

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
12. august 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonusregulativ gældende fra og med 12. august 2024.
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonusregulativ gældende fra og med 12. august 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.
12. august 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 20. december 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.

Ændringer 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. Bonusregulativet 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.

Realiseret resultat efter bonus

Omkostningsresultater for kontributionsgruppen for den kommende 5 års periode, forventes med udgangspunkt i selskabets seneste budget og det anmeldte bonusregulativ at udgøre (efter PAL):

Mio. kr.	2024	2025	2026	2027	2028
Omkostningsgruppen	3	-2	-3	-5	-9

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.

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.

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.

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for Norli Liv og Pension er en konsekvens af redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Navn

Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

12. august 2024

Claude Reffs

Navn

Angivelse af navn

Anders Håkonsson

Dato og underskrift

12. august 2024

Anders Håkonsson

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

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

Satser gældende fra og med [124. januar-august 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.
- [Privattegnede forsikringer med en minimumpræmie på 100.000 kr. årligt eller minimumindskud/§41 overførsel på 500.000 kr.](#)

D omfatter forsikringer under forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

Kr.	A	B	C	D
Månedlig omkostning, K ₂	84,00	84,00	59,00	84,00
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 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 kr.

FAKTOR:

Ændring til fripolice	=	4
Andre ændringer af sum/præmie	=	0
Ændring af påtegninger/begunstigelse	=	0
Håndpansætning	=	0
Andre ændringer	=	0

Ved helt eller delvist genkøb påregnes et gebyr på 2.110 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

$$k = 0$$

$$r = 10 \%$$