


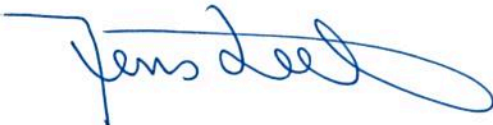
Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

## 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 7. marts 2014.
<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 regel for maksimal regulering af forsikringsydelse ved bonusanvendelse i tilknytning til Bonusregulativ I.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder regel for maksimal regulering af forsikringsydelse ved bonusanvendelse i tilknytning til Bonusregulativ I. Formålet er at begrænse størrelsen af reguleringen i situationer, hvor den bliver utilsigtet stor.
<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. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. april 2014.
<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 bonustillæggsforsikringer, som blev anmeldt 7. februar 2013.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

<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>I selskabets "REGULATIV FOR BONUSTILLÆGSFORSIKRINGER I TILKNYTNING TIL BONUS-REGULATIV I" anmeldes følgende tilføjelse:</p> <p><i>" I tilfælde, hvor aftalt bonustilskrivning sker som regulering af tarifmæssige forsikringsydelser, må opskrivningen med bonustillæggsforsikringen maksimalt udgøre 5 % årligt. Eventuel overskydende bonus derudover opsamles til senere anvendelse eller udbetaling."</i></p>
<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>Anmeldelsen 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>Anmeldelsen har samlet set ikke økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Med ændringen sikres det, at bonusanvendelsen ikke fører til en u hensigtsmæssig stor regulering af ydelserne, som ville give forsikringstagerne en langt større dækning end ønsket og forventet. Det vil generelt spare forsikringstagerne for udgiften til overdækningen og i stedet medføre, at den sparede udgift udbetales som bonus på ophørstidspunktet.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  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.</p>
<p>Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og actuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og actuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, 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. 2, og stk. 6-7.  Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Anmeldelsen har ikke direkte økonomiske eller actuarmæssige konsekvenser for selskabet. Men med ændringen sikres, at der ikke sker en utilsigtet stor regulering af risikodækninger. Uden begrænsningen er der – specielt efter de seneste års ændringer i beregningsgrundlag og risikobonus-satser – set eksempler på, at specielt selvstændige risikoforsikringer kunne opnå utilsigtede store reguleringer i den sidste del af forsikringstiden.</p>

<b>Navn</b> Angivelse af navn CFO Gitte Aggerholm
<b>Dato og underskrift</b> Ballerup, den 7. marts 2014  
<b>Navn</b> Angivelse af navn Ansvarshavende aktuar Jens Lind
<b>Dato og underskrift</b> Ballerup, den 7. marts 2014  
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>