

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
4.april 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Nyt tegningsgrundlag til produkter tilbudt Diabetesforeningen samt konsekvensrettelse i grundlaget for PlusLiv
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet ønsker at udvide mulighed for køb af dødsfaldsdækning for Diabetesforeningens medlemmer til alderen 60 til 67.
Diabetesforeningens dækning har indtil nu været indeholdt i PlusLiv, men er nu skrevet ud i sit eget tekniske grundlag. Som konsekvens heraf, er Diabetesforeningens dækning skrevet ud af det tekniske grundlag for PlusLiv.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 2 og 6
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
4. april 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af Teknisk grundlag for Plusliv af 29. marts 2019
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen omfatter alene 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.

Dødfaldsdækning for Diabetesforeningen

Det tekniske grundlag for Diabetesforeningens ordning er vedlagt som bilag.

PlusLiv

Teknisk grundlag for PlusLiv er konsekvensrettet og forhold vedr. Diabetesforeningen er slettet fra afsnittet "Præmier". Dette er vist nedenfor med gennemstregning af det slettede.

Præmier:

Helårlig præmie excl. STK-tillæg pr. 1.000 kr.
Forsikringssum ved dødsfald:

Alder	Præmie	Dækning
≤ 30	1,12	100 %
31	1,18	100 %
32	1,27	100 %
33	1,36	100 %
34	1,46	100 %
3	1,57	100 %
5		
3	1,68	100 %
6		
3	1,80	100 %
7		
3	1,94	100 %
8		
3	2,13	100 %
9		
40	2,33	100 %
41	2,55	100 %
42	2,80	100 %
43	3,07	100 %
44	3,37	100 %
4	3,71	100 %
5		
4	4,08	100 %
6		
4	4,49	100 %
7		
4	4,95	100 %
8		
4	5,46	100 %
9		
5	6,04	100 %
0		
5	6,04	90 %
1		
5	6,04	80 %
2		

5	6,04	70 %
3		
5	6,04	60 %
4		
5	6,04	50 %
5		
5	6,04	40 %
6		
5	6,04	30 %
7		
5	6,04	20 %
8		
5	6,04	0 %
9		

STK-tillæg = 69 kr. (2019)

STK-tillægget reguleres årligt. Vejledende for reguleringen er stigningen i nettoprisindekset, som dette offentliggøres af Danmarks Statistik.

Præmien for den enkelte forsikrede beregnes som:

Forsikringssum * Bonusfaktor *
 (Gennemsnitspræmie-faktor * Gennemsnitspræmie +
 Alderspræmie-faktor * Aldersafhængig præmie)
 +
 STK-tillæg

Alderspræmie-faktor + Gennemsnitspræmiefaktor = 1

Forsikringssum: Højeste forsikringssum udgør 1.020.000 kr. pr. forsikrede (2019). Forsikringssummen nedsættes fra og med det fyldte 51. år til den ovenfor anførte dækningsprocent. Højeste forsikringssum reguleres årligt. Vejledende for reguleringen er stigningen i nettoprisindekset, således som dette offentliggøres i Danmarks Statistik.

Bonusfaktor: Fastsættes årligt, jf. "Regler for beregning og fordeling af overskud til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalen".

Gennemsnitspræmie-faktor: Den andel af præmien, der fastsættes ud fra et gennemsnitspræmieprincip. Fastsættes årligt.

Gennemsnitspræmie: Ud fra den aldersmæssige sammensætning af samtlige personer, der er omfattet af Norli's kundelivsforsikring ~~eksklusiv personer omfattet af gruppelivsaftalen med Diabetesforeningen, eksklusiv personer omfattet af gruppelivsaftalen med Diabetesforeningen~~ og ovennævnte aldersafhængige præmiesatser beregnes en gennemsnitlig præmie for 1.000 kr.'s forsikringssum. Præmien beregnes og fastsættes årligt, 1. gang ud fra en forventet alderssammensætning.

Alderspræmie-faktor: Den andel af præmien, der fastsættes ud fra den forsikredes alder. Fastsættes årligt. ~~Før forsikrede omfattet af gruppelivsaftalen med Diabetesforeningen gælder følgende:~~

Præmier:

Forsikringssum ved dødsfald:

Præmien fastsættes med baggrund i alders- og kønssammensætningen, bestandens størrelse, skadesforløbet og udviklingen i ordningen. Præmien fastsættes for ét år ad gangen.

Den del af præmien der fastsættes med baggrund i alders- og kønssammensætningen beregnes som:

$$\text{Bonusfaktor} \cdot \frac{\sum_{i \in \{\text{Mand, Kvinde}\}} \sum_{j=1}^n \mu_{x+1/2}^{i,j} \cdot \text{forsikringssum}_i}{\dots}$$

hvor μ angiver den observerede dødelighed.

Forsikringssum: Forsikringssummen for grunddækningen udgør 50.000 kr. pr. forsikrede (2019). Højeste forsikringssum for den supplerede dækning udgør 1.000.000 kr. pr. forsikrede (2019).

Bonusfaktor: Fastsættes årligt, jf. "Regler for beregning og fordeling af overskud til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalen".

Det er vurderingen, at de anmeldte forhold for Diabetesordningen er betryggende og rimelige. Præmien for det udvidede alderssegment er fastsat særskilt med udgangspunkt i den øgede dødfaldsrisiko og med en forventet erstatningsprocent under 100. Præmien kan samtidig ændres indenfor en kort tidshorisont.

Der er udelukkende tale om redaktionelle ændringer i det tekniske grundlag for PlusLiv.

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.

Anmeldelsen muliggør at Diabetesforenings medlemmer i alder 60 til 67 kan tegne dødsfaldsdækning. Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for kunder med et PlusLiv-produkt.

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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for 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.

Anmeldelsen muliggør at selskabet kan tilbyde Diabetesforenings medlemmer i alder 60 til 67 at tegne dødsfaldsdækning. Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet i forhold til PlusLiv-produktet.

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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet.

Navn

Angivelse af navn

Claude Reffs
Dato og underskrift
4.april 2024 <i>Claude Reffs</i>
Navn Angivelse af navn
Anders Håkonsson
Dato og underskrift
4.april 2024 <i>Anders Håkonsson</i>
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

**Teknisk grundlag for ordning tilbudt
Diabetesforeningen**

Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S

Indholdsfortegnelse

Indledning	3
Indtrædelse i basisordningen	3
Indtrædelse i tillægsordningen	3
Grundlag for beregning af forsikringspræmierne.....	3
Beregning af livsforsikringshensættelser	4
Dannelse og anvendelse af resultat	4

Indledning

Dette grundlag omhandler gruppelevsordning tilbudt til medlemmer af Diabetesforeningen i henhold til samarbejdsaftale imellem Norli Liv og Pension og Diabetesforeningen.

Produktet består af en basisordning med en engangsudbetaling ved død på 50.000 kr. samt en tillægsordning med mulighed for at supplere basisdækningen med en engangsudbetaling ved død på hhv. 150.000 kr., 300.000 kr., 500.000 kr. eller 1.000.000 kr.

Forsikringssummerne kan reguleres efter aftale med Diabetesforeningen.

Udbetaling ved død sker som en engangssum til forsikringstagerens nærmeste pårørende medmindre forsikringstageren skriftligt har meddelt andet til Norli Liv og Pension.

Præmien forfalder til betaling den første dag i hver aftalt præmieperiode.

Der opbygges ikke bonus, og gruppelevsforsikringen har ikke ret til bonus.

Aftalen kan opsiges af Diabetesforeningen såvel som Norli Liv og Pension med 6 måneders varsel til udgangen af en måned.

Indtrædelse i basisordningen

Diabetesforeningens medlemmer kan tilbydes at tegne dækning i basisordningen uden at afgive helbredsoplysninger. Optagelse er betinget af, at forsikringstageren på indtrædelsestidspunktet ikke er fyldt 67 år. Dækning under basisordningen indtræder den dag, Norli Liv og Pension antager forsikringen, medmindre anden ikrafttrædelsesdato er aftalt mellem forsikringstageren og Norli Liv og Pension.

Indtrædelse i tillægsordningen

Optagelse i tillægsordningen er betinget af, at der, efter Norli Liv og Pensions skøn, gives tilfredsstillende risikooplysninger, herunder oplysning om helbredsforhold. Optagelse er desuden betinget af, at forsikringstageren på indtrædelsestidspunktet ikke er fyldt 60 år. Dækning under tillægsordningen indtræder den dag, Norli Liv og Pension antager forsikringen, medmindre anden ikrafttrædelsesdato er aftalt mellem forsikringstageren og Norli Liv og Pension.

Er der ved tegningen eller senere afgivet urigtige eller ufuldstændige oplysninger af forsikringstageren, er retsvirkningerne som foreskrevet i Forsikringsaftaleloven.

Grundlag for beregning af forsikringspræmierne

Helårlig præmie excl. STK-tillæg pr. 1.000 kr. dækning er angivet i nedenstående tabel:

Tabel 1 Årlig risikopræmie pr. 1.000 kr. dækning

Alder	Forsikringssum ved dødsfald				
	50.000	150.000	300.000	500.000	1.000.000
18-40	1,70	1,12	1,12	1,12	1,12
40-45	1,70	1,60	1,60	1,60	1,60
46-50	1,70	2,72	2,72	2,72	2,72
51-55	5,00	4,80	4,80	4,80	4,80
56-60	8,00	7,68	7,68	7,68	7,68
61-66	10,50				

Hertil lægges et STK-tillæg, som refunderes til Diabetesforeningen. STK-tillægget kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

Tabel 2 Årlig STK-tillæg

Alder	Forsikringssum ved dødsfald				
	50.000	150.000	300.000	500.000	1.000.000
18-40	40,00	18,70	37,40	62,20	124,40
40-45	40,00	26,70	53,40	88,90	177,80
46-50	40,00	45,30	90,70	151,10	302,20
51-55	15,00	80,00	160,00	266,70	533,30
56-60	25,00	128,00	256,00	426,70	853,30
61-66	25,00				

Norli Liv og Pension kan regulere præmien på baggrund af opnåede resultater.

Beregning af livsforsikringshensættelser

Livsforsikringshensættelsen for gruppeliv består af præmiehensættelser og IBNR-hensættelser.

Gruppelivspræmien betales årligt eller oftere med hovedforfald 1. januar. Præmiehensættelsen ultimo året er derfor 0. Uden for årsopgørelsen antages alle gruppelivspræmier at være 1-årige, og der afsættes en forholdsmæssig andel af årets indbetalte risikopræmier til præmiehensættelser for årets resterende måneder (prorata temporis)

IBNR-hensættelsen opgøres som dækningen for anmeldte skader under behandling.

Dannelse og anvendelse af resultat

Årets resultat opgøres ved modtagne præmier fratrukket stk-tillægget til Diabetesforeningen. Hermed findes risikopræmierne, hvorfra der trækkes udbetalinger og evt. stigning i IBNR-hensættelse og tillægges evt. fald i IBNR-hensættelse.

Modtagne præmier
- Stk-tillæg til Diabetesforeningen
<hr/>
Risikopræmier
- Udbetalinger
+/- Δ IBNR hensættelse
<hr/>
Resultat
<hr/>

Resultatet (positivt såvel som negativt) tilfalder egenkapitalen.