

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 21. november 2014.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af satser for 2015 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87).
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes satser for 2015 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87). Der anmeldes ændringer til visse risiko-, omkostnings- og rentesatser.
Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2015 fra 2014.
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, tilbagekøbsværdi og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringerne har virkning fra 1. januar 2015.
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 gældende satser for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 29. september 2014. Satserne for 2014 blev anmeldt 18. december 2013

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringssselskabet 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 tilknytning til beregningsgrundlaget NL2002 anmeldes risikosatserne for invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.3. – Anvendt invaliditet, B, punkt c, ændret fra:

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

$$FN^{ai, \text{invalidere nte}} = 1,155 \times 0,87 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai, \text{præmiefrigørelse}} = 1,155 \times 0,6307 \times F_{VAR} \quad , \quad FN_y^{ai, \text{præmiefrigørelse}} = 1,155 \times 0,6179 \times F_{VAR}$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalidere nte ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,93 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,6805 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,6667 \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalidere nte ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 1,01 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,7469 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,7317 \times F_{VAR}$$

*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	Præmiefrigørelse
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925	0,9350
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6800	0,7650	0,8075

til:

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

$$FN^{ai, \text{invalidere nte}} = 1,269 \times 0,87 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai, \text{præmiefrigørelse}} = 1,269 \times 0,6307 \times F_{VAR} \quad , \quad FN_y^{ai, \text{præmiefrigørelse}} = 1,269 \times 0,6179 \times F_{VAR}$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalidere nte ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,269 \times 0,93 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,269 \times 0,6805 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,269 \times 0,6667 \times F_{VAR}$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invaliderende ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,269 \times 1,01 \times F_{VAR}$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,269 \times 0,7469 \times F_{VAR}$$

$$FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,269 \times 0,7317 \times F_{VAR}$$

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	0,7408	0,8188	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6238	0,7018	0,7408

2. I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2011 anmeldes risikosatserne for invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.3. – Anvendt invaliditet, B, punkt c, ændret fra:

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

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 67\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times F_{VAR} \times FN^{ai}$$

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

og FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invaliderende	Alder	FN^{ai} præmiefritagelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times F_{VAR} \times (FN^{ai} + 0,06)$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times F_{VAR} \times (FN^{ai} + 0,14)$$

til:

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

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 67\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times F_{VAR} \times FN^{ai}$$

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	0,7408	0,8188	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6238	0,7018	0,7408

og FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invaliderente	Alder	FN^{ai} præmiefritagelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times F_{VAR} \times (FN^{ai} + 0,06)$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times F_{VAR} \times (FN^{ai} + 0,14)$$

3. I tilknytning til beregningsgrundlagene TI87 og TIU98 anmeldes risikosatserne for invaliditet i henhold til § 5, punkt c, for invaliditet, ændret fra:

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

$$FN_x^{ai, invaliderente} = FN_y^{ai, invaliderente} = 1,155 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai, præmiefritagelse} = 1,155 \times 0,6307 \quad FN_y^{ai, præmiefritagelse} = 1,155 \times 0,6179$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,6667$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,7469$$

$$FN_{y}^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,7317$$

til:

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

$$FN_{x}^{ai, invaliderente} = FN_{y}^{ai, invaliderente} = 1,259 \times 0,87$$

$$FN_{x}^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_{y}^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times 0,93$$

$$FN_{x}^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_{y}^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times 1,01$$

$$FN_{x}^{ai, \text{præmiefritagelse}} = 1,259 \times 0,6307 \quad FN_{y}^{ai, \text{præmiefritagelse}} = 1,259 \times 0,6179$$

$$FN_{x}^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times 0,6805$$

$$FN_{y}^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times 0,6667$$

$$FN_{x}^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times 0,7469$$

$$FN_{y}^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,259 \times 0,7317$$

I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2011 og NL2002 anmeldes i øvrigt følgende ændringer:

4. Grænsen for omkostningsindplaceringen for beregning af omkostninger af indbetalinger for ordninger oprettet og betjent via selskabets selv eller via Nordea Bank reguleres 46.900 kr. til 47.500 kr.
5. Stykomkostningerne $OMKSTK_L$ for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 708 kr. til 720 kr.
6. Stykomkostningerne $OMKSTK_{VP}$ for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 708 kr. til 720 kr.
7. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 2.275 kr. til 2.290 kr.
8. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 4.035 kr. til 4.055 kr.
9. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 6 L reguleres fra 828 kr. til 840 kr.
10. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.385 kr. til 1.390 kr.
11. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret f_2 ved tilbagekøb reguleres fra 1.788 kr. til 1.797 kr.
12. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.788 kr. til 1.797 kr.
13. Gebyret ved omskrivning til fripolice $GEBYR_{FRI}$ reguleres fra 708 kr. til 720 kr., bortset fra for omkostningsklasse 6 L, hvor det er 0.

14. Gebyret ved skift af investeringsprofil på Vækstpension i tilknytning til 5.7.0 reguleres fra 708 kr. til 720 kr.

I tilknytning til bonusregulativ og investeringsaftale for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 samt TG87 anmeldes i øvrigt følgende ændringer:

15. Bonusrenten bf_{TG} (før pensionsafkastskat) ændres fra 0,2060 % (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 2,50 % p.a.) til 0,1978 % (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 2,40 % p.a.).
16. Kontogebyret OMKSTK reguleres fra 708 kr. til 720 kr.
17. Omkostningssatsen f_2 i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.788 kr. til 1.797 kr.
18. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.788 kr. til 1.797 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2015 fra 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.

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.

Der er alene tale om mindre ændringer, som har ikke større økonomisk betydning for forsikringstagerne. For risikopriserne er der tale om en mindre forhøjelse af priserne for invaliditet for firmaordninger for visse invaliditetsprodukter. Forhøjelsen skyldes bestandens dårlige risikoresultat. For omkostningerne er der tale om en lille regulering af visse beløb i takt med den lave prisudvikling og ændringen af bonusrenten for TG har ingen økonomisk effekt for den lille bestand af livrenter, som den vedrører, på grund af dens ydelsesgarantier.

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.

<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.</p>
<p>Der redegøres for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Administrerende direktør Steen Michael Erichsen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Ballerup, den 21. november 2014</p> <p style="text-align: right;"></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Ballerup, den 21. november 2014</p> <p style="text-align: right;"></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p> </p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p> </p>