

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 6. februar 2012

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver et præcis og sigende titel på anmeldelsen

Anmeldelse af midlertidigt bortfald af gebyr ved overførsel af visse pensionsordninger.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes midlertidigt bortfald af gebyret ved overførsel til anden pensionsleverandør for visse små pensionsordninger, som tidligere var firmapensionsordning.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.

Lovgrundlaget

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

Ændringerne anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 7).

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen er gældende fra 1. januar 2012.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser tidligere anmeldte forhold omhandler.

Anmeldelsen er en tilføjelse til selskabets anmeldelser af satser for 2012 af 22. december 2011 for henholdsvis markedsrenteprodukter og gennemsnitsrente produkter samt selskabets anmeldelse af jobskifteaftalen af 18. november 2011.

**Anmeldelsens indhold med matematiske beskrivelse og gennemgang**  
Anmeldelsens indhold med analyse, beregninger mv. på en alder og en anden form, så de uden videre kan danne basis for enkyndig aktuars kontrolbetragtninger. Der skal oplyses, hvilken foralegningsklasse den anmeldte vedhører.

For visse pensionsordninger anmeldes fritagelse af gebyret i jobskifteaftalen ved overførsler i henhold til den og fritagelse for gebyret  $f_2$  i genkøbsregulativet, hvis overførslen sker uden for jobskifteaftalen.

Fritagelsen gælder ved overførsel af pensionsordninger, som opfylder følgende betingelser:

- ordningen skal være en tidligere firmapensionsordning
- ordningens opsparing må ikke overstige 20.000 kr.
- overførslen skal ske til forsikredes nuværende firmapensionsaftale
- overførslen skal ske indenfor rammerne af jobskifteaftalen

Fritagelsen for gebyret anmeldes gældende for 2012 og 2013.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**  
Forsikringselskabet anvender de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Den midlertidige fritagelse for gebyr ved overførsel af visse små pensionsordninger har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**Redegørelse for de økonomiske og administrative konsekvenser for forsikringstagerne**  
Forsikringselskabet anvender de økonomiske og administrative konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse om kontrol til § 4 stk. 4".

Den midlertidige fritagelse for gebyr ved overførsel af visse små pensionsordninger forventes ikke at have økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet**  
Forsikringselskabet anvender de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse om kontrol til § 4 stk. 4".

Den midlertidige fritagelse for gebyr ved overførsel af visse små pensionsordninger har ikke juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og administrative konsekvenser for forsikringselskabet**  
Forsikringselskabet anvender de økonomiske og administrative konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse om kontrol til § 4 stk. 4".

Den midlertidige fritagelse for gebyr ved overførsel af visse små pensionsordninger forventes ikke at få økonomiske konsekvenser for forsikringselskabet.

De pågældende ordninger er med den fastsatte størrelsesgrænse så små, at de faktiske omkostninger ved dem i mange tilfælde overstiger de omkostninger, som de kan belastes med i forhold til de ydelses- eller investeringsgarantier, som de fleste indeholder.

Navn  
Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 6. februar 2012



Navn  
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 6. februar 2012

