

## 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 livsforsikringsselskaber: 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>
30. december 2022
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b> Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonussatser for 2022-2023 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv.
<b>Resumé</b> Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonussatser for 2022-2023 fastlægges.
<b>Lovgrundlaget</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL § 20, stk. 1, nr. 3.
<b>Ikrafttrædelse</b> Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra og med 1. januar 2023.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer tidligere anmeldelse af 22 december 2021 "Bonussatser for 2021-2022 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv".

**Angivelse af forsikringsklasse**

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører alene forsikringsklasse I.

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

Livsforsikringselskabet 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.

2022 bliver:

- rente for PBL afsnit I -1,0 % (foreløbig anmeldt til -1,3% i december 2021)
- rente for PBL afsnit II -1,0 % (foreløbig anmeldt til -1,3 % i december 2021)

I 2023 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2022: 0,0 %)
  - rente for PBL afsnit I -0,3 % (2022: -1,0 %)
  - rente for PBL afsnit II -0,3 % (2022: -1,0 %)
  - reguleringsrente for garanterede invalide- og børnerenter 0,5 % (2022: 0,5 %)
  - reguleringsrente for ugaranterede invaliderenter 2,0 % (2022: -1,0 %)
- baseret på bonusregulativets pkt. 6.2.5 og 6.3.2.

Invalide- og børnerenter reguleres ud fra forholdet mellem reguleringsrenten og den nettorente, som reserven er opgjort på, med faktoren  $(1+\text{reguleringsrente \%})/(1+\text{nettorente \%})$ , jf. bonusregulativet afsnit 6.5.

Nettorente % er den rente, der benyttes ved opgørelse af nettoreserven for det pågældende produkt.

Yderligere vil følgende faste beløb blive pristalsreguleret for 2023 med 2,18% (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2022	2023
Grundbeløb	2.791 kr.	4.000kr.
Tillæg pr. undergruppe	555 kr.	1.000 kr.
Styktillæg pr. forsikret	5,02 kr.	6,00kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,07 kr.	1,09 kr.
Navnregistrering på anden vis end FGnet	13,40 kr.	Bortfalder
Opkrævning for supp. Ydelser.	-	6,00 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning	13,40 kr.	13,69 kr.
Indberetning til Skat	13,40 kr.	13,69 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	13,40 kr.	13,69 kr.
Opkræves individuelt via Betalingsservice	12,77 kr.	18,00 kr.
Afgivelse af udvidet helbredsoplysninger	26,80 kr.	27,38 kr.
Afgivelse af helbredsoplysninger til invalidesum/rate	33,50 kr.	34,23 kr.
Informationsoverførsel af kundedata via Nets pr. linje	2,08 kr.	Bortfalder
Informationsbrev til gruppemedlem	4,80 kr.	8,00 kr.
Administration af gruppemedlemmer	3.000 kr.	3.065 kr.

Grundbeløb og tillæg pr. undergruppe er øget ud over pristallet, da Poolen har fået en ikke ubetydelig ekstra arbejdsbelastning i administrationen af FDPR og 'kend din kunde' processerne.

Styktillæg pr. forsikret er øget ud over pristallet, da omkostningerne ved indberetning af tilgang og afgang via lønsystemer eller via FG-net er øget for poolen.

Navneregistrering på anden vis end FG-net bortfalder da denne mulighed ikke tilbydes mere.

Dette vil samlet formindske bonusudbetalingerne med 2,5 mio. kr. og modsvares af øgede omkostninger for Poolen.

Opkrævning individuelt via Betalingsservice er øget ud over pristallet, da omkostningerne med at håndtere individuelle betalinger er væsentligt højere end oprindelig antaget.

Informationsbrev-til-gruppedlemmer-satsen øges også, da der nu ud over at fremsende information til det enkelte gruppelevsmedlem også sker besvarelse af efterfølgende spørgsmål på det fremsendte materiale.

Yderligere indføres en sats for supplerende opkrævninger, hvor en kunde måtte ønske andre beløb opkrævet ud over og sammen med den rene gruppelevspræmie

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

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

Fastsættelsen af bonussatserne betyder, at forsikringstagerne får deres andel af det forventede afkast. Satserne indebærer, at de garanterede og ugaranterede aktuelle invaliderenter, samt de aktuelle børnerenter fortsætter uændret i 2023 i forhold til 2022. Dog vil de garanterede invaliderenter, som er tilkendt i løbet af 2022 få en opregulering af ydelsen på ca. 1,5%

De anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet**

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

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

Fastholdelse af ydelserne fra 2022 til 2023 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet FG som helhed.

**Navn**

Angivelse af navn

Claude Reffs

**Dato og underskrift**

30.december 2022

*Claude Reffs*

**Navn**

Angivelse af navn

Anders Håkonsson

**Dato og underskrift**

30.december 2022

*A. H*

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**