

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

Ballerup, den 11. november 2010

Forsikringsselskabets navn

Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændringer til Bonusregulativ I som følge af den ændrede beskatning af pensionsafkast.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændringer til Bonusregulativ I som følge af den ændrede beskatning af pensionsafkastskat. Der er alene tale om konsekvensændringer af, at pensionsafkastskatten fra 1. januar 2010 regnes individuelt.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Ændringen anmeldes i henhold til FIL §20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Ændringen er gældende fra 1. januar 2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen er en ændring til selskabets seneste anmeldelse af selve bonusregulativet, som blev anmeldt 18. oktober 2004.

### Nordea Liv & Pension

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark  
Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98  
nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang  
Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m. v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Der anmeldes nedenstående ændringer.

1. I bonusregulativets § 2 (Beregning og anvendelse af en forsikrings bonusbeløb) ændres 3. afsnit fra:

*Kontoreserven fremkommer ved til foregående måneds kontoreserve at addere de i måneden forfaldne præmier og indskud, samt fratække de i måneden forfaldne udbetalinger samt månedens fastsatte risikopræmier og omkostninger, hvortil lægges den fastsatte forrentning i måneden af de ikke forbrugte midler.*

til:

*Kontoreserven fremkommer ved til foregående måneds kontoreserve at addere de i måneden forfaldne præmier og indskud, samt fratække de i måneden forfaldne udbetalinger samt månedens fastsatte risikopræmier og omkostninger, hvortil lægges den fastsatte forrentning i måneden (efter fradrag af eventuel pensionsafkastskat) af de ikke forbrugte midler.*

2. Bonusregulativets § 10 (Ikrafttræden) ændres fra:

*Nærværende bonusregulativ træder i kraft pr. 18/10 2004 og erstatter tidligere udgave af 1/1 2004 for såvel tidligere tegnede forsikringer som nye forsikringer.*

til:

*Nærværende bonusregulativ træder i kraft pr. 01/01 2010 og erstatter tidligere udgave af 18/10 2004 for såvel tidligere tegnede forsikringer som nye forsikringer.*

3. I bilag 1 til bonusregulativet ændres 1. afsnit i punkt A (beregning af kontoreserve) fra:

*Ultimo hver måned beregnes forsikringens kontoreserve ved til foregående måneds ultimo kontoreserve at addere følgende beregnede værdier regnet med fortegn:*

- + de i måneden forfaldne bruttopræmier og bruttoindskud
- de i måneden forfaldne forsikringsydelser
- månedens omkostninger
- månedens risikopræmier
- månedens sikkerhedstillæg
- + månedens rente

til:

*Ultimo hver måned beregnes forsikringens kontoreserve ved til foregående måneds ultimo kontoreserve at addere følgende beregnede værdier regnet med fortegn:*

- + de i måneden forfaldne bruttopræmier og bruttoindskud
- de i måneden forfaldne forsikringsydelser
- månedens omkostninger
- månedens risikopræmier
- månedens sikkerhedstillæg
- + månedens rente
- månedens skat af pensionsafkast

4. I bilag 1 til bonusregulativet ændres afsnittet "forretning" i punkt A (beregning af kontoreserve) fra:

*Forsikringerne tilskrives månedlig rente af de i måneden forfaldne præmier og indskud med fradrag af forfaldne udbetalinger. Endvidere regnes forrentning af forrige måneds kontoreserve.*

*Forrentningen sker med bonusrentesatsen  $i_1$ .*

*For forsikringer, der er tegnet før 1. januar 1983, forøges det beregnede rentebeløb med ekstrabonusrenten  $i_2$  multipliceret med kontoreserven med fradrag af forudbetalt præmie opgjort den 31. december 1982.*

*Månedens samlede forrentning kan dog ikke overstige den rente, som ville være tildelt, hvis der var regnet som i første afsnit med bonusrentesatsen  $i_1+i_2$ .*

*For forsikringer, der er friholdt for skat af pensionsafkast efter § 15 i PAL-loven, sker forrentningen med bonusrentesatsen  $i_1+i_4$ .*

til:

*Forsikringerne tilskrives månedlig rente af de i måneden forfaldne præmier og indskud med fradrag af forfaldne udbetalinger. Endvidere regnes forrentning af forrige måneds kontoreserve.*

*Forrentningen sker med bonusrentesatsen  $i_1$ .*

*I december samt ved ophør tilskrives desuden forrentning af den fratrukne skat af pensionsafkast frem til det faktiske afregningstidspunkt for skatten.*

5. I bilag 1 til bonusregulativet indsættes nyt afsnit under punkt A (beregning af kontoreserve):

**Skat af pensionsafkast.**

*Forsikringerne fratrækkes månedlig a conto skat af pensionsafkast af månedens forretning. For forsikringer, der er tegnet før 1. januar 1983, fratrækkes ikke skat af den del af forretningen som svarer til forrentningen af kontoreserven med fradrag af forudbetalt præmie opgjort den 31. december 1982.*

Som bilag er vedlagt "Bonusregulativ I" og "Bilag 1 til Bonusregulativ I", hvor ændringerne er markeret i margin. Bilagene anses som omfattet af § 4, stk. 4, da der alene er tale om en sammenskrivning af de gældende regler.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

**Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.**

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne ud over de mindre konsekvenser, som pålægges gennem den ændrede lovgivning.

**Nordea Liv & Pension**

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark  
Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98  
nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ændringen har ingen økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn  
Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 11. november 2010

*G. Aggerholm*

Navn  
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 11. november 2010

*Jens Lind*

Navn  
Angivelse af navn

Dato og underskrift