

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
30. december 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændringer til selskabets tilbagekøbsregulativ
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændringer til § 2 og bilag 1 i tilbagekøbsregulativet.
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelse vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1 nr. 2.
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.januar 2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 1.december 2012 "Satser gældende fra 1.januar 2013 i regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring samt jobskifteaftalen"
Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikrings-selskabet 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
Livsforsikrings-selskabet 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.

I § 2 Regler for beregning af fradrag for kursværn ændres formuleringen

Fra:

”§ 2 Regler for beregning af fradrag for kursværn

Kursfradraget beregnes som forholdet mellem (beregnet anvendelige individuelle bonuspotentiale – faktisk anvendelige individuelle bonuspotentiale) og livsforsikringshensættelserne. Kursfradraget kan ikke blive negativt.

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

Det beregnede anvendelige individuelle bonuspotentiale findes som det faktisk anvendelige individuelle bonuspotentiale 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 retrospektive hensættelser (depotet). Procentdelen fastsættes ud fra et beregnet kursfradrag, idet procentdelen er kursfradraget x 100% afrundet til nærmeste 1/10 procentpoint.

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.”

Til:

”§ 2 Regler for beregning af fradrag for kursværn

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

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

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

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

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

Fradrag for kursværn beregnes som en procentdel af forsikringens depot.
Procentdelen fastsættes ud fra et beregnet kursfradrag, idet procentdelen er kursfradraget x 100% afrundet til nærmeste 1/10 procentpoint.

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 fradragssats for kursfradrag overstiger 5,0%-point.

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

I bilag 1 i selskabets tilbagekøbsregulativ ændres formuleringen under afsnittet "Fradrag for direkte omkostninger"

Fra:

"Fradrag for direkte omkostninger:

	Fra 01.01.2013	2012
Ved tilbagekøb	1.700 kr.	1.666 kr.
Ved omskrivning til fripolice	0 kr.	0 kr."

Til:

"Fradrag for direkte omkostninger

Ved tilbagekøb eller omskrivning til fripolice foretages et fradrag i den retrospektive hensættelse svarende til det på enhver tid gældende gebyr for genkøb eller omskrivning til fripolice i selskabets bonusregulativ."

Gebyr ved genkøb og omskrivning til fripolice fremgår også af selskabets bonusregulativ. Ændringen har derfor ingen juridisk, økonomisk eller aktuaræssig konsekvens for hverken selskabet eller forsikringstagerne, men er alene foretaget af administrationsmæssige hensyn forbundet med vedligeholdelse af selskabets samlede tekniske grundlag."

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.

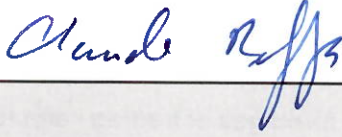
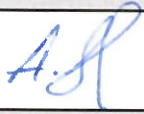
Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

<p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>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.</p>
<p>Der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Claude Reffs</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>30.december 2022 </p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Anders Håkonsson</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>30.december 2022 </p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p></p>