

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.
Opgørelse af realiseret resultat og fordeling mellem grupper
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændringer til opgørelse og realiseret resultat og fordeling mellem grupper, 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. 3) 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 "Opgørelse af realiseret resultat og fordeling mellem grupper" af 30. september 2024
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

Livsforsikringsselskabet 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, Opgørelse af realiseret resultat, markeret med blå:

Opgørelse af realiseret resultat og fordeling mellem grupper

Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S

I nedenstående 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, at de anførte principper ikke gælder generelt

Opgørelse af realiseret resultat og fordeling mellem grupper

For hver rentegruppe fastlægges gruppens andel af det samlede investeringsafkast ud fra en [a priori](#) ønsket strategisk [afdæknings – og](#) investeringssammensætning, der fastlægges på aktivklasse-niveau, dvs. for henholdsvis aktier, ejendomme, realkreditobligationer, statsobligationer m.v. Den strategiske [afdæknings- og](#) investeringssammensætning for rentegruppen tager højde for garantiniveau, bufferniveau, mv. Den aktuelle fordelingsnøgle i forhold til den faktiske [afdæknings- og](#) investeringssammensætning beregnes ud fra rentegruppernes respektive strategiske sammensætninger, og fastlægges som minimum ultimo hver måned, og på baggrund heraf fordeles månedens investeringsafkast ud på rentegrupperne.

[Norli Liv](#)

Opgørelse og fordeling for bestanden Norli Liv følger principperne beskrevet i [Bekendtgørelse om kontributionsprincippet \(Kontributionsbekendtgørelsen\)](#). De realiserede resultater opgøres i henhold til [Kontributionsbekendtgørelsens § 2](#). De realiserede resultater i rentegrupperne fratrækkes et omkostnings- og sikkerhedstillæg svarende til 0,47% af den gennemsnitlige 1. ordens hensættelse, som overføres til det realiserede resultat i den tilsvarende omkostningsgruppe.

Selskabet opgør realiseret resultat og fordeler mellem selskabets grupper jf. [Kontributionsbekendtgørelsens § 6, stk. 1](#).

For hver af rentegrupperne beregnes det realiserede resultat som det forsikringstekniske resultat, der kan henføres til rentegrupperne, korrigeret for overført investeringsafkast, pensionsafkastskat, tilskrivning af bonus, ændringer i kollektivt bonuspotentiale vedrørende rentegrupperne, samt ændringer i individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen, som er foretaget i medfør af [kontributionsbekendtgørelsens § 6, stk. 6, § 8, stk. 2, eller § 9, stk. 1](#). Det realiserede resultat reguleres ligeledes for resultatet af livrenter uden ret til bonus tegnet på grundlag U 74, U 66 og L 66, i forhold til [kontributionsbekendtgørelsens § 2, stk. 6](#). Realiseret resultat i rentegrupperne fratrækkes et omkostnings- og sikkerhedstillæg svarende til 0,47 % af den gennemsnitlige 1.ordens hensættelse, som overføres til det realiserede resultat i den tilsvarende omkostningsgruppe.

For hver af risikogrupperne beregnes det realiserede resultat som den del af årets forsikringstekniske

resultat, der kan henføres til risikogrupperne, korrigeret for tilskrivning af bonus- og ændringer i kollektivt bonuspotentiale vedrørende risikogrupperne. Det realiserede resultat opgøres inkl. resultatet af genforsikring.

For hver af omkostningsgrupperne beregnes det realiserede resultat som den del af årets forsikringstekniske resultat, der kan henføres til omkostningsgrupperne, og korrigeret for bonus og ændringer i kollektivt bonuspotentiale vedrørende omkostningsgrupperne. Realiseret resultat i omkostningsgrupperne tillægges et omkostnings- og sikkerhedstillæg svarende til 0,47 % af den gennemsnitlige 1. ordens hensættelse.

Norli A

Opgørelse og fordeling for bestanden Norli Liv følger principperne beskrevet i kontributionsbekendtgørelsen. De realiserede resultater opgøres i henhold til Kontributionsbekendtgørelsens § 2. De realiserede resultater i rentegrupperne kan fratrækkes et omkostnings- og sikkerhedstillæg, som overføres til det realiserede resultat i den tilsvarende omkostningsgruppe. Omkostnings- og sikkerhedstillægget kan udgøre op til 0,47 % af den gennemsnitlige 1. ordens hensættelse

For risikogruppen beregnes det realiserede resultat som den del af årets forsikringstekniske resultat, der kan henføres til risikogruppen, korrigeret for tilskrivning af bonus og ændringer i kollektivt bonuspotentiale vedrørende risikogruppen. Det realiserede resultat opgøres inkl. resultatet af genforsikring.

For omkostningsgruppen beregnes det realiserede resultat som den del af årets forsikringstekniske resultat, der kan henføres til omkostningsgruppen, korrigeret for bonus og ændringer i kollektivt bonuspotentiale vedrørende omkostningsgruppen. Realiseret resultat i omkostningsgruppen kan tillægges et omkostnings- og sikkerhedstillæg på en %-del af den gennemsnitlige 1. ordens hensættelse overført fra rentegrupperne.

Norli B

Bestanden er ikke omfattet af Kontributionsbekendtgørelsens regler. Der er aftalt særlige regler med kunderne vedrørende tilskrevet bonus, som ikke er garanteret og kan tilbageføres til selskabet, i tilfælde af behov for dækning af underskud. Al bonus fordeles mindst årligt til kunderne på særlige ugaranterede bonuskonti, og det kollektive bonuspotentiale ender derfor i praksis med at være nul. Der anvendes dog begreber og metoder fra Kontributionsbekendtgørelsen, jf. nedenstående beskrivelse af opgørelse af realiseret resultat og fordeling mellem grupper for bestanden.

De realiserede resultater opgøres svarende til kontributionsbekendtgørelsens § 2. Det realiserede resultat i rentegruppen kan fratrækkes et omkostnings- og sikkerhedstillæg, som overføres til det realiserede resultat i den tilsvarende omkostningsgruppe, der udgør op til 0,47% af den gennemsnitlige 1. ordens hensættelse

For risikogruppen beregnes det realiserede resultat som den del af årets forsikringstekniske resultat, der kan henføres til risikogruppen, korrigeret for tilskrivning af bonus og ændringer i kollektivt bonuspotentiale vedrørende risikogruppen. Det realiserede resultat opgøres inkl. resultatet af genforsikring.

For omkostningsgruppen beregnes det realiserede resultat som den del af årets forsikringstekniske resultat, der kan henføres til omkostningsgruppen, korrigeret for bonus og ændringer i kollektivt bonuspotentiale vedrørende omkostningsgruppen. Realiseret resultat i omkostningsgruppen kan tillægges et omkostnings- og sikkerhedstillæg på op til 0,47% af den gennemsnitlige 1. ordens hensættelse overført fra rentegrupperne.

~~Summen af de realiserede resultater for rente-, risiko- og omkostningsgrupperne svarer til det samlede~~

realiserede resultat for bestanden af traditionelle forsikringer omfattet af kontributionsprincippet opgjort i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsens § 2."

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.

Anmeldelsen medfører ingen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

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

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 <i>Anders Håkonsson</i>
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift