

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

| |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Brevdato |
| 27. december 2024 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Tilbagekøbsregulativ |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Selskabet anmelder ændringer til tilbagekøbsregulativet, som følge af bestandsoverdragelsen af Norli Pension |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| Anmeldelsen vedrører §29, stk.1 nr. 2) i Lov om forsikringsvirksomhed |
| Ikrafttrædelse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| 1. januar 2025 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Anmeldelse af ændringer til selskabets tilbagekøbsregulativ" af 30. december 2022 |
| Angivelse af forsikringsklasse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. |
| Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI (alm. Livsforsikrings og kapitaliseringsprodukter) |
| Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold |

Livsforsikringssselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Nedenfor er ændringer, til selskabets samlede tekniske grundlag, afsnit om tilbagekøbsregulativ markeret med blå:

”Tilbagekøbsregulativ

Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S

I dette tilbagekøbsregulativ refereres til bestandene fra Norli Pension, Norli A og Norli B, bestandsoverdraget til Norli Liv og Pension fra 01.01.2025, samt Norli Liv, som bestanden oprindeligt tegnet i Norli Liv og Pension, i det omfang de anførte principper ikke gælder generelt.

Indhold

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Teknisk bilag til regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring | 3 |
| § 1 Regler for beregning af fradrag for etableringsomkostninger | 3 |
| § 2 Regler for beregning af fradrag for kursværn | 3 |
| § 3 Regler for beregning af præmiefri forsikring | 3 |
| Bilag 1 | 5 |
| Fradrag for etableringsomkostninger | 5 |
| Fradrag for direkte omkostninger | 5 |

Teknisk bilag til regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S

§1 Regler for beregning af fradrag for etableringsomkostninger

Fradraget beregnes som en procentdel s af et beregnet præmiebortfald.

Præmiebortfaldet beregnes som maksimum over de seneste h år før beregningstidspunktet af summen af årspræmien inkl. tillæg gange den resterende præmiebetalingstid for hver grundform. Årspræmien beregnes som ratepræmien ganget med antal terminer pr. år. Den resterende præmiebetalingstid regnes fra beregningstidspunktet til præmieudløb, dog længst til forsikringstagers alder 60 år, idet resultatet dog maksimeres til et vist antal år r_{max} .

Det således beregnede fradrag udgør dog maksimalt en andel p_{max} af retrospektive hensættelse (depotet) reserven. For tilbagekøb udgør fradraget tillige minimalt en andel p_{min} af retrospektive hensættelse (depotet).

Årsantallet h , procentsatsen s , den maksimale restbetalingstid r_{\max} , reservemaksimum p_{\max} og reserveminimum p_{\min} fastsættes for henholdsvis præmiefri forsikring og tilbagekøb af selskabet og anmeldes til Finanstilsynet.

§2 Regler for beregning af fradrag for kursværn

Kursfradraget beregnes for hver rentegruppe som forholdet mellem (beregnet anvendelige individuelle bonuspotentialer – faktisk anvendelige individuelle bonuspotentialer) og depoterne. Kursfradraget kan ikke blive negativt.

Det faktisk anvendelige individuelle bonuspotentialer findes som det regnskabsmæssigt opgjorte individuelle bonuspotentialer med fradrag af de bonuspotentialer, der opstår ved, at de garanterede ydelser er negative.

Det beregnede anvendelige individuelle bonuspotentialer findes som det faktisk anvendelige individuelle bonuspotentialer før evt. anvendelse til dækning af negative realiserede resultater.

Selskabet opgør som minimum kursfradraget ultimo hver måned. Den tilsvarende fradragssats er som udgangspunkt gældende en måned frem.

Frdragssatsen kan dog til enhver tid ændres, såfremt selskabet konstaterer, at en fornyet opgørelse vil føre til en ændret frdragssats. En ændret sats har virkning for alle tilbagekøb, der foretages herefter.

Frdrag for kursværn beregnes som en procentdel af forsikringens depotet. Procentdelen fastsættes ud fra et beregnet kursfradrag, idet procentdelen er kursfradraget x 100% afrundet til nærmeste 1/10 procentpoint. [For Norli A beregnes frdrag for kursværn, som en procentdel af forsikringens nettoreserve.](#)

Hvis selskabets økonomiske situation ekstraordinært forværres, kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb i op til en måned herefter. Selskabets økonomiske situation betragtes som ekstraordinært forværret når selskabets frdragssats for kursfradrag overstiger 5,0%-point.

Selskabet kan vælge at undlade at gøre brug af det opgjorte kursværn.

§3 Regler for beregning af præmiefri forsikring

Ved beregning af præmiefri forsikring omtegnes forsikringen, således at det eksisterende reservegrundlag bibeholdes, idet forsikringens eksisterende 1. ordens reserve anvendes til finansiering af fripolicydelserne.

Bilag 1

Frdrag for etableringsomkostninger

| | |
|---------------------------------------------|-------|
| Årsantallet h : | 0 år |
| Procentsatsen s : | 0,0 % |
| Den maksimale restbetalingstid r_{\max} : | 0 år |
| Reservemaksimum p_{\max} : | 0 % |
| Reserveminimum p_{\min} : | 0 % |

Frdrag for direkte omkostninger

Ved tilbagekøb eller omskrivning til fripolice foretages et fradrag i depotet svarende til det på enhver tid gældende gebyr for genkøb eller omskrivning til fripolice i selskabets bonusregulativ.”

Norli B har før bestandsoverdragelsen haft tilbagekøbsværdier svarende til Norli Liv, når man ser bort fra direkte omkostninger i form af gebyr, som har ligget i samme leje, for både Norli B og Norli Liv er der i tilbagekøbsværdien taget udgangspunkt i den retrospektive hensættelse. For kunder fra Norli A, har der været taget udgangspunkt i nettoreserven. Kunder fra Norli A har et fradrag for etableringsomkostninger. Fradraget vil fra og med 1.1.2025 blive sat til 0 svarende til eksisterende forsikringer i Norli Liv, men 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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

For forsikringstagere i Norli A bestanden er det procentuelle fradrag sat til 0 fra og med 2025 indtil fornyet anmeldelse. For samlet økonomisk betydning se under redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet. Der er tale om en mindre andel af Norli A bestanden (præmiebetalende forsikringstagere under 60 år). For øvrige forsikringstagere er der ingen ændringer.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.



Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Anmeldelsen medfører at præmiebetalende kunder fra Norli A bestanden, som er under 60 år fra og med 1.1.2025 indtil fornyet anmeldelse alene betaler eventuelt kursværn ved genkøb og ikke længere et procentuelt fradrag af nettoreserven. Det vurderes, at der er tale om en samlet reduktion i de betalte administrationsomkostninger på under 100.000 kr. idet der er tale om en mindre andel af bestanden. | |
| Navn | Angivelse af navn |
| | Peter Trägårdh Christensen |
| Dato og underskrift | |
| 27. december 2024 |  |
| Navn | Angivelse af navn |
| | Anders Håkonsson |
| Dato og underskrift | |
| 27. december 2024 |  |
| Navn | Angivelse af navn |
| | |
| Dato og underskrift | |
| | |