

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 2, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal de dele af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der fremgår af stk. 1, nr. 1-3 og 6, samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, stk. 4, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
19. december 2025
Livsforsikringsselskabets navn
Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonusregulativ
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonusregulativ gældende fra og med 1. januar 2026.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, nr. 1-3 og 6, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §29, stk. 1 nr. 3) i Lov om forsikringsvirksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
De anmeldte forhold træder i kraft 1.januar 2026.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Anmeldelse af bonusregulativ" af 7.oktober 2025
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI (alm. Livsforsikrings- og kapitaliseringsprodukter)
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.					
Ændringer fremgår af satsbilaget i bonusregulativet, der er vedlagt som bilag til anmeldelsen.					
Ændringer og tilføjelser er markeret med blå skrift i bilag 2 i bonusregulativet. Sletninger er gennemstreget. Bonusregulativet kan ændres ved ny anmeldelse.					
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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.					
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.					
Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagere.					
Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne					
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.					
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.					
Der er kun anmeldt ændringer til omkostningssatser efter §29, stk. 1 nr. 3 i lov om forsikringsvirksomhed.					
Realiseret resultat efter bonus					
De samlede omkostningsresultater for den kommende 5 års periode, forventes med udgangspunkt i selskabets seneste budget og det anmeldte bonusregulativ at udgøre:					
Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	2030
Norli liv	-20,3	-13,8	-15,9	-17,7	-19,3
Norli A	7,3	6,6	5,9	5,3	4,8
Norli B	6,1	5,5	4,9	4,4	4,0
Der opbygges ikke kollektivt bonuspotentiale for omkostningsgrupperne. Selskabet har mulighed for at dække et underskud i omkostningsgrupperne via omkostnings- og sikkerhedstillæg og en reduktion af omkostningsbonus.					
Det er vurderingen, at satserne indenfor de enkelte kontributionsgrupper sikrer rimelighed ved at tage højde for forskelle i de faktiske omkostningsforhold og bidrag til overskudsdannelsen over en årrække.					
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet					
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.					
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.					
Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.					
Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet.					

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1. De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for Norli Liv og Pension er en konsekvens af redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.
Navn Angivelse af navn Claude Reffs
Dato og underskrift 19. december 2025 <i>Claude Reffs</i>
Navn Angivelse af navn Anders Håkonsson
Dato og underskrift 19. december 2025 <i>Anders Håkonsson</i>
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

Bonusregulativ for Norli Liv og Pension: Bilag 2 Satser

1. Omkostninger

For alle omkostnings-kontributionsgrupper gælder nedenstående omkostningsparametre.

K₁ (procentvis omkostningsbidrag af præmierne) fastsættes ud fra følgende tabel:

Årlig bruttopræmie

Ekskl. evt. AMB	A	B	C	D	E	F
0 - 50.000	2,0 %	2,0 %	0 %	2,0 %	11%	7%
50.000 - 100.000	2,0 %	2,0 %	0 %	2,0 %	11%	7%
100.000 -	1,0 %	1,0 %	0 %	1,0 %	11%	7%

A – D omfatter forsikringer i omkostningsgruppe Norli Liv, E omfatter forsikringer i omkostningsgruppe Norli A og F omfatter forsikringer i omkostningsgruppe Norli B.

A omfatter forsikringer, der enten er privattegnede eller tegnet som led i en aftale med en arbejdsgiver, men ikke er omfattet af grupperne B, C eller D,

B omfatter:

- frivillige firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. omfattende forsikringer med mindre end 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.

C omfatter:

- obligatoriske firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.
- selvstændige erhvervsdrivende, deres ægtefæller og eventuelt ansatte med et individuelt forretningsomfang på minimum 500.000 kr.
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. omfattende forsikringer med mere end 2 personer med en mindste årspræmie pr. person på 15.000 kr.
- Privattegnede forsikringer med en minimumpræmie på 100.000 kr. årligt eller minimumindskud/§41 overførsel på 500.000 kr.
- Ordninger oprettet via forsikringsmægler

D omfatter forsikringer under forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

K₂ (månedlig omkostning) og K₃ (tillæg ved opkrævning) fastsættes ud fra følgende tabel:

kr.	A	B	C	D	E	F
Månedlig omkostning, K ₂	9299	9299	6475	9299	449152	449152
Tillæg ved opkrævning, K ₃	14,00	14,00	0,00	14,00	14	14

K₂ og K₃ kan dog reduceres til 0 kr. i de tilfælde, hvor et forsikringsforhold af tekniske årsager er opdelt på flere forsikringer, for firmapensionsordninger eller for gruppeaftaler med foreninger o. lign., når selskabet i øvrigt skønner, at omkostningen til administration berettiger hertil.

K₄ (procentvis omkostningsbidrag af indskud) fastsættes ud fra følgende tabel:

Ekskl. evt. AMB	A	B	C	D	E	F
0 - 100.000	2,0 %	2,0 %	0 %	2,0 %	7 %	11 %
100.000 -	1,5 %	1,5 %	0 %	1,5 %	7 %	11 %

Indskudsgebyr,

$K_5 = 0$ i tilfælde, hvor der i henhold til koncessionen ikke skal betales STKIND,
 $= 2140-2.250$ kr. i andre tilfælde

De samlede indskudsmkostninger kan nedsættes til 0 kr., såfremt omkostningerne bæres af egenkapitalen. Egenkapitalen kan, for ordninger oprettet via forsikringsmægler, yde et etableringstilskud på op til og med 10.000 kr. fastsat ud fra pensionsordningens samlede størrelse og kompleksitet.

Faktor vedr. rykkergebyr,
 $C = 0$

Grundgebyr ved ændring,
 $K_6 = 200250$ kr.

FAKTOR:

Ændring til fripolice og delvist genkøb	=	4	
Andre ændringer af sum/præmie	=	0	
Ændring af påtegninger/begunstigelse	=	0	
Håndpantssætning	=		0
Andre ændringer	=		0

Ved helt eller delvist genkøb påregnes et gebyr på $2.1402.250$ kr.
Administrationsbidrag S_1 , månedlig sats = $0,000000$

Såfremt de ovenfor anførte ændringer er af minimal administrativ karakter, kan faktoren nedsættes til 0.

2. Risikointensiteter

Risikosatserne er fastlagt ud fra selskabets kontributionsgrupper ud fra følgende princip:

Risikogruppen død, Norli Liv

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,0)$,

hvor:

Beregningsgrundlag	$c(a)$	Alder (a)
G82 og G82*	$c(a) = \text{Min}(0,3 ; \text{max}(0;(65-a)/100))$ for $b < 2$	$a \leq 65$
	$c(a) = \text{Min}(0,2 ; \text{max}(0;(65-a)/150))$ for $b \geq 2$	
	$c(a) = 0,6$ for mænd $c(a) = 0,6$ for kvinder	$a > 65$
AB01UNI	0	$a > 0$

Risikogruppen invaliditet, Norli Liv

Risikointensitet ved invaliditet fastlægges ved:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
G82, G82* og AB01ILI	$my^{ai}(a,K,b) = 1,15 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$
AB01UNI og AB01ULI	$my^{ai}(a,K,b) = 0,8 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$

Risikogruppen overlev – gamle, Norli Liv

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,0),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	c(a)	Alder (a)
G82 og G82*	$C(a) = \text{Min}(0,3 ; \text{max}(0;(65-a)/100))$ for $b < 2$	$a \leq 65$
	$c(a) = \text{Min}(0,2 ; \text{max}(0;(65-a)/150))$ for $b \geq 2$	
	$c(a) = 0,6$ for mænd $c(a) = 0,6$ for kvinder	$a > 65$
AB01UNI og AB01ULI	$c(a) = 0$	$a > 0$
AB01ILI	$c(a) = 0$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0,2 + ((100-a)/350)$ for mænd	$a > 65$
	$c(a) = 0,3 + ((100-a)/350)$ for kvinder	

Risikogruppen overlev – nye, Norli Liv

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,b),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
UL2, IL2, UL3, IL3 og UL6	$c(a) = -0,10$

a = alder K = køn b = bedømmelse

Risikogruppen, Norli A

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,b),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	c(a)	Alder (a)
G82, G00 og G10	$c(a) = 0$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0$	$a > 65$

AB01UNI	$c(a) = 0$	$a > 0$
UL6	$c(a) = -0,1$	$a > 0$

Risikointensitet ved invaliditet fastlægges ved:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
G82, GA82U	$my^{ai}(a,K,b) = 1,35 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$

Risikogruppen, Norli B

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,b),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	$1 - c(a)$	Alder (a)
G00 og G10	$1 - c(a) = 0,01431 \cdot a + 0,044267$	$a < 65$
	$1 - c(a) = 1$	$65 \leq a \leq 73$
	$1 - c(a) = 0,0120281 \cdot a + 0,12$	$a > 73$
AB01UNI	$1 - c(a) = 1$	$a > 0$
UL6 (livrentegrundlag)	$1 - c(a) = 1,1$	$a > 0$

Risikointensitet ved invaliditet fastlægges ved:

$$my^{ai}(a,K,b) = c(a,K) \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$$

Beregningsgrundlag	$c(a)$	Alder (a)
GA82U	$c(a) = \min(1; (20+a)/80) \cdot 0,5667$	$a > 0$

3. Sikkerhedstillæg

$$S_2(8) = 0,000119$$

$$S_2(10) = 0,000199$$

$$S_2(16) = 0,000438$$

4. Rente

Bonusrente efter pensionsafkastbeskatning:

Rentegruppe	i_1	Afkast før PAL
B (-0,99% - 0,01%)	1,69 %	2,00 %
A (0,01% - 0,52%)	1,69 %	2,00 %
0 (0,51% - 1,5%)	2,12 %	2,50 %
1 (1,51% - 2,5%)	2,96 %	3,50 %
2 (2,51% - 3,5%)	2,96 %	3,50 %
3 (3,51% - 4,5%)	3,81 %	4,50 %
NP-0 (0% - 1%)	0,00%	0,00%

NP-1 (1% - 2%)	0,00%	0,00%
NP-2 (2% - 3%)	0,00%	0,00%
NP-3 (3% - 4%)	0,00%	0,00%
NP-4 (4% - 5%)	0,00%	0,00%
NP-5 (5% - 6%)	0,00%	0,00%
NP-6 (6% - 7%)	0,00%	0,00%
NP-7 (7% - 8%)	0,00%	0,00%
NP-8 (8% - 9%)	0,00%	0,00%
NP-9 (9% - 10%)	0,00%	0,00%
NP-10 (10% - 11%)	0,00%	0,00%
NPB (0,519%-1,519%)	0,00%	0,00%

5. Sikring af forsikringsydelser

For Norli Liv

G = 1,00

f = 0

For Norli A

G = 0

f = 0

For Norli B

G = 0

f = 0

6. Diverse

For Norli Liv

k = 0

r = 10 %

For Norli A

k = 0

r = 10 %

For Norli B

k = 0

r = 10 %