

Tryggingareftirlitið  
Skálatrøð 20  
Postboks 73  
FO-110 Tórshavn

## Fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi (Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed)

I henhold til § 14, stk. 1, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Tryggingareftirlitið senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 14, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i "kunngerð um fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi". I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser, firmapensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 7 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi".

<b>Brevdato</b>
15-12-2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
<b>P/f Tryggingarfelagið Lív</b>
<b>Overskrift</b> Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Fastsættelse af depotrenten i markedsrentebestanden.
<b>Resumé</b> Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Beregningsgrundlaget ændres, så det tydeliggøres hvordan depotrenten i markedsrentebestanden fastsættes. Anmeldelsen indebærer ikke nogen realitetsændringer.
<b>Lovgrundlaget</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 14, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører Løgtingslóg um Tryggingarvirksemi § 14, stk. 1 nr. 3, reglur fyri útrokning og býti av staðfestum yvirskoti til tryggingartakarar og onnur, sum hava rættindi sambært tryggingaravtalunum.
<b>Ikrafttrædelse</b> Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen træder i kraft på anmeldelsestidspunktet, men indebærer ikke nogen realitetsændringer.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer bonusregulativet, senest ændret ved anmeldelse 26. februar 2021. Samtidigt ændres det indledende afsnit 0 til det tekniske grundlag – ligeledes anmeldt d. 26. februar 2021 - så det anmeldte afspejles i beskrivelsen af ordningen. Samtidigt beskrives de valgmuligheder markedsrentekunderne har fået mere detaljeret.

Hertil kommer mindre ændringer som følge af overgang til nyt policesystem samt mindre redaktionelle ændringer.

#### **Angivelse af forsikringsklasse**

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

#### **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.

Følgende ændringer og tilføjelser anmeldes idet overstreget tekst markerer bestemmelser, der udgår mens understreget tekst markerer nye tilføjelser.

### **0.1 Afdelinger**

#### **0.1.1 MR**

Markedsrenteafdelingen består af alle eventuelle policer oprettet 1.4.2012 eller senere samt af policer tegnet før, der er omvalgt til MR. Policernes depot placeres i investeringspuljer og modtager et afkast svarende til deres andel af det opnåede afkast efter omkostninger. De forsikrede kan vælge mellem forskellige risikoprofiler for investeringerne. Vælger en kunde ikke en profil, placeres policen i investeringsprofilen 'Middel'

Policerne er livsforsikring klasse III.

### **0.2 Forrentning**

#### **0.2.1 MR**

For hver præmieindbetaling købes et antal units i en eller flere investeringspuljer afhængigt af aftalen. Tilsvarende sælges et antal units ved hver udbetaling fra policen. Units købes ultimo måneden baseret på børskurserne mv. ultimo den pågældende måned. Herved er der altid overensstemmelse mellem det opnåede afkast og policens tilskrevne afkast.

Hver præmieindbetaling til en police fordeles på aktivklasser svarende til denne polices risikoprofil. Tilsvarende henføres udbetalinger, omkostninger, risikopræmie mv. til aktiver svarende til risikoprofilen til de relevante aktiver. Investeringerne i hver aktivklasse er samlet i investeringspuljer, der er fælles for alle policer, der har risikoprofiler med aktiver i den pågældende aktivklasse.

Hver måned rebalanceres aktiverne, så aktivallokeringen bringes i overensstemmelse med summen af policernes risikoprofiler.

Efter udgangen af hver måned opgøres månedens afkast for hver aktivklasse og hver enkelt police tilskrives en depotrente svarende til policens risikoprofil.

Hver præmieindbetaling til en police fordeles på aktivklasser svarende til denne polices risikoprofil. Tilsvarende henføres udbetalinger, omkostninger, risikopræmie mv. til aktiver svarende til risikoprofilen til de relevante aktiver. Investeringerne i hver aktivklasse er samlet i investeringspuljer, der er fælles for alle policer, der har risikoprofiler med aktiver i den pågældende aktivklasse.

Hver måned rebalanceres aktiverne, så aktivallokeringen bringes i overensstemmelse med summen af policernes risikoprofiler.

Efter udgangen af hver måned opgøres månedens afkast for hver aktivklasse og hver enkelt police tilskrives en depotrente svarende til policens risikoprofil.

## 2.1.0 Teknisk rente

### **Markedsrente**

Forsikringer tegnet fra 1.4.2012 samt forsikringer, der er omvalgt pr. denne dato eller senere er omfattet af markedsrenteprincippet, forsikringsklasse III. For disse forsikringer anvendes

- for forsikringer, der er tegnet før 1.1.2018: ~~G82 3 %~~ Det oprindelige beregningsgrundlag
- for forsikringer, der er tegnet 1.1.2018 eller senere: Liv17 0,5 %

~~som prognoseforudsætninger, der fastlægger den forventede opsparing ved alderspensionering samt eventuelle afledte til beregning af prisen for risikodækninger i tiden indtil alderspensionering.~~

Forsikringer omfattet af markedsrente, der overgår til aldersrelateretudbetaling

- inden 1.1.2018, får beregnet ydelsen på G82 2 %
- 1.1.2018 og derefter, får beregnet ydelsen på Liv17 0,5%.

Forsikringer under udbetaling er ikke længere omfattet af markedsrenteprincippet.

Forsikrede, der er omfattet af markedsrente og som overgår til pension i perioden 1.4 – 1.8.2012, fik den højeste af pensionen beregnet i markedsrentemiljøet og beregnet efter de hidtidige regler i gennemsnitrentemiljøet.

## 7. Bonusregulativ

### §1

Fordelingen af afkast og bonus til de enkelte forsikringer sker efter reglerne i dette regulativ.

### §2 Bonus- og investeringsgrupper

Alle forsikringer deltager i bonustildelingen med mindre de er undtaget i henhold til forsikringsbetingelserne.

#### ~~Rente- og Omkostningsbonusgrupper~~

Selskabets bestand er opdelt i følgende ~~rente- og omkostningsbonus~~ grupper:

1. Ordninger omfattet af gennemsnitsrenteprincippet, herunder pensionister.
2. Ordninger omfattet af markedsrente - forsikringsklasse III
3. Gruppeliv

For hver ~~rente- og omkostningsbonus~~ gruppe føres et regnskab, der bl.a. opgør det kollektive bonuspotentiale i gruppen.

#### ~~Investeringsgrupper~~

Selskabet er investeringsmæssigt opdelt i følgende afdelinger, ~~som udgøres af følgende bonusgrupper:~~

- Afdeling GR: Gennemsnitsrentebestanden ~~Bonusgruppe 1~~
- Afdeling MR: Markedsrentebestanden ~~Bonusgruppe 2 og 3~~ samt Kunde- og Egenkapital
- Afdeling Grpliv: Gruppelivsbestanden
- Afdeling EK: Kunde- og egenkapital ~~Dele af Kunde- og egenkapital, herunder materielle og immaterielle aktiver~~

Afdelingerne udgør særskilte investeringsgrupper, der har hver deres tilknyttede aktiver. Afkastet i den enkelte afdeling tilfalder de berettigede i de(n) tilhørende bonusgruppe(r), eventuelt som kollektivt bonuspotentiale.

Kunderne i afdeling MR kan vælge mellem en række investeringsprofiler.

#### ~~Risikobonusgrupper~~

Selskabets bestand er opdelt i risikogrupper svarende til beregningsgrundlagene.

For hver risikobonusgruppe føres et regnskab, der bl.a. opgør det kollektive bonuspotentiale i gruppen.

### §3 Bonussatser

~~Bestyrelsen fastsætter ved årets begyndelse foreløbige satser til bestemmelse af bonus for bonusgrupperne. Satsene kan til enhver tid ændres. Ved udgangen af hvert år fastsættes satsene endeligt. De endelige satser har virkning for bonusberegningen for alle, der fortsat er i bestanden.~~

~~For bonusgruppe 2 bestemmes afkastet måned for måned ud fra værdiændringen i de underliggende 'units' efter investeringsomkostninger.~~

Bestyrelsen fastsætter ved årets begyndelse satser for bonus for GR og Grpliv. Satsene kan til enhver tid ændres.

For afdeling MR bestemmes afkastet måned for måned ud fra værdiændringen i de underliggende aktiver efter investeringsomkostninger. Efter udgangen af hver måned opgøres månedens afkast for hver aktivklasse og hver enkelt police tilskrives en depotrente svarende til policens risikoprofil.

### §4 Bonusberegning

Stk. 1. Bonusberegning for individuelle ordninger foretages gennem en kontofremføring i overensstemmelse med selskabets beregningsgrundlag, hvori indgår:

1. Depotrenter. For afdelingerne GR og Grp.liv bonusgruppe 1 fastlægger bestyrelsen en årlig depotrente og en rentesats for bonuskontoen. For afdeling MR bonusgruppe 2 bestemmes den månedlige afkast-depotrente ud fra værdiændringen i de underliggende aktiver 'units'.
2. Risikosatser. For hver afdeling risikobonusgruppe fastlægger bestyrelsen 2. ordens risikosatser, der over en årrække afspejler det konstaterede risikoforløb.
3. Omkostningssatser. Der fastlægges omkostningssatser for hver omkostningsbonusgruppe. Omkostningssatserne kan være forskellige for de forskellige bonusgrupper, hvis de konstaterede omkostninger ved administrationen af grupperne er forskellige. Omkostningssatserne omfatter omkostninger af præmien, omkostninger af indskud, omkostninger af reserven, omkostninger ved genkøb samt et månedligt styktillæg.

### **§5 Anvendelse af bonus**

Bonus i bonusgruppe 1 GR anvendes til opskrivning af bonuskontoen. Ved overgang til pensionering anvendes bonuskontoen til opskrivning af ydelserne eller til styrkelse af grundlaget, hvis bestyrelsen finder at dette er hensigtsmæssigt.

Såfremt kontofremføringen i bonusgruppe 1 fører til en negativ bonus, fremføres denne til efterfølgende perioder, hvor den modregnes i eventuel positiv bonus. Den negative bonus forrentes med samme depotrente, som i øvrigt fastsættes for bonusgruppen.

For bonusgruppe 2 fremregnes reserven med 2. ordens satserne (risiko og omkostninger). Herved fastsættes difference beløbet (svarende til bonus i gennemsnitsrentemiljøet), som løbende anvendes til op- eller nedskrivning af reserven.

For MR beregnes 1. og 2. ordens risikopræmier og omkostninger på samme måde som i GR og over- eller underskud tillægges i kollektivt bonus. Gives der bonus, opskrives depotet med bonusbeløbet.

For Grpliv bonusgruppe 3 anvendes gruppens beregnede resultat i henhold til reglerne i bonusregulativet for gruppliv.

### **§6 Ikrafttrædelse, ændrings- og anmeldelsesbestemmelser**

Dette bonusregulativ træder i kraft pr. 1. januar 2021-18. december 2023. Regulativet kan til enhver tid ændres for såvel nye som bestående ordninger.

Ændringer i bonusregulativet samt fastsættelse af satser som nævnt i § 3 kan ske ved anmeldelse til tilsynet.

### **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 særskilte juridiske konsekvenser for de forsikrede.

### **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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.



Der er ingen særskilte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>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 "Frågreiðing sambært § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
Anmeldelsen indebærer ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Frågreiðing sambært § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Der er ingen særskilte økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet idet anmeldelsen er en tydeliggørelse af de gældende regler.</p> <p>Da anmeldelsen tydeliggør, hvordan kundernes afkast bestemmes og at kunderne får netop det afkast, som deres andel af aktiverne har afstedkommet, vurderes anmeldelsen af være såvel betryggende som rimelig overfor kunderne.</p> <p>Der ligger ikke noget særskilt datagrundlag til grund for anmeldelsen, men ved fastsættelsen af depotrenterne anvendes data for det opnåede afkast i de enkelte aktivklasser.</p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p> <p>Jan Jakobsen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>15. december 2023</p> <div style="text-align: center;">  <p>Jan Jakobsen Stjóri/CEO</p> </div>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>