

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 24. november 2008

### Forsikringsselskabets navn

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

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af bonussatser for 2009 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I.

### Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes bonussatser for 2009 i tilknytning til Bonusregulativ I. Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningssatser samt visse opskrivningssatser.

Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2009 fra 2008. Ændring af bonusrenten og visse afledte satser vil blive anmeldt senere.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

### Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 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

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring af de nugældende bonussatser, som senest er anmeldt 21. november 2008.

### Nordea Liv & Pension

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

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 kontrollberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Der anmeldes følgende ændringer i bilag 2 til regulativet:

1. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 6a og 6b reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-1}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 45.600 kr. til 47.500 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-1}$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2007 til september 2008 på 4,20%.

2. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 6a og 6b ændres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 54.400 kr. til 52.500 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-2}$  har været at grænsen [  $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$  ] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen  $INTV_{p-1}$ .

3. For omkostningsklasse 7a reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 32.500 kr. til 34.000 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [  $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$  ] har været forhøjelsen af maksimum til kapitalpension ifølge personskattelovens § 20 på 3,37% fra 2008 til 2009. Da  $INTV_{p-1}$  er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af  $INTV_{p-2}$  andraget noget mere end de 3,37%.

4. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 38.500 kr. til 40.000 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [  $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$  ] har været forhøjelsen af maksimum til kapitalpension ifølge personskattelovens § 20 på 3,37% fra 2008 til 2009. Da  $INTV_{p-1}$  er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af  $INTV_{p-2}$  andraget lidt mere end de 3,37%.

5. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-3}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 55.500 kr. til 54.000 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-3}$  har været at grænsen [  $INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$  ] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen [  $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$  ].

6. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 11a og 13 reguleres intervalgrænsen  $INTV_{i-1}$  til beregning af omkostningsfradrag af indskud (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 44.500 kr. til 46.000 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af grænserne har været forhøjelsen af maksimum til kapitalpension i følge personskattelovens § 20 på 3,37% fra 2008 til 2009.

## Nordea Liv & Pension

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

- 
7. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 11a og 13 reguleres intervalgrænsen  $INTV_{i-2}$  til beregning af omkostningsfradrag af indskud (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 455.500 kr. til 454.000 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{i-2}$  har været at grænsen [ $INTV_{i-1} + INTV_{i-2}$ ] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen  $INTV_{i-1}$ .

8. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 52 kr. til 54 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12 og 13.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $c_2$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2007 til september 2008 på 4,20%.

9. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 26 kr. til 27 kr. for omkostningsklasse 11a.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $c_2$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2007 til september 2008 på 4,20%.

10. Omkostningstillægget  $c_2$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 10 kr. til 11 kr. for omkostningsklasse 14.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $c_2$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2007 til september 2008 på 4,20%.

11. Omkostningstillægget  $c_3$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 12 kr. til 13 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12 og 13.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $c_2$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2007 til september 2008 på 4,20%.

I tillæg 1 til bonusregulativet anmeldes følgende satser:

12. Opskrivningssatserne  $g_1$  og  $g_2$  for opskrivning af invaliderenter, som var aktuelle ved konvertering fra ældre grundlag til G82 pr. 1.10.1999, udgør henholdsvis 1,70% og 2,65%.

I tilbagekøbsregulativet anmeldes følgende ændringer:

13. Omkostningssatsen  $f_2$  i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.433 kr. til 1.493 kr.

Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2009 fra 2008 bortset fra bonusrenterne og visse afledte satser, som anmeldes senere.

---

#### Nordea Liv & Pension

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

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringerne forventes ikke at have 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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne for tildelingen af bonus i 2009. Der er alene tale om indekseret regulering af nugældende omkostningsgrænser og -gebyrer samt afledte satser, og de anmeldte ændringer har minimal realøkonomisk betydning for forsikringstagerne.

De anmeldte satser anses for betryggende og rimelige. Der er alene tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor omkostningsgrænser og -gebyrer er reguleret i takst med prisudviklingen. Og der er ikke siden sidste anmeldelse af satserne forhold som har ændret sig væsentligt.

## 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."

Ændringerne 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."

Ændringerne har ingen realøkonomisk betydning for forsikringsselskabet, da der kun er tale om indekseret regulering af omkostningsgrænser og -gebyrer.

Ændringerne har ingen aktuariemæssig betydning for forsikringsselskabet.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 24. november 2008



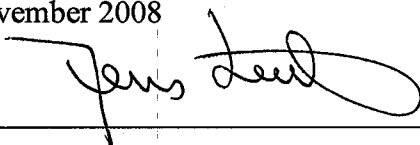
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 24. november 2008



**Nordea Liv & Pension**

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