
Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S

Supplerende korrigerende information til årsrapport 2022

CVR-nr. 19625087
Grønjordsvej 10
2300 København S

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

Indhold

Ledelsesberetning

Femårsoversigt	3
Årsag til supplerende korrigerende information	4

Påtegninger

Ledespåtegning	5
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6

Årsregnskab

Resultatopgørelse	8
Totalindkomstopgørelse	8
Aktiver	9
Passiver	10
Egenkapitalopgørelse	11
Noter	12
Anvendt regnskabspraksis	15

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S
Grønjordsvej 10
2300 København S
Telefon 70 33 13 13

E-mail: nordeapension@nordeapension.dk
Internet: www.nordeapension.dk

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

FEMÅRSOVERSIGT

Mio. kr.	2018	2019	2020	2021	Før 2022	Ændring 2022	Efter 2022
Præmier	9.997	11.106	10.981	10.360	9.962	-	9.962
Investeringsafkast	-2.169	8.601	5.344	10.971	-11.503	-	-11.503
Pensionsafkastskat	28	-1.094	-617	-1.521	600	-633	-33
Forsikringsydelse	-4.045	-4.133	-6.393	-8.955	-8.481	-	-8.481
Ændring i livsforsikringshensættelser og fortjenstmargen	-3.333	-13.820	-8.877	-10.269	9.372	573	9.945
Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt	-417	-492	-564	-585	-575	-	-575
Resultat af afgiven forretning	-1	-1	-2	1	0	-	0
Overført investeringsafkast	-114	-245	-52	-181	391	59	450
Forsikringsteknisk resultat	-53	-77	-181	-179	-236	0	-236
Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring	43	-244	-45	-187	-182	-	-182
Egenkapitalens investeringsafkast	91	171	15	286	88	-	88
Andre indtægter	177	222	274	375	357	-	357
Skat	-57	-16	-15	-55	53	-	53
ÅRETS RESULTAT	201	55	47	241	80	0	80
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt	58.973	73.370	82.230	92.717	83.816	-633	83.184
Egenkapital, i alt	3.594	3.655	3.707	2.962	2.044	-	2.044
Aktiver, i alt	64.201	79.314	89.071	101.083	89.909	-633	89.277
Nøgletal							0
Afkastprocent relateret til gennemsnitsrenteprodukter	-0,4	7,2	4,9	4,0	-14,6	-	-14,6
Afkastprocent relateret til markedsrenteprodukter	-6,1	16,3	7,5	15,4	-11,0	-	-11,0
Risiko på afkast relateret til markedsrenteprodukter	4,50	4,50	5,25	4,75	5,25	-	5,25
Omkostningsprocent af hensættelser	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,0	0,7
Omkostninger pr. forsikret (kroner)	2.758	3.064	3.418	3.352	3.313	-	3.313
Egenkapitalforrentning efter skat i procent	5,8	1,5	1,3	6,6	2,7	-	2,7

I 2018 ændredes klassificeringen af forsikrings- og investeringskontrakter. Sammenligningstal er så vidt muligt tilpasset.

I 2021 og tidligere år er omtalte PAL-fejl af betydelig mindre størrelse og karakter, hvorfor disse vurderes uvæsentlige og deraf ikke rettes.

ÅRSAG TIL SUPPLERENDE KORRIGEREDE INFORMATION

Finanstilsynet har i et svar til Forsikring & Pension den 2. juni 2023 præciseret, at kun betalt PAL skal indgå i resultatopgørelsesposten Pensionsafkastskat, mens tilgodehavende negativ pensionsafkastskat (PAL) skal indregnes i livsforsikringshensættelserne og bevægelserne dermed i resultatopgørelsesposterne: Ændring i livsforsikringshensættelser og Overført investeringsafkast.

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S' årsrapport for 2022 har derfor været fejlbehæftet på resultat- og balanceposter. Dette skyldes, at tilgodehavende negativ institut PAL har indgået som et særskilt PAL-aktiv på balancen med effekt for resultatposten Pensionsafkastskat, og med deraf følgende bevægelse i livsforsikringshensættelserne mv. med effekt for resultatresultatopgørelsesposten Ændring i livsforsikringshensættelser.

Fejlen vurderes væsentlig for regnskabsåret 2022, så der er behov for supplerende korrigerende information af hensyn til regnskabsbrugere for Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S.

I resultatopgørelsen er posten Pensionsafkastskat reduceret med 633 mio. kr., posten Ændring i livsforsikringshensættelser er øget med 573 mio. kr. og posten Overført investeringsafkast er øget med 59 mio. kr.

I balancen er posten Øvrige under Andre Aktiver reduceret med 633 mio. kr. Under posten Livsforsikringshensættelser, i alt er Gennemsnitsrenteprodukter reduceret med 534 mio. kr., mens posten Markedsrenteprodukter er reduceret med 39 mio. kr. Posten Erstatningshensættelser er reduceret med 59 mio. kr.

Samlet set er resultat og egenkapital uændret af rettelser.

Grunden til, at fejlen vurderes væsentlig, så den medfører behov for supplerende korrigerende information til Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S' årsrapport for 2022 er, at fejlen er af en størrelse og karakter, så den kan påvirke regnskabslæsers vurdering af resultatopgørelse og balance.

Det gælder specielt, at regnskabslæser i form af offentlige myndigheder mv., herunder skattemyndigheder, vil kunne nå til væsentlige forkerte konklusioner i forhold til selskabets resultater, økonomiske stilling og selskabsskattepligtige indkomstgrundlag, ved læsning af det tidligere offentliggjorte fejlbehæftede årsrapport for 2022.

I tidligere år er fejlen af betydelig mindre størrelse og karakter, hvorfor disse vurderes uvæsentlige og som følge deraf ikke rettes.

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

LEDELSESPÅTEGNING

Finanstilsynet har den 6. november 2023 givet tilladelse til rettelse af Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S' årsrapport for 2022 ved supplerende korrigerende information.

Selskabets ledelse har på denne baggrund valgt at offentliggøre supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Finanstilsynet har i svar til selskabet af den 6. november 2023 (og til Forsikring & Pension den 2. juni 2023) slået fast, at kun betalt PAL skal indgå i resultatopgørelsesposten "pensionsafkastskat", mens tilgodehavende negativ PAL skal indregnes i livsforsikringshensættelserne mv. med påvirkning af resultatopgørelsesposterne: ændring i livsforsikringshensættelser og overført investeringsafkast. Nordea Pensions årsrapport for 2022 har derfor været fejlbehæftet med betydelige fejlagtige bevægelser på resultat- og balanceposter til følge.

Selskabets ledelse offentliggør på den baggrund – og efter tilladelse fra Finanstilsynet – supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Vi har dags dato behandlet og godkendt nærværende supplerende korrigerede information til årsrapporten for 2022 for Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S, som efter vores opfattelse er i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse.

København den 9. november 2023

Direktion

Vivian Weis Byrholt
(Adm. direktør)

Bestyrelse

Katja Bergquist
(Formand)

Brian Rothemejer Jacobsen

Mads Skovlund Pedersen

Hans Erik Hugo Preutz

Heidi Maria Lovmand Jensen

Linda Heldgaard Simonsen

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM SUPPLERENDE KORRIGERENDE INFORMATION TIL ÅRSRAPPORTEN FOR 2022

Til kapitalejeren i Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S

Konklusion

Det er vores opfattelse, at den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynet tilladelse af 6. november 2023.

Hvad vi har revideret

Vi har revideret den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 for Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 udarbejdes i overensstemmelse med Finanstilsynet tilladelse af 6. november 2023.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i erklæringens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022".

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i overensstemmelse med disse krav og IESBA Code.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Fremhævelse af forhold vedrørende den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 er udarbejdet med henblik på at opfylde Finanstilsynet tilladelse af 6. november 2023.

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 skal ses i sammenhæng med årsrapporten for 2022 for Nordea Pension, Livsforsikringsselskab, som er godkendt af bestyrelsen den 24. april 2023. Der henvises til note 34 i den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Fremhævelse af forhold vedrørende revisionen

Vi har revideret årsregnskabet for 2022 og afgivet vores uafhængige revisors revisionspåtegning herpå den 24. april 2023. Vores uafhængige revisors erklæring om supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 dækker derfor kun revisionshandling udført på den supplerende korrigerende information til årsrapporten 2022 og ikke revisionshandling udført på årsregnskabet for 2022 som helhed, herunder efterfølgende begivenheder.

Ledelsens ansvar for den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Ledelsen har ansvaret for den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 6. november 2023, og for sådan intern kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde den supplerende korrigerende information uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar for revisionen af den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om den supplerende korrigerende information som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisorerklæring med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af den supplerende korrigerende information i sammenhæng med den oprindelige årsrapport.

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i den supplerende korrigerende information, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udadelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed, og, hvor det er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Hellerup den 9. november 2023

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR No 33 77 12 31

Per Rolf Larssen
Statsautoriseret revisor
mne24822

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

RESULTATOPGØRELSE

1.000 kr.	Note	2021	Før 2022	Ændring 2022	Efter 2022
Bruttopræmier	1	10.359.911	9.962.155		9.962.155
Afgivne forsikringspræmier		-640	-775		-775
Præmier f.e.r., i alt		10.359.271	9.961.380		9.961.380
Indtægter fra tilknyttede virksomheder	2	1.062.737	153.159		153.159
Indtægter fra associerede virksomheder	12	346.216	20.932		20.932
Renteindtægter og udbytter m.v.		2.022.044	2.394.208		2.394.208
Kursreguleringer	3	8.118.278	-13.453.408		-13.453.408
Renteudgifter		-61.508	-129.056		-129.056
Administrationsomkostninger i.f.m. investeringsvirksomhed		-516.343	-488.540		-488.540
Investeringsafkast, i alt		10.971.424	-11.502.705		-11.502.705
Pensionsafkastskat		-1.521.465	599.691	-632.673	-32.982
Udbetalte ydelser	4	-8.955.418	-8.481.391		-8.481.391
Modtaget genforsikringsdækning		4.768	1.093		1.093
Forsikringsydelse f.e.r., i alt		-8.950.650	-8.480.298		-8.480.298
Ændring i livsforsikringshensættelser	5	-9.111.066	9.353.489	573.267	9.926.756
Ændring i genforsikringsandel		-2.905	-976		-976
Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r., i alt		-9.113.971	9.352.513	573.267	9.925.780
Ændring i fortjenstmargen		-1.157.500	18.031		18.031
Erhvervelsesomkostninger		-233.849	-237.490		-237.490
Administrationsomkostninger		-351.630	-337.923		-337.923
Provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber		182	321		321
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt	6	-585.297	-575.092		-575.092
Overført investeringsafkast		-180.548	390.875	59.406	450.281
FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT		-178.736	-235.605	0	-235.605
FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT AF SYGE- OG ULYKKESFORSIKRING	7	-186.730	-181.690		-181.690
Egenkapitalens investeringsafkast		286.333	87.840		87.840
Andre indtægter	8	375.305	356.841		356.841
RESULTAT FØR SKAT		296.172	27.386	0	27.386
Skat	9	-55.153	52.582		52.582
PERIODENS RESULTAT		241.019	79.968	0	79.968
Forslag til disponering af årets resultat:					
Ekstraordinært udbytte		1.000.000	1.000.000		1.000.000
Overført til overført overskud		-758.981	-920.032		-920.032
		241.019	79.968	0	79.968

TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Periodens resultat	241.019	79.968		79.968
Anden totalindkomst	0	0		0
PERIODENS TOTALINDKOMST	241.019	79.968	0	79.968

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

AKTIVER

1.000 kr.	Note	2021	Før 2022	Ændring 2022	Efter 2022
IMMATERIELLE AKTIVER					
Driftsmidler	10	1.095	323		323
MATERIELLE AKTIVER, I ALT		1.095	323		323
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	11	3.816.697	3.095.582		3.095.582
Kapitalandele i associerede virksomheder	12	788.586	808.470		808.470
Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder, i alt		4.605.283	3.904.052		3.904.052
Kapitalandele	13	3.908.512	2.836.701		2.836.701
Investeringsforeningsandele		15.823	21.851		21.851
Obligationer		19.987.521	15.887.254		15.887.254
Indlån i kreditinstitutter		1.756.363	1.411.023		1.411.023
Afledte finansielle instrumenter		104.775	803.453		803.453
Andre finansielle investeringsaktiver, i alt		25.772.994	20.960.282		20.960.282
INVESTERINGSAKTIVER, I ALT		30.378.277	24.864.334		24.864.334
INVESTERINGSAKTIVER TILKNYTTET MARKEDSRENTEPRODUKTER					
Genforsikringsandele af livsforsikringshensættelser	14	68.149.021	62.310.166		62.310.166
Genforsikringsandele af erstatningshensættelser	7	36.064	35.811		35.811
Genforsikringsandele af hensættelser til forsikringskontrakter, i alt		37.892	36.663		36.663
Tilgodehavender hos forsikringstagere		82.379	75.316		75.316
Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikringskontrakter, i alt		82.379	75.316		75.316
Tilgodehavender hos forsikringsvirksomheder		3.095	1.686		1.686
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		974.682	823.822		823.822
Andre tilgodehavender		70.989	246.827		246.827
TILGODEHAVENDER, I ALT		1.169.037	1.184.314		1.184.314
Udskudte skatteaktiver	20	0	266.529		266.529
Likvide beholdninger		940.435	75.625		75.625
Aktuelle skatteaktiver		0	24.243		24.243
Øvrige		4.569	657.344	-632.673	24.671
ANDRE AKTIVER, I ALT		945.004	1.023.741	-632.673	391.068
Tilgodehavende renter samt optjent leje		355.645	407.743		407.743
Andre periodeafgrænsningsposter		52.761	61.923		61.923
PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER, I ALT		408.406	469.666		469.666
AKTIVER, I ALT		101.082.516	89.909.469	-632.673	89.276.796

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

PASSIVER

1.000 kr.	Note	2021	Før 2022	Ændring 2022	Efter 2022
Aktiekapital	15	12.100	12.100		12.100
Overført overskud		2.943.823	2.031.734		2.031.734
EGENKAPITAL, I ALT		2.955.923	2.043.834		2.043.834
ANDEN ANSVARLIG LÅNEKAPITAL	16	480.000	480.000		480.000
Præmiehensættelser	7	183.520	69.696		69.696
Gennemsnitsrenteprodukter	17	22.318.841	18.288.495	-534.265	17.754.230
Markedsrenteprodukter	18	65.749.471	61.114.783	-39.002	61.075.780
Livsforsikringshensættelser, i alt		88.068.312	79.403.278	-573.267	78.830.011
Fortjenstmargen på livsforsikringer og investeringskontrakter	19	1.524.603	1.506.572		1.506.572
Erstatningshensættelser	7	2.896.239	2.788.391	-59.406	2.728.985
Risikomargen på skadesforsikringskontrakter	7	38.574	38.900		38.900
Hensættelser til bonus og præmierabatter	7	6.000	9.500		9.500
HENSÆTTelser TIL FORSIKRINGS- OG INVESTERINGSKONTRAKTER, I ALT		92.717.248	83.816.337	-632.673	83.183.664
Pensioner og lignende forpligtelser		2.759	3.106		3.106
Udsudte skatteforpligtelser	20	55.383	0		0
HENSATTE FORPLIGTELSE, I ALT		58.142	3.106		3.106
GENFORSIKRINGSDEPOTER		10.582	0		0
Gæld i forbindelse med direkte forsikring		164.328	200.784		200.784
Gæld i forbindelse med genforsikring		2.075	3.205		3.205
Gæld til kreditinstitutter		180.233	996.889		996.889
Gæld til tilknyttede virksomheder		2.486.949	110.140		110.140
Afledte finansielle instrumenter		366.357	558.149		558.149
Anden gæld		1.620.620	1.687.282		1.687.282
GÆLD, I ALT		4.820.562	3.556.449		3.556.449
PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER		40.059	9.743		9.743
PASSIVER, I ALT		101.082.516	89.909.469	-632.673	89.276.796
Kapitalgrundlag	21				
Personaleomkostninger	22				
Nærtstående parter	23				
Sikkerhedsstillelser	24				
Eventualforpligtelser	25				
Risikoforhold	26				
Realiseret resultat og skyggekonto	27				
Specifikation af aktiver og disses afkast	28				
Aktiver til dagsværdi	29				
Afkast og risiko - markedsrenteprodukter	30				
Tilknyttede virksomheder	31				
Koncernregnskab og koncernforbindelser	32				
Øvrige noteoplysninger	33				

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

EGENKAPITALOPGØRELSE

1.000 kr.

	Aktie- kapital	Overført overskud	I alt
2021			
Egenkapital ultimo foregående år	12.100	3.695.104	3.707.204
Årets resultat		241.019	241.019
Anden totalindkomst		0	0
Årets totalindkomst		241.019	241.019
Kapitaltilførsel	0	0	0
Betalt udbytte		-1.000.000	-1.000.000
Andre kapitalbevægelser i dattervirksomheder		1.692	1.692
Tilskud fra koncern (medarbejderaktier m.m.)		5.440	5.440
Skat		568	568
Øvrige transaktioner		-992.300	-992.300
Egenkapital 31. december 2021	12.100	2.943.823	2.955.923
31. december 2022			
Egenkapital ultimo foregående år	12.100	2.943.823	2.955.923
Periodens resultat		79.968	79.968
Anden totalindkomst		0	0
Periodens totalindkomst		79.968	79.968
Betalt udbytte		-1.000.000	-1.000.000
Andre kapitalbevægelser i dattervirksomheder		2.091	2.091
Tilskud fra koncern (medarbejderaktier m.m.)		5.872	5.872
Skat		-20	-20
Øvrige transaktioner		-992.057	-992.057
Egenkapital 31. december 2022	12.100	2.031.734	2.043.834

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

NOTER

1.000 kr.

	2021	Før 2022	Ændring 2022	Efter 2022
Note 5. Ændring i livsforsikringshensættelser				
Gennemsnitsrenteprodukter	858.966	4.030.346	534.265	4.564.611
Mærkedrenteprodukter	-9.970.032	5.323.143	39.002	5.362.145
Ændring i livsforsikringshensættelser	-9.111.066	9.353.489	573.267	9.926.756

Note 7. Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring

Bruttopræmier	669.932	667.102		667.102
Afgivne forsikringspræmier	-3.196	-4.713		-4.713
Ændring i præmiehensættelser	-39.182	37.076		37.076
Ændring i fortjenstmargen og risikomargen	-1.132	-59		-59
Præmieindtægter f.e.r., i alt	626.422	699.406		699.406
Udbetalte erstatninger	-534.178	-565.405		-565.405
Modtaget genforsikringsdækning	20.281	11.841		11.841
Ændring i erstatningshensættelser	-281.225	-220.412	59.406	-161.006
Ændring i risikomargen	-3.471	-3.809		-3.809
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser	-9.098	3.043		3.043
Erstatningsudgifter f.e.r., i alt	-807.691	-774.742	59.406	-715.336
Bonus og præmierabatter	-8.238	-13.010		-13.010
Erhvervelsesomkostninger	-28.483	-41.703		-41.703
Administrationsomkostninger	-20.947	-49.287		-49.287
Provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber	1.046	2.481		2.481
Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt	-48.384	-88.509	0	-88.509
Investeringsafkast, i alt	51.161	-4.835	-59.406	-64.241
Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring	-186.730	-181.690	0	-181.690
Bruttopræmieindtægter:				
Direkte forretning	629.618	704.119		704.119
Bruttopræmieindtægter	629.618	704.119		704.119
Bruttopræmieindtægter direkte forretning fordelt efter risikoens beliggenhed:				
Danmark	624.755	699.137		699.137
Andre EU-lande	4.388	4.495		4.495
Øvrige lande	475	487		487
	629.618	704.119		704.119
Provisioner for direkte forsikringer	891	1.432		1.432

Note 7. Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring - fortsat

Afløbsresultat:				
Brutto	-58.107	-16.720		-16.720
For egen regning	-49.678	-5.977		-5.977
Investeringsafkast:				
Beregnet investeringsafkast	-105.785	-478.714	-59.406	-538.120
Løbetidsforkortelse af hensættelser	-17.642	-52.893		-52.893
Kursregulering af hensættelser	174.588	526.772		526.772
Investeringsafkast	51.161	-4.835	-59.406	-64.241

Note 17. Livsforsikringshensættelser gennemsnitsrenteprodukter

Livsforsikringshensættelser direkte forretning primo	23.177.807	22.318.841		22.318.841
Fortjenstmargen primo	85.650	77.293		77.293
Forsikringsmæssige hensættelser i alt primo	23.263.457	22.396.134		22.396.134
Kollektivt bonuspotentiale primo	-1.810.163	-3.074.634		-3.074.634
Akkumuleret værdiregulering primo	-2.739.391	-1.884.403		-1.884.403
Retrospektive hensættelser primo	18.713.903	17.437.097		17.437.097
Bruttopræmier	668.784	566.612		566.612
Tilskrivning af afkast	184.168	245.677		245.677
Forsikringsudgifter	-1.770.694	-1.548.226		-1.548.226
Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus	-72.295	-70.601		-70.601
Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus	-964	-28.226		-28.226
Andet	-4.359	9.172		9.172
Interne overførsler	-281.446	-56.668		-56.668
Retrospektive hensættelser ultimo	17.437.097	16.554.837		16.554.837
Akkumuleret værdiregulering ultimo	1.884.403	501.163		501.163
Kollektivt bonuspotentiale ultimo	3.074.634	1.424.491		1.424.491
PAL-aktiv	0	0	-534.265	-534.265
Forsikringsmæssige hensættelser direkte forretning i alt ultimo	22.396.134	18.480.491	-534.265	17.946.226
Fortjenstmargen ultimo	-77.293	-191.996		-191.996
Livsforsikringshensættelser gennemsnitsrenteprodukter	22.318.841	18.288.495	-534.265	17.754.230

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

NOTER

1.000 kr.

Note 17. Livsforsikringshensættelser gennemsnitsrenteprodukter - fortsat

Fordeling på grundlagsrenter

	Grundlags- rente	Garanterede ydelser	Individuelt bonus- potentiale	Kollektivt bonus- potentiale	PAL- Aktiv	Livs- forsikrings- hensæt- telser
2022 - Før ændring						
Rentegruppe 11	-0,5 %	478.634	57.898	36.573		573.105
Rentegruppe 9	1 %	1.623.706	408.715	0		2.032.421
Rentegruppe 10	1 %	451.643	25.908	47.194		524.745
Rentegruppe 1	[1 % - 2 %]	5.591.808	917.872	0		6.509.680
Rentegruppe 3	[1 % - 2 %]	684.764	55.115	131.741		871.620
Rentegruppe 2	[2 % - 3 %]	1.736.390	129.890	0		1.866.280
Rentegruppe 4	[2 % - 3 %]	783.589	44.305	207.404		1.035.298
Rentegruppe 5	[3 % - 4 %]	1.608.897	29.476	268.267		1.906.640
Rentegruppe 6	[4 % - 5 %]	1.702.041	0	345.493		2.047.534
Rentegruppe 7	5 %	24.025	122	53.246		77.393
Risikogrupper		0	0	334.573		334.573
Kontribution i alt		14.685.497	1.669.301	1.424.491	0	17.779.289
Gruppeliv						188.450
U74-livrenter						64.263
Andet						256.493
2022 i alt		14.685.497	1.669.301	1.424.491	0	18.288.495
2022 - Ændring						
Rentegruppe 11	-0,5 %				-6.578	-6.578
Rentegruppe 9	1 %				-44.531	-44.531
Rentegruppe 10	1 %				-3.806	-3.806
Rentegruppe 1	[1 % - 2 %]				-184.919	-184.919
Rentegruppe 3	[1 % - 2 %]				-11.077	-11.077
Rentegruppe 2	[2 % - 3 %]				-92.230	-92.230
Rentegruppe 4	[2 % - 3 %]				-12.721	-12.721
Rentegruppe 5	[3 % - 4 %]				-84.566	-84.566
Rentegruppe 6	[4 % - 5 %]				-88.727	-88.727
Rentegruppe 7	5 %				-850	-850
Risikogrupper					175	175
Kontribution i alt					-529.830	-529.830
Gruppeliv						
U74-livrenter						
Andet					-4.435	-4.435
2022 i alt		0	0	0	-534.265	-534.265
2022 - Efter ændring						
Rentegruppe 11	-0,5 %	478.634	57.898	36.573	-6.578	566.527
Rentegruppe 9	1 %	1.623.706	408.715	0	-44.531	1.987.890
Rentegruppe 10	1 %	451.643	25.908	47.194	-3.806	520.939
Rentegruppe 1	[1 % - 2 %]	5.591.808	917.872	0	-184.919	6.324.761
Rentegruppe 3	[1 % - 2 %]	684.764	55.115	131.741	-11.077	860.543
Rentegruppe 2	[2 % - 3 %]	1.736.390	129.890	0	-92.230	1.774.050
Rentegruppe 4	[2 % - 3 %]	783.589	44.305	207.404	-12.721	1.022.577
Rentegruppe 5	[3 % - 4 %]	1.608.897	29.476	268.267	-84.566	1.822.074
Rentegruppe 6	[4 % - 5 %]	1.702.041	0	345.493	-88.727	1.958.807
Rentegruppe 7	5 %	24.025	122	53.246	-850	76.543
Risikogrupper		0	0	334.573	175	334.748
Kontribution i alt		14.685.497	1.669.301	1.424.491	-529.830	17.249.459
Gruppeliv						188.450
U74-livrenter						64.263
Andet					-4.435	252.058
2022 i alt		14.685.497	1.669.301	1.424.491	-534.265	17.754.230

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S • Supplerende korrigerende information til Årsrapport 2022

NOTER

1.000 kr.

Note 18. Livsforsikringshensættelser markedsrenteprodukter

	Forsikrings- kontrakter	Investerings- kontrakter	I alt
2022 - Før ændring			
Bruttohensættelser primo	60.827.796	4.921.675	65.749.471
Fortjenstmargen primo	1.369.415	77.895	1.447.310
Retrospektive hensættelser primo	62.197.211	4.999.570	67.196.781
Bruttopræmier	9.395.543	1.302.412	10.697.955
Tilskrivning af afkast	-7.244.802	-594.899	-7.839.701
Forsikringsydelse	-6.933.165	-613.957	-7.547.122
Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus	-107.547	-9.111	-116.658
Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus	-19.755	363	-19.392
Andet	-8.285	9.113	828
Interne overførsler	56.668	0	56.668
Retrospektive hensættelser ultimo	57.335.868	5.093.491	62.429.359
PAL-aktiv	0	0	0
Fortjenstmargen ultimo	-1.242.781	-71.795	-1.314.576
Bruttohensættelser 31. december 2022	56.093.087	5.021.696	61.114.783
2022 - Ændring			
Bruttohensættelser primo			
Fortjenstmargen primo			
Retrospektive hensættelser primo			
Bruttopræmier			
Tilskrivning af afkast			
Forsikringsydelse			
Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus			
Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus			
Andet			
Interne overførsler			
Retrospektive hensættelser ultimo	0	0	0
PAL-aktiv	-39.002	0	-39.002
Fortjenstmargen ultimo			
Bruttohensættelser 31. december 2022	-39.002	0	-39.002
2022 - Efter ændring			
Bruttohensættelser primo	60.827.796	4.921.675	65.749.471
Fortjenstmargen primo	1.369.415	77.895	1.447.310
Retrospektive hensættelser primo	62.197.211	4.999.570	67.196.781
Bruttopræmier	9.395.543	1.302.412	10.697.955
Tilskrivning af afkast	-7.244.802	-594.899	-7.839.701
Forsikringsydelse	-6.933.165	-613.957	-7.547.122
Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus	-107.547	-9.111	-116.658
Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus	-19.755	363	-19.392
Andet	-8.285	9.113	828
Interne overførsler	56.668	0	56.668
Retrospektive hensættelser ultimo	57.335.868	5.093.491	62.429.359
PAL-aktiv	-39.002	0	-39.002
Fortjenstmargen ultimo	-1.242.781	-71.795	-1.314.576
Bruttohensættelser 31. december 2022	56.054.085	5.021.696	61.075.781

NOTER

Note 34. Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet for Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S er aflagt i henhold til lov om finansiell virksomhed, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Anvendt regnskabspraksis og nummereringen af noterne er uændret fra årsrapporten 2022, med undtagelse af ændret indregning af negativ institut PAL som følge af omtalte rettelse af fejl.

Rettelse af fejl vedrørende pensionsafkastskat

Ved en fejl har tilgodehavende pensionsafkastskat (PAL) været opført som et særskilt PAL-aktiv på balancen, med effekt for resultatposten "Pensionsafkastskat", og med deraf følgende bevægelse i livsforsikringshensættelserne mv. i 2022.

Tilgodehavende PAL skal i stedet indregnes direkte på livsforsikringshensættelserne mv., i overensstemmelse

med den for 2022 gældende regnskabsbekendtgørelse §66 og med virkning for resultatopgørelsesposterne Ændring i livsforsikringshensættelser og Overført investeringsafkast, mens kun betalt PAL indgår i pensionsafkastskatposten i resultatopgørelsen, i overensstemmelse med den for 2022 gældende regnskabsbekendtgørelse §27.

Rettelse af ovenstående fejl betyder, at femårsoversigten og af fejlen påvirkede noter er rettet. Rettelserne har samlet set ikke påvirket årets resultat og egenkapital i selskabet, som dermed er uændret ift. den aflagte årsrapport for 2022. Det skal i forbindelse med ovenstående bemærkes, at der er en fortsat dialog i branche- og tilsynsregi ift. afklaring af hvordan tilgodehavende PAL skal indregnes på de enkelte livsforsikringshensættelseskomponenter mv. Denne dialog forventes afsluttet i 2. halvår 2023 og udkommet af dialogen vil skønsmæssigt kunne give mindre forskydninger i resultatopgørelse og balance i forbindelse med aflægelse af årsregnskabet for 2023.