

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, 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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

<b>Brevdato</b>
29. november 2024
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b> Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonusregulativ gældende fra og med 29. november 2024.
<b>Resumé</b> Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonusregulativ gældende fra og med 29. november 2024.
<b>Lovgrundlaget</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelse vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1 nr. 3.
<b>Ikrafttrædelse</b> Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
29. november 2024
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter tidligere anmeldelse af bonussatser af 12. august 2024.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen omfatter forsikringsklasse I og VI.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold**

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

Ændringer fremgår af bilag 2 til bonusregulativet, der er vedlagt som bilag til anmeldelsen.

Ændringer og tilføjelser er markeret med blå skrift i bilag 2. Sletninger er gennemstreget. Bonusregulativet kan ændres ved ny anmeldelse.

**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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

**Realiseret resultat efter bonus**

Omkostningsresultater for kontributionsgruppen for den kommende 5 års periode, forventes med udgangspunkt i selskabets seneste budget og det anmeldte bonusregulativ at udgøre (efter PAL):

Mio. kr.	2024	2025	2026	2027	2028
Omkostningsgruppen	3	-2	-3	-5	-9

Der opbygges ikke kollektivt bonuspotentiale for omkostningsgruppen. Selskabet har mulighed for at dække underskuddet i omkostningsgruppen via omkostnings- og sikkerhedstillæg.

Samlet set er det vurderingen, at de anmeldte satser er rimelige og betryggende.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for Norli Liv og Pension er en konsekvens af redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**Navn**

Angivelse af navn

Peter Trägårdh Christensen

**Dato og underskrift**

29. november 2024

*Peter T. Christensen*

**Navn**

Angivelse af navn

Anders Håkonsson

**Dato og underskrift**

29. november 2024

*Anders Håkonsson*

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**

# Bonusregulativ for Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S Bilag 2

Satser gældende fra og med ~~1229.~~ [august-november](#) 2024

## 1. Omkostninger

For alle omkostnings-kontributionsgrupper gælder nedenstående omkostningsparametre.

K<sub>1</sub> (procentvis omkostningsbidrag af præmierne) fastsættes ud fra følgende tabel:

Årlig bruttopræmie

Ekskl. evt. AMB	A	B	C	D
0 - 50.000	2,0 %	2,0 %	0 %	2,0 %
50.000 - 100.000	2,0 %	2,0 %	0 %	2,0 %
100.000 -	1,0 %	1,0 %	0 %	1,0 %

A omfatter forsikringer, der enten er privattegnede eller tegnet som led i en aftale med en arbejdsgiver, men ikke er omfattet af grupperne B, C eller D.

B omfatter:

- frivillige firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.,
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. omfattende forsikringer med mindre end 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.

C omfatter:

- obligatoriske firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.,
- [selvstændige erhvervsdrivende, deres ægtefæller og eventuelt ansatte med et individuelt forretningsomfang på minimum 500.000 kr.](#)
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. Omfattende forsikringer med mere end 2 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.
- Privattegnede forsikringer med en minimumpræmie på 100.000 kr. årligt eller minimumindskud/§41 overførsel på 500.000 kr.

D omfatter forsikringer under forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

Kr.	A	B	C	D
Månedlig omkostning, K <sub>2</sub>	84,00	84,00	59,00	84,00
Tillæg ved opkrævning, K <sub>3</sub>	14,00	14,00	0,00	14,00

K<sub>2</sub> og K<sub>3</sub> kan dog reduceres til 0 kr. i de tilfælde, hvor et forsikringsforhold af tekniske årsager er opdelt på flere forsikringer, for firmapensionsordninger eller for gruppeaftaler med foreninger o. lign., når selskabet i øvrigt skønner, at omkostningen til administration berettiger hertil.

# Bonusregulativ for Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S Bilag 2

Omkostningsbidrag ved indskud for grupperne A, B og D fastsættes ud fra følgende tabel:

Ekskl. evt. AMB	Omkostningssats
0 - 100.000	2,0 %
100.000 -	1,5 %

Indskudsgebyr, K<sub>5</sub> = 0 i tilfælde, hvor der i henhold til konces-  
sionen ikke skal betales STKIND,  
= 2.110 kr. i andre tilfælde

De samlede indskudsomkostninger kan nedsættes til 0 kr., såfremt omkostningerne bæres af egenkapitalen.

Faktor vedr. rykkergebyr, C = 0

Grundgebyr ved ændring, K<sub>6</sub> = 187,50 kr.

FAKTOR:

Ændring til fripolice	=	4
Andre ændringer af sum/præmie	=	0
Ændring af påtegninger/begunstigelse	=	0
Håndpansætning	=	0
Andre ændringer	=	0

Ved helt eller delvist genkøb påregnes et gebyr på 2.110 kr.

Administrationsbidrag S<sub>1</sub>, månedlig sats = 0,000000

Såfremt de ovenfor anførte ændringer er af minimal administrativ karakter, kan faktoren nedsættes til 0.

# Bonusregulativ for Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S Bilag 2

## 2. Risikointensiteter

Risikosatserne er fastlagt ud fra selskabets kontributionsgrupper ud fra følgende princip:

### Risikogruppen død

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,0),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	c(a)	Alder (a)
G82 og G82*	c(a) = Min(0,3 ; max(0;(65-a)/100)) for b < 2 c(a) = Min(0,2 ; max(0;(65-a)/150)) for b >=2	a =< 65
	c(a) = 0,6 for mænd c(a) = 0,6 for kvinder	a > 65
AB01UNI	0	a > 0

### Risikogruppen invaliditet

Risikointensitet ved invaliditet fastlægges ved:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
G82, G82* og AB01ILI	$my^{ai}(a,K,b) = 1,15 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$
AB01UNI og AB01ULI	$my^{ai}(a,K,b) = 0,8 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$

### Risikogruppen overlev - gamle

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,0),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	c(a)	Alder (a)
G82 og G82*	c(a) = Min(0,3 ; max(0;(65-a)/100)) for b < 2 c(a) = Min(0,2 ; max(0;(65-a)/150)) for b >=2	a =< 65
	c(a) = 0,6 for mænd c(a) = 0,6 for kvinder	a > 65
AB01UNI og AB01ULI	c(a) = 0	a > 0
AB01ILI	c(a) = 0	a =< 65
	c(a) = 0,2+((100-a)/350) for mænd c(a) = 0,3+((100-a)/350) for kvinder	a > 65

# Bonusregulativ for Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S Bilag 2

## Risikogruppen overlev - nye

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,b),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
UL2, IL2, UL3, IL3 og UL6	$c(a) = -0,10$

a = alder K = køn b = bedømmelse

## 3. Sikkerhedstillæg

$$S_2(8) = 0,000119$$

$$S_2(10) = 0,000199$$

$$S_2(16) = 0,000438$$

## 4. Rente

Depotrente efter pensionsafkastbeskatning:

Rentegruppe	$i_1$	Afkast før PAL
B (- 0,99 % - 0,01%)	2,12 %	2,50 %
A (0,01% - 0,52%)	1,27 %	1,50 %
0 (0,52% - 1,51%)	2,12 %	2,50 %
1 (1,51% - 2,51%)	2,96 %	3,50 %
2 (2,51% - 3,51%)	2,96 %	3,50 %
3 (3,51% - 4,50%)	3,81 %	4,50 %

## 5. Sikring af forsikringsydelse

$$G = 1,00$$

$$f = 0$$

## 6. Diverse

$$k = 0$$

$$r = 10 \%$$