

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
18. december 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Pension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi ultimo 2015
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændring af forudsætninger for opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi. Forudsætningerne omfatter biometriske risici som vil blive taget i brug 31. december 2015.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen finder anvendelse i § 20, stk. 1, nr. 6, grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 31. december 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer markedsværdigrundlaget senest anmeldt d. 19. december 2014
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte 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.

Selskabet skal, jf. § 66, stk. 1 i regnskabsbekendtgørelsen, anvende de bedst mulige skøn over de involverede forsikringsrisici, herunder dødelighed og invaliditetshyppighed m.v. samt de bedst mulige skøn over de omkostninger, som kontrakterne gennemsnitligt forventes at kunne administreres for under de vilkår, der er gældende på markedet.

I det efterfølgende opdateres dødeligheden, da det vurderes at invalidehyppigheden og omkostninger er på et retvisende niveau.

Dødelighed

Selskabet har, jf. brev fra finanstillstyret d. 19. maj 2011, udført det statistiske test til fastsættelse af modeldødeligheden ved brug af benchmarkdødeligheden for 2014. Resultatet af det statistiske test anvendes til bedste skøn for den nuværende dødelighed for selskabet. Herefter justeres dødeligheden med benchmark for levetidsforbedringer for 2014.

Det statistiske test er en analyse af selskabets O/E-rater overfor den centrale benchmarkdødelighed de seneste fem kalenderår (2010-2014).

Da begge dødeligheder i testet er medio alder, har selskabet også regnet regressorerne i testet medio alder. Både benchmarkdødeligheden og selskabets O/E-rater antages at være medio år.

Modellen, der anvendes til afgørelse af, om bestandsdødeligheden afviger signifikant fra benchmarkdødeligheden, er følgende:

$$M_0^k: \mu_{x,t}^k = \bar{\mu}_{x,t}^k e^{\beta_1^k r_1(x) + \beta_2^k r_2(x) + \beta_3^k r_3(x)}$$

hvor x er alder, t er tid, k er kønnet, $\mu_{x,t}^k$ er selskabets O/E-rater, $\bar{\mu}_{x,t}^k$ er den centrale benchmarkdødelighed, $\{\beta_1^k, \beta_2^k, \beta_3^k\}$ er konstanter og $\{r_1(x), r_2(x), r_3(x)\}$ er de af Finanstillstyret oplyste regressorer.

Aldrene og tiderne brugt i testet er centrale og er derfor $x=(0.5, 1.5, \dots, 99.5, 100.5)$ og $t=(2010.5, \dots, 2014.5)$.

Nedenfor fremgår resultatet af det statistiske test og ændringen til det tekniske grundlag afsnit 6.5.1.1.

”
Modeldødeligheden er fastsat ved brug af data for den samlede bestand.

Modeldødeligheden har følgende form:

$$\ddot{\mu}_{x,t}^k = \tilde{\mu}_{x,t_0}^k e^{\hat{\beta}_1^k r_1(x) + \hat{\beta}_2^k r_2(x) + \hat{\beta}_3^k r_3(x)} (1 - LF_{x,t_0}^k)^{t-t_0} (1 - R_d)$$

hvor k er kønnet, $\ddot{\mu}_{x,t}^k$ er modeldødeligheden, $\tilde{\mu}_{x,t_0}^k$ er benchmarkdødeligheden, LF_{x,t_0}^k benchmark for levetidsforbedringerne og R_d er risikotillægget.

I udførelsen af det statistiske test i 2015 er $t_0=2014.5$.

Estimaterne, $\{\hat{\beta}_1^k, \hat{\beta}_2^k, \hat{\beta}_3^k\}$, er givet ved:

	$\hat{\beta}_1^k$	$\hat{\beta}_2^k$	$\hat{\beta}_3^k$
<i>Mænd</i>	0	0	0
<i>Kvinder</i>	0	0	0



Og risikotillæg er givet ved

R ^a	2,8%
----------------	------

”

Yderligere opdateres tabellen, hvor dødelighed og levetidsforbedringerne fremgår.

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.

Ændringerne er relateret til opgørelse af livsforsikringshensættelserne og har derfor ikke påvirkninger på kundernes garanterede forpligtelser eller juridiske rettigheder.

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, da opdateringen ikke påvirker kundens depot eller ydelser.

De anmeldte satser er rimelige og betryggende overfor de enkelte forsikringstager, da satserne er fastsat ud fra bedste skøn som angivet i paragraf §3, stk. 6. Ændringen fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringstagerne.

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.

Ændringerne er relateret til opgørelse af livsforsikringshensættelserne og har derfor ikke påvirkninger på selskabets garanterede forpligtelser eller juridiske rettigheder.

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.

Der henvises til de vedlagte redegørelser i henhold til § 6 stk. 1 samt redegørelse om levetid.

Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

18. december 2015



Navn

Angivelse af navn

Martin Teilmann Melchior

Dato og underskrift



18. december 2015

Udfyldt

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift