

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.

Brevdato
Ballerup, den 21. maj 2014.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af regler for fastsættelse af størrelsen af særlig opgørelsesbonus i forbindelse med afgrænset kampagne frem til udgangen af september måned 2014 til en gruppe af pensionsordninger placeret i kontributionsrentegrupper ved ændring til markedsrente med særlig opgørelsesbonus.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder regler for fastsættelse af størrelsen af særlig opgørelsesbonus i forbindelse med en afgrænset kampagne for en gruppe kunder serviceret af Tryg Forsikring. Reglerne svarer til dem, som tidligere er anmeldt for gruppen blot er kampagnen forlænget.
Lovgrundlaget
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.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra dags dato.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
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 5. marts 2014.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

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.

Det anmeldes, at selskabet fra dags dato fortsat vil tilbyde ændring til markedsrente med tilbud om en særlig opgørelsesbonus til den mindre gruppe af kunder for hvilke, der blev anmeldt regler ved anmeldelse af 5. marts 2014. Kampagnen løber frem til udgangen af september måned 2014 efter reglerne, som blev anmeldt 5. marts 2014. Der er tale om en gruppe af kunder serviceret af Tryg Forsikring.

Størrelsen af opgørelsesbonusen, som de tilbydes, beregnes efter de pr. 5. marts 2014 anmeldte regler med den eneste ændring, at kampagnen nu løber frem til udgangen af september 2014.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagere, som ikke modtager tilbuddet eller for de forsikringstagere, som ikke accepterer tilbuddet. De forsikringstagere, som accepterer tilbuddet accepterer samtidigt de vilkår, som gælder ved nytegning af selskabets markedsrenteprodukt.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

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 fortsat 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.

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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet
 Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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 aktuarmæssige konsekvenser for selskabets i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 21. maj 2014

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 21. maj 2014

Jens Lind

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift