

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 |
| 23. marts 2018 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| Norli Pension Livsforsikring A/S |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Ny afkastfordeling til kontribution |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Der ændres i afkastfordelingen i kontributionsberegningen for Norli Pension. |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, 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. |
| Den 31. marts 2018 og finder første gang anvendelse i Q1 regnskabet 2018. |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen ændrer visse dele af kapitel 1.3 og 2.3 om kontribution i det sammenskrevne tekniske grundlag gældende fra 1. januar 2018. |
| 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. |
| Følgende afsnit fra kap. 1.3.1.1 ændres fra ” Der er investeringsfællesskab mellem forsikringstagerne og ejernes andel af aktiverne. Egenkapitalen tildeles sin relative andel af afkastet før pensionsafkastskat baseret på egenkapitalens stør- |

relse i forhold til balancen.

”

til

”

Der er investeringsfællesskab mellem forsikringstagernes og ejernes andel af aktiverne. Afkastet under kontribution og før pensionsafkastskat reduceres med det ønskede afkast af renteafdækningen, se afsnit 1.3.1.5.1. Egenkapitalen tildeles sin relative andel af det resterende afkast baseret på egenkapitalens størrelse i forhold til balancen.

”

Følgende afsnit fra kap. 1.3.1.5.1 ændres fra

”

Selskabet har investeringsfællesskab, hvilket indebærer samme investeringspolitik for alle grupper. Dermed bliver det allokerede afkast til hver rentegruppe fastsat forholdsmæssigt i forhold til gruppens livsforsikringsmæssige hensættelser. Dette allokerede afkast til rentegruppen benævnes *rentegruppens investeringsresultat*.

”

til

”

Selskabet har investeringsfællesskab, hvilket indebærer samme investeringspolitik for alle grupper. For hver rentegruppe beregnes og allokeres et ønsket afkast af renteafdækningen, som udgør summen af en roll down effekt samt effekten af en ny rentekurve. Den resterende del af det samlede afkast under kontribution allokeres til hver rentegruppe forholdsmæssigt i forhold til gruppens forsikringsmæssige hensættelser. Det totale allokerede afkast til rentegruppen benævnes *rentegruppens investeringsresultat*.

”

Følgende afsnit fra kap. 2.3.1.1 ændres fra

”

Der er investeringsfællesskab mellem forsikringstagernes og ejernes andel af aktiverne. Egenkapitalen tildeles sin relative andel af afkastet før pensionsafkastskat baseret på egenkapitalens størrelse i forhold til balancen.

”

til

”

Der er investeringsfællesskab mellem forsikringstagernes og ejernes andel af aktiverne. Afkastet under kontribution og før pensionsafkastskat reduceres med det ønskede afkast af renteafdækningen, se afsnit 2.3.1.7.1. Egenkapitalen tildeles sin relative andel af det resterende afkast baseret på egenkapitalens størrelse i forhold til balancen.

”

Følgende afsnit fra kap. 2.3.1.7.1 ændres fra

”

Da rentespændet mellem højest og laveste vægtede grundlagsrente i bestanden ikke overstiger 1%-point, har bestanden kun én rentegruppe. Det allokerede afkast til rentegruppen fastsættes forholdsmæssigt i forhold til gruppens samlede depot. Dette allokerede afkast til rentegruppen benævnes *rentegruppens investeringsresultat*.

”

til

”

Da rentespændet mellem højest og laveste vægtede grundlagsrente i bestanden ikke overstiger 1%-point, har bestanden kun én rentegruppe.

Selskabet har investeringsfællesskab, hvilket indebærer samme investeringspolitik for alle grupper. For hver rentegruppe beregnes og allokeres et ønsket afkast af renteafdækningen, som udgør summen af en roll down effekt samt effekten af en ny rentekurve. Den resterende del af det samlede afkast under kontribution allokeres til hver rentegruppe forholdsmæssigt i forhold til gruppens forsikringsmæssige hensættelser. Det totale allokerede afkast til rentegruppen benævnes *rentegruppens investeringsresultat*.

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, idet der ikke ændres på forsikringstagerens rettigheder.

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.
Ændringen betyder, at afkastet fordeles til den enkelte rentekontributionsgruppe, som om den havde sin egen renteafdækning og egne investeringsaktiver. Denne ændring sikrer, at afkastet og dermed det realiserede resultat stadig efter overtagelsen af Norli B fordeles rimeligt og betryggende imellem grupperne. Grundet tilbagebetaling af tidligere tab og udlæg for egenkapitalen forventes konsekvensen af ændringen for forsikringstagerne at være minimal.

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 for selskabet, idet der ikke ændres på forsikringstagerens rettigheder.

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.

Ændringerne forventes at have ingen eller meget begrænset økonomisk og aktuariemæssig betydning for Norli Pension. Se eventuelt ovenfor under "Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne".

Navn
Angivelse af navn

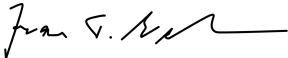
Mikkel Jarbøl
Administrerende direktør

Dato og underskrift

23. marts 2018 

Navn
Angivelse af navn

Ivan Toftegaard Carlsen
Ansvarshavende aktuar

| |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dato og underskrift |
| 23. marts 2018  |
| Navn Angivelse af navn |
| |
| Dato og underskrift |
| |