

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
Ballerup, den 19. december 2016.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser for 2017 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2017 i tilknytning til Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G.
Der anmeldes ændringer til visse af selskabets omkostningssatser, risikosatser samt bonusrenter.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2017 fra 2016.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2017. Dog har ændringen af risikosatserne ved død først virkning fra 1. februar 2017.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 24. februar 2016. Satserne for 2016 blev anmeldt 23. december 2015.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

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 anmeldes følgende ændringer i bilag 2 til Bonusregulativ I:

1. For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 36.200 kr. til 37.300 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $[INTV_{p-1} + INTV_{p-2}]$ har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,28 % fra 2016 til 2017. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget noget mere end de 2,28 %.

2. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 42.200 kr. til 43.300 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $[INTV_{p-1} + INTV_{p-2}]$ har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,28 % fra 2016 til 2017. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget lidt mere end de 2,28 %.

3. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-3}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 51.800 kr. til 50.700 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-3}$ har været at grænsen $[INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}]$ fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen $[INTV_{p-1} + INTV_{p-2}]$.

4. Bonusrenten før PAL (jf. pkt. III, bilag 2 til regulativet) anmeldes for kontributionsrentegruppe R0 ændret fra 2,81 % p.a. til 3,31 % p.a. Dette svarer til en ændring af kontorenten fra 2,50 % før PAL og efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til 3,00 %.

Denne ændring gælder også bonusrenten i Bonusregulativ for NP16G, afsnit III.

5. Bonusrenten før PAL (jf. pkt. III, bilag 2 til regulativet) anmeldes for kontributionsrentegrupperne R1, R2, R3 og R4 ændret fra 2,31 % p.a. til 2,81 % p.a. Dette svarer til en ændring af kontorenten fra 2,00 % før PAL og efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til 2,50 %.

Der gøres opmærksom på, at bonusrenterne kun er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af Nordea Liv & Pension med virkning fra et månedsskifte.

6. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) og i afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af II a) i bilag 2 ændres satserne for dødelighed på G82/G82*, når risikosummen er negativ, fra:

$$FN(u)_x^{d-G82} = 0,449831 - 0,01398 \times X + 0,000196 \times X^2 \text{ og}$$

$$FN(u)_y^{d-G82} = 0,449831 - 0,01398 \times y + 0,000196 \times y^2$$

til

$$FN(u)_x^{d-G82} = 0,44385581110 - 0,0131660262 \times X + 0,0001789160 \times X^2$$

$$FN(u)_y^{d-G82} = 0,44385581110 - 0,0131660262 \times y + 0,0001789160 \times y^2$$

Ændringen har også betydning for satserne $FN(u)_x^{d-TB99}$ og $FN(u)_y^{d-TB99}$ for dødelighed på TB99, når risikosummen er negativ, da disse uændret er givet ved:

$$FN(u)_x^{d-TB99} = FN(u)_x^{d-G82} \cdot \frac{\mu_x^{d-G82}}{\mu_x^{d-TB99}}$$

$$FN(u)_y^{d-TB99} = FN(u)_y^{d-G82} \cdot \frac{\mu_y^{d-G82}}{\mu_y^{d-TB99}}$$

Ændringen er gældende fra 1. februar 2017.

7. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) i bilag 2 ændres satserne for dødelighed på TBU1, når risikosummen er negativ, fra:

$$FN(u) = \begin{cases} 0,010 \cdot x - 0,21 & \text{min.0,24} & \text{for } x \leq 65 \\ 0,020 \cdot x - 0,86 & & \text{for } 65 < x \leq 75 \\ 0,01 \cdot x - 0,11 & \text{max.0,80} & \text{for } 75 < x \end{cases}$$

til

$$FN(u) = \begin{cases} 0,009 \cdot x - 0,195 & \text{min.0,22} & \text{for } x \leq 65 \\ 0,018 \cdot x - 0,78 & & \text{for } 65 < x \leq 75 \\ 0,009 \cdot x - 0,105 & \text{max.0,73} & \text{for } 75 < x \end{cases}$$

Ændringen er gældende fra 1. februar 2017.

8. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) ændres satserne for dødelighed på NP11, når risikosummen er negativ og i afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af II a) i bilag 2 ændres satserne for dødelighed på NP11 og NB11, når risikosummen er negativ, fra:

Alder	FN(U)	Alder	FN(U)
≤20	1,19	65	0,79
25	0,85	70	0,82
30	0,66	75	0,86
35	0,56	80	0,89
40	0,52	85	0,93
45	0,52	90	0,91
50	0,55	95	0,98
55	0,60	≥100	1,11
60	0,68		

til

Alder	FN(U)	Alder	FN(U)
≤20	1,20	65	0,73
25	0,86	70	0,76
30	0,67	75	0,79
35	0,57	80	0,82
40	0,52	85	0,85
45	0,51	90	0,83
50	0,53	95	0,89
55	0,57	≥100	1,00
60	0,64		

Ændringen er gældende fra 1. februar 2017.

9. I afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af II a) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på G82/G82*, TB99, NP11 og NB11 ændret fra 1,13 til 1,23.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2017 fra 2016.

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.

Ændringen har 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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2017.

Med ændringen af bonusrenten i alle rentekontributionsgrupper vil forsikringstagerne i 2017 opleve, at den øgede bonusrente bidrager mere til en eventuel overskudstildeling til forsikringerne i 2017 end i 2016. For rentegrupperne 2, 3 og 4 vil den forudsatte rente i beregningsgrundlagene dog forsat være højere end bonusrenten, hvorfor bonusrenten på disse forsat ikke vil bidrage positivt til en eventuel overskudstildeling. Men uanset renten i 2017 forsat er lavere end den gennemsnitlige rente, som ydelsesgarantierne er baseret på, så opfyldes ydelsesgarantierne.

Reguleringen af visse omkostningsgrænser i takst med prisudviklingen har kun marginal betydning for forsikringstagerne.

For de anmeldte risikosatser for invalidedækninger er der tale om ændring af satserne grundet de seneste års dårlige risikoresultater. Tilsvarende gælder for de anmeldte risikosatser for ordninger med negativ risikosum ved død, hvor ændringen af satserne ligeledes påvirker en eventuel overskudstildeling negativt i 2017 i forhold til 2016. De anmeldte risikosatser ved død justeres i forhold til selskabets erfaringer med den stadigt længere levetid. Ændringen i risikosatserne vedrører kun en eventuel overskudstildeling og ændrer således ikke de enkelte forsikrings ydelsesgarantier.

De anmeldte satser anses for betryggende og rimelige og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 19. december 2016

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 19. december 2016

C. Markussen

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift