

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. august 2012

Forsikringselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af regler for fastsættelse af størrelsen af særlig opgørelsesbonus i forbindelse med løbende omtægningskampagne for pensionsordninger placeret i kontributionsrentegrupperne G3 og G4.

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes regelsæt for fastsættelse af særlig opgørelsesbonus og regler i øvrigt i forbindelse med en løbende omtægningskampagne omfattende visse opsparingsprægede pensionsordninger, hvor selskabet som følge af ydelsesgarantierne har hensat markedsværdistyrkelser.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

Lovgrundlaget

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

Regelsættet anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen er gældende fra 20. juli 2012.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er ikke en ændring til tidligere anmeldelse. Men selskabet har 15. juni 2011 og 28. oktober 2011 anmeldt tilsvarende regler for lignende - men tidsafgrænsede - kampagner i 2011.

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

Der anmeldes følgende regelsæt for selskabets tilbud om ændring fra bestående gennemsnitsrenteprodukt i rentegrupperne 3 og 4 til selskabets markedsrenteprodukter for visse opsparingsprægede pensionsordninger, hvor selskabet som følge af ydelsesgarantierne har hensat markedsværdistyrkelser.

Opsparingsprægede pensionsordninger indplaceret i kontributionsrentegrupperne G3 og G4 tilbydes omtegning til selskabets markedsrenteprodukter. Tilbuddene vil blive givet løbende til de enkelte kunder i forbindelse med en rådgivning, hvor forsikringstagerene tilbydes de markedsrenteproduktmuligheder, som selskabet pt. udbyder som nytægning. Værdien som tilbydes overført til forsikringstagerens nye produkt er den enkelte pensionsordnings retrospektive hensættelse med tillæg af en særlig opgørelsesbonus.

Den særlige opgørelsesbonus opgøres som forskellen mellem selskabets markedsværdihensættelse for den pågældende pensionsordning og dens retrospektive hensættelse på tilbudstidspunktet. Beløbet reduceres med udgiften til at afdække den finansielle risiko for fald i beløbet i den korte periode, hvor tilbuddet er åbent for forsikringstageren.

Følgende krav skal være opfyldt for, at tilbuddet gives:

- pensionsordningerne skal være placeret i kontributionsrentegruppe G3 eller G4
- hvis pensionsordningen indeholder kapitalpension skal der mindst være 5 år til pensions-tidspunktet, hvis den indeholder livrenteydelser skal der mindst være 2 år til pensionstidspunktet og hvis den indeholder rateydelse skal der mindst være 4 måneder til pensionstidspunktet
- ingen forsikringsdele må være aktuelle
- pensionsordningerne indeholder ikke ydelser baseret på beregningsgrundlagene G82, 3,75 % p.a. og G82, 4,50 % p.a. med opsparing af bonus
- pensionsordningerne indeholder ikke pensionstilsagn

Tilbuddet er betinget af, at forsikringstageren accepterer, at den nye ordning som helhed vil blive omfattet af en klausul om, at ordningen ikke kan tilbagekøbes eller overføres til en anden pensionsleverandør i en periode på mellem 2 år og 3 år. Indtil videre anvendes en klausul gældende frem til 1. november 2014.

For ordninger med kollektive dækninger overføres den retrospektive hensættelse på ændringstidspunktet med tillæg af den tilbudte særlige opgørelsesbonus uanset de særlige regler for opgørelse af tilbagekøbsværdi, som fremgår af de tekniske grundlags punkt 8.3.5.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagere, som ikke modtager tilbuddet og for de forsikringstagere, som ikke accepterer tilbuddet. De forsikringstagere, som accepterer tilbuddet accepterer samtidigt de vilkår, som gælder ved nytegning af produktet samt den omtalte genkøbsklausul.

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 betyggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for hverken de forsikringstagere, som ikke modtager tilbuddet eller for de forsikringstagere, som ikke accepterer tilbuddet, fordi der alene sker overførsel af markedsværdihensættelsen for de pensionsordninger, hvor tilbuddet gives og accepteres. Der sker ingen overførsel af andele af kollektivt bonuspotentiale i øvrigt. For de forsikringstagere, som får tilbuddet, vurderes tilbuddet at være fair. Forsikringstagerne rådgives i forbindelse med tilbuddet om såvel fordele som ulemper og risici.

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."

De juridiske konsekvenser for selskabet er anført 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. august 2012

G. Aggerholm

Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 9. august 2012

Jens Lind