

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 30. december 2010

### Forsikringsselskabets navn

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

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Som følge af Finanstilsynets nye bekendtgørelse om kontribution anmeldes principper for opdeling af forsikringsbestanden i grupper samt fordeling af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering til grupperne for forsikringer omfattet af bekendtgørelsen. Samtidig anmeldes regler for flytning af grupper af forsikringer mellem grupperne.

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes princip for opdeling af forsikringsbestanden, som er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, i homogene rente-, omkostnings- og risikogrupper. Den enkelte forsikring kan kun tilhøre en rentegruppe. Opdelingen på rentegrupper baseres på forsikringens vægtede grundlagsrente.

Samtidigt anmeldes princip for fordeling af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering på alle grupperne samt regler for flytning af forsikringer mellem grupperne som følge af, at en forsikring ændrer karakteristika.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

### Lovgrundlaget

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

Ændringen anmeldes i henhold til FIL §20, stk. 1, nr. 6: Regler grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2011

### Nordea Liv & Pension

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

## Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en følge af den nye bekendtgørelse om kontribution, og den er ikke en ændring af tidligere anmeldelser.

## 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 følgende regler for forsikringer omfattet af kontributionsbekendtgørelsen:

### 1) Opdeling i rentegrupper

Opdelingen i rentegrupper sker på baggrund af forsikringernes vægtede grundlagsrente ultimo 2010. Der oprettes 3 rentegrupper:

Gruppe G1: Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er mindre end eller lig 2,00 %

Gruppe G2: Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 2,00 % men mindre end eller lig 3,00 %.

Gruppe G3: Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 3,00 % men mindre end eller lig 4,00 %.

Gruppe G4: Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 4,00 %

Hver forsikring tilhører netop en af overstående rentegrupper.

### 2) Opdeling i omkostningsgrupper

Opdelingen i omkostningsgrupper sker på baggrund af forsikringernes status i følgende 2 homogene omkostningsgrupper:

Gruppe O1: Indeholder forsikringer tilhørende firmapensionsaftaler omfattende mindst 2 forsikrede samt forsikringer, som umiddelbart før udbetalingen af pension, tilhørte en firmapensionsaftale omfattende mindst 2 forsikrede.

Gruppe O2: Indeholder øvrige forsikringer.

Hver forsikring tilhører netop en af overstående omkostningsgrupper.

### 3) Opdeling i risikogrupper

Opdelingen i risikogrupper sker på baggrund af forsikringernes status og risikotypen i følgende 3 homogene risikogrupper:

Gruppe R1: Indeholder forsikringer tilhørende firmapensionsaftaler omfattende mindst 2 forsikrede.

Gruppe R2: Indeholder forsikringer under udbetaling som følge af død eller pensionering.

Gruppe R3: Indeholder øvrige forsikringer

Hver forsikring i forsikringsklasse I tilhører netop en af overstående risikogrupper. Forsikringer omfattet af forsikringsklasse VI tilhører ingen risikogruppe.

#### Nordea Liv & Pension

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark  
Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98

nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

---

I vedlagte "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4" redegøres for homogeniteten i grupperne.

4) Regler for fordeling af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering til grupperne pr. 1. januar 2011

Det kollektive bonuspotentiale og den akkumulerede værdiregulering er fordelt mellem de 3 typer gruppe efter følgende princip:

Den samlede andel til omkostningsgrupperne beregnes som de ufordelte midler gange forholdet mellem på den ene side det gennemsnitlige årlige omkostningsresultat for de sidste 5 år, som de har bidraget til de ufordelte midler, og på den anden side summen af de gennemsnitlige årlige omkostnings-, risiko- og renteresultater for de sidste 5 år, som de har bidraget til de ufordelte midler.

Den samlede andel til risikogrupperne beregnes som de ufordelte midler gange forholdet mellem på den ene side det gennemsnitlige årlige risikoresultat for de sidste 5 år, som de har bidraget til de ufordelte midler, og på den anden side summen af de gennemsnitlige årlige omkostnings-, risiko- og renteresultater for de sidste 5 år, som de har bidraget til de ufordelte midler.

Den samlede andel til rentegrupperne beregnes som de ufordelte midler fratrukket de beregnede andel til omkostnings- og risikogrupperne.

Den samlede andel til omkostningsgrupperne fordeles ud på de enkelte omkostningsgrupper i forhold til gennemsnitlige årlige omkostningsresultat for de sidste 5 år for hver af grupperne. Dog fordeles ikke noget ud for grupper med omkostningsunderskud, og disse grupper tildeles 0.

Den samlede andel til risikogrupperne fordeles ud på de enkelte risikogrupper i forhold til gennemsnitlige årlige risikoresultat for de sidste 5 år for hver af grupperne. Dog fordeles ikke noget ud for grupper med risikounderskud, og disse grupper tildeles 0.

Den samlede andel til rentegrupperne fordeles ud på de enkelte rentegrupper efter den fordeling der opnås ved fordeling af kollektivt bonuspotentiale ultimo 2009 på baggrund af et gennemsnit af de enkelte grupperes forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale målt i forhold til gruppernes retrospektive hensættelser for forsikringerne i grupperne henholdsvis ultimo 2005, ultimo 2006, ultimo 2007, ultimo 2008 og ultimo 2009. Ved beregningen af gennemsnittet medregnes mindst en andel på 0 % for den enkelte gruppe i det enkelte år.

Herefter fremregnes den enkelte rentegrupper kollektive bonuspotentiale og den akkumulerede værdiregulering fra dette tidspunkt til ultimo 2010 med det afkast, som er opnået i 2010. Idet investeringsaktiverne fordeles ud fra en rimelig ALM styring, som sikrer et afkast der er afstemt med risikoen i de enkelte rentegrupper. Når investeringsafkastet for 2010 er endeligt opgjort anmeldes det endelige resultat af fordelingen af de ufordelte midler sammen med offentliggørelsen af 2010 regnskabet.

I vedlagte "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4" redegøres for rimeligheden af fordelingen af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering til grupperne.

---

## 5) Regler for flytning af enkelt forsikringer mellem grupperne

De enkelte forsikringer indplaceres primo hvert år i ovenstående rente-, omkostnings- og risikogrupper. Indplaceringen bestemmes af det faktisk registrerede udseende af forsikringerne i selskabets IT-system ultimo det foregående år. Såfremt en gruppe af forsikringer flytter rentegruppe, så flyttes gruppens andel af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering med til den nye rentegruppe ved flytningen primo året. Ved flytning mellem omkostnings- og/eller risikogrupper flyttes ikke andele af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering.

Selskabet forbeholder sig muligheden for at ændre gruppeopdelingerne, hvis en ændring kan forbedre rimeligheden i opdelingen.

Samtidig med denne anmeldelse anmelder selskabet i særskilt anmeldelse nye regler for opgørelse af realiseret resultat og risikoforretning.

### 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 økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne som følge af, at den nye kontributionsbekendtgørelse pålægger en opdeling af forsikringstagerne i mindre og mere homogene grupper. Ændringen vil således sikre, at den enkelte forsikring i langt højere grad end tidligere modtager den andel af overskuddet, som netop den forsikring har optjent. Ændringen kan således have såvel positiv som negativ økonomisk betydning for en forsikring alt efter forsikringens udseende i forhold til såvel den tidligere fælles gruppe som den nye gruppeinddeling.

### 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 aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet er anført i vedlagte "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 30. december 2010

*G. Aggerholm*

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 30. december 2010

*Jens Lind*

**Nordea Liv & Pension**

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark

Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98

[nordealivogpension@nordea.dk](mailto:nordealivogpension@nordea.dk) [www.nordealivogpension.dk](http://www.nordealivogpension.dk)