

## 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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 15. december 2017.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af satser for 2018 i tilknytning til beregningsgrundlagene (NP16M, NL2011, NL2002, TI87 og TIU98) og tilhørende bonusregulativer for unit-linked forsikringer.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes satser for 2018 i tilknytning til beregningsgrundlagene (NP16M, NL2011, NL2002, TI87 og TIU98) og tilhørende bonusregulativer.
Der anmeldes kun ændring til visse omkostningssatser i beregningsgrundlagene og tilhørende bonusregulativer.
Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2018 fra 2017.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer og nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2018.

<p><b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>  Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.</p>
<p>Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende satser for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 18. august 2017. Satserne for 2017 blev anmeldt 19. december 2016.</p>
<p><b>Angivelse af forsikringsklasse</b>  Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasser III.</p>
<p><b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>  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.</p>
<p>Der anmeldes følgende ændringer i tilknytning til beregningsgrundlagene NL2011 og NL2002:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Minimum for omkostningerne <math>OMKRES_L</math> af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 415 kr. til 420 kr.</li> <li>2. Maksimum for omkostningerne <math>OMKRES_L</math> af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 2.300 kr. til 2.335 kr.</li> <li>3. Maksimum for omkostningerne <math>OMKRES_L</math> af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 4.075 kr. til 4.140 kr.</li> <li>4. Minimum for omkostningerne <math>OMKRES_L</math> af opsparingen for omkostningsklasse 6 L reguleres fra 840 kr. til 864 kr.</li> <li>5. Maksimum for omkostningerne <math>OMKRES_{VP}</math> af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.395 kr. til 1.420 kr.</li> <li>6. Stykomkostningerne <math>OMKSTK_L</math> for omkostningsklasse 4a L, 4b L og 5 L reguleres fra 720 kr. til 732 kr.</li> <li>7. Stykomkostningerne <math>OMKSTK_{VP}</math> for omkostningsklasse 5a VP, 5b VP og 6 VP reguleres fra 720 kr. til 732 kr.</li> <li>8. Stykomkostningerne <math>OMKSTK_{VP}</math> for ordninger, som opfylder betingelserne for omkostningsklasse 6 VP, men som er oprettet efter 15. april 2015 og betjent via Nordea Bank reguleres fra 840 kr. til 864 kr.</li> <li>9. Ændringsgebyret <math>GEBYR_{GAR1}</math> og gebyret <math>f_2</math> ved tilbagekøb reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.</li> <li>10. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.</li> <li>11. Gebyret ved omskrivning til fripolice reguleres fra 720 kr. til 732 kr.</li> <li>12. Gebyret ved skift af investeringsprofil på Vækstpension reguleres fra 720 kr. til 732 kr.</li> </ol>

I tilknytning til beregningsgrundlaget NP16M anmeldes:

13. Minimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L reguleres fra 415 kr. til 420 kr.
14. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 1L, 2L, 3L og 4L reguleres fra 2.300 kr. til 2.335 kr.
15. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 5L reguleres fra 4.075 kr. til 4.140 kr.
16. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_{VP}$  af opsparingen for omkostningsklasse 5V reguleres fra 1.395 kr. til 1.420 kr.
17. Stykomkostningerne  $OMKSTK_L$  for omkostningsklasse 5L reguleres fra 720 kr. til 732 kr.
18. Stykomkostningerne  $OMKSTK_{VP}$  for omkostningsklasse 5VP reguleres fra 720 kr. til 732 kr.
19. Ændringsgebyret  $GEBYR_{GAR1}$  og gebyret ved tilbagekøb  $GEBYR_{GV}$  reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.
20. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.
21. Gebyret ved omskrivning til fripolice  $GEBYR_{FRI}$  reguleres fra 720 kr. til 732 kr.
22. Gebyret ved skift af investeringsprofil på Vækstpension  $GEBYR_{ÆND}$  reguleres fra 720 kr. til 732 kr.

I tilknytning til bonusregulativ og investeringsaftale for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 samt TG87 anmeldes følgende ændringer:

23. Kontogebyret  $OMKSTK$  reguleres fra 720 kr. til 732 kr.
24. Omkostningssatsen  $f_2$  i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.
25. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2018 fra 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.

Der er alene tale om regulering af visse omkostningssatser i takt med prisudviklingen. Reguleringen er sket i takt med udviklingen i forbrugerprisindekset, som fra september 2016 til september 2017 er

<p>steget med 1,60 %. Ændringerne har derfor ingen særlig realøkonomisk betydning for forsikringstagerne.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikrings-selskabet</b>  Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet</b>  Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.</p>
<p>Der er alene tale om regulering af visse omkostningssatser i takt med prisudviklingen. Reguleringen er sket i takt med udviklingen i forbrugerprisindekset, som fra september 2016 til september 2017 er steget med 1,60 %. Ændringerne har derfor ingen realøkonomisk betydning for selskabets omkostningsbidrag.</p> <p>Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuariemæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.</p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>Ballerup, den 15. december 2017</p> <p><i>G. Aggerholm</i></p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p>Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>Ballerup, den 15. december 2017</p> <p><i>C. Markussen</i></p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p></p>