5FDB490D414
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift