

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 livsforsikringssselskaber: 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. |
| Principper for betaling til egenkapitalen 2023 |
| Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Anmeldelse af præcisering til selskabets principper for betaling til egenkapitalen 2023. Anmeldelsen følger bekendtgørelsen om kontributionsprincippet af 11. december 2017. |
| Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| Anmeldelse vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1 nr. 4. |
| Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| Anmeldelse har virkning fra og med regnskabsåret 2023 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen erstatter anmeldelse af selskabets principper for betaling til egenkapitalen af 9. august 2023 |

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen omfatter 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.

Selskabets principper for betaling til egenkapitalen følger bekendtgørelsen om kontributionsprincippet af 11. december 2017.

For helhedens skyld er der i anmeldelsen medtaget den samlede betaling til egenkapitalen, herunder Syge- og ulykkesforretningen.

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

Principper for betaling til egenkapital

I den samlede betaling til egenkapitalen indgår den bonusbærende forretning, Syge- og ulykkesforretningen, U74 bestanden og endelig egenkapitalens investeringsresultat.

Principper for betaling for forretning uden ret til bonus

1. Resultatet af syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden opgjort i henhold til regnskabsbekendtgørelsen tillægges egenkapitalen fuldt ud. Investeringsafkastet, der indgår i bestandens resultat, opgøres som afkastet af allokerede aktiver, der føres i særskilt depot og derfor ikke indgår i et investeringsfællesskab med livsforsikrings-virksomheden

Resultatet af bestanden af livrenter uden ret til bonus på beregningsgrundlagene U74, U66 og L66 tillægges egenkapitalen fuldt ud. Investeringsafkastet, der indgår i bestandens resultat, opgøres må-nedsvis som bestandens hensættelser multipliceret med afkastprocenten for de rentebærende fordringer, der er allokeret til forsikringstagerne.

Investeringsafkast af de investeringsaktiver, der er tilknyttet egenkapitalen

3. Egenkapitalen tildeles afkastet af allokerede aktiver, der føres i særskilt depot og derfor ikke indgår i et investeringsfællesskab med forsikringstagerne

Betaling til egenkapitalen for bonusbærende forretning

4. Rentegruppe B: 0,55 % af de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser ekskl. FG
5. Rentegruppe A: 0,55 % af de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser ekskl. FG
6. Rentegruppe 0: 0,55 % af de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser ekskl. FG
7. Rentegruppe 1: 0,55 % af de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser ekskl. FG
8. Rentegruppe 2: 0,55 % af de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser ekskl. FG
9. Rentegruppe 3: 0,55 % af de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser ekskl. FG

10. Risikogruppe død: 100 % af et eventuelt positivt risikoresultatet f.e.r. efter bonus inkl. FG
11. Risikogruppe invaliditet: 100 % af et eventuelt positivt risikoresultatet f.e.r. efter bonus inkl. FG
12. Risikogruppe overlev – L1: 100 % af et eventuelt positivt risikoresultatet f.e.r. efter bonus
13. Risikogruppe overlev – L2: 100 % af et eventuelt positivt risikoresultatet f.e.r. efter bonus
14. Omkostningsgruppe AB: 100 % af et eventuelt positivt omkostningsresultatet f.e.r. efter bonus inkl. FG
15. Resultatet af FG før skat samt provisionsbetalinger herfra med fradrag af de risiko- og omkostningsresultater, der er indregnet i punkt 10,11 og 14.

Ovenstående elementer indgår ved opgørelse af egenkapitalens forrentning og er alle opgjort før selskabs- og pensionsafkastbeskatning. De forsikringsmæssige hensættelser der indgår i opgørelse af betalingen til egenkapitalen er alle før indregning af eventuelt tilgodehavende negativ pensionsafkastskat i livsforsikringshensættelserne

Betaling til egenkapitalen for 2023

Den forventede betaling til egenkapitalen for 2023 for aftaler omfattet af kontributionsbekendtgørelsen forventes at udgøre 0,88 % af de forsikringsmæssige hensættelser for de bonusberettigede forsikringer svarende til i alt 135 mio. kr. opgjort ud fra selskabets budget og prognosemodel.

Betalingen til egenkapitalen afspejler det afkastkrav en ekstern investor vil stille ved at binde drifts- og solvenskapital. Kapitalberedskabet skal være robust nok til at kunne absorbere en række ugunstige udefrakommende begivenheder, og tilstrækkeligt til at selskabet fortsat kan leve op til solvenskapitalkravet, og være i stand til at drive forretning. Disse udefrakommende begivenheder kan være ugunstige bevægelser på finansmarkederne, usikkerhed om de fremtidige konjunkturf forhold, samt regulatoriske og politiske tiltag som øget pensionsbeskatning, øget kapitalkrav, øgede administrative krav mv.

Det er vurderingen, at den løbende offentliggørelse af selskabets principper og satser for betaling til egenkapitalen, samt nøgletal for egenkapitalens afkast vil sikre en markeds konkurrence omkring egenkapitalforrentningens størrelse.

I selskabets principper for betaling til egenkapitalen ovenfor bruges den samme sats i samtlige rentekontributionsgrupper. Dette er motiveret af, at investeringsstrategien i rentegrupperne fastlægges for at opnå den samme relative kapitalbelastning, afhængig af bufferniveauet i grupperne.

Betalingen anses at være et rimeligt niveau for den risiko, der påhviler egenkapitalen og dermed i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsens § 6, stk. 5.

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 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.

De økonomiske konsekvenser fremgår af anmeldelsen.

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 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.

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet er en konsekvens af redegørelsen for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift