

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.

Brevdato
20. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser gældende fra og med 1. januar 2024.
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonussatser gældende fra og med 1. januar 2024.
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelse vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1 nr. 3.
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.januar 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter tidligere anmeldelse af bonussatser af 30. juni 2023.
Angivelse af forsikringsklasse 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.

Selskabets bonussatser 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. Alle satser 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.

Kontorenten er uændret for alle rentegrupperne, jf. bilag. Der er foretaget ændringer i selskabets administrationssatser.

Realiseret resultat efter bonus

Rente- og omkostningsresultater for de berørte kontributionsgrupper for den kommende 5 års periode, forventes med udgangspunkt i anmeldte bonussatser at udgøre (efter PAL):

Mio. kr.	2024	2025	2026	2027	2028
Rentegruppe B	93	93	90	93	97
Rentegruppe A	38	36	34	33	33
Rentegruppe 0	10	7	5	4	4
Rentegruppe 1	10	8	6	5	4
Rentegruppe 2	14	7	3	2	1
Rentegruppe 3	20	23	21	19	18
Omkostningsgruppen	4	0	-2	-4	-8

Resultaterne er opgjort før en positiv effekt af kontostyrkelse. Resultaterne for de enkelte rentegrupper vil blive henlagt til rentegruppernes respektive kollektive bonuspotentialer efter hensyntagen til selskabets principper for betaling til egenkapitalen. 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.

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for Norli Liv og Pension er en konsekvens af redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Claude Reffs</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>20. december 2023 <i>Claude Reffs</i></p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Anders Håkonsson</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>20. december 2023 <i>Anders Håkonsson</i></p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p></p>

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

Satser gældende fra og med 1. januar 2024

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
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.,
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. Omfattende forsikringer med mere end 2 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.

D omfatter forsikringer under forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

Kr.	A	B	C	D
Månedlig omkostning, K ₂	84,00 81,00	84,00 81,00	59,00 54,00	84,00 81,00
Tillæg ved opkrævning, K ₃	14,00	14,00	0,00	14,00

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.

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, K₅ = 0 i tilfælde, hvor der i henhold til konces-
sionen ikke skal betales STKIND,
= 2.110 2.090 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, K₆ = 187,50 175 kr.

FAKTOR:

Ændring til fripolice	=	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 2.110 2.090-kr.

Administrationsbidrag S₁, 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

$$k = 0$$

$$r = 10 \%$$