

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 22. december 2008

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af bonusrenter m.v. gældende fra 1. januar 2009.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændring af selskabets bonusrenter/kontorenter gældende fra 1. januar 2009. Øvrige satser for 2009 er anmeldt 24. november 2008.

Der gøres opmærksom på, at bonusrenterne fortsat er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af Nordea Liv & Pension med virkning fra et månedsskifte.

Lovgrundlaget

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

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

For forsikringsklasse III (for forsikringsdele med kontorente) anmeldes ændringen i henhold til FIL §20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Ændringen er gældende fra 1. januar 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring til selskabets anmeldelse af bonusrenter gældende siden 1. januar 2008, som blev anmeldt 19. december 2007.

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.

Der anmeldes følgende ændringer:

1. I tilknytning til Bonusregulativ I (G82, G82*, TB99 og TBU1) anmeldes følgende ændringer i bonusrenten:

i_1 ændres fra 0,4951% (svarende til en rente på 6,10% p.a.) til 0,1614% (svarende til en rente på 1,95% p.a.).

i_2 ændres fra 0,0807% (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 7,10% p.a.) til 0,0245% (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 2,25% p.a.).

i_4 ændres fra 0,0807% (svarende til, at forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A, stk. 1-4, forrentes med en rente på 7,13% p.a.) til 0,0245% (svarende til, at forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A, stk. 1-4, forrentes med en rente på 2,25% p.a.).

3. Det årlige sikkerhedstillæg S_1 som indgår i beregningen af det månedlige sikkerhedstillæg s_1 ($s_1 = \sqrt[12]{1 + S_1} - 1$), ændres fra 0,0010 til 0,0020.
4. For aktuelle forsikringer, der modtager bonus efter de for selskabet godkendte særregler om kollektiv opskrivning anmeldes følgende ændringer i satserne:

Grundlag G82, 3,4928% (aktuelle før 01.01.1990)	01.01.2009	(01.01.2008)
Opskrivningssystem	1,9%	(1,4%)
Grundlag L66 og tidl. (aktuelle før 01.10.1982)		
Opskrivningssystem	0,7%	(1,6%)
Tillægssystem	0,0%	(0,0%)

5. I Bonusregulativ IV (TR91 og TG91) anmeldes følgende ændringer i bonusrenten:

i_1 ændres fra 0,4951% (svarende til en rente på 6,10% p.a.) til 0,1614% (svarende til en rente på 1,95% p.a.).

i_2 ændres fra 0,0807% (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 7,10% p.a.) til 0,0245% (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 2,25% p.a.).

6. I bonusregulativ for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 og TG87 (unit-linked, forsikringsklasse III) anmeldes følgende ændring i bonusrenten:

Bonusrenten bf^{TG} (før pensionsafkastskat) ændres fra 0,4028 (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 4,94% p.a.) til 0,3085% (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 3,76% p.a.).

Der gøres opmærksom på, at bonusrenterne fortsat er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af Nordea Liv & Pension med virkning fra et månedsskifte.

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. For forsikringstagere med ydelsesgarantier opfyldes disse uanset, at renten i 2009 bliver lavere end den gennemsnitlige rente, som garantierne er baseret på.

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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, at deres opsparing fra 1. januar 2009 bliver forrentet med en lavere bonusrente. Nedsættelsen af bonusrenterne og ændringen af sikkerhedstillægget er i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

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 direkte juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet er anført i vedlagte "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Navn
Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2008

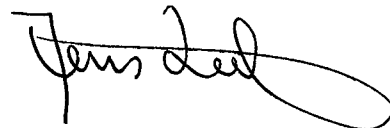


Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2008



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift