

VILKÅR FOR VELLIVKRONER

Version: 1.0

§ 1 – Indledning og formål

Stk. 1. VellivKroner er en omkostningsrabat, som Velliv, Pension & Livsforsikring A/S ("Velliv"), kan tildele kunder med pensionsopsparing i markedsrente. Omkostningsrabatten reducerer kundens årlige investeringsomkostninger og finansieres af Vellivs egenkapital.

Stk. 2. VellivKroner er en ordning, som Velliv ensidigt tilbyder og administrerer. Ordningen udgør ikke en kontraktuel rettighed for kunden, og Velliv kan til enhver tid ændre eller ophøre med ordningen, jf. § 10. VellivKroner er en årlig omkostningsrabat, som kan tildeles, hvis Vellivs bestyrelse beslutter det, jf. § 9. VellivKroner kan derfor variere fra år til år, og der kan være år, hvor der ikke tildeles VellivKroner.

§ 2 – Berettigede produkter og policer

Stk. 1. VellivKroner tildeles kunder med følgende markedsrenteprodukter:

- VækstPension
- LinkPension
- VækstOpsparing

Stk. 2. Følgende produkter er **ikke** berettiget til VellivKroner:

- Livrente+Invest
- Pension med Gennemsnitsrente
- HøjrentePension (uden tilknytning til et markedsrenteprodukt, jf. modsætningsvist stk. 3)
- Rene forsikringsordninger uden opsparing

Stk. 3. Omfatter en police HøjrentePension og/eller DinKapital sammen med markedsrente (VækstPension eller LinkPension) på samme aftale, beregnes VellivKroner på baggrund af den samlede reserve pr. 31. december året før. VellivKroner tilskrives dog alene markedsrenteproduktet.

§ 3 – Berettigede kunder

Stk. 1. For at være berettiget til VellivKroner skal kunden opfylde følgende betingelser:

- a) Kunden skal have haft en pensionsopsparing i et berettiget markedsrenteprodukt hos Velliv pr. 31. december i året før tildelingen, jf. § 2, stk. 1 og 3
- b) Aftalen med opsparing skal fortsat være i kraft, og den forsikrede skal være i live på tilskrivningstidspunktet.

Stk. 2. Kunder med aftaler i både markedsrente og gennemsnitsrente kan modtage både VellivKroner fra Velliv (for markedsrenteafalterne) og bonus fra Velliv Foreningen (for gennemsnitsrenteafalterne).

Stk. 3. Kunder, der modtager løbende udbetalinger eller har en ordning uden indbetalinger, er også berettiget til VellivKroner, hvis de opfylder betingelserne i stk. 1.

§ 4 – Tildeling og årshjul

Stk. 1. Velliv beslutter årligt, om der skal tildeles VellivKroner, jf. § 9.

Stk. 2. Eventuel tilskrivning af VellivKroner sker én gang årligt senest i april/maj måned.

Stk. 3. Berettigede kunder modtager årligt et brev fra Velliv med oplysning om det tildelte beløb i VellivKroner.

§ 5 – Beregning af VellivKroner

Stk. 1. VellivKroner beregnes som en procentdel af opsparingens størrelse (depot) pr. 31. december i året før tildelingen (skæringsdatoen).

Stk. 2. Procentsatsen fastsættes af Vellivs bestyrelse, jf. § 9.

Stk. 3. VellivKroner tildeles forholdsmæssigt ud fra aftalens fordeling på skattekoder og opsparingsmiljøer på tildelingstidspunktet. VellivKroner tilskrives alene markedsrenteproduktet, jf. § 2, stk. 1 og 3.

Stk. 4. Beregningen af VellivKroner sker på grundlag af den depotværdi pr. skæringsdatoen, jf. stk. 1, der er registreret i Vellivs systemer på tilskrivningstidspunktet. Eventuelle ændringer til depotværdien pr. skæringsdatoen, som ikke er registreret i Vellivs systemer på tilskrivningstidspunktet – herunder som følge af efterfølgende korrektioner, revurderinger eller andre justeringer – påvirker ikke beregningen af VellivKroner og medfører ikke efterregulering.

§ 6 – Tilskrivning og investering

Stk. 1. VellivKroner er en omkostningsrabat, der tildeles kundens depot som afkast i markedsrente (policetilskud), jf. § 2.

Stk. 2. VellivKroner investeres sammen med resten af kundens opsparing i overensstemmelse med kundens valgte investeringsprofil.

Stk. 3. VellivKroner udbetales aldrig kontant.

§ 7 – Beskatning

Stk. 1. I tildelingsåret afkastbeskattes VellivKroner efter gældende regler.

Stk. 2. Ved udbetaling indkomstbeskattes VellivKroner på samme måde som kundens øvrige pensionsudbetalinger.

§ 8 – Visning af VellivKroner

Stk. 1. Når VellivKroner er tildelt, kan kunden se det tildelte beløb i MitVelliv og i Vellivs app.

Stk. 2. For kunder med flere policer fremgår tildelingen pr. aftalenummer, og kunden kan i MitVelliv se den samlede tildeling på tværs af aftaler.

§ 9 – Beslutningskompetence og satser

Stk. 1. Vellivs bestyrelse træffer beslutning om:

- a) Hvorvidt der skal tildeles VellivKroner for et givent år.
- b) Størrelsen af det samlede beløb til tildeling.
- c) Procentsatsen for beregning af VellivKroner pr. police.

Stk. 2. Beslutningen baseres på Vellivs forventning til årets resultat for det år hvor VellivKroner tildeles. Det faktiske resultat har ingen virkning på tildelingen. Der er ingen garanti for, at der tildeles VellivKroner i et givent år.

§ 10 – Ændring og ophør

Stk. 1. Vellivs bestyrelse kan til enhver tid beslutte at ændre vilkårene for VellivKroner eller at ophøre med ordningen, herunder som følge af ændrede forretningsmæssige, økonomiske eller regulatoriske forhold. Ændringer og ophør har som udgangspunkt alene virkning for fremtidige tildelinger.

Stk. 2. Ved væsentlige ændringer eller ophør informerer Velliv kunderne i rimelig tid, inden ændringen træder i kraft.

Stk. 3. De til enhver tid gældende vilkår vil være tilgængelige på Velliv.dk.

§ 11 – Ikrafttræden

Stk. 1. Disse vilkår træder i kraft fra 1. januar 2026.