

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.

Brevdato
29. december 2021
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Pension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ændrede satser og tabsdækning via det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører Lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 29. december 2020 vedrørende ”Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat”.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
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.
Selskabet anmelder ændrede satser for risikoforrentningen

For Norli A ændres risikoforrentningsatsen vedrørende renteelementet fra 0,30 % til 0,40 %, således at satserne for 2022 udgør:

- 0,40 % af de gennemsnitlige livsforsikringshensættelser for forsikringer omfattet af kontribution
- 20 % af et eventuelt positivt realiseret omkostnings- eller risikoresultat for regnskabsperioden for forsikringer omfattet af kontribution. Er selskabets omkostnings- hhv. risikoresultat negativt, er satsen 0 %.

For Norli B ændres risikoforrentningsatsen vedrørende renteelementet fra 0,40 % til 0,39 %, således at satserne for 2022 udgør:

- 0,39 % af de gennemsnitlige livsforsikringshensættelser og kollektivt bonuspotentialer for de bonusberettigede forsikringer
- 100 % af et eventuelt positivt realiseret omkostnings- hhv. risiko-resultat (efter tilbagebetaling af den historiske skyggekonto) for regnskabsperioden for de bonusberettigede forsikringer.

Selskabet har ingen forventning til, at omkostnings- og risikoresultaterne i 2022 vil være positive.

Den ønskede risikoforrentning til egenkapitalen anses som værende rimelig i forhold til risikoen, som egenkapitalen er eksponeret for opgjort i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen §6 stk. 5.

Negative omkostnings- og risikoresultater kan dækkes helt eller delvist af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, der udgøres af forskellen mellem den tekniske rente og opgørelsesrenten angivet i afsnit 2.1.2 i det tekniske grundlag. I tilfælde af anvendelse af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, vil der være en modsatrettet effekt på renteresultatet, der således reduceres.

Der er følgende ændringer til det tekniske grundlag.

Vedrørende Norli A:

I afsnit 3.1.5.1 ændres fra

”Rentegruppens renteresultat fordeles herefter forholdsmæssigt på den enkelte police i forhold til policens depot korrigeret for den akkumulerede værdiregulering tilhørende gruppen.”

Til:

”Rentegruppens renteresultat fordeles herefter forholdsmæssigt på den enkelte police i forhold til policens depot korrigeret for den akkumulerede værdiregulering tilhørende gruppen samt gruppens andel af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg benyttet til dækning af negative omkostnings- eller risikoresultater.”

I afsnit 3.1.5.2 tilføjes:

”Et negativt risikoresultat vil helt eller delvist kunne dækkes af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg.”

I afsnit 3.1.5.3 tilføjes:

”Et negativt omkostningsresultat vil helt eller delvist kunne dækkes af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg.”

Vedrørende Norli B:

I afsnit 3.2.1 udgår

”Ved et positivt realiseret rente- risiko- eller omkostnings-resultat tilbagebetales først den historiske skyggekonto.”

Derudover ændres

”Hvad angår renteelementet tilbagebetales herefter forbrug af individuelt bonuspotentiale og forventet fremtidigt overskud, så betales risikoforrentning og derefter dækkes en positiv skyggekonto. En evt. overskydende del distribueres tilbage til kunderne i form af ugaranteret bonus over en kortere periode.”

til

”Ved et positivt realiseret renteresultat efter anvendelse af hele eller dele af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til dækning af tab på risiko- eller omkostningselementet tilbagebetales først eventuelt forbrug af individuelt bonuspotentiale, dernæst finansieres årets risikoforrentning og en eventuel positiv skyggekonto (udlægskonto) tilbagebetales. Til sidst finansieres forventet fremtidigt overskud, hvorefter en evt. overskydende del distribueres tilbage til kunderne i form af ugaranteret bonus over en kortere periode.

Og


” Ved et negativt realiseret resultat skal gruppen ”


til

”Ved et negativt realiseret resultat efter anvendelse af hele eller dele af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til dækning af tab på risiko- eller omkostningselementet skal gruppen ”

Endvidere udgår afsnittene 3.1.4 og 3.2.3 omhandlende princip for nedskrivning af gruppernes skyggekonti pr. 31. december 2015.

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
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.
Størstedelen af selskabets rentegrupper har positive skyggekonto (udlægskonto) grundet tidligere års underskud. Disse forventes ikke alle tilbagebetalt i 2022, hvilket betyder, at ændring af risikoforrentningssatser har begrænset indflydelse på egenkapitalens andel af resultatet. Den maksimale teoretiske udgift som følge af ændringen af satsen for kunder i Norli A er mindre end 1,5 mio. kr. og den teoretiske maksimale besparelse for kunderne i Norli B udgør mindre end 0,2 mio. kr. Brugen af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til dækning af tab på omkostnings- og risikogrupper begrænser yderligere selskabets mulighed for at opkræve den samlede risikoforrentning på renteelementet. Dette modsvarer dog af en tilsvarende reduktion i tabsdækning i risiko- og omkostningsgrupper
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.
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.
Ændringen af risikoforrentningssatser forventes at bidrage til en stigning i den samlede opkrævede risikoforrentning på mindre end 1 mio. kr.
Navn Angivelse af navn
Mikkel Dahl Administrerende direktør
Dato og underskrift
29. december 2021 
Navn Angivelse af navn
Peter Andersen Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift
29. december 2021 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift