

Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 11. december 2013.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ophør af løbende omtegningskampagne med tilbud om særlig opgørelsesbonus samt anmeldelse af regler for tildeling af særlig opgørelsesbonus i forbindelse med kampagne for afgiftsberigtigelse af skattekode 3 for pensionsordninger placeret i kontributionsrentegrupper.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet stopper den løbende omtegningskampagne, hvor der tilbydes en særlig opgørelsesbonus ved omtægning til selskabets markedsrenteprodukter. Dog tilbydes fortsat opgørelsesbonus i forbindelse med kampagne for afgiftsberigtigelse af skattekode 3, hvor skattekode 3 delen flyttes til selskabets markedsrenteprodukter.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. december 2013.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets seneste anmeldelse om opgørelsesbonus, som blev anmeldt 31. oktober 2012.

<p><b>Angivelse af forsikringsklasse</b> Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.</p>
<p><b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b> Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.</p>
<p>Det anmeldes, at selskabet 1. december 2013 stopper den løbende omtegningskampagne (struktureret), hvor der tilbydes en særlig opgørelsesbonus ved omtegning til selskabets markedsrenteprodukter, som anmeldt 9. august 2012 og 31. oktober 2013.</p> <p>Samtidigt anmeldes, at der tilbydes opgørelsesbonus i forbindelse med struktureret kampagne for afgiftsberigtigelse af skattekode 3, hvor der som en del af tilbuddet stilles krav om omvalg af skattekode 3 delen til markedsrente.</p> <p>Størrelsen af opgørelsesbonusen beregnes efter 9. august 2012 og 31. oktober 2013 anmeldte regler med følgende ændringer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Opgørelsesbonusen beregnes kun for skattekode 3 delen af den enkelte pensionsordning. Dog med den begrænsning, at opgørelsesbonusen for skattekode 3 delen maksimalt kan udgøre en størrelse svarende til størrelsen af opgørelsesbonusen for hele pensionsordningen.</li> <li>- Den tidligere anmeldte mindste størrelse for opgørelsesbonus på 3.000 kr. fjernes.</li> <li>- Den tidligere anmeldte bindingsperiode tilknyttes ikke. Bindingsperioden er i øvrigt fjernet på ordninger, hvor der er givet opgørelsesbonus, som følge af Finanstilsynets afgørelse af 19. august 2013.</li> <li>- Kravet om, at "<i>ingen forsikringsdele må være eller have været aktuelle</i>" ændres til "<i>ingen forsikringsdele må være aktuelle</i>".</li> <li>- Hvis den del af den retrospektive hensættelse, som ikke er skattekode 3, udgør mindre end 9.700 kr. (2013) / 9.900 kr. (2014), skal denne del samtidigt med afgiftberigtigelsen af skattekode 3 delen flyttes til markedsrente. Opgørelsesbonusbeløbet regnes i disse tilfælde for den samlede pensionsordning.</li> </ul>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p>
<p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>Selskabets ophør af, at struktureret tilbyde omvalg har ingen økonomisk betydning for de forsikringstager, som ikke foretager et omvalg. De forsikringstager, som uanset, at der ikke tilbydes opgørelsesbonus i forbindelse med omvalget, individuelt ønsker at vælge om til et markedsrenteprodukt, rådgives i forbindelse med omvalget om såvel fordele som ulemper og risici ved omvalget.</p>

Anmeldelsen af, at selskabet tilbyder særlig opgørelsesbonus i forbindelse med en struktureret kampagne for afgiftsberigtigelse af skattekode 3 i forbindelse med overførsel til markedsrenteprodukt af denne del, 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 forsikringsdele som overføres. Der sker i øvrigt ingen overførsel af andele af kollektivt bonuspotentiale. For de forsikringstagere, som får tilbuddet, vurderes tilbuddet at være fair. Forsikringstagerne rådgives i forbindelse med tilbuddet om såvel fordele som ulemper og risici ved afgiftsberigtigelsen og omvalget.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen har ingen direkte juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der redegøres for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabets i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

**Navn**

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 11. december 2013



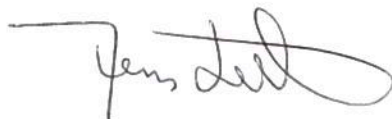
**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 11. december 2013



**Navn**

Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>