

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
1. april 2025
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonusregulativ
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonusregulativ gældende fra og med 1. marts 2024.
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.
De anmeldte forhold træder i kraft 1.april 2025. Dog anvendes de ændrede risikopræmier for invaliditet første gang i forbindelse med fremregningen for marts.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Anmeldelse af bonusregulativ" 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

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.
Afsnittet om Bonusregulativ i selskabets samlede tekniske grundlag er vedlagt som bilag til anmeldelsen, tilføjelser er markeret med blå og sletninger er markeret med overstregning. <u>Ordninger oprettet via forsikringsmægler</u> For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler, gælder at ordningen belastes med en reduceret sats i forhold til den generelle indtegnede ordning, hvis pensionsordningen ikke var oprettet via forsikringsmægler. Hertil skal lægges det mellem kunden og forsikringsmægleren aftalte honorar, der skal fratrækkes kundens ordning. <u>Risikopræmier for invaliditet</u> Ændringerne vedrører bestanden overdraget fra Norli Pension. Ændringen for Norli B sker med henblik på at opretholde bonusniveauet gældende for bestanden i 2024, idet der fra 1. januar 2025 blev givet utilsigtet forhøjet bonus på invaliderisiko. Samtidig er der konstateret en kontorfejl, idet der i bonusregulativet, vedlagt anmeldelsen "Anmeldelse af bonussatser" 27. december 2024, for Norli A er angivet forskellige invalideintensiteter for hhv. erhvervstariffere og ikke-erhvervstariffere. Priser på invaliderisiko er fastsat ens for erhvervstariffere og ikke-erhvervstariffere, og med ændringen følger overensstemmelse mellem den i det tekniske grundlag angivne og den i systemet anvendte sats. <u>Depotrente for rentegruppe A</u> Kontorenten før PAL hæves i rentegruppe A fra 1,5 % til 2,0 %, jfr. bilag.
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. Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagere.
Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne 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. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5. For risikogruppen Norli B forventes ændringen at forbedre risikoresultatet med under 0,2 mio. årligt. For risikogruppen Norli A medfører ændringen ingen økonomiske konsekvenser, idet der er tale om en kontorfejl. Renteresultat efter bonus Renteresultatet (efter PAL) for rentegruppe A i den kommende 5 års periode forventes med udgangspunkt i de anmeldte bonussatser at udgøre:

Mio. kr.	2025	2026	2027	2028	2029
Rentegruppe A	10,82	9,64	8,89	8,11	9,18

Resultaterne for de enkelte rentegrupper henlægges til rentegruppernes respektive kollektive bonuspotentialer under hensyntagen til selskabets principper for betaling til egenkapitalen.

Samlet set vurderes den anmeldte sats rimelig og betryggende

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.

Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet.

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.

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

Navn

Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

1.april 2025

Claude Reffs

Navn

Angivelse af navn

Anders Håkonsson

Dato og underskrift

1.april 2025

Anders Håkonsson

Navn

Angivelse af navn
Dato og underskrift

Bonusregulativ

Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S

I dette bonusregulativ refereres til bestandene fra Norli Pension, Norli A og Norli B, bestandsoverdraget til Norli Liv og Pension fra 01.01.2025, samt Norli Liv, som bestanden oprindeligt tegnet i Norli Liv og Pension, i det omfang de anførte principper ikke gælder generelt.

Indholdsfortegnelse

Bonusregulativ for Forsikringsselskabet Norli Liv og Pension A/S	3
§ 1 Omfang	3
§ 2 Beregning af kontoreserve.....	3
§ 3 Anvendelse af bonus	3
§ 4 Invaliditet.....	3
§ 5 Dødsfald	4
§ 6 Udløb.....	4
§ 7 Overgang til aktuel rente/rate efter opnået alder	4
§ 8 Tilbagekøb	4
§ 9 Ændringer	4
§ 10 Bonussatser	4
§ 11 Ændring af regulativet	4
Bilag 1 Specifikation af beregning	5
A. Kontoreserver	5
1. Omkostninger.....	5
2. Risikopræmier	5
3. Sikkerhedstillæg	6
4. Rente.....	6
5. Beløb til sikring af forsikringsydelse	6
B. Beregning af bonus og bonusforhøjelse	6
C. Omregning til højere garanteret rente	7
Bilag 2 Satser	8
1. Omkostninger	8
2. Risikointensiteter	9
Bilag 3 Omregning af forsikringsydelse samt præmie for bonusbærende forsikringer til nytegningsgrundlaget.....	14
Bilag 4 Satser for Zurich Liv bestanden	16

Bonusregulativ for Forsikringsselskabet Norli Liv og Pension A/S

§ 1 Omfang

Dette bonusregulativ omfatter alle forsikringer, bortset fra gruppelivsforsikringer, som er tegnet på eller omtegnet til de til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag med ret til bonus.

§ 2 Beregning af kontoreserve

Forsikringens kontoreserve beregnes hver måned.

Kontoreserven fremkommer ved til foregående måneds kontoreserve at addere de på selskabets hovedkontor i måneden modtagne præmier og indskud, fratrække de i måneden udbetalte ydelser samt fratrække månedens faktiske risikopræmie, omkostninger samt beløb til sikring af forsikringsydelser, hvortil lægges den faktiske forrentning i måneden af de ikke forbrugte midler.

Risikopræmien er baseret på de observerede risikointensiteter, jf. bilag 1.

Forrentningen sker med selskabets bonusrente.

Beløb til sikring af forsikringsydelser medregnes til kontoreserven.

De nærmere regler for beregning af forsikringens kontoreserve fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

§ 3 Anvendelse af bonus

Det i kontoreserven opsparede beløb eksklusiv ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelser, som overstiger forsikringens nettoreserve med tillæg af forudbetalte præmier betegnes BONUS.

BONUS anvendes som hovedregel til forhøjelse af forsikringens ydelser.

Forhøjelsen beregnes på det for forsikringen gældende og til Finanstilsynet anmeldte grundlag.

Undtagelsesvis hensættes BONUS på en bonusopsparingskonto. Der er ikke knyttet nogen forrentningsgaranti til denne konto. Nærmere bestemmelser herom fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

For Norli B gælder, at bonus er ugaranteret. Derved vil et eventuelt underskud på forsikringen, det vil sige den del af forsikringens nettoreserve med tillæg af forudbetalte præmier, der overstiger det i kontoreserven opsparede beløb eksklusiv ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelser, blive modregnet i tidligere tildelt bonus.

Bonustildelingen sker hvert år 1. januar eller på datoer fastlagt i forsikringen.

§ 4 Invaliditet

For forsikringer, der er tegnet med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, eller som indeholder ydelser ved invaliditet, beregnes kontoreserven efter indtrådt invaliditet, som om invaliditeten ikke forelå. Udbetalte forsikringssummer medregnes ikke.

Er der i henhold til forsikringsaftalen ydet præmieregulering efter indtrådt invaliditet, beregnes kontoreserven under hensyn til dette.

Efter indtrådt invaliditet anvendes bonus til forhøjelse af forsikringen, idet ydelserne beregnes, som om invaliditeten ikke forelå.

§ 5 Dødsfald

Hvis den/en af de forsikrede afgår ved døden, reduceres kontoreserven med de beløb, der udløses ved dødsfaldet.

Medfører dødsfaldet udbetaling af løbende ydelser, kan denne del af forsikringen efter nærmere fastlagte regler sammen med en eventuel tilknyttet garanti omregnes til en højere garanteret forrentning således, at udbetalingerne straks forhøjes, mens fremtidige forhøjelser bliver mindre eller bortfalder.

Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

§ 6 Udløb

Ved udløb af en forsikring, således at forsikringsaftalen herefter er ophørt, udbetales kontoreserven kontant.

§ 7 Overgang til aktuel rente/rate efter opnået alder

På tidspunktet for overgang til aktuel rente/rate anvendes bonus i overensstemmelse med den aftalte anvendelse jf. § 3.

Forsikringen kan efter nærmere fastlagte regler omregnes til en højere garanteret forrentning således, at udbetalingerne straks forhøjes, mens fremtidige forhøjelser bliver mindre eller bortfalder.
Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

§ 8 Tilbagekøb

Ophører forsikringen som følge af tilbagekøb, udbetales BONUS samt ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelser efter samme regler som er anmeldt til Finanstilsynet for forsikringens øvrige del.

§ 9 Ændringer

Ved enhver ændring af forsikringsaftalen, der ikke er omfattet af §§ 4-7 incl., overføres kontoreserven før ændringen nedsat med et fradrag eller gebyr til den efter ændringen oprettede forsikring. Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

§ 10 Bonussatser

Bestyrelsen fastlægger efter indstilling fra direktionen satser til brug for beregning af kontoreserver samt øvrige bonussatser.

De af bestyrelsen fastlagte satser anmeldes til Finanstilsynet.

Satser for året anmeldes inden udgangen af det foregående år. Eventuelle senere ændringer i årets satser anmeldes ligeledes til Finanstilsynet. Allerede tildelt bonus forbliver uændret ved ændring i årets satser.

§ 11 Ændring af regulativet

Dette bonusregulativ kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Omfatter ændringen tidligere tegnede forsikringer, må allerede tildelt bonus ikke blive berørt af ændringen.

Bilag 1 Specifikation af beregning

Specifikation af beregning af kontoreserver, bonus og bonusforhøjelse.

A. Kontoreserver

Ultimo hver måned beregnes forsikringens kontoreserve ved til foregående måneds kontoreserve at addere følgende beregnede værdier:

+	de i måneden betalte præmier og indskud
-	de i måneden udbetalte forsikringsydelse
-	månedens omkostninger
-	månedens risikopræmier
-	månedens sikkerhedstillæg
+	månedens rente
-	beløb til sikring af forsikringsydelse.

Beløb til sikring af forsikringsydelse medregnes til kontoreserven.

1. Omkostninger

De månedlige omkostninger beregnes pr. forsikring og udgør en andel K_1 af den koncessionsmæssige bruttopræmie samt beløbet K_2 .

For forsikringer, der kommer til udbetaling ved mere end en persons død eller invaliditet, multipliceres K_2 med 2.

Der beregnes endvidere et tillæg K_3 pr. præmieopkrævning og $c \times K_3$ ved rykning for præmie.

I de måneder, hvor der forfalder indskud, beregnes omkostninger heraf som K_4 gange det koncessionsmæssige bruttoindskud samt beløbet K_5 .

Ved ændringer, der ikke er en del af forsikringsaftalen, beregnes gebyr som $K_6 \times \text{FAKTOR}$, hvor størrelsen af FAKTOR bestemmes af ændringens art.

Endvidere beregnes et administrationsbidrag på s_1 af kontoreserven.

Ved omskrivning til præmiefri forsikring beregnes et fradrag i henhold til "Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring".

2. Risikopræmier

Den månedlige risikopræmie beregnes på baggrund af en udjævning af de faktiske dødeligheds- og invaliditetsobservationer under hensyn til den foretagne helbredsmæssige bedømmelse af de forsikrede. For forsikringer tegnet før 01.09.1982 beregnes risiko og risikopræmie under hensyntagen til den særlige dødsfalds- og invaliditetsbonus, som tildeles i overensstemmelse med anmeldelse herom til Finanstilsynet.

For forsikringer overdraget fra Utrecht Livsforsikring pr. 01.01.1996 tildeles denne specielle bonus kun for forsikringer tegnet før 01.10.1982 og kun af den forsikringsydelse, der var gældende umiddelbart før konverteringen til G82 pr. 01.01.1985.

For forsikringer overdraget fra Zurich Livsforsikring pr. 01.01.2000 ydes dødsfalds- og invaliditetsbonus til forsikringer tegnet før 01.10.1982, og hvor denne bonusanvendelse ikke er fravalgt på et senere tidspunkt. Risiko og risikopræmie beregnes under hensyntagen til den særlige dødsfalds- og invaliditetsbonus, som tildeles med satser anmeldt til Finanstilsynet. Denne specielle bonus tildeles af den risikosum, der er gældende på dødsfalds- eller invaliditetstidspunktet. Satserne fremgår af bilag 4 til bonusregulativet.

For Norli A og Norli B beregnes risikopræmien for død i forhold til den risikosum, der inkluderer et eventuelt ugaranteret tillæg.

3. Sikkerhedstillæg

For forsikringer, der er tegnet eller omregnet til et beregningsgrundlag med en forrentning, der er større end 5 % p.a., beregnes et tillæg $s_2(j)$ af kontoreserven, hvor j betegner den højere grundlagsrente p.a.

4. Rente

Forsikringerne tilskrives månedlig rente af de i måneden på selskabets hovedkontor modtagne præmier og indskud, idet der tages hensyn til betaling af omkostninger, risikopræmier samt sikkerhedstillæg. Endvidere regnes forrentning af foregående måneds kontoreserve.

Forrentningen sker månedsvis, baseret på en årlig rentesats på i_1 .

For forsikringer, der er helt eller delvist er friholdt for PAL jf. lov om pensionsafkastbeskatning, forhøjes forrentningen, svarende til det friholdelsen berettiger.

5. Beløb til sikring af forsikringsydelser

For forsikringer med forsikringsydelser, der er tegnet på eller omtegnet til beregningsgrundlag, der ikke svarer til nytegningsgrundlaget, kan der reserveres et beløb til sikring af disse ydelser.

Beløb til sikring af forsikringsydelser beregnes og anvendes på tidspunkter hvor BONUS beregnes og anvendes.

Beløb til sikring af forsikringsydelser beregnes som en andel G af det beløb hvormed kontoreserven overstiger den koncessionsmæssige nettoreserve, idet der korrigeres for forfaldne beløb, som vedrører tiden efter beregningstidspunktet samt eventuelle forudbetalte beløb.

Beløb til sikring af forsikringsydelser anvendes til omregning af forsikringsydelser samt præmier på beregningsgrundlag, der er forskellig fra nytegningsgrundlaget, til nytegningsgrundlaget. Principper for omregning er beskrevet i bilag 3 til bonusregulativet.

B. Beregning af bonus og bonusforhøjelse

På de aftalte tidspunkter beregnes BONUS som det beløb hvormed kontoreserven, eksklusiv ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelser, overstiger den koncessionsmæssige nettoreserve, idet der korrigeres for forfaldne beløb, som vedrører tiden efter beregningstidspunktet. Endvidere korrigeres kontoreserven for eventuelle forudbetalte beløb.

For invalider er nettoreserven beregnet som om invaliditeten ikke forelå.

Ved anvendelse af BONUS til forøgelse af de forsikringsmæssige ydelser bestemmes forøgelsen således, at $(1-k) \times \text{BONUS} = \text{nettokapitalværdien af selskabets forøgede forpligtelser}$.

Ved hensættelse af BONUS på bonusopsparingskonto foretages tilsvarende en reduktion, således at der hensættes $(1-k) \times \text{BONUS}$ på kontoen.

Forsikringsmæssige ydelser, der kommer til udbetaling ved død eller invaliditet, kan ved anvendelse af bonus maksimalt forøges med $r\%$. Overskydende bonus hensættes på bonusopsparingskonto. Retten til bonusopsparing knytter sig udover ovennævnte situation udelukkende til forsikringer fra det oprindelige selskab Alm. Brand Livsforsikringsaktieselskab, der i henhold til det før 10.09.1996 gældende bonusregulativ havde indgået aftale om opsparing af bonus, samt forsikringer overdraget fra Zürich Livsforsikring pr. 01.01.2000.

C. Omregning til højere garanteret rente

For forsikringer, hvor denne ret fremgår af forsikringsaftalen, eller hvor der er en væsentlig opsparing, der er friholdt for pensionsafkastbeskatning, jf. "Lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v.", § 7, stk. 1, kan omregning ske til G82 8 %, 10 % eller 16 %.

Ved fastlæggelse af omregningsrenten skal det påses, at forsikringens kontoreserve forventes at være mindst lig nettoreserven i hele udbetalingsperioden.

Bilag 2 Satser

1. Omkostninger

For alle omkostnings-kontributionsgrupper gælder nedenstående omkostningsparametre.

K₁ (procentvis omkostningsbidrag af præmierne) fastsættes ud fra følgende tabel:

Årlig bruttopræmie

Ekskl. evt. AMB	A	B	C	D	E	F
0 - 50.000	2,0 %	2,0 %	0 %	2,0 %	11%	7%
50.000 - 100.000	2,0 %	2,0 %	0 %	2,0 %	11%	7%
100.000 -	1,0 %	1,0 %	0 %	1,0 %	11%	7%

A – D omfatter forsikringer i omkostningsgruppe Norli Liv, E omfatter forsikringer i omkostningsgruppe Norli A og F omfatter forsikringer i omkostningsgruppe Norli B.

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.
- [Ordninger oprettet via forsikringsmægler](#)

D omfatter forsikringer under forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

K₂ (månedlig omkostning) og K₃ (tillæg ved opkrævning) fastsættes ud fra følgende tabel:

kr.	A	B	C	D	E	F
Månedlig omkostning, K ₂	92	92	64	92	149	149
Tillæg ved opkrævning, K ₃	14,00	14,00	0,00	14,00	14	14

K₂ og K₃ 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.

K₄ (procentvis omkostningsbidrag af indskud) fastsættes ud fra følgende tabel:

Ekskl. evt. AMB	A	B	C	D	E	F
0 - 100.000	2,0 %	2,0 %	0 %	2,0 %	7 %	11 %
100.000 -	1,5 %	1,5 %	0 %	1,5 %	7 %	11 %

Indskudsgebyr,
 $K_s = 0$ i tilfælde, hvor der i henhold til koncessionen ikke skal betales STKIND,
 $= 2140$ 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,
 $K_e = 200$ kr.

FAKTOR:

Ændring til fripolice og delvist genkøb	=	4	
Andre ændringer af sum/præmie	=	0	
Ændring af påtegninger/begunstigelse	=	0	
Håndpantssætning	=		0
Andre ændringer	=		0

Ved helt eller delvist genkøb påregnes et gebyr på 2.140 kr.
Administrationsbidrag S_1 , månedlig sats $= 0,000000$

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

2. Risikointensiteter

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

Risikogruppen død, Norli Liv

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*	$c(a) = \text{Min}(0,3 ; \text{max}(0;(65-a)/100))$ for $b < 2$	$a \leq 65$
	$c(a) = \text{Min}(0,2 ; \text{max}(0;(65-a)/150))$ for $b \geq 2$	
	$c(a) = 0,6$ for mænd $c(a) = 0,6$ for kvinder	$a > 65$
AB01UNI	0	$a > 0$

Risikogruppen invaliditet, Norli Liv

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, Norli Liv

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*	$C(a) = \text{Min}(0,3 ; \text{max}(0;(65-a)/100))$ for $b < 2$ $c(a) = \text{Min}(0,2 ; \text{max}(0;(65-a)/150))$ for $b \geq 2$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0,6$ for mænd $c(a) = 0,6$ for kvinder	$a > 65$
AB01UNI og AB01ULI	$c(a) = 0$	$a > 0$
AB01ILI	$c(a) = 0$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0,2 + ((100-a)/350)$ for mænd $c(a) = 0,3 + ((100-a)/350)$ for kvinder	$a > 65$

Risikogruppen overlev – nye, Norli Liv

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

Risikogruppen, Norli A

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

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

hvor:

Beregningsgrundlag	c(a)	Alder (a)
G82,G00 og G10	$c(a) = 0$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0$	$a > 65$
AB01UNI	$c(a) = 0$	$a > 0$

UL6	$c(a) = -0,1$	$a > 0$
-----	---------------	---------

Risikointensitet ved invaliditet fastlægges ved:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
G82, GA82U – ikke erhvervstarifferede	$my^{al}(a,K,b) = 1,35 \times my_{Grundlag}^{al}(a,K,b)$
G82, GA82U – erhvervstarifferet	$my^{al}(a,K,b)$

Risikogruppen, Norli B

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

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

hvor:

Beregningsgrundlag	$1 - c(a)$	Alder (a)
G00 og G10	$1 - c(a) = 0,01431 \cdot a + 0,044267$	$a < 65$
	$1 - c(a) = 1$	$65 \leq a \leq 73$
	$1 - c(a) = 0,0120281 \cdot a + 0,12$	$a > 73$
AB01UNI	$1 - c(a) = 1$	$a > 0$
UL6 (livrentegrundlag)	$1 - c(a) = 1,1$	$a > 0$

Risikointensitet ved invaliditet fastlægges ved:

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

Beregningsgrundlag	$c(a)$	Alder (a)
GA82U	$c(a) = \min(1; (20+a)/80) \cdot 0,1333$ $c(a) = \min(1; (20+a)/80) \cdot 0,5667$	$a > 0$

3. Sikkerhedstillæg

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

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

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

4. Rente

Bonusrente efter pensionsafkastbeskatning:

Rentegruppe	i_1	Afkast før PAL
B (-0,99% - 0,01%)	1,69 %	2,00 %
A (0,01% - 0,52%)	<u>1,69 %</u> 1,27 %	<u>2,00 %</u> 1,50 %
0 (0,51% - 1,5%)	2,12 %	2,50 %
1 (1,51% - 2,5%)	2,96 %	3,50 %
2 (2,51% - 3,5%)	2,96 %	3,50 %

Bonusregulativ

3 (3,51% - 4,5%)	3,81 %	4,50 %
NP-0 (0% - 1%)	0,00%	0,00%
NP-1 (1% - 2%)	0,00%	0,00%
NP-2 (2% - 3%)	0,00%	0,00%
NP-3 (3% - 4%)	0,00%	0,00%
NP-4 (4% - 5%)	0,00%	0,00%
NP-5 (5% - 6%)	0,00%	0,00%
NP-6 (6% - 7%)	0,00%	0,00%
NP-7 (7% - 8%)	0,00%	0,00%
NP-8 (8% - 9%)	0,00%	0,00%
NP-9 (9% - 10%)	0,00%	0,00%
NP-10 (10%-11%)	0,00%	0,00%
NPB (0,519%-1,519%)	0,00%	0,00%

5. Sikring af forsikringsydelser

For Norli Liv

G = 1,00

f = 0

For Norli A

G = 0

f = 0

For Norli B

G = 0

f = 0

6. Diverse

For Norli Liv

k = 0

r = 10 %

For Norli A

k = 0

r = 10 %

For Norli B

k = 0

Bonusregulativ

| r = 10 %

Bilag 3 Omregning af forsikringsydelser samt præmie for bonusbærende forsikringer til nytegningsgrundlaget.

Formateret: Ingen, Mellemrum Før: 0 pkt., Efter: 0 pkt., Hold ikke sammen med næste

Når der i dette bilag til regulativet anvendes betegnelsen nytegningsgrundlaget, påtænkes det nytegnende grundlag i forhold til tariffen på risiko og rente, men altså ikke omkostninger. Omregningen, som beskrives nedenfor skal foretages i den nævnte prioriteringsproces, hver gang der anvendes beløb til sikring.

Omregningen sker gradvist for den enkelte forsikring ud fra følgende formel, der splittes i 2 dele. 1. prioritet er sikring af reservegrundlaget – 2. prioritet er en sikring af præmiegrundlaget.

Formlen til sikring af reservegrundlaget defineres som:

$$\begin{aligned} (1-f) \bullet \text{beløb til sikring af forsikringsydelser} &+ \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \bullet \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \bullet \text{aktiv}_{j,i} \right) \\ &= \\ (1-q) \bullet \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \bullet \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \bullet \text{aktiv}_{j,i} \right) \\ &+ \\ q \bullet \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \bullet \text{passiv}_{j,\text{nytegningsgrundlag}} - \pi_{j,i} \bullet \text{aktiv}_{j,i} \right) \end{aligned}$$

Hvis q giver en værdi på mindst 1, påbegyndes 2. prioritering af sikringen, hvor præmiegrundlaget sikres ud fra formelen:

$$\begin{aligned} (1-f) \bullet \text{beløb til sikring af forsikringsydelser} &+ \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \bullet \text{passiv}_{j,\text{nytegningsgrundlag}} + \text{ydelse}_{j,i}^{\text{prm}} \bullet \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \bullet \text{aktiv}_{j,i} \right) \\ &= \\ (1-p) \bullet \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \bullet \text{passiv}_{j,\text{nytegningsgrundlag}} + \text{ydelse}_{j,i}^{\text{prm}} \bullet \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \bullet \text{aktiv}_{j,i} \right) \\ &+ \\ p \bullet \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \bullet \text{passiv}_{j,\text{nytegningsgrundlag}} + \text{ydelse}_{j,i}^{\text{prm}} \bullet \text{passiv}_{j,\text{nytegningsgrundlag}} - \pi_{j,i} \bullet \text{aktiv}_{j,\text{nytegningsgrundlag}} \right), \end{aligned}$$

hvor

$\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}}$	=	Fripolicydelser – dvs. den ydelse, der kan købes alene for den eksisterende reserve
$\text{ydelse}_{j,i}^{\text{prm}}$	=	Den ydelse, der kan købes alene for de fremtidigt aftalte præmier
j,i	=	den j'te grundform på den enkelte forsikring på alle beregningsgrundlag i, der er forskellige fra nytegningsgrundlaget
f	=	fradrag, der bl.a. skal dække opbygning af solvensmargen.
q	=	hvor stor en del af de berørte fripolicydelser, der er omregnet til nytegningsgrundlaget
p	=	hvor stor en del af den præmiebetalte ydelser, der er omregnet til nytegningsgrundlaget. Når p er mindst 1 ophører omregningen og der foretages ikke yderligere reservering af beløb til sikring af forsikringsydelser.

passiv	=	nettopassiv, kapitalværdi pr. 1 kr. ydelse, jf. beregningsgrundlaget.
aktiv	=	præmiebetalingsrente, kapitalværdi pr. 1 kr. præmiebetaling, jf. beregningsgrundlaget.
π	=	kontinuert nettopræmie, jf. beregningsgrundlaget

Bilag 4 Satser for Zurich Liv bestanden

1. Dødsfalds- og invaliditetsbonus

Dødsfalds- og invaliditetsbonus gives til forsikringer tegnet før 1. oktober 1982, og hvor denne bonusanvendelse ikke er fravalgt på et senere tidspunkt.

Dødsfaldsbonus:			Alder(a):
0,60			a < 45
	$\text{Max}\{0,60-0,025 \times (a-45);0\}$	a >= 45	
Invaliditetsbonus:			Alder(a):
0,30			a < 45
	$\text{Max}\{0,30-0,02 \times (a-45);0\}$	a >= 45	