

## 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.

<b>Brevdato</b>
27. december 2022
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Norli Pension Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ændrede satser og tabsdækning via det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører Lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2023
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 29. december 2021 vedrørende " Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Selskabet anmelder ændrede satser for risikoforrentning

**For Norli A ændres risikoforrentningssatsen vedrørende renteelementet fra 0,40 % til 0,54 %, således at satserne for 2023 udgør:**

- 0,54 % af de gennemsnitlige livsforsikringshensættelser for forsikringer omfattet af kontribution
- 20 % af et eventuelt positivt realiseret omkostnings- eller risikoresultat for regnskabsperioden for forsikringer omfattet af kontribution. Er selskabets omkostnings- hhv. risikoresultat negativt, er satsen 0 %.

**For Norli B ændres risikoforrentningssatsen vedrørende renteelementet fra 0,39 % til 0,45 %, således at satserne for 2023 udgør:**

- 0,45 % af de gennemsnitlige livsforsikringshensættelser og kollektivt bonuspotentiale for de bonusberettigede forsikringer
- 100 % af et eventuelt positivt realiseret omkostnings- hhv. risiko-resultat for regnskabsperioden for de bonusberettigede forsikringer.

Selskabet har ingen forventning til, at omkostnings- og risikoresultaterne i 2023 vil være positive.

Den ønskede risikoforrentning til egenkapitalen anses som værende rimelig i forhold til risikoen, som egenkapitalen er eksponeret for opgjort i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen §6 stk. 5.

Negative omkostnings- og risikoresultater kan dækkes helt eller delvist af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, der udgøres af forskellen mellem den tekniske rente og opgørelsesrenten angivet i afsnit 2.1.2 i det tekniske grundlag. I tilfælde af anvendelse af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, vil der være en modsatrettet effekt på renteresultatet, der således reduceres.

Der er følgende ændringer til det tekniske grundlag.

Vedrørende Norli B:

I afsnit 3.2.1 ændres fra

*”Ved et positivt realiseret renteresultat efter anvendelse af hele eller dele af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til dækning af tab på risiko- eller omkostningselementet tilbagebetales først eventuelt forbrug af individuelt bonuspotentiale, dernæst finansieres årets risikoforrentning og en eventuel positiv skyggekonto (udlægskonto) tilbagebetales. Til sidst finansieres forventet fremtidigt overskud, hvorefter en evt. overskydende del distribueres tilbage til kunderne i form af ugaranteret bonus over en kortere periode.”*

Til:

*”Ved et positivt realiseret renteresultat efter anvendelse af hele eller dele af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til dækning af tab på risiko- eller omkostningselementet*

*finansieres først årets risikoforrentning og en eventuel positiv udlægskonto tilbagebetales, dernæst tilbagebetales eventuelt forbrug af individuelt bonuspotentiale. Til sidst finansieres forventet fremtidigt overskud, hvorefter en eventuel overskydende del distribueres tilbage til kunderne i form af ugaranteret bonus over en kortere periode.*

#### **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.

Størstedelen af selskabets rentegrupper har udlægskonti grundet tidligere års underskud. Disse forventes ikke alle tilbagebetalt i 2023, hvilket betyder, at ændring af risikoforrentningssatser har begrænset indflydelse på egenkapitalens andel af resultatet. Den maksimale teoretiske udgift som følge af ændringen af satsen for kunder i Norli A er mindre end 1,8 mio. kr. og den teoretiske maksimale udgift for kunderne i Norli B udgør lidt over 0,5 mio. kr.

#### **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.

Ændringen af risikoforrentningssatser forventes at bidrage til en stigning i den samlede opkrævede risikoforrentning på mindre end 2,3 mio. kr.

#### **Navn**

Angivelse af navn

Mikkel Dahl


Administrerende direktør

#### **Dato og underskrift**

27. december 2022

#### **Navn**

Angivelse af navn

Peter Andersen Ansvarshavende aktuar
<b>Dato og underskrift</b>
27. december 2022 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>