

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
28. december 2016
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Pension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Risikoforrentningssatsen fastholdes uændret fra 1. januar 2017.
Anmeldelsen følger vejledning om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for egenkapitalens andel af det realiserede resultat i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser af 20. december 2005.
Der anmeldes endvidere en ændring af beskrivelsen af det afkast, der tilskrives egenkapitalen. Ændringen er en konsekvens af den nye regnskabsbekendtgørelses definition af nøgletal N1.
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) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2017
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen vedrører kapitel 3.1.1 i det tekniske grundlag anmeldt 18. december 2015.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

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.

Den fair risikoforrentning fastholdes uændret således at den fortsat udgør summen af

- 0,25 % 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 %

Indtjeningsgraden sættes uændret til 0 %.

Redegørelse i henhold til afsnit 3 nr. II i vejledning om markedsdisciplin:

Selskabet forventer at omkostnings- og risikoresultaterne i 2017 vil være ikke-positive, hvorfor der ikke forventes noget bidrag til egenkapitalen fra disse.

Risikoforretningen forventes at udgøre det mindste af 0,25% af de gennemsnitlige livsforsikringshensættelser for forsikringer omfattet af kontribution og af afløbet af risikomargenen. Den ekstra årlige forrentning, som forsikringstagerne kunne få, hvis egenkapitalen ikke skulle have kompensation for den risiko, der påhviler den, udgør 0,25%, såfremt der er et kollektivt bonuspotentiale i de respektive rentegrupper.

Selskabet har fastsat sin risikoforrentning ud fra en vurdering af de risici, der påhviler egenkapitalen, og som kan henføres til forsikringer med ret til bonus.

Den fair risikoforrentning skal dække øvrige markedes- og forretningsmæssige risici, som f.eks. udviklingen i den lovgivnings-, skatte- og afgiftsmæssige behandling af forsikringsaftaler, der f.eks. kunne forøge selskabets administrative byrder eller reducere selskabets forventede investeringsafkast efter skat og dermed forøger risikoen på egenkapitalen vedrørende bestanden.

Desuden skal den fair risikoforrentning stå i rimeligt forhold til egenkapitalens risiko på forsikringsdækninger og omkostningsforhold, hvilket bl.a. vedrører risiko for tab som følge af forlænget levealder, udover det som allerede er forudsat i selskabets opgørelse af hensættelserne til markedsværdi, og risikoen for, at de beregnede hensættelser til fremtidig administration ikke er tilstrækkelige.

Indtjeningsgraden skal dække over en rimelig forventet indtjening på selskabets produkter.

Begrundelsen fra tidligere år er således uændret og vurderes fortsat at være rimelig.

Der anmeldes endvidere følgende ændring til egenkapitalforrentningsreglerne:

I 2. afsnit i det tekniske grundlags afsnit 3.1.1 ændres

..forrentningen sker derfor med nøgletal N1 (afkast før pensionsafkastskat).

til

... forrentningen sker derfor med investeringsafkastet før pensionsafkastskat.

således at afsnittet kommer til at lyde:

Egenkapitalen tildeles afkastet af de aktiver, der hører til egenkapitalen. Der er investeringsfællesskab mellem forsikringstagerne og ejernes andel af aktiverne, forrentningen sker derfor med investeringsafkastet før pensionsafkastskat.

Ændringen er en konsekvens af den ændrede definition af regnskabsbekendtgørelsens nøgletal N1. Der er ikke med den ændrede ordlyd tiltænkt nogen realitetsændring.

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.

Ingen bemærkninger.

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.

For de forsikrede betyder anmeldelsen ikke nogen ændring i forhold til tidligere. Reglerne bevirker at forsikringstagerne forventes at kunne få en forrentning af deres opsparing, der er mindre end hvis der ikke var nogen risikoforrentning. Størrelsen af denne mindre forrentning er angivet ovenfor.

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.

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Ingen bemærkninger.

Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Administrerende direktør

Dato og underskrift

28. december 2016

Navn

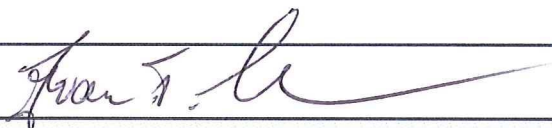
Angivelse af navn

Ivan Toftgaard Carlsen

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

28. december 2016



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift