

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 18. december 2009

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af bonussatser for 2010 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes bonussatser for 2010 i tilknytning til Bonusregulativ I. Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningssatser samt visse risiko- og opskrivningssatser.

Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2010 fra 2009. Ændring af bonusrenten vil blive anmeldt senere.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

Lovgrundlaget

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

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

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring af de nugældende bonussatser, som senest er anmeldt 24. november 2009 bortset fra kontorenten, som senest er anmeldt 2. september 2009.

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

Der anmeldes følgende ændringer i bilag 2 til bonusregulativet:

1. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 6a og 6b reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-1}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 47.500 kr. til 47.900 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-1}$ har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2008 til september 2009 på 0,84%.

2. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 6a og 6b ændres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 52.500 kr. til 52.100 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-2}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen $INTV_{p-1}$.

3. Omkostningstillægget c_2 til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 54 kr. til 55 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12 og 13.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af c_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2008 til september 2009 på 0,84%.

4. I tilknytning til risikopræmierne i afsnit IIa anmeldes følgende regel:

Med virkning fra 1.1.2010 beregnes følgende størrelser for alle risikogrupper

$$RF_j = \frac{\sum_{i=2003}^{2007} S_i + RB_i}{\sum_{i=2003}^{2007} P_i} + \frac{\sum_{i=2004}^{2008} S_i + RB_i}{\sum_{i=2004}^{2008} P_i} \quad \text{for } j = 2010$$

$$RF_j = \frac{\sum_{i=j-6}^{j-2} S_i + RB_i}{\sum_{i=j-6}^{j-2} P_i} \quad \text{for } j = 2011, \dots$$

hvor S_i = risikogruppens invaliderisikokader på tegningsgrundlag i år i
 RB_i = risikogruppens særlige risikobonus for invaliditet (dvs. pro rata invaliderisikopræmier) for år i
 P_i = risikogruppens invaliderisikopræmier på normalbonusgrundlaget i år i

Herefter er følgende forhøjelsesfaktorer bestemt

$$XF_j = \begin{cases} 1 & \text{hvis } RF_j < 110\% \text{ eller } \sum_{j-6}^{j-2} \text{personår}_j < 10.000 \\ RF_j & \text{hvis } RF_j \geq 110\% \text{ og } \sum_{j-6}^{j-2} \text{personår}_j \geq 10.000 \end{cases} \quad j = 2010, 2011, \dots$$

Disse forhøjelsesfaktorer anvendes i år j på invaliderisikopræmier på normalbonusgrundlaget i risikogruppen.

5. 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	-2,3 %	(1,9 %)
Grundlag L66 og tidl. (aktuelle før 01.10.1982)		
Opskrivningssystem	0,0 %	(0,7 %)
Tillægssystem	0,0 %	(0,0 %)

I tillæg 1 til bonusregulativet anmeldes følgende satser:

6. Opskrivningssatserne g_1 og g_2 for opskrivning af invaliderenter, som var aktuelle ved konvertering fra ældre grundlag til G82 pr. 1.10.1999, udgør henholdsvis 0,00% og 0,00%.

I tilbagekøbsregulativet anmeldes følgende ændringer:

7. Omkostningssatsen f_2 i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.493 kr. til 1.506 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2008 til september 2009 på 0,84%.

8. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.493 kr. til 1.506 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2008 til september 2009 på 0,84%.

9. Omregningsrenterne OMR-RE-F og OMR-RT for beregning af bonustillæg (jf. pkt. V, bilag 2 til regulativet) ændres fra henholdsvis 4,10 % og 3,50 % til 3,25 % og 2,75 %.

Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2010 fra 2009 bortset fra bonusrenterne, som anmeldes senere.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringerne forventes ikke at have 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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne for tildelingen af bonus i 2010.

Med ændringen i punkt 4 sikres, at risikobonussatserne tilpasses det observerede risikoforløb for større risikogrupper, hvor risikoforløbet gennem flere år har været dårligere end selskabets almindelige risikobonussatser.

Udover risikosatserne i punkt 4 er der alene tale om indekseret regulering af nugældende omkostningsgrænser og –gebyrer samt satser afledt af bonusrenten.

De anmeldte omkostningssatser anses for derfor for betryggende og rimelige. Der er alene tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor omkostningsgrænser og –gebyrer er reguleret i takst med prisudviklingen. Og der er ikke siden sidste anmeldelse af satserne forhold som har ændret sig væsentligt.

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."

Ændringerne 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."

Der redegøres for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 4 stk.4..

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. december 2009

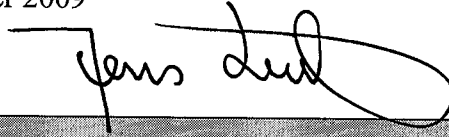
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. december 2009



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift