

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

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 forsikringsselskaber: 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 17. januar 2007

Forsikringsselskabets navn

Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændrede omkostningssatser for visse firmabetalte forsikringer.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Omkostningssatserne for berening af omkostningsfradrag af indbetalinger for forsikringer omfattet af omkostningsklasserne 3c og 3d i selskabets bonusregulativ I (omfattende forsikringer på beregningsgrundlagene G82, G82*, TB99 og TBU1) ændres.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Ændringen anmeldes i henhold til §20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2007 for forsikringer tilhørende nye firmapensionsaftaler. Forsikringer tilhørende bestående firmapensionsaftaler vil blive ændret i løbet af 2007. Tilsvarende vil firmapensionsaftaler, som størrelsesmæssigt opfylder betingelserne for at være omfattet af en af de to omkostningsklasser, men som på andre punkter ikke opfylder betingelserne, i løbet af 2007 blive tilbudt ændring, så betingelserne opfyldes.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer for omkostningsklasse 3c anmeldelse af 21. december 2005, punkt 9 (med senere ændringer) og for omkostningsklasse 3d anmeldelse af 28. april 2006, punkt 1.

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 forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører forsikringer omfattet af selskabets bonusregulativ I. Forsikringer omfattet

Nordea Liv & Pension

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark
Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98
nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

af dette bonustregulativ er alle omfattet af forsikringsklasse I.

Ved anmeldelsen ændres satserne for omkostninger af indbetalinger for omkostningsklasserne 3c og 3d i selskabets bonusregulativ I. Beskrivelsen i bonusregulativet for omkostningsklasserne 3c og 3d og satserne fremgår af vedlagte bilag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ændringen har ingen 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.

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne ud over et mindre fald i omkostningsfradraget.

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

Direktør Jens Galatius

Dato og underskrift

Ballerup, den 17. januar 2007



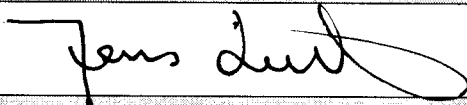
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 17. januar 2007



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Nordea Liv & Pension

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark

Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98

nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

Bilag til anmeldelse af ændrede omkostningssatser for visse firmabetalte forsikringer (bonusregulativ I)

Ved anmeldelsen ændres satserne for omkostninger af indbetalinger for omkostningsklasserne 3c og 3d i selskabets bonusregulativ I som beskrevet nedenfor:

Der foretages ændringer for følgende klasser:

- 3c Firmabetalte forsikringer omfattet af beskrivelserne for klasse 1b, 1c, 2a, 2b, 3a og 3b som samtidig opfylder følgende betingelser:
- pensionsaftalen er obligatorisk og omfatter mindst 25 forsikrede
 - pensionsbidraget udgør mindst 5% af lønnen
 - pensionsaftalen opfylder og tilsluttes selskabets e-servicekoncept
- 3d Firmabetalte forsikringer omfattet af beskrivelserne for klasse 2c og 3b som samtidig opfylder følgende betingelser:
- pensionsaftalen er obligatorisk og omfatter mellem 5 og 24 forsikrede
 - pensionsbidraget udgør mindst 5% af lønnen
 - pensionsaftalen opfylder og tilsluttes selskabets e-servicekoncept

- Brutto præmier

Klasse	c ₁₋₁	c ₁₋₂	c ₁₋₃	C ₁₋₄	c ₁₋₅	INTV _{p-1}	INTV _{p-2}	INTV _{p-3}	INTV _{p-4}	c ₂	c ₃
3c	0,0300	0,0300	0,0200	-	-	45.000	55.000	+∞	-	0	0
3d	0,0330	0,0330	0,0200	-	-	45.000	55.000	+∞	-	0	0

Særregler til satserne: se nedenfor.

Satsen c₁₋₁ anvendes for de første INTV_{p-1} kr. af den årlige bruttopræmie (inkl. evt. styktillæg og stykratetillæg), satsen c₁₋₂ anvendes for de næste INTV_{p-2} kr., satsen c₁₋₃ anvendes for de næste INTV_{p-3} kr., satsen c₁₋₄ anvendes for de næste INTV_{p-4} kr., og satsen c₁₋₅ for præmie udover INTV_{p-1}+INTV_{p-2}+INTV_{p-3}+INTV_{p-4} kr.

- Indskud

Klasse	c ₄₋₁	c ₄₋₂	c ₄₋₃	INTV _{i-1}	INTV _{i-2}
3c	0,0300	0,0300	-	200.000	
3d	0,0330	0,0330	-	200.000	

Særregler til satserne: se nedenfor.

For klasse 1-6:

Satsen c₄₋₁ anvendes for bruttoindskud (inkl. evt. stykind) mindre end INTV_i kr. For bruttoindskud på mindst INTV_{i-1} kr., anvendes satsen c₄₋₂ for hele bruttoindskuddet.

Nordea Liv & Pension

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark
Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98
nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk