

Supplerende korrigerende information til årsrapporten 2022, herunder korrigerende sammenligningstal vedrørende tidligere år, for Velliv Foreningen koncernen

Hjemstedsadresse

Velliv Foreningen F.M.B.A.

Lautrupvang 10

2750 Ballerup

CVR-nr. 36741422

Indholdsfortegnelse

Årsag	3
Ledelsespåtegning.....	4
Den uafhængige revisors erklæring om supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022	5
Årsregnskab - koncern	8
Resultatopgørelse – koncern	8
Totalindkomstopgørelse – koncern.....	8
Balance – koncern.....	9
Egenkapitalopgørelse – koncern.....	11
Noter - koncern	12

Årsag

Velliv Foreningen er på baggrund af en præcisering fra Finanstilsynet af 2. juni 2023, og efter aflæggelsen af årsrapporten for 2022, blevet opmærksom på, at den regnskabsmæssige behandling af regnskabsposten ”Pensionsafkastskat” i resultatopgørelsen for koncernen ikke er i overensstemmelse med ordlyden i regnskabsbekendtgørelsens § 28 (den for 2022 gældende regnskabsbekendtgørelse § 27), idet posten indeholder indregning af værdien af udskudt pensionsafkastskatteaktiv.

Finanstilsynet præciserer, at alene betalt pensionsafkastskat (PAL) skal indgå i regnskabsposten ”Pensionsafkastskat”, mens udskudte pensionsafkastskatteaktiver skal indgå i værdien af kontrakterne under ”Livsforsikringshensættelser” i balancen og reguleres i resultatopgørelsen som en del af denne post.

Koncernregnskabet i Velliv Foreningens årsrapporter for 2022 og tidligere år har således været fejlbehæftet i de år, hvor der er oparbejdet udskudte pensionsafkastskatteaktiver. Det er Velliv Foreningens vurdering, at fejlen er så væsentlig, at der er behov for at offentliggøre supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Ved vurderingen af væsentlighed, har Velliv Foreningen lagt til grund, at fejlen er af en størrelse og karakter, der kan påvirke regnskabsbrugers vurdering af resultatopgørelse og balance, herunder at regnskabsbrugere i form af eksempelvis offentlige myndigheder kan komme til forkerte konklusioner om Velliv Foreningens koncernens resultater, økonomiske stilling og selskabsskattepligtige indkomst.

Med den supplerende korrigerende information retter Velliv Foreningen årsrapporten for 2022 på følgende områder:

I resultatopgørelsen for koncernen er regnskabsposten ”Pensionsafkastskat” reduceret med 6.601 mio. kr. (2021: 793 mio. kr.), mens ”Ændring i livsforsikringshensættelser” er øget med 6.601 mio. kr. (2021: 793 mio. kr.).

I balancen for koncernen er regnskabsposten ”Andre tilgodehavender” reduceret med 7.363 mio. kr. (2021: 856 mio. kr.). ”Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter” er reduceret med 7.469 mio. kr. (2021: 861 mio. kr.), hvor 3.374 mio. kr. (2021: 804 mio. kr.) vedrører gennemsnitsrente, 4.083 mio. kr. (2021: 52 mio. kr.) markedsrente og 12 mio. kr. (2021: 5 mio. kr.) erstatningshensættelser. Regnskabsposten ”Anden gæld” er øget med 105 mio. kr. (2021: 5 mio. kr.).

Præciseringen medfører ikke nogen ændringer til moderforeningens regnskabstal, og det er således alene koncernregnskabet der påvirkes. Samlet set er resultat og egenkapital for koncernen ikke påvirket af rettelsen.

Ledelsespåtegning

Velliv Foreningen er på baggrund af en præcisering fra Finanstilsynet af 2. juni 2023, og efter aflæggelsen af årsregnskabet for 2022, blevet opmærksom på, at den regnskabsmæssige behandling af regnskabsposten ”Pensionsafkastskat” i resultatopgørelsen for koncernen ikke er i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen.

Finanstilsynet har den 9. november 2023 givet Velliv Foreningen tilladelse til at rette foreningens årsrapport for 2022 ved offentliggørelse af supplerende korrigerende information.

Selskabets ledelse har på baggrund heraf valgt at offentliggøre supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 med rettelse af sammenligningstal for 2021 og med rettelse af fem-årsoversigt vedrørende 2018-2022 for Velliv Foreningen koncernen.

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 for Velliv Foreningen koncernen, som efter vores opfattelse er i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 9. november 2023.

Ballerup, den 15. november 2023

Direktion

Lars Wallberg
Adm. direktør

Bestyrelse

Peter Gæmelke
Formand

Ane Skytte Leth Hendriksen
Næstformand

Cathrine Riegels Gudbergsen

Peter Ulrik Jensen

Mona Svan

Rasmus Borreskov Fossing

Felix Hiric Henriksen

Den uafhængige revisors erklæring om supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Til repræsentantskabet i Velliv Foreningen F.M.B.A.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 9. november 2023.

Hvad vi har revideret

Vi har revideret den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 for Velliv Foreningen F.M.B.A., der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 udarbejdes i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 9. november 2023.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i erklæringens afsnit ”Revisors ansvar for revisionen af den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022”.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants’ internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i overensstemmelse med disse krav og IESBA Code.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Fremhævelse af forhold vedrørende den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 er udarbejdet med henblik på at opfylde Finanstilsynets tilladelse af 9. november 2023.

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 skal ses i sammenhæng med årsrapporten for 2022 for Velliv Foreningen F.M.B.A., som er godkendt af bestyrelsen den 9. marts 2023. Der henvises til note 1 i den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Fremhævelse af forhold vedrørende revisionen

Vi har revideret årsregnskabet og koncernregnskabet for 2022 og afgivet vores uafhængige revisors revisionspåtegning herpå den 9. marts 2023. Vores uafhængige revisors erklæring om supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 dækker derfor kun revisionshandlinger udført på den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 og ikke revisionshandlinger udført på årsregnskabet og koncernregnskabet for 2022 som helhed, herunder efterfølgende begivenheder.

Ledelsens ansvar for den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Ledelsen har ansvaret for den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 9. november 2023, og for sådan intern kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde den supplerende korrigerende information uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar for revisionen af den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om den supplerende korrigerende information som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisorerklæring med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af den supplerende korrigerende information i sammenhæng med den oprindelige årsrapport.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i den supplerende korrigerende information, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

Den uafhængige revisors erklæring

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed, og, hvor det er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Hellerup, den 15. november 2023

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Claus Christensen
statsautoriseret revisor
mne33687

Jesper Otto Edelbo
statsautoriseret revisor
mne10901

Årsregnskab - koncern

Resultatopgørelse – koncern

1. januar - 31. december 2022

Mio kr.	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Note						
Bruttopræmier	34.374	33.061			34.374	33.061
Afgivne forsikringspræmier	-68	-48			-68	-48
Premier f.e.r., i alt	34.305	33.013	0	0	34.305	33.013
Indtægter fra associerede virksomheder	226	417			226	417
Afskrivning af immaterielt aktiv vedr. tilknyttede virksomheder	-138	-138			-138	-138
Indtægter af investeringsejendomme	573	523			573	523
Renteindtægter og udbytter mv.	7.370	7.075			7.370	7.075
Kursreguleringer	-44.870	12.984			-44.870	12.984
Renteudgifter	-2.861	-1.530			-2.861	-1.530
Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed	-480	-462			-480	-462
Investeringsafkast, i alt	-40.180	18.869	0	0	-40.180	18.869
Pensionsafkastskat	6.189	-2.569	-6.601	-793	-412	-3.362
Investeringsafkast efter pensionsafkastskat	-33.991	16.300	-6.601	-793	-40.592	15.507
Udbetalte ydelser	-16.682	-15.588			-16.682	-15.588
Modtaget genforsikringsdækning	94	81			94	81
Forsikringsydelser f.e.r., i alt	-16.587	-15.507	0	0	-16.587	-15.507
Ændring i livsforsikringshensættelser	20.699	-31.610	6.601	793	27.301	-30.817
Ændring i genforsikringsandel	0	0			0	0
Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r., i alt	20.699	-31.611	6.601	793	27.301	-30.817
Ændring i fortjenstmargen	-2.657	421			-2.657	421
Ændring i overskudskapital	-818	-893			-818	-893
Erhvervelsesomkostninger	-372	-323			-372	-323
Administrationsomkostninger	-527	-463			-527	-463
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt	-899	-786	0	0	-899	-786
Overført investeringsafkast	415	-75			415	-75
Forsikringsteknisk resultat	467	863	0	0	467	863
Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring	-241	107			-241	107
Egenkapitalens investeringsafkast	-247	75			-247	75
Resultat før skat	-22	1.045	0	0	-22	1.045
Skat	-148	-66			-148	-66
Årets resultat	-169	979	0	0	-169	979
Minoritetens andel af resultatet	-44	-122			-44	-122
Årets resultat	-213	856	0	0	-213	856

Totalindkomstopgørelse – koncern

Mio kr.	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Note						
Årets resultat	-169	979			-169	979
Værdiregulering domicilejendom	-8	5			-8	5
Tilbageført hensættelse til bonus og uddelinger, anden totalindkomst	3	7			3	7
Årets totalindkomst	-174	990	0	0	-174	990
Minoritetsinteressernes andel	44	122			44	122
Totalindkomst til ordinære ejere	-218	868	0	0	-218	868

Balance – koncern

Mio kr.	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Note						
Aktiver						
Goodwill	690	690			690	690
Erhvervede rettigheder	2.112	2.250			2.112	2.250
Andre immaterielle aktiver	596	618			596	618
Immaterielle aktiver, i alt	3.398	3.557	0	0	3.398	3.557
Materielle aktiver	15	9			15	9
Domicilejendom	231	237			231	237
Materielle aktiver, i alt	246	246	0	0	246	246
Investeringsaktiver	11.256	10.616	0	0	11.256	10.616
Kapitalandele i associerede virksomheder	4.746	4.617	0	0	4.746	4.617
Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder, i alt	4.746	4.617	0	0	4.746	4.617
Kapitalandele	220	762			220	762
Investeringsforeningsandele	21.206	29.508			21.206	29.508
Obligationer	50.342	67.557			50.342	67.557
Afledte finansielle instrumenter (derivater)	38.595	13.775			38.595	13.775
Øvrige	9.893	4.263			9.893	4.263
Andre finansielle investeringsaktiver, i alt	120.255	115.866	0	0	120.255	115.866
Investeringsaktiver, i alt	136.258	131.098	0	0	136.258	131.098
Investeringsaktiver tilknyttet markedsrenteprodukter	173.911	175.093	0	0	173.911	175.093
Genforsikringsandele af livsforsikringshensættelser	1	1			1	1
Genforsikringsandele af hensættelser til forsikringskontrakter, i alt	1	1	0	0	1	1
Tilgodehavender hos forsikringstagere	499	522			499	522
Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikringskontrakter, i alt	499	522	0	0	499	522
Tilgodehavender hos forsikringsvirksomheder	446	571			446	571
Tilgodehavende skat	302	1			302	1
16 Andre tilgodehavender	9.724	2.447	-7.363	-856	2.360	1.592
Tilgodehavender, i alt	10.969	3.542	-7.363	-856	3.606	2.686
Likvide beholdninger	5.378	4.232			5.378	4.232
Andre aktiver, i alt	5.378	4.232	0	0	5.378	4.232
Tilgodehavende renter samt optjent leje	1.896	1.075			1.896	1.075
Andre periodeafgrænsningsposter	259	239			259	239
Periodeafgrænsningsposter, i alt	2.155	1.315	0	0	2.155	1.315
Aktiver, i alt	332.315	319.083	-7.363	-856	324.952	318.228

Balance – koncern

Mio kr.	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Note						
Passiver						
Selskabskapital	8.000	8.000			8.000	8.000
Overført overskud	428	888			428	888
Foreslåede uddelinger	146	219			146	219
Foreslået bonus	0	450			0	450
Minoritetsinteresser	736	732			736	732
Egenkapital, i alt	9.310	10.290	0	0	9.310	10.290
Overskudskapital "DinKapital"	3.679	2.861			3.679	2.861
Anden ansvarlig lånekapital	1.632	1.630			1.632	1.630
Ansvarlig lånekapital, i alt	5.312	4.491	0	0	5.312	4.491
Udskudte skatteforpligtelser	666	683			666	683
Andre hensættelser	10	8			10	8
Hensatte forpligtelser, i alt	676	692	0	0	676	692
Præmiehensættelser	243	12			243	12
Fortjenstmargen på skadeforsikringskontrakter	97	0			97	0
18 Livsforsikringshensættelser - Gennemsnitsrente	63.747	84.161	-3.374	-804	60.373	83.357
19 Livsforsikringshensættelser - Markedsrente	163.016	163.504	-4.083	-52	158.932	163.452
Fortjenstmargen på livsforsikringer og investeringskontrakter	8.447	5.839			8.447	5.839
Erstatningshensættelser	1.173	813	-12	-5	1.161	808
Risikomargen på skadeforsikringskontrakter	193	4			193	4
Hensættelser til bonus og præmierabatter	3	3			3	3
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt	236.919	254.336	-7.469	-861	229.450	253.475
Gæld i forbindelse med direkte forsikring	99	54			99	54
Gæld til kreditinstitutter	20.995	24.897			20.995	24.897
Skyldig skat	0	19			0	19
Uafviklede køb af investeringsaktiver	2.204	709			2.204	709
21 Anden gæld	56.637	23.287	105	5	56.743	23.292
Gæld, i alt	79.935	48.966	105	5	80.041	48.972
Periodeafgrænsningsposter	163	309	0	0	163	309
Passiver, i alt	332.315	319.083	-7.363	-856	324.952	318.228

Egenkapitalopgørelse – koncern

Mio kr.	Selskabs- kapital	Overført overskud	Foreslåede uddelinger	Foreslået bonus	Minoritets- interesser	I alt
Egenkapital 1. januar 2021	8.000	587	174	280	610	9.650
<i>Egenkapitalbevægelser i 2021</i>						
Årets resultat	0	294	113	450	122	979
Tilbageført bonus og uddelinger for meget hensat	0	3	4	0	0	7
Anden totalindkomst	0	5	0	0	0	5
Årets totalindkomst i alt	0	301	116	450	122	990
Overført til skyldig bonus	0	0	0	-280	0	-280
Udbetalt - indirekte bevillinger	0	0	-3	0	0	-3
Overført til skyldige uddelinger	0	0	-68	0	0	-68
Egenkapitalbevægelser i alt	0	301	46	170	122	639
Egenkapital 31. december 2021	8.000	888	219	450	732	10.290
Egenkapital 1. januar 2022	8.000	888	219	450	732	10.290
<i>Egenkapitalbevægelser i 2022</i>						
Årets resultat	0	-213	0	0	44	-169
Tilbageført bonus og uddelinger for meget hensat	0	3	0	0	0	3
Anden totalindkomst	0	-8	0	0	0	-8
Årets totalindkomst i alt	0	-218	0	0	44	-174
Overført til skyldig bonus	0	0	0	-450	0	-450
Værdiregulering datter	0	-242	0	0	0	-242
Udbetalt udbytte	0	0	0	0	-40	-40
Udbetalt - indirekte bevillinger	0	0	-6	0	0	-6
Overført til skyldige uddelinger	0	0	-67	0	0	-67
Egenkapitalbevægelser i alt	0	-460	-73	-450	4	-980
Egenkapital 31. december 2022	8.000	428	146	0	736	9.310

Noter - koncern

Note 1 - Anvendt regnskabspraksis

Velliv Foreningen F.M.B.A. udarbejder og aflægger regnskab i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (regnskabsbekendtgørelsen).

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 er udarbejdet og aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (regnskabsbekendtgørelsen), herunder Finanstilsynets præcisering af 2. juni 2023 samt tilladelse af 9. november 2023.

Beløb i resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter præsenteres i hele mio. kr. Alle beløb er afrundet separat og derfor kan der opstå forskelle mellem individuelle afrundede beløb og totalen af disse.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022, med undtagelse af ændret indregning af udskudt pensionsafkastskat som følge af rettelse af fejlen, jf. nedenstående.

Rettelse af fejl vedrørende udskudt pensionsafkastskat (PAL)

Finanstilsynet har den 9. november 2023 givet Velliv Foreningen F.M.B.A. tilladelse til at rette selskabets årsrapport for 2022 ved supplerende korrigerende information.

Velliv Foreningen er på baggrund af en præcisering fra Finanstilsynet af 2. juni 2023, og efter aflæggelsen af årsregnskabet for 2022, blevet opmærksom på, at den regnskabsmæssige behandling af regnskabsposten "Pensionsafkastskat" i resultatopgørelsen for koncernen ikke er i overensstemmelse med ordlyden i regnskabsbekendtgørelsens § 28 (den for 2022 gældende regnskabsbekendtgørelse § 27), idet regnskabsposten indeholder indregning af værdien af udskudt pensionsafkastskatteaktiv.

Udskudt pensionsafkastskat skal i stedet indregnes direkte i livsforsikringshensættelserne m.v., i overensstemmelse med den for 2022 gældende regnskabsbekendtgørelse § 66 og med virkning på regnskabsposten "Ændring i livsforsikringshensættelser" i resultatopgørelsen. Det er således alene betalt PAL, der indgår i regnskabsposten "Pensionsafkastskat". Det betyder, at livsforsikringshensættelser m.v. også indeholder udskudt pensionsafkastskat, ud over den PAL-effekt, der allerede er indregnet via en reduktion af rentekurven. Ydermere reduceres udskudte pensionsskatteaktiver indregnet i regnskabsposterne "Andre tilgodehavender" og "Anden gæld".

Rettelse af fejlen sker fem år tilbage i tid, hvorfor primo-balancen i regnskabet er korrigeret, ligesom der er sket korrektion af sammenligningstal vedrørende 2021, fem-årsoversigt samt de noter, der er påvirket af korrektionen.

Præciseringen medfører ikke nogen ændringer til moderforeningens regnskabstal, og det er således alene koncernregnskabet der påvirkes. Samlet set er resultat og egenkapital for koncernen ikke påvirket af rettelsen.

Det skal ligeledes bemærkes, at der fortsat er en dialog i branche- og tilsynsregi i forhold til afklaring af, hvordan udskudt pensionsafkastskat mere præcist indregnes på de enkelte komponenter i livsforsikringshensættelserne.

I tabel 1 vises udskudte pensionsafkastskatteaktiver jf. årsrapporternes noter om anden gæld og andre tilgodehavender før korrektion. Herefter anføres den foretagne korrektion og slutteligt værdien af udskudte pensionsafkastskatteaktiver indregnet i andre tilgodehavender og andengæld efter korrektion.

Tabel 1: Udskudte skatteaktiver ultimo året

Mio.kr.	2022	2021	2020	2019	2018
Udskudt pensionsafkast indregnet i:					
Andre tilgodehavender, før	7.365	858			1.852
Korrektion	-7.365	-856	0	0	-1.852
Andre tilgodehavender, efter	2	2	0	0	0
Udskudt og aktuel pensionsafkast indregnet i:					
Anden gæld, før	-221	-3.406			-1.039
Korrektion	100	5	0	0	261
Anden gæld, efter	-121	-3.401	0	0	-779

Noter - koncern

Mio. kr.	Før korrektion	Korrektion	Efter korrektion		
	2022	2021	2022	2021	2022
Note					
8	Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring				
Bruttopræmier		504	73		504
Ændring i præmiehensættelser		131	1		131
Ændring i fortjenstmargen		-97	0		-97
Præmieindtægter f.e.r., i alt		538	74		538
Forsikringsteknisk rente		0	0		0
Udbetalte erstatninger		-151	-137		-151
Ændring i erstatningshensættelser		-444	162	-7	-451
Erstatningsudgifter f.e.r., i alt		-595	25	-7	-602
Risikomargen		-82	1		-82
Bonus og præmierabatter		0,5	0		0,5
Erhvervesomkostninger		0	0		0
Administrationsomkostninger		-20	-21		-20
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. i alt		-20	-21		-20
Investeringsafkast fordelt til syge- og ulykkesforsikring		-167	0	7	-160
Ændring diskonteringsats		82	32		82
Beregnet renteafkast overført til "Forsikringsteknisk rente"		2	-4		2
Investeringsafkast, i alt		-83	28	7	-76
Forrentning og kursreguleringer af forsikringsmæssige hensættelser		0	0		0
Investeringsafkast efter forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser		-83	28	7	-76
Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring		-241	107	0	-241
Antal erstatninger		37	54		37
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader		0,2	0,4		0,2
Erstatningsfrekvensen (antal erstatninger/antal policer)		0,03%	0,6%		0,03%
Bruttopræmieindtægter vedrører udelukkende forsikringstagere med bopæl i Danmark.					
Hovedtal for syge- og ulykkesforsikring*	2022	2021	2020	2019	2018
Bruttopræmieindtægter	504	73	79	86	92
Bruttoerstatningsudgifter	-144	-132	-141	-151	-144
Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt	-20	-21	-21	-19	-17
Forsikringsteknisk resultat	-241	107	107	21	40
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente	-83	28	52	37	14
Afløbsresultat	-52	89	-5	-8	-16
Forsikringsmæssige hensættelser, i alt	1.687	822	1.024	1.160	1.197
Nøgletal for syge- og ulykkesforsikring i %*					
Bruttoerstatningsprocent	125	43	-16	144	53
Bruttoomkostningsprocent	4	29	26	22	18
Combined ratio	128	72	10	166	71
Operating ratio	127	82	10	155	78
Relativt afløbsresultat	-8	11	-1	-1	-2

Noter - koncern

Mio kr.	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Note						
16 Andre tilgodehavender						
Udsendt PAL-skat	7.365	858	-7.363	-856	2	2
Tilgodehavende udbytte	34	23			34	23
Tilgodehavende fra ejendomme	108	29			108	29
Uafviklede salg af investeringsaktiver	2.200	1.501			2.200	1.501
Andre tilgodehavender	16	36			16	36
	9.724	2.447	-7.363	-856	2.360	1.592

Mio kr.	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Note						
18 Livsforsikringshensættelser - Gennemsnitsrente						
Livsforsikringshensættelser - Gennemsnitsrente primo	84.161	91.347	-804		83.357	91.347
Fortjenstmargen primo	0	0			0	0
Primeregulering	-229	0			-229	0
Forsikringsmæssige hensættelser i alt primo	83.932	91.347	-804	0	83.128	91.347
Kollektivt bonuspotentiale primo	-6.673	-3.144	15		-6.658	-3.144
Erstatningshensættelser primo	-249	-328			-249	-328
Akkumuleret værdiregulering primo	-15.382	-23.345	789		-14.593	-23.345
Retrospektive hensættelser primo	61.628	64.529	0		61.628	64.529
Ændringer i året *):						
Bruttopræmier inkl. indskud	2.964	3.051			2.964	3.051
Rentetilskrivning	1.607	1.279			1.607	1.279
Forsikringsydelse	-9.208	-8.800			-9.208	-8.800
Omkostningstillæg	-377	-401			-377	-401
Risikogevinster efter tilskrivning af bonus	163	1.211			163	1.211
Afkast risikoprodukter	-1.277	0			-1.277	0
Ændring i garanteret genkøbsværdi	248	335			248	335
Øvrige ændringer	-271	652	-192		-463	652
Ændringer i alt **)	-6.153	-2.673	-192		-6.345	-2.673
Retrospektive hensættelser ultimo	55.475	61.856			55.283	61.856
Akkumuleret værdiregulering ultimo	7.067	15.382	-2.965	-789	4.102	14.593
Erstatningshensættelser ultimo	231	249			231	249
Kollektivt bonuspotentiale ultimo	974	6.673	-217	-15	757	6.658
Forsikringsmæssige hensættelser i alt ultimo	63.747	84.161	-3.374	-804	60.373	83.357
Fortjenstmargen ultimo	0	0			0	0
Livsforsikringshensættelser - Gennemsnitsrente ultimo	63.747	84.161	-3.374	-804	60.373	83.357

*) Ændringer i året er opgjort uden eliminerings for interne overførsler af præmier og ydelser.

**) Ændringer i Fortjenstmargen er indeholdt i ændringer i alt.

Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser fordeler sig således:

Ændring i retrospektive hensættelser	-6.153	-2.673	-192		-6.345	-2.673
Ændring i akkumuleret værdiregulering	-8.315	-7.963	-2.176	-789	-10.491	-8.752
Ændring i erstatningshensættelser fra primo til ultimo	-18	-79			-18	-79
Ændring i kollektivt bonuspotentiale	-5.699	3.529	-202	-15	-5.901	3.514
Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser	-20.185	-7.186	-2.570	-804	-22.755	-7.990
Kvoteforskydning mv. vedrørende andel i Forenede Gruppeliv	25	-27			25	-27
Flyt mellem gennemsnitsrente og markedsrente	-50	-378			-50	-378
Hensættelse til udbetalinger i forbindelse med dødsfald	2	3			2	3
Samlet ændring, der indgår i resultatopgørelsen (med modsat fortegn)	-20.208	-7.589	-2.570	-804	-22.777	-8.393

Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser fordeler sig således:

Ændring i garanterede ydelser fra primo til ultimo	-16.574	-10.284	-2.176	-789	-18.750	-11.073
Ændring i risikomargen fra primo til ultimo	77	-572			77	-572
Ændring i individuelt bonuspotentiale fra primo til ultimo	2.029	220	-192	0	1.837	220
Ændring i erstatningshensættelser fra primo til ultimo	-18	-79			-18	-79
Ændring i kollektivt bonuspotentiale fra primo til ultimo	-5.699	3.529	-202	-15	-5.901	3.514
Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser	-20.185	-7.186	-2.570	-804	-22.755	-7.990

Noter - koncern

Fordeling af bruttolivsforsikringshensættelserne for bestande, der ikke er omfattet af kontributionen på oprindelige grundlagsrenter

	Garanterede ydelser	Individuelt bonus- potentiale	Kollektivt bonus- potentiale	Bruttolivs- forsikrings- hensættelser
Primo 2022				
FG	778	0	33	810
U74 m.v.	306	0	0	306
	1.084	0	33	1.116

Ultimo 2022				
FG	673	0	31	705
U74 m.v.	219	0	0	219
	893	0	31	924

	Afkast pct.	Bonusgrad
Rentegruppe 1	-15,0%	7,4%
Rentegruppe 2	-17,0%	7,2%
Rentegruppe 3	-20,8%	1,6%
Rentegruppe 4	-21,4%	4,6%

Fordeling af bruttolivsforsikringshensættelserne på kontributionsgrupper

	Garanterede ydelser	Individuelt bonus- potentiale	Kollektivt bonus- potentiale	Bruttolivs- forsikrings- hensættelser
Primo 2022				
Rentegruppe 1	43.238	209	3.845	47.292
Rentegruppe 2	7.009	15	712	7.736
Rentegruppe 3	9.055	0	639	9.695
Rentegruppe 4	16.094	0	1.429	17.523
Øvrige	1.078		33	1.111
	76.475	224	6.658	83.357

Ultimo 2022				
Rentegruppe 1	23.897	1.973	0	25.870
Rentegruppe 2	5.019	87	254	5.359
Rentegruppe 3	6.465	0	79	6.544
Rentegruppe 4	11.686	0	395	12.081
Øvrige	10.489	0	30	10.519
	57.556	2.060	757	60.373

	2022	2021
Kollektiv bonuspotentiale		
Risikogrupper	0	0
Øvrige	31	33
	31	33

	Omkostnings- bidrag	Forsikrings- mæssige drifts- omkostninger	Omkostnings resultat i kr.	Omkostnings resultat i pct.
Omkostningsresultat				
Omkostningsgrupper i alt	273	226	47	-0,2

	kr.	pct.
Risikoresultat		
Risikogrupper i alt	152	-0,1

	2022	2021
Forrentning af kundemidler efter omkostninger gennemsnitsrente	-26,1	-5,6
Fortjenstmargen er nul i alle rentegrupper	0	0

Risikomargen		
Rentegruppe 1	262	118
Rentegruppe 2	11	19
Rentegruppe 3	15	26
Rentegruppe 4	28	49
Øvrige	111	5
	427	216

Noter - koncern

Mio kr.	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Note						
19	Livsforsikringshensættelser - Markedsrente					
Livsforsikringshensættelser - Markedsrente primo	163.504	124.299	-52		163.452	124.299
Fortjenstmargen primo	5.839	6.645			5.839	6.645
Forsikringsmæssige hensættelser i alt primo	169.343	130.944			169.291	130.944
Erstatningshensættelser primo	-12	-42			-12	-42
Akkumuleret værdiregulering primo	0	0			0	0
Primoregulering	0	0			0	0
Retrospektive hensættelser primo	169.331	130.902	-52		169.279	130.902
Ændringer i året *):						
Bruttoopræmier	34.194	32.588			34.194	32.588
Tilskrivning af afkast	-19.889	18.853	-4.032	-52	-23.921	18.801
Forsikringsydelse	-10.939	-9.983			-10.939	-9.983
Omkostnings tillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus	-176	-118			-176	-118
Øvrige ændringer	-1.075	-2.910			-1.075	-2.910
Ændringer i alt **	2.115	38.429	-4.032	-52	-1.917	38.377
Retrospektive hensættelser ultimo	171.446	169.331			167.362	169.279
Erstatningshensættelser ultimo	16	12			16	12
Akkumuleret værdiregulering ultimo	0	0			0	0
Forsikringsmæssige hensættelser i alt ultimo	171.462	169.343	-4.083	-52	167.379	169.291
Fortjenstmargen ultimo	-8.447	-5.839			-8.447	-5.839
Livsforsikringshensættelser - Markedsrente ultimo	163.016	163.504	-4.083	-52	158.932	163.452
*) Ændringer i året er opgjort uden eliminerings for interne overførsler af præmier og ydelser.						
**) Ændringer i Fortjenstmargen er indeholdt i ændringer i alt.						
Årets ændring i hensættelser til unit-linked kontrakter fordeler sig således:						
Ændring i retrospektive hensættelser	2.115	38.429	-4.032	11	-1.917	38.440
Ændring i akkumuleret værdiregulering	0	0			0	0
Ændring i Erstatningshensættelser	5	-30			5	-30
Erstatningshensættelser pensions- og renteydelser	0	0			0	0
Flyt mellem gennemsnitsrente og markedsrente	46	378			46	378
Samlet ændring indregnet i resultatopgørelsen (med modsat fortegn)	2.165	38.778	-4.032	11	-1.866	38.788
Hensættelser til unit-linked kontrakter med og uden garanti						
Hensættelser til unit-linked kontrakter med udbetalingsgaranti	5.163	6.232	-129	-2	5.034	6.231
Hensættelser til unit-linked kontrakter uden garanti	157.852	157.271	-3.954	-50	153.898	157.222
	163.016	163.504	-4.083	-52	158.932	163.452
Markedsrente kontrakter tegnet med garanti specificeres således:						
	Garanterede ydelser	Bonus-potentiale fripolice-ydelser	Bruttolivs-forsikrings-hensættelser			
Primo 2022						
0% - 1%	6.231	0	6.231			
1% - 2%	0	0	0			
> 2%	0	0	0			
	6.230	0	6.230			
Ultimo 2022						
0% - 1%	5.034	0	5.034			
1% - 2%	0	0	0			
> 2%	0	0	0			
	5.034	0	5.034			
				2022	2021	
Forrentning af kundemidler efter omkostninger markedsrente i procent	-14,1	17,3				

Noter - koncern

Mio kr.	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Note						
21 Anden gæld						
Afledte finansielle instrumenter (derivater) med negativ markedsværdi	55.440	18.728			55.440	18.728
Skyldig PAL	221	3.406	105	5	327	3.411
Depositum og forudbetalt husleje	263	245			263	245
Skyldige lønomkostninger	69	84			69	84
Skyldig bonus	0	3			0	3
Skyldige uddelinger	85	73			85	73
Øvrig gæld	559	747			559	747
	56.637	23.287	105	5	56.743	23.292

Mio.kr.					
Note					
33 Hoved- og nøgletaloversigt, Velliv foreningen koncernen					
	2022	2021	2020	2019	2018
Resultatopgørelse					
Investeringsafkast	-40.180	18.869	16.455	23.185	-1.313
Administrationsomkostninger	-899	-786	-738	-715	-445
Årets resultat	-169	979	429	797	324
Balance					
Egenkapital i alt	9.310	10.290	9.650	9.505	11.356
Aktiver i alt	324.952	318.228	290.798	262.535	222.309
Nøgletal i pct.					
Egenkapitalforrentning efter skat (6)	(1,73)	9,82	4,48	7,70	3,10
Hoved- og nøgletaloversigten dækker over Velliv Foreningen koncernen.					
Nøgletal samt supplerende hoved- og nøgletal er opgjort i henhold til Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser bilag 8 og 9. Nøgletal for 2018- 2021 er tilpasset Fusionen af Velliv IT A/S.					