

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.

Brevdato
Ballerup, den 30. september 2014.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændrede omkostninger af indbetalinger for visse forsikringer fra 1. oktober 2014.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændrede omkostninger af indbetalinger for forsikringer tilhørende meget store obligatoriske pensionsaftaler fra 1. oktober 2014. Ændringen gælder såvel gennemsnitsrenteforsikringer (forsikringsklasse I og VI) omfattet af Bonusregulativ I som markedsrenteforsikringer (forsikringsklasse III).
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
For forsikringsklasse I og VI 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. oktober 2014.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen er for forsikringsklasserne I og VI en ændring af selskabets gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ I, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 7. marts 2014. Satserne for 2014 blev anmeldt 18. december 2013.

For forsikringsklasserne III er anmeldelsen en ændring af selskabets gældende satser, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 20. juni 2014. Satserne for 2014 blev anmeldt 18. december 2013.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet 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:

For gennemsnitsrenteforsikringer (forsikringsklasse I og VI) anmeldes følgende ændringer til Bonusregulativ I:

1. I Bonusregulativ I, bilag 2, afsnit "I. Omkostninger" tilføjes under "Særregler, Firmaordninger med mindst 3 ansatte", "Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank" følgende særregel:

For obligatoriske ordninger som opfylder betingelserne: antal tilmeldte er mindst 5.000, gennemsnitspræmien er mindst 50.000 kr. årligt og gennemsnitsopsparingen er mindst 750.000 kr. kan omkostningerne c1 af præmier og c4 indskud nedsættes til 0, såfremt ressourcebehovet i forbindelse med salg og etablering af forsikringen (salgskoncept, underwriting m.v.) er reduceret og der ikke udløses provision.

For markedsrenteforsikringer (forsikringsklasse III) anmeldes følgende ændringer til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011:

2. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011 indføres (for Link Pension og for Vækstpension) i afsnit 14.1.4 "Omkostninger i tilknytning til kapitel 5" under punktet "Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank" følgende særregel:

For obligatoriske ordninger som opfylder betingelserne: antal tilmeldte er mindst 5.000, gennemsnitspræmien er mindst 50.000 kr. årligt og gennemsnitsopsparingen er mindst 750.000 kr. kan omkostningerne OMK-PR af indbetalinger nedsættes til 0, såfremt ressourcebehovet i forbindelse med salg og etablering af forsikringen (salgskoncept, underwriting m.v.) er reduceret og der ikke udløses provision.

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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

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

De økonomiske konsekvenser for de omfattede forsikringstagerne er, at deres opsparing fra 1. oktober 2014 udvikler sig lidt gunstigere, da der bliver fratrukket lidt mindre i omkostninger.

Ændringen har ingen konsekvenser for de øvrige forsikringstager, da satserne er fastsat således, at det anmeldte ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem de omfattede forsikringer og bestanden i øvrigt ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

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 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 selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn


Angivelse af navn

Administrerende direktør Steen Michael Erichsen

Dato og underskrift

Ballerup, den 30. september 2014



Navn Angivelse af navn
CFO Gitte Aggerholm
Dato og underskrift
Ballerup, den 30. september 2014 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift