

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 4. juni 2014.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Anmeldelse af risikosatser for nye udbetalingsbestemmelser for invaliditetsdækninger.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Der anmeldes risikosatser for nye udbetalingsbestemmelser for invaliditetsdækninger, hvor der i forskellig grad tages hensyn til andre invaliditetsdækninger og offentlige ydelser i tilknytning til Bonusregulativ I for forsikringsklasse I og i tilknytning til de tekniske grundlag NL2002 og NL2011 for forsikringsklasse III.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. For forsikringsklasse I anmeldes ændringen i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne. For forsikringsklasse III anmeldes ændringen i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. Ændringen har virkning fra 1. juli 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen er for forsikringsklasse I en ændring af selskabets gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ I, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 7. marts 2014. Og for forsikringsklasse III er anmeldelsen en ændring af selskabets gældende satser (beregningsgrundlag), hvortil der senest er anmeldt ændringer 18. december 2013.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og III.

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.

Der anmeldes følgende ændringer i bilag 2 til Bonusregulativ I:

1. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes en ny yderligere faktor F_{VAR} , som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11.

F_{VAR} afhænger af udbetalingsbestemmelserne i forsikringsbetingelserne.

For forsikringsbetingelser 701 sker udbetaling/præmiefritagelse, hvis erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad af den fulde erhvervsevne.

For forsikringsbetingelser 702 sker udbetaling/præmiefritagelse, hvis erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad. Ved selskabets skøn over indtægten medregnes offentlige ydelser samt tilskud, som forsikrede får som led i en beskæftigelsesordning, som eksempel flexjob.

For forsikringsbetingelser 703 kan udbetaling/præmiefritagelse ske, hvis erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, og der er et indtægtstab. Den aftalte procentdel af indtægtstab dækkes, dog udbetales maksimalt den valgte ydelse. Ved beregningen af indtægtstab medregnes offentlige ydelser og andre forsikringsudbetalinger. Er indtægtstab mindre end 1.000 kr. pr. måned (2014) kommer invalidepension ikke til udbetaling. Desuden kan vælges om udbetaling skal ske til arbejdsgiver eller ej.

Der anmeldes følgende værdier for faktoren F_{VAR} :

For invaliderente med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For invaliderente med forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 er F_{VAR} for invaliderente givet ved:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6800	0,7650

For invalidesum med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For invalidesum med forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 gælder $F_{VAR} = 1$ for NP11. For øvrige grundlag følger den F_{VAR} for præmiefritagelse.

For præmiefritagelse med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For præmiefritagelse forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 er F_{VAR} for præmiefritagelse givet ved:

Med udbetaling til arbejdsgiver	0,9350
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075

2. I afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af II a) anmeldes en ny yderligere faktor F_{VAR} , som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på G82/G82*, TB99, NP11 og NB11.

F_{VAR} afhænger, som beskrevet under punkt 1, af udbetalingsbestemmelserne i forsikringsbetingelserne.

Der anmeldes følgende værdier for faktoren F_{VAR} :

For invaliderente med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.
 For invaliderente med forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 er F_{VAR} for invaliderente givet ved:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

For invalidesum med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.
 For invalidesum med forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.
 Hvis forsikringsbetingelser 703 gælder $F_{VAR} = 1$ for NP11 og NB11. For øvrige grundlag følger den F_{VAR} for præmiefritagelse.

For præmiefritagelse med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.
 For præmiefritagelse forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 er F_{VAR} for præmiefritagelse givet ved:

Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,9350
----------------------------------	--------

Desuden anmeldes følgende ændringer i tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011:

3. I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2002 og NL2011 anmeldes en ny yderligere faktor F_{VAR} , som ganges på FN for invaliderente og præmiefritagelse ved invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.3. – Anvendt invaliditet, B. I andre tilfælde".

F_{VAR} afhænger, som beskrevet under punkt 1, af udbetalingsbestemmelserne i forsikringsbetingelserne.

Der anmeldes følgende værdier for faktoren F_{VAR} :

For pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- invaliditetspræmien er ugaranteret
- tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor.

er F_{VAR} er givet ved:

1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
 0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
 hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab	Præmiefritagelse
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925	0,9350

For pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

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

er F_{VAR} er givet ved:

1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab	Præmiefritagelse
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925	0,9350
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6800	0,7650	0,8075

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

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

Med anmeldelsen indføres en nye udbetalingsbestemmelser for invalidedækninger/præmiefritagelse. Ændringerne har ingen betydning for bestående ordninger. Men ændringerne gør det muligt, at tilbyde såvel nye som bestående ordninger mere fleksible dækninger/præmiefritagelse, hvor udbetalinger tager højde for offentlige ydelser og andre forsikringsdækninger således, at overdækning undgås og således, dækningen kan etableres, så der er større incitament til at vende tilbage til arbejdsmarkedet.

De anmeldte satser anses for betryggende og rimelige ud fra den forventede betydning for skadesresultatet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

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

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.


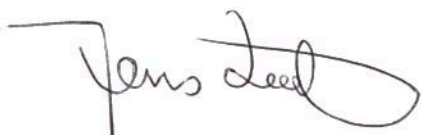
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

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

Navn Angivelse af navn CFO Gitte Aggerholm
Dato og underskrift Ballerup, den 4. juni 2014 
Navn Angivelse af navn Ansvarshavende aktuar Jens Lind
Dato og underskrift Ballerup, den 4. juni 2014 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift