

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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 forsikringselskaber: 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 9. december 2010

Forsikringselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ny omkostningsklasse for unit-linked forsikringer.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes en ny omkostningsklasse gældende for selskabets unit-linked forsikringer (forsikringsklasse III), hvor opsparingen placeres i individuelle værdipapirdepoter administreret gennem Nordea Bank Danmark A/S.

Lovgrundlaget

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

Ændringen anmeldes i henhold til FIL §20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

9. december 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en udvidelse af de nugældende regler for beregning af omkostninger, som senest er anmeldt 4. maj 2010.

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

Der anmeldes følgende ændringer i beregningsgrundlaget NL2002 afsnit 14 "Satser":

1. I beregningsgrundlagets punkt 14.1.0 ændres definitionen af produkttypen "Link-ordning" til:

Link-ordning:

Hvor forsikrede selv vælger opsparingen placeret i investeringsfonde eller individuelt værdipapirdepot administreret gennem Nordea Bank Danmark A/S.

2. I beregningsgrundlagets punkt 14.1.4 tilføjes den nye omkostningsklasse med følgende definition:

6 L: Pensionsordninger, hvor opsparingen er placeret i individuelt værdipapirdepot administreret gennem Nordea Bank Danmark A/S.

3. I beregningsgrundlagets punkt 14.1.4 tilføjes omkostningssatser af indbetaling i tilknytning til 5.2.1. for den nye omkostningsklasse:

$OMKPR_L = OMKIND_L$ beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

Omkostningsklasser:	i_{1L} (i kr.)	i_{2L} (i kr.)	i_{3L} (i kr.)	OMK- PR _{L-1}	OMK- PR _{L-2}	OMK- PR _{L-3}	OMK- PR _{L-4}
Omkostningsklasse 6 L:	∞	∞	∞	0%	0%	0%	0%

Satsen $OMKPR_{L-1}$ anvendes af de første i_{1L} kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen $OMKPR_{L-2}$ anvendes af de næste i_{2L} kr. i indbetaling, satsen $OMKPR_{L-3}$ anvendes for de næste i_{3L} kr. i indbetaling og satsen $OMKPR_{L-4}$ anvendes for indbetaling udover $i_{1L}+i_{2L}+i_{3L}$ kr.

4. I beregningsgrundlagets punkt 14.1.4 tilføjes stykomkostningssatser (OMKSTK) i tilknytning til 5.2.2. for den nye omkostningsklasse:

$OMKSTK_L$:

Omkostningsklasser:	OMKSTK _L (i kr.)
Omkostningsklasse 6 L: **)	0

****)** Ud over ovenstående omkostningsfradrag vil selskabet opkræve betaling for rådgivning og investering aftalt mellem kunden og Nordea Bank Danmark A/S.

5. I beregningsgrundlagets punkt 14.1.4 tilføjes omkostninger (OMKRES) af opsparing i tilknytning til 5.2.3. for den nye omkostningsklasse:

OMKRES_L

<i>Omkostningsklasser:</i>	<i>i_L</i> <i>(i kr.)</i>	<i>OMKRES_{L-1}</i> <i>(i pct.)</i>	<i>OMKRES_{L-2}</i> <i>(i pct.)</i>	<i>OMKRES_{L-1}</i> <i>+OMKRES_{L-2}</i> <i>(i kr.)</i>
<i>Omkostningsklasse 6 L:</i>	∞	0,75% p.a.	0,75% p.a.	-

Af opsparing i investeringsfonde op til i_L kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med OMKRES_{L-1}. For opsparing udover i_L kr. nedsættes fradraget til OMKRES_{L-2}.

Omkostningsklasser og satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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

Anmeldelsen har ikke 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.

Anmeldelsen har ikke nogen økonomiske konsekvenser for bestående forsikringstagerne, men vil give visse nye forsikringstager en ny produktmulighed.

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 udover dem der anføres i vedlagte "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

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".

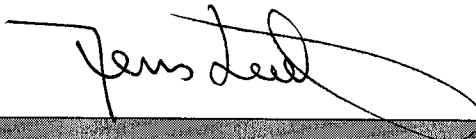
Navn
Angivelse af navn
CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift
Ballerup, den 9. december 2010



Navn
Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift
Ballerup, den 9. december 2010



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift