

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 5. januar 2011

Forsikringsselskabets navn

Nykredit Livsforsikring A/S – CVR nr. 25 70 71 84

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Anmeldelse af ændring af satser i tilknytning til beregningsgrundlagene for forsikringsklasse III.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring af satser i tilknytning til beregningsgrundlagene for forsikringsklasse III. Der anmeldes ændringer i månedligt gebyr og afrunding af tilbagekøbsfradraget.

Lovgrundlaget

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

Ændring anmeldes i henhold til FIL §20, stk. 1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

De anmeldte regler gælder fra og med 1. januar 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen af ændringer i satser vedrører bilag 5. i anmeldelsen den 7. juni 2010. Ændringerne i forhold til det tidligere er markeret med blå tekst.

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.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

Bilag 5

Satsbilag

Selskabets satser vedr. omkostninger, tilbagekøb, fripolice, risikosatser, m.v. fremgår af dette Satsbilag.

Alle gebyrer er, med mindre andet er angivet, anført på årlig basis, men opkræves månedligt.

Følgende satser er gældende fra 1. januar 2011.

1. ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER

Selskabets beregner administrationsomkostninger, der relaterer sig til hhv. præmiebetalinger, indskud, opsparingens størrelse, samt et fast gebyr. De til enhver tid gældende satser fremgår af nedenstående tabeller for hver opsparingsform:

1.1 Generelle omkostninger

Alle kunder betaler følgende omkostninger:

| Produkter | Satstype | Satsens størrelse | Beregnes af Forsikringstagers |
|----------------|---|--|---|
| Alle produkter | Månedligt gebyr | 51 kr. | Police |
| Alle produkter | Tilbagekøbsfradrag | 1.200 kr. | Police |
| Alle produkter | Indbetalingsomkostning* | 2 % af indbetaling ≤ 100.000 kr. 1 % af indbetaling > 100.000 kr. | Indbetaling i løbet af ét kalenderår |
| Alle produkter | Fripolice fradrag | 0 kr. | Police |
| Alle produkter | Rykker gebyr | 0 kr. | Police |
| Alle produkter | Fradrag ifbm. fordeling af opsparing frigjort ved død | 0 % | Opsparing |

Hvis arbejdsgiveren har overtaget nogle af administrationsforpligtigelserne og hvis selskabet i øvrigt holdes skadesløst kan det aftales at satserne nedsættes.

I forbindelse med knækket på indbetalingsomkostningen er det kun den andel af indbetalingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

Satserne reguleres årligt af Nykredit efter nettoprisindekset. Det mindste gebyr afrundes til hele kroner, tilbagekøbsfradraget til hele hundrede, mens resten af satserne afrundes, så det er deleligt med halvtreds tusinder.

* De 100.000 er efter arbejdsmarkedsbidraget er fratrukket

1.2 PensionsInvest

Kunder som har Livrenter med opsparing knyttet til PensionsInvest skal desuden betale følgende saldoomkostninger:

| Produkter | Satstype | Satsens Størrelse | Beregnes af Forsikringstagers |
|----------------|-----------------|---|-------------------------------|
| Alle produkter | Saldoomkostning | 0,35 % af opsparing <= 250.000 kr. 0,20 % af opsparing > 250.000 kr. men <=500.000 kr. 0,10 % af opsparing >500.000 kr. | Opsparing |

I forbindelse med knækket på saldoomkostningen er det kun den andel af opsparingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

1.3 Privat Portefølje

Kunder som har Livrenter med opsparing knyttet til Privat Portefølje skal desuden betale følgende saldoomkostninger:

| Produkter | Satstype | Satsens størrelse | Beregnes af Forsikringstagers |
|----------------|-----------------|--|-------------------------------|
| Alle produkter | Saldoomkostning | 0,75 % af opsparing <= 1 mio. kr. 0,40 % af opsparing > 1 mio. men <=2½ mio. kr. 0,10 % af opsparing > 2½ mio. kr. | Opsparing |

I forbindelse med knækket på saldoomkostningen er det kun den andel af opsparingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

2. RISIKOSATSER

Selskabets risikosatser for normale bedømmelser er:

2.1 Normal dødelighed

Mænd

Dødsintensiteten i alder x for en mand i kalenderår t er:

$$\mu_{x,t} = \left(\frac{1}{1+10^{x-67}} \cdot (0,0000234 + 10^{4,748+0,05021x-10}) \right) + \left(1 - \frac{1}{1+10^{x-67}} \right) \cdot (0,00006 + 10^{4,047+0,057x-10}) \cdot \beta^{t-2010}$$

Kvinder

Dødsintensiteten i alder y for en kvinde i kalenderår t er:

$$\mu_{y,t} = \left(\frac{1}{1+10^{y-67}} \cdot (0,0000239 + 10^{5,02+0,03858y-10}) \right) + \left(1 - \frac{1}{1+10^{y-67}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10}) \cdot \beta^{t-2010}$$

$$\beta = 1$$

2.3 Invaliditet

Mænd

Intensiteten for overgang til invalid i alder x for en mand er:

$$\mu_x^{ai} = 0,00036 + 10^{4,4942+0,060x-10}$$

Kvinder

Intensiteten for overgang til invalid i alder y for en kvinde er:

$$\mu_y^{ai} = 0,00054 + 10^{4,67033+0,060y-10}$$

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.

Der er alene tale om mindre ændringer, som ikke har nogen større økonomisk betydning for forsikringstagerne.

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

Anmeldelsen har ingen større økonomisk konsekvens for selskabet.

Navn
Angivelse af navn

Brian Rothemejer Jacobsen

Dato og underskrift

5. januar 2011

Navn
Angivelse af navn

Lene Lentz

Dato og underskrift

5. januar 2011

Navn
Angivelse af navn

Per Myglegård

Dato og underskrift

5. januar 2011