

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
28. december 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Pension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Kursværn i rentegrupperne 0-4 i Norli Pension
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der indføres et kursværn for rentegrupper i Norli A, hvor tilbagekøb kan forekomme.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbssværdier og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 1. januar 2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer afsnit 2.2.1 i det sammenskrevet tekniske grundlag.
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.
Med anmeldelsen indføres muligheden for at opkræve kursværn for forsikringstagerne i rentegruppe 0-4 i Norli A. Kursværnnet beregnes efter samme gældende principper som forsikringstagerne i Norli B.
I det samlede tekniske grundlag foretages følgende ændringer:

Afsnit 2.2.1 Tilbagekøbsværdi for Norli A

Der ændres fra:

*Tilbagekøbsværdien beregnes som nettoreserven reduceret med en procentdel heraf.
Den fradragne procentdel udgør følgende:*

*20 % i første, andet og tredje forsikringsår;
15 % i fjerde forsikringsår;
12 % i femte forsikringsår;
10 % i sjette forsikringsår;
8 % i syvende forsikringsår;
6 % i ottende forsikringsår;
4 % i niende forsikringsår
og 2 % i tiende og følgende forsikringsår indtil alder 59 år.*

Fra og med alder 59 år bortses fra antal forsikringsår, forsikringen har været i kraft, og den fradragne procentdel udgør:

*1 % ved alder 59 år,
0 % ved alder 60 år og derover.*

Dog gælder følgende undtagelser:

- a) Tilbagekøbsværdien af en fripolice, omregnet til fripolice efter afsnit 2.3.2, udgør 100 % af dennes nettoreserve på tilbage købstidspunktet.*
- b) Tilbagekøbsværdien af en ren indskudsforsikring udgør 100 % af nettoreserven på tilbagekøbstidspunktet – jf. beregning af bruttoindskud under afsnit 2.1.5.*
- c) Tilbagekøbsværdien af en forsikring etableret ved kombination af præmiebetaling og betaling af indskud beregnes ved pro rata opdeling af nettoreserven i delreserver svarende til henholdsvis summen af indbetalte præmier og summen af indbetalte indskud.
 - i. Tilbagekøbsværdien for delreserven svarende til summen af indbetalte præmier beregnes efter hovedreglen anført ovenfor.*
 - ii. Tilbagekøbsværdien for delreserven svarende til summen af indskudsbeløb beregnes efter undtagelsen under pkt. b).**

Særregel ved tilbagekøb af forsikring indenfor de sidste 12 måneder før udløb:

Såfremt der på tilbagekøbstidspunktet højst er 12 måneder til udløb, udgør tilbagekøbsværdien nettoreserven.

Til:

Tilbagekøbsværdien før eventuelt kursværn beregnes som nettoreserven reduceret med en procentdel heraf. Den fradragne procentdel udgør følgende:

*20 % i første, andet og tredje forsikringsår;
15 % i fjerde forsikringsår;
12 % i femte forsikringsår;
10 % i sjette forsikringsår;
8 % i syvende forsikringsår;
6 % i ottende forsikringsår;
4 % i niende forsikringsår
og 2 % i tiende og følgende forsikringsår indtil alder 59 år.*

Fra og med alder 59 år bortses fra antal forsikringsår, forsikringen har været i kraft, og den fradragne procentdel udgør:

*1 % ved alder 59 år,
0 % ved alder 60 år og derover.*

Dog gælder følgende undtagelser:

- a) Tilbagekøbsværdien før eventuelt kursværn af en fripolice, omregnet til fripolice efter afsnit 2.3.2, udgør 100 % af dennes nettoreserve på tilbage købstidspunktet.*
- b) Tilbagekøbsværdien før eventuelt kursværn af en ren indskudsforsikring udgør 100 % af nettoreserven på tilbagekøbstidspunktet – jf. beregning af bruttoindskud under afsnit 2.1.5.*
- c) Tilbagekøbsværdien før eventuelt kursværn af en forsikring etableret ved kombination af præmiebetaling og betaling af indskud beregnes ved pro rata opdeling af nettoreserven i delreserver svarende til henholdsvis summen af indbetalte præmier og summen af indbetalte indskud.
 - i. Tilbagekøbsværdien før eventuelt kursværn for delreserven svarende til summen af indbetalte præmier beregnes efter hovedreglen anført ovenfor.*
 - ii. Tilbagekøbsværdien før eventuelt kursværn for delreserven svarende til summen af indskudsbeløb beregnes efter undtagelsen under pkt. b).**

Særregel ved tilbagekøb af forsikring indenfor de sidste 12 måneder før udløb:

Såfremt der på tilbagekøbstidspunktet højst er 12 måneder til udløb, udgør tilbagekøbsværdien før eventuelt kursværn nettoreserven.

Derudover tilføjes følgende nederst i afsnit 2.2.1

I tilfælde af en forsikringstager ønsker at forlade en rentegruppe i Norli A, vil kunden blive opkrævet et kursværn, såfremt der er lån i det individuelle bonuspotentiale. Kursværet opkræves kun hvis forsikringstager aktivt vælger at forlade rentegruppen, dvs. hvis forsikringstager genkøber (inkluderer overførsler) sin police i forbindelse med jobskifte mm.

Tilbagekøbsværdien beregnes som tilbagekøbsværdien før kursværn reduceret med det aktuelt gældende kursværn på det tidspunkt, hvor tilbagekøbs- eller overførselsanmodningen er selskabet i hænde.

Kursværet beregnes mindst en gang månedligt ved:

$$\text{Kursværn}_k = \max \left\{ 0\%; \text{ afrund} \left(\frac{\text{forbrug af buffere}}{\sum \text{retrospektive reserver}}; 3 \text{ decimaler} \right) \right\}, \quad k \in \{0, 1, 2, 3, 4\}$$

*hvor k angiver rentegruppen i Norli A og forbrug af buffere dækker over forbrug af IB.
For beregningen af disse størrelser henvises til afsnit 6.4 i det samlede tekniske grundlag.*

Udgør ovenstående beregning mindre end 2 % forbeholder selskabet sig retten til ikke at aktivere kursværn.

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.

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.

Reduktion af tilbagekøbsværdi via kursværn bidrager til at sikre, at de tilbageværende kunder ikke stilles ringere som følge af en forsikringstagers afgang fra rentegruppen, når der er opstået underskud.

Kursværet opgøres pr. rentegruppe i Norli A hvor tilbagekøb kan forekomme og opgøres mindst en gang månedligt.

Det anmeldte anses for at være rimeligt og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

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.

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.

Indførelse af kursværn vurderes ikke at have økonomisk effekt på egenkapitalen, men det afhænger naturligvis af udviklingen i de finansielle markeder samt diskonteringskurven fra EIOPA. Skulle lånet i IB overstige 2 % af de retrospektive hensættelser, ville egenkapitalen dække yderligere tab, hvis ikke kursværn var indført. Ultimo november 2022 udgjorde lån af IB 0,1 % i rentegruppe 0 og 0 % for rentegrupperne 1-4.

Foreløbige beregninger viser, at effekter på solvensbalancen opgjort ved brug af stokastisk model ligeledes er yderst begrænsede.

Navn

Angivelse af navn

Mikkel Dahl

Administrerende direktør

Dato og underskrift

28. december 2022

Navn

Angivelse af navn

Peter Andersen

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

28. december 2022

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift