

Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

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 24. marts 2017.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af realiseret risikoforrentning for 2016.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Den faktiske realiserede risikoforrentning for 2016 anmeldes i tilknytning til selskabets anmeldelse af 31. marts 2016 af regelsæt om fastsættelse af risikoforrentningen for 2016.
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.
Anmeldelsen vedrører fordelingen af det realiserede resultat for 2016.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ingen.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet 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.

Under henvisning til Finanstilsynets vejledning om markedsdisciplin af 20. december 2005 afsnit 3, punkt IV anmeldes følgende realiseret risikoforretning for 2016:

	Liv A/S
a) realiseret risikoforretning, som er opstået fra årets resultat	0,57 %
b) realiseret risikoforretning, som skyldes indhentning af skyggekonti	0,43 %
c) den del af årets anmeldte risikoforretning, som er overført til skyggekonti	0,00 %

Den realiserede risikoforretning under a) er opgjort i overensstemmelse med selskabets anmeldelse af 31. marts 2016.

Det realiserede risikoforretning i punkt b, som skyldes indhentning af skyggekonti, udgør 404 mio. kr. Med beløbet er selskabets skyggesaldi indhentet fuldt ud bortset fra for kontributionsrentegruppe 3, hvor skyggekontoen udgør 27 mio. kr. efter indhentning af 64 mio. kr. i 2016 (som udgør 70 % af skyggekontoen primo 2016).

Resultatfordelingen og regnskabet for 2016 er godkendt af bestyrelsen på bestyrelsesmøde afholdt 1. februar 2017.

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 juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Anmeldelsen har ingen særlige konsekvenser for forsikringstagerne. Årets risikoforretning er højere end den budgetterede risikoforretning som følge af, at der i det realiserede resultat er hjemtaget skyggekonti fra kontributionsrentegrupperne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Anmeldelsen har på lang sigt ingen særlige økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet. Risikoforretningen svarer til den forventede bortset fra, at resultatet har betydet, at der i

2016 har kunnet hjemtages fra skyggekonti.

Selskabet har for 2016 valgt at dække en større del af underskuddet i risikogruppe R1 (for firmapensionsordninger) end det anmeldte regelsæt for 2016 foreskrev således, at kollektivt bonuspotentiale for gruppen ikke påvirkes fuldt ud.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 24. marts 2017



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 24. marts 2017



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift