

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
København, den 8. maj 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S – CVR-nr. 19 62 50 87
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer til beregningsgrundlaget vedrørende markedsrente.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet har foretaget et par mindre tilpasninger til selskabets grundlag for beregning af markedsrenteforsikringer, der findes i bilag 2.4. – Beregningsgrundlag Unit Link i selskabets sammenskrevne tekniske grundlag. Tilpasningerne omhandler omkostningsbidrag, som fremgår af satsbilaget til det tekniske grundlag.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §20, stk. 1 nr. 1, 2 og 6 i Lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
De anmeldte regler gælder fra og med 1. maj 2024.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Selskabet anmeldte senest ændringer til beregningsgrundlaget i markedsrente den 21. december 2023.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III, Forsikring der er tilknyttet investeringsfonde.
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.

Pensioner som indtegnes via Nordea Bank belastes ikke med løbende gebyr samt præmie- og indskudsomkostninger. Disse pensioner betaler udelukkende saldomkostninger.

I satsbilagets afsnit 4.1.1. vedrørende præmieomkostninger tilføjes,

"For pensioner indtegnet via Nordea Bank opkræves ikke præmieomkostninger."

I satsbilagets afsnit 4.1.2. vedrørende indskudsomkostninger tilføjes,

"For pensioner indtegnet via Nordea Bank opkræves ikke indskudsomkostninger."

I satsbilagets afsnit 4.1.3. vedrørende løbende gebyr tilføjes,

"For pensioner indtegnet via Nordea Bank opkræves ikke løbende månedligt gebyr."

I satsbilagets afsnit 4.1.4. vedrørende saldomkostninger tilføjes,

"For pensioner indtegnet via Nordea Bank udgør saldomkostningerne,

Saldo	Sats	Minimum /(årligt)
0 kr. - 999.999 kr.	0,60%	700 kr.
1.000.000 kr. - 1.999.999 kr.	0,40%	
2.000.000 kr. - 4.999.999 kr.	0,30%	
5.000.000 kr. og derover	0,15%	

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 medfører 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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne fremgår ovenfor.

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 medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Selskabets indtægt fra omkostningsbidrag opkrævet på ordninger indtegnet i Nordea Bank (direkte omkostninger) vil for stort set alle ordninger være højere end for tilsvarende ordninger indtegnet af andre kanaler.

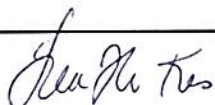
Navn

Angivelse af navn

Lene Harkes

Dato og underskrift

8. maj 2024



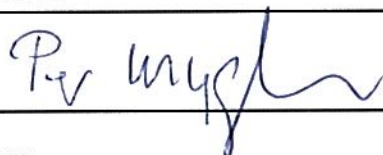
Navn

Angivelse af navn

Per Myglegård

Dato og underskrift

8. maj 2024



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift