

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 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 7. december 2012

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser for 2013 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87).

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes satser for 2013 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87). Der anmeldes ændringer til visse af risiko- og omkostningssatser. Bonusrenten for forsikringsdele på TG87 anmeldes senere.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2012 fra 2011.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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.

1. januar 2013

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring af de nugældende satser, hvortil der senest er anmeldt ændringer 12. juni 2012. Satserne for 2012 er anmeldt 22. december 2012.

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 beregningsgrundlagene NL2002 anmeldes risikosatserne for præmiefritagelse i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.2. – Anvendt invaliditet, B. I andre tilfælde", som opfylder betingelse c, ændret fra:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai} \text{ invaliderente} = 0,87$$

$$FN_x^{ai} \text{ præmiefritagelse} = 0,6307 \quad , \quad FN_y^{ai} \text{ præmiefritagelse} = 0,6179$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,93$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,6805 \quad , \quad FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,6667$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,01$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7469 \quad , \quad FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7317$$

til:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai} \text{ invaliderente} = 1,04 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai} \text{ præmiefritagelse} = 1,04 \times 0,6307 \quad , \quad FN_y^{ai} \text{ præmiefritagelse} = 1,04 \times 0,6179$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,6667$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,7317$$

Nordea Liv & Pension

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

2. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2012 anmeldes risikosatserne for præmiefrigørelse i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.2. – Anvendt invaliditet, B. I andre tilfælde", som opfylder betingelse c, ændret fra:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

Alder	FN^{ai} præmiefrigørelse
20	0,33
25	0,34
30	0,34
35	0,36
40	0,40
45	0,45
50	0,52
55	0,60
60	0,72
65	0,85
70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN^{ai} + 0,06$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN^{ai} + 0,14$$

til:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede gælder:*

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 67\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times FN^{ai}$$

hvor FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invaliderende	Alder	FN^{ai} præmiefrigørelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Nordea Liv & Pension

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

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times (FN^{ai} + 0,06)$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times (FN^{ai} + 0,14)$$

3. I tilknytning til beregningsgrundlagene TI87 og TIU98 anmeldes risikosatserne for præmiefritagelse i henhold til § 5 for invaliditet, som opfylder betingelse c ændret fra:

c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN_x^{ai, invaliderente} = FN_y^{ai, invaliderente} = 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,01$$

$$FN_x^{ai, \text{præmiefritagelse}} = 0,6307 \quad FN_y^{ai, \text{præmiefritagelse}} = 0,6179$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,6805 \quad FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,6667$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7469 \quad FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7317$$

til:

c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN_x^{ai, invaliderente} = FN_y^{ai, invaliderente} = 1,04 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai, \text{præmiefritagelse}} = 1,04 \times 0,6307 \quad FN_y^{ai, \text{præmiefritagelse}} = 1,04 \times 0,6179$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,6667$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,7317$$

I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2012 og NL2002 anmeldes følgende ændringer:

4. Stykomkostningerne $OMKSTK_L$ for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 684 kr. til 708 kr.
5. Stykomkostningerne $OMKSTK_{VP}$ for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 684 kr. til 708 kr.
6. Minimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L og 4 L reguleres fra 400 kr. til 410 kr.
7. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L og 4 L reguleres fra 2.210 kr. til 2.265 kr.
8. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 3.915 kr. til 4.015 kr.
9. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.345 kr. til 1.375 kr.
10. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret f_2 ved tilbagekøb reguleres fra 1.736 kr. til 1.780 kr.
11. Ændringsgebyret $GEBYR_{\text{ÆND}}$ ved skift af investeringsprofil på Vækstpension reguleres fra 684 kr. til 708 kr.
12. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.736 kr. til 1.780 kr.

I tilknytning til bonusregulativ og investeringsaftale for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 samt TG87 anmeldes følgende ændringer:

13. Kontogebyret $OMKSTK$ reguleres fra 684 kr. til 708 kr.
14. Omkostningssatsen f_2 i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.736 kr. til 1.780 kr.
15. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.736 kr. til 1.780 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2013 fra 2012 bortset fra bonusrenten for forsikringsdele på TG87, som anmeldes senere.

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

Ændringerne 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.

Der er alene tale om mindre ændringer, som har ikke større økonomisk betydning for forsikringstagerne. For risikopriserne er der tale om en mindre forhøjelse af priserne for præmiefritagelse ved invaliditet på firmaordninger og for omkostningerne er der tale om en regulering af visse beløb i takt med prisudviklingen.

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

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 7. december 2012

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 7. december 2012

Jens Lind

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