

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 forsikrings-selskaber: 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 12. juni 2012

Forsikrings-selskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikrings-selskab A/S, CVR 24260577

Overskrift
Forsikrings-selskabet angiver en præcis og argende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af gebyr for omvalg af investeringsprofil for Vækstpension i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011 og NL2002).

Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Produktet Vækstpension udvides med valgmulighed mellem en række investeringsprofiler. I den forbindelse anmeldes gebyr for skift af investeringsprofilen.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

Lovgrundlaget
Der angives, hvilke/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.

Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
11. juni 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikrings-selskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af de nugældende satser, hvortil der senest er anmeldt ændringer 22. december 2011.

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 forsikningsklasse det anmeldte vedrører.

Vækstpension er uændret et unit-linked produkt (forsikningsklasse III produkt), hvor selskabet varetager investeringerne og søger at afpasse forholdet mellem afkast og risiko optimalt blandt andet under hensyn til det antal år, der er til udløb.

Der åbnes nu mulighed for, at kunden kan vælge mellem et antal forskellige risikoprofiler, som for eksempel har forskellig investeringsrisiko og forvaltningsform.

Som udgangspunkt er det ikke meningen eller nødvendigt, at kunden undervejs forsikringstiden skifter profil, da alle profilerne har funktionaliteten, som er beskrevet i første afsnit. Men hvis kunden ønsker en anden profil åbnes mulighed for dette mod et gebyr.

Der anmeldes derfor følgende ændringer til de tekniske grundlag:

1. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011 anmeldes afsnit 5.5.0 "Gebyr ved øvrige ændringer", ændret fra:

Ved enhver ændring, som ikke er omfattet af pkt. 5.3.0 og 5.4.0. fradrages gebyret $GEBYR_{END}$ i forsikringens nettoreserve.

$GEBYR_{END}$ anvendes ikke pr. 01.11.2011. Inden anvendelse vil de nærmere regler for gebyrets anvendelse og dets størrelse blive anmeldt til Finanstilsynet.

til:

Ved enhver ændring, som ikke er omfattet af pkt. 5.3.0 og 5.4.0. fradrages gebyret $GEBYR_{END}$ i forsikringens nettoreserve.

$GEBYR_{END}$ anvendes ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension.

$GEBYR_{END}$ anvendes pr. 08.06.2012 ikke i andre situationer. Inden anvendelse vil de nærmere regler for gebyrets anvendelse og dets størrelse blive anmeldt til Finanstilsynet.

2. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2012 anmeldes afsnit 14.1.4 "Omkostningssatser i tilknytning til kapitel 5" udvidet med det nye gebyr:

Ændringsgebyr ved skift af investeringsprofil på Vækstpension i tilknytning til 5.5.0.

$GEBYR_{END} = 684 \text{ kr.}$

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet ansvaret de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.
Ændringerne har ikke 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.

Ændringerne har ikke økonomisk betydning for forsikringstagerne, da ændringerne ikke ændrer på produktets funktionalitet. Ændringerne er alene et tilbud til forsikringstagerne om mulighed for en anden investeringsprofil, hvis forsikringstagerne i løbet af forsikringstiden ønsker en profil med f.eks. en højere eller lavere risiko.

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 12. juni 2012

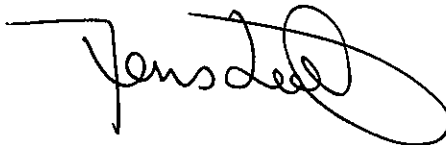


Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 12. juni 2012



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift