

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København KRef.
Direkte tlf. 38 20 24 31
E-mail anho@norli.dk
Dato 20. december 2023
Side 1 af 3

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
20. december 2023
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, herunder anvendelse af omkostnings- og sikkerhedstillæg.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Reduktion af omkostnings- og sikkerhedstillægget der indgår i fordelingen af det realiserede resultat mellem grupper.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra og med regnskabsåret 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 opgørelse af realiseret resultat af 23. juni 2022.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen omfatter alene forsikringsklasse I og VI (alm. Livsforsikring og kapitaliseringsprodukter).

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.

Der er følgende ændringer i det tekniske grundlag. Ændringer og tilføjelser er markeret med blå skrift. Sletninger er gennemstreget.

"Opgørelse af realiseret resultat og fordeling mellem grupper

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 0,40 % ~~0,47 %~~ af den gennemsnitlige 1.ordens hensættelse, som overføres til det realiserede resultat i den tilsvarende omkostningsgruppe.

For hver rentegruppe fastlægges gruppens andel af det samlede investeringsafkast ud fra en ønsket strategisk investeringssammensætning, der fastlægges på aktivklasse-niveau, dvs. for henholdsvis aktier, ejendomme, realkreditobligationer, statsobligationer m.v. Den strategiske investeringssammensætning for rentegruppen tager højde for garantiniveau, bufferniveau, mv. Den aktuelle fordelingsnøgle i forhold til den faktiske 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.

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, korrigeret for bonus og ændringer i kollektivt bonuspotentiale vedrørende omkostningsgrupperne. Realiseret resultat i omkostningsgrupperne tillægges et omkostnings- og sikkerhedstillæg svarende til 0,40 % ~~0,47 %~~ af den gennemsnitlige 1. ordens hensættelse.

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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Anmeldelsen medfører 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.

Den anmeldte ændring medfører en lavere udnyttelse af det anmeldte omkostnings- og sikkerhedstillæg, der er anmeldt ved anmeldelse af tegningsgrundlagene. Dermed vil en mindre andel af den fremtidige bonusevne på renteelementet blive overført til omkostningselementet.

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.

Anmeldelsen medfører 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.

Den anmeldte ændring medfører en lavere udnyttelse af det anmeldte omkostnings- og sikkerhedstillæg. En lavere udnyttelse medfører et større renteresultat og et mindre omkostningsresultat.

Navn

Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

20. december 2023 *Claude Reffs*

Navn

Angivelse af navn

Anders Håkonsson

Dato og underskrift

20. december 2023 *Anders Håkonsson*