

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## 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>
Ballerup, den 28. december 2020.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Topdanmark Livsforsikring A/S, cvr-nr.: 19 62 50 87
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser til bonusregulativet for gennemsnitsrenteforsikringer.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet har ændret depotrenterne i rentegrupperne 1 og 2 pr. 1. juli 2020.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 3 i Lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
De anmeldte satser gælder fra og med d. 1. juli 2020.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Selskabet anmeldte senest bonussatser den 20. december 2019.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører individuelle forsikringer med ret til bonus under forsikringsklasse I, Almindelig livsforsikring, og forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Bonussatserne fremgår af vedlagte bilag til selskabets bonusregulativ. Ændringerne i bonussatserne vedrører depotrenter i rentegruppe 1 og 2.

Selskabet forbeholder sig ret til at ændre depotrenterne og øvrige bonussatser i løbet af året. Dette vil i så fald ske fremadrettet i den månedlige kontofremføring.

**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.

Ændringen medfører 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.

Den månedlige forrentning af kundernes opsparring i de berørte rentegrupper reduceres sammenholdt med forrentningen for årets første 6 måneder

**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.

Ændringen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

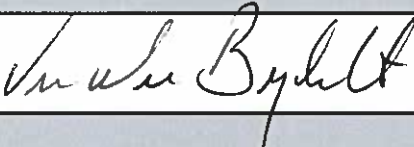
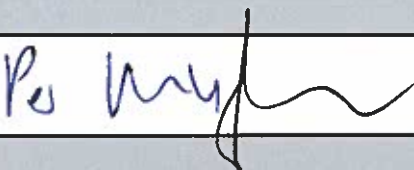
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

De anmeldte depotrenter er fastsat under hensyntagen til de i branchen aftalte samfundsforudsætninger for bonusprognoser i 2020. Selskabet har fremregnet udvalgte resultat- og balanceposter samt nøgletal i 10 år på baggrund af budget- og samfundsforudsætninger.

De forventede renteresultater for de kommende 5 år fremgår af følgende oversigt.

mio.kr.	2020	2021	2022	2023	2024
1. ordens rentetilskrivning	323	300	282	262	241
2. ordens rentetilskrivning	124	344	353	351	346
Faktisk resultat budget	524	493	501	585	511
Faktisk resultat - 1. orden	201	193	220	323	270
Faktisk resultat - 2. orden	400	149	148	234	165

<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Vivian Weis Byrholt	
<b>Dato og underskrift</b>	
28. december 2020	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Per Myglegård	
<b>Dato og underskrift</b>	
28. december 2020	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
<b>Dato og underskrift</b>	

## Bilag til bonusregulativ for Topdanmark Livsforsikring

**Omkostninger**

De i bonusregulativets punkt 4 nævnte omkostningsfradrag er fastsat som følger:

*Firmaordninger:*

For forsikringer der indgår i en firmapensionsaftale er den enkelte forsikrings omkostninger beregnet ved

Topkunde:	3% præmiebelastning
Ikke Topkunde	4% præmiebelastning

Satsen for ikke Topkunde kan op- eller nedjusteres med 2%-point på baggrund af vurdering af gennemsnitspræmie, ordningens fleksibilitet og serviceniveau samt helbredsbedømmelsens omfang.

Omkostningsbelastningen af det samlede indskud er reduceret i forhold til tegningsgrundlægets omkostninger afhængig af indskuddets størrelse og præmiestørrelsen på policen hvorpå indskuddet indskydes.

Indskud	Omkostning
Uden fradragsret (PBL §53A - opsparing)	1%
Øvrige indskud, 0 - 250.000 og årlig præmie > 12.000 kr.	0%
250.000 - og derover	0%
Ellers	2,25%

*Individuelle ordninger:*

For individuelt tegnede ordninger, er den enkelte forsikrings præmieomkostning beregnet som en basisbelastning på 7% af de første 16.000 kr. årspræmie og en marginalbelastning på 5 % af den del af præmien som overstiger 16.000 kr. På forsikringer med en samlet præmieindbetaling større end 92.000 kr. nedsættes omkostningsbelastningen til 4 % af hele præmieindbetalingen.

Omkostningsbelastningen af det samlede indskud er reduceret i forhold til tegningsgrundlægets omkostninger afhængig af indskuddets størrelse og præmie størrelse på policen hvorpå indskuddet indskydes.

Indskud	Omkostning
Uden fradragsret (PBL §53A - opsparing)	1%
Øvrige indskud, 0 - 250.000 og årlig præmie > 12.000 kr.	0%
250.000 - og derover	0%
Ellers	2,25%

Ud over præmie- og indskudsbelastning er alle forsikringer belastet med STYKRATE, STK(m) og STKIND, dog undtaget frivillige og obligatoriske firmapensionsaftaler hvor indbetalingerne indberettes som firmaindbetalinger.

STYKRATE og STK(m) er fastsat i henhold til selskabets gældende koncession på tegnings-tidspunktet eller på forsikringer konverteret fra F66 eller P66 efter regler gældende ved selskabets konvertering, og opkræves i forbindelse med præmieopkrævning. STKIND er fastsat i henhold til selskabets gældende koncession og opkræves ved nyttegning af forsikringer uden præmiebetaling, hvor engangsindbetalingen er mindre end 10.000 + STKIND.

På bonusgrundlaget belastes forsikringer, som opfylder betingelserne for belastning med STK(m) og STYKRATE i henhold til tegningsgrundlaget, med de aktuelle STK(m) og STYKRATE. Dvs. at helårlig betalte forsikringer i 2020 er belastet med STK = 501 kr. og STYKRATE = 15 kr.

For såvel arbejdsgiveradministrerede som individuelt tegnede ordning belastes fripolicer og aktuelle forsikringer med et månedligt gebyr på 61 kr. svarende til STK(12) + STYKRATE.

For såvel arbejdsgiveradministrerede som individuelt tegnede ordninger kan præmie- og indskudsomkostningerne i særlige tilfælde nedsættes i forhold til ovenstående satser.

### Risikopræmie

De i bonusregulativets punkt 5 nævnte risikopræmier er beregnet på baggrund af nedenstående risikointensiteter.

#### Dødsintensitet.

Dødlighedsintensiteterne på bonusgrundlaget er for mand, kvinde og unisex følgende:

$$\mu_{x,t} = \mu_x \cdot (1 - R(x))^{t-t_0} \quad , \text{ hvor } t_0 = 1/7 - 2014$$

$$\mu_x = \begin{cases} e^{A+B \cdot x + C \cdot x^2 + D \cdot x^3} & , x < 65 \\ e^{E+F \cdot x + G \cdot x^2 + H \cdot x^3} & , x \geq 65 \end{cases}$$

$$R(x) = \max(a \cdot x + b; 0)$$

, hvor

A	-8,07676
B	-0,09390
C	0,0040334
D	-0,00002892
E	28,7358
F	-1,4169
G	0,018602
H	-0,000073963
a	-0,0004
b	0,04444

#### Invalideintensitet.

Invalideintensiteterne på bonusgrundlaget er følgende:

Mænd

$$\mu_x^{ai(2,ord)} = \mu_x^{ai(182)}$$

**Kvinder**

$$\mu_y^{a(2,ord)} = \mu_y^{a((182))}$$

**Unisex**

$$\mu_y^{a(2,ord)} = 0,00048 + 10^{4,61918062+0,06u-10}$$

For forsikringer med dækning ved mindst 2/3 invaliditet multipliceres invalideintensiteten med faktoren  $f^{67} = 1,0$

For forsikringer med dækning ved mellem 1/2 og 2/3 invaliditet multipliceres invalideintensiteten med faktoren  $f^{50} = 1,1$

Risikopræmier hørende til forsikringer som indgår i en firmapensionsaftale kan beregnes på baggrund af andre satser end ovenstående som følge af etablering af selvstændig risikogruppe for alle forsikrede i den pågældende ordning.

**Forrentning**

Den i bonusregulativets punkt 6 nævnte forrentning beregnes på baggrund af følgende depotrenter.

År	Rente-gruppe	Før PAL	Efter PAL	PBL §53a
1.7. 2020	RE1	0,00%	0,00%	0,00%
1.7. 2020	RE2	0,00%	0,00%	0,00%
1.7. 2020	RE3	1,00%	0,85%	1,00%
1.7. 2020	RE4	1,00%	0,85%	1,00%
1.7. 2020	RE5	2,00%	1,69%	2,00%
1.7. 2020	RE6	2,00%	1,69%	2,00%
1.7. 2020	RE7	6,00%	5,08%	6,00%
1.7. 2020	RE8	14,84%	12,57%	14,84%
1.7. 2020	RE9	0,60%	0,51%	0,60%
1.7. 2020	RE10	1,00%	0,85%	1,00%

**Dødsfaldsbonus**

Den i bonusregulativets punkt 7 nævnte dødsfaldsbonus fastsættes på baggrund af nedenstående.

Dødsfaldsbonus ydes på individuelt tegnede kapitalforsikringer og arverenter, som oprindeligt er tegnet på beregningsgrundlaget F66 og har bibeholdt retten til dødsfaldsbonus efter konvertering til G82.

Dødsfaldsbonus beregnes som en andel af risikosummen, men kan ikke overstige risikosummen pr. 1.7.1985, hvor forsikringen er konverteret til G82. Størrelsen af dødsfaldsbonus er jf. anmeldelse af 11.1.93 fastsat efter følgende kriterier:

Alder ved død	Bonus i % af risikosum
Alder ≤ 44 år	30 %
45 år ≤ alder ≤ 59 år	10 %
60 år ≤ alder	0 %

På bonusgrundlaget regnes risikosummen inkl. dødsfaldsbonus, således at risikobonus der tilskrives frem til død tidspunktet reduceres med et beløb svarende til prisen for den ekstra dækning (dødsfaldsbonus) der forfalder i tilfælde af dødsfald.

Den højeste samlede risikosum, hvorpå dødsfaldsbonus kan beregnes, udgør 1.200.000 kr. pr. forsikrede.

Efter 31.12.1993 anvendes disse satser uændret.

**Omregning til højere forrentet grundlag**

Den i bonusregulativets punkt 8 nævnte engangsbonus tilskrivning beregnes på baggrund af følgende omregningsgrundlag.

Rateforsikringer tegnet på grundlag med lavere grundlagsrente end 2% kan omregnes til 2%-grundlag. Livrenter tegnet på grundlag T14 med lavere grundlagsrente end 2% kan omregnes til T14 2%.