

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
21. januar 2025
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Sammenlægning af rentegrupper
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes, at selskabet sammenlægger rentegrupperne NP-5, NP-6, NP-7, NP-8, NP-9 og NP-10 med virkning fra og med regnskabsåret 2025. Rentegruppen hedder efter sammenlægningen NP-5.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §29, stk.1 nr. 3) i Lov om forsikringsvirksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra og med regnskabsåret 2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Kontributionsgrupper" af 27.december 2024.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI (alm. Livsforsikrings og kapitaliseringsprodukter)
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet 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.

Selskabet sammenlægger rentegruppe NP-5 til NP-10 med NP-5 som den fortsættende rentegruppe. NP- 6 til NP-10 udgør 1,3 mio. kr. svarende til ca. 0,1 % af de samlede 1.ordens hensættelser i Norli A bestanden.

Sammenlægningen af rentegrupperne sker med henblik på forenkling af bestanden. Forud for sammenlægningen har selskabet funderet de 38 aktuelle policer i rentegrupperne NP-6, NP-7, NP-8, NP-9 og NP-10 til en opgørelsesrente på 5,4449%. Forøgelsen af 1.ordens hensættelsen giver ikke anledning til en stigning i hensættelser til de garanterede ydelser, idet de forventede udbetalinger forbliver uændrede, da policerne ikke kan genkøbes.

Hovedprincipperne gældende for sammenlægningen er:

- Rentegrupperne har samme bonusgrad
- Rentegrupperne har samme grad for udlægskonto
- Ingen kunder stilles ringere som følge af sammenlægningen

I nedenstående tabel er relevante værdier for rentegrupperne inden sammenlægningen ultimo 2024

t. kr.	KB	Udlægs-konto	IB	1.ordens hensættelser	1.ordens hensættelser (efter fundering)	Bonus grad (efter fundering)	Grad udlægs-Konto (efter Fundering)
NP-5	1.734,0	0,0	0	2.509,3	2.509,3	69,1%	0,0%
NP-6	0,0	1,7	0	45,8	47,1	0,0%	3,6%
NP-7	22,6	0,0	0	149,7	153,0	14,8%	0,0%
NP-8	96,1	0,0	0	884,4	1.028,9	9,3%	0,0%
NP-9	0,0	10,4	0	50,2	55,5	0,0%	18,6%
NP-10	40,5	0,0	0	29,2	36,6	110,6%	0,0%

Som følge af sammenlægningen eftergiver egenkapitalen udlægskonti i rentegrupperne NP-6 og NP-9 på 12,1 t. kr. Herudover udloddes kollektive bonuspotentialer i rentegrupperne NP-5, NP-7, NP-8 og NP-10 til policerne, således, at alle rentegrupper har en bonusgrad på 0% inden sammenlægningen foretages. Udlodningen giver ikke anledning til stigning i forsikringstagernes ydelser, idet den modtagne bonus modsvares af en akkumuleret negativ bonus.

Nedenfor er ændringer, til selskabets samlede tekniske grundlag, afsnit om kontributionsgrupper markeret med blå:

”Kontributionsgrupper

Den samlede bestand af traditionelle forsikringer, der er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, opdeles i grupper baseret på beregningselementerne rente, risiko og omkostninger jf. kontributionsbekendtgørelsens § 3. Disse grupper kaldes kontributionsgrupper. I det følgende beskrives disse rente-, risiko- og omkostningsgrupper

Rente:

Rentegruppe B:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [-0,99%;0,01%[
Rentegruppe A:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [0,01%;0,5190%[
Rentegruppe 0:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [0,5190%;1,5143%[
Rentegruppe 1:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [1,5143%;2,5143%[
Rentegruppe 2:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [2,5143%;3,5143%[
Rentegruppe 3:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente over 3,5143%

Rentegruppe NP-0:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [0%;1%[
Rentegruppe NP-1:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [1%;2%[
Rentegruppe NP-2:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [2%;3%[
Rentegruppe NP-3:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [3%;4%[
Rentegruppe NP-4:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [4%;5%[
Rentegruppe NP-5:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [5%;6%[
Rentegruppe NP-6:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [6%;7%[
Rentegruppe NP-7:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [7%;8%[
Rentegruppe NP-8:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [8%;9%[
Rentegruppe NP-9:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [9%;10%[
Rentegruppe NP-10:	Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [10%;11%[

Rentegrupperne NP-0 – ~~NP-5 NP-10~~ vedrører alene policer i bestanden Norli A, ~~fra bestandsoverdragelsen af Norli Pension.~~

Med ovenstående rentegrupper er homogeniteten sikret i forhold til renteelementet jf. kontributionsbekendtgørelsens § 3 stk. 4. Alle rentegrupper opfylder desuden kravet om et maksimalt spænd på 1%-point jf. kontributions-bekendtgørelsens § 3, stk. 7.

Risiko:

Risikogruppe Død	Dækninger med positiv risikosum ved død
Risikogruppe Invaliditet	Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet
Risikogruppe Overlev – L1	Dækninger med negativ risikosum ved død etableret på grundlag fra før 1/6 2010
Risikogruppe Overlev – L2	Dækninger med negativ risikosum ved død etableret på grundlag fra efter 1/6 2010
Risikogruppe – Norli A	Dækninger hidrørende fra policer i bestanden Norli A

Med ovenstående risikogrupper er homogeniteten sikret i forhold til risikoelementet jf. kontributionsbekendtgørelsens § 3 stk. 4


Omkostninger:

Omkostningsgruppe Norli Liv Traditionelle forsikringer
Omkostningsgruppe Norli A Traditionelle forsikringer

Med ovenstående omkostningsgruppe er homogeniteten sikret i forhold til omkostningselementet jf. kontributionsbekendtgørelsens § 3 stk. 4

Selskabets bestand af produktet "Bonuspension", Norli B, er ikke omfattet af Kontributionsbekendtgørelsen, selskabet opgør dog realiserede resultater for henholdsvis, rente, risiko og omkostningselementerne. Grupperne er:

Rentegruppe NP-B: Forsikringer med en gennemsnitlig opgørelsesrente i intervallet [0,519%;1,519%],
Risikogruppe Norli B og Omkostningsgruppe Norli B "

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Anmeldelsen medfører ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne idet de eventuelle kollektive bonuspotentialer er udloddet og egenkapitalen har eftergivet eventuelle udlæg.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>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.</p> <p>Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>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.</p> <p>Anmeldelsen medfører en mindre potentiel udgift for selskabets egenkapital, idet udlægskonti er eftergivet i 2 af rentegrupperne. Udgiften forventes dog at være væsentlig mindre end den samlede udgift ved at videreføre grupperne i uændret form frem til udløb.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Peter Trägårdh Christensen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>21. januar 2025 </p>

Navn Angivelse af navn
Anders Håkonsson
Dato og underskrift
21. januar 2025 <i>Anders Håkonsson</i>
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift