

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: 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 27. marts 2015.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændret klassificering af risikodækninger i tilknytning til forsikringer omfattet af forsikringsklasse III til forsikringsklasse I og til at være omfattet af kontributionsbekendtgørelsen.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Risikodækninger i tilknytning til unit-linked opsparing i forsikringsklasse III udskilles og flyttes til forsikringsklasse I, hvor de indplaceres i selskabets bestående risikokontributionsgrupper.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 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
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringerne har virkning fra 1. januar 2015.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende beregningsgrundlag med satser for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 21. november 2014.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsgesellschaft skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

I forbindelse med, at risikodækninger i tilknytning til unit-linked opsparing i forsikringsklasse III udskilles og flyttes til forsikringsklasse I, hvor de indplaceres i selskabets bestående risikokontributionsgrupper, anmeldes følgende ændringer:

1. I beregningsgrundlaget T187 ændres afsnit 3.5.0 fra:

3.5.0. Kombination med grundlaget TG87 2,00%/3,00% p.a.

En forsikrings nettopassiv kan sammensættes af nettopassiver for forsikringsdele fra grundlagene T187 2,00%/3,00% p.a. og TG87 2,00%/3,00% p.a.

Præmiebetalingsrenten for forsikringsdelen fra TG87 2,00%/3,00% p.a. beregnes på T187 2,00%/3,00% p.a.

Forsikringen er i sin helhed forsikring, der er tilknyttet investeringsfonds.

til:

3.5.0. Kombination med grundlaget TG87 2,00%/3,00% p.a.

En forsikrings nettopassiv kan sammensættes af nettopassiver for forsikringsdele fra grundlagene T187 2,00%/3,00% p.a. og TG87 2,00%/3,00% p.a.

Præmiebetalingsrenten for forsikringsdelen fra TG87 2,00%/3,00% p.a. beregnes på T187 2,00%/3,00% p.a.

Forsikringen er i sin helhed forsikring, der er tilknyttet investeringsfonds. Dog er risikodækningerne omfattet af forsikringsklasse I.

Beregningsgrundlaget anvendes kun på en lukket bestand af forsikringer.

2. For risikodækninger i tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011 indføres et nyt bonusregulativ med nedenstående ordlyd, som indeholder bestemmelser for fastsættelse af risikopriserne:

Bonusregulativ og satser for risikodækninger tegnet på beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011 i tilknytning til opsparing omfattet af forsikringsklasse III for Nordea Liv & Pension, livsforsikringsgesellschaft A/S.

Bonusregulativ.

§ 1: Omfang.

Nærværende bonusregulativ omfatter samtlige bonusberettigede risikodækninger på de tekniske grundlag NL2002 og NL2011 i tilknytning til opsparing omfattet af forsikringsklasse III.

§ 2: Risikobonus.

Risikobonus tildeles på forhånd ved en nedsættelse af risikopræmien på betalingstidspunktet.

§ 3: Bonustildeling ved invaliditet.

Ophører præmiebetalingen på grund af invaliditet, eller skal der efter indtrådte invaliditet udbetales invaliditetsydelse, beregnes og anvendes bonus som om invaliditeten ikke forelå.

§ 4: Bonussatser m.v.

Direktionen fastsætter satser i henhold til § 2.

De af direktionen fastlagte satser skal anmeldes til Finanstilsynet inden de træder i kraft.

§ 5: Ændring af bonusregulativ.

Nærværende bonusregulativ kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Omfatter ændringen tidligere tegnede forsikringer har ændringen kun virkning for fremtidig bonustildeling.

§ 6: Ikrafttrædelse.

Nærværende bonusregulativ træder i kraft pr. 1/1 2015.

Risikodækninger på selskabets ældre beregningsgrundlag (TI87 og TIU98) for unit-linked forsikringer har altid været tilknyttet et bonusregulativ (Bonusregulativ for TI87, TIU98 og TG87), som blandt andet har bestemt risikopriserne.

3. Med hensyn til beregningen af risikopriserne for NL2002 og NI2011 anmeldes følgende regel i tilknytning til bonusregulativet:

Beregning.

Beregningen sker i overensstemmelsen med beskrivelsen i de tekniske grundlag NL2002 og NL2011 afsnit 1.2.2., 1.3.2 og afsnit 6.

De gældende satser findes i de tekniske grundlag NL2002 og NL2011 afsnit 14 i punkterne 14.1.1 og 14.1.5.

Og i de tekniske grundlag NL2002 og NL2011 tilføjes under punkterne 14.1.1 og 14.1.5 "(fastsat i henhold til tilhørende bonusregulativ)" således, at overskifterne til de to afsnit lyder:

**14.1.1. Risikosatser i tilknytning til kapitel 1.
(fastsat i henhold til tilhørende bonusregulativ)**

og

**14.1.5 Reguleringssatser for aktuelle risikoydelser jf. kapitel 7.
(fastsat i henhold til tilhørende bonusregulativ)**

Der sker som nævnt ingen ændringer i hverken beregningsmetoden eller selve satserne.

4. Risikodækningerne indplaceres i selskabets gældende kontributionsgrupper.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ændringen har ingen særlige juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Forsikringstagerne sikres dog i højere grad en prissætning af risikopriserne i overensstemmelse med sammenlignelige forsikringstagerne, fordi de flyttes til at være omfattet af kontributionsbekendtgørelsen og indplaceres i selskabets kontributionsrisikogrupper.

<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da der ikke sker nogen ændringer i risikopriserne.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Ændringen har ingen særlige juridiske konsekvenser for selskabet bortset fra de krav kontributionsbekendtgørelsen stiller.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 27. marts 2015</p> <p style="text-align: center;"><i>G. Aggerholm</i></p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 27. marts 2015</p> <p style="text-align: center;"><i>C. Markussen</i></p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>