

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 livsforsikringssselskaber: 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 18. december 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. januar 2015. |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Der anmeldes ændrede omkostninger af indbetalinger for visse forsikringer oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank fra 1. januar 2015. 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. januar 2015. |

| | | | | | | |
|---|---|----------------------------|--|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <p>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.</p> | | | | | | |
| <p>Anmeldelsen er for forsikringsklasserne I og VI en ændring af selskabets gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ I, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 21. november 2014.</p> | | | | | | |
| <p>For forsikringsklasserne III er anmeldelsen en ændring af selskabets gældende satser, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 21. november 2014.</p> | | | | | | |
| <p>Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p> | | | | | | |
| <p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III og VI.</p> | | | | | | |
| <p>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.</p> | | | | | | |
| <p>Der anmeldes følgende ændringer:</p> | | | | | | |
| <p>For gennemsnitsrenteforsikringer (forsikringsklasse I og VI) anmeldes følgende ændringer til Bonusregulativ I:</p> | | | | | | |
| <p>1. I Bonusregulativ I, bilag 2, afsnit "I. Omkostninger" under "Særregler, Firmaordninger med mindst 3 ansatte", "Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank" ændres følgende regel fra:</p> | | | | | | |
| <p><i>For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 3c og 3d gælder følgende satser:</i></p> | | | | | | |
| <p>Brutto præmier</p> | | | | | | |
| <p>Antal tilmeldte under firma-pensionsaftalen</p> | <p><i>c₁ af de første 100.000 kr. i årlig bruttopræmie</i></p> | | | <p><i>c₁ af årlig bruttopræmie udover 100.000 kr.</i></p> | <p><i>c₂</i></p> | <p><i>c₃</i></p> |
| | <p><i>Firmapensionsaftalens gennemsnitspræmie</i></p> | | | | | |
| | <p>Under 25.000 kr.</p> | <p>25.000 - 47.600 kr.</p> | <p>Over 47.600 kr.</p> | | | |
| 5 - 24 | 0,0330 | 0,0330 | 0,0300 | 0,0000 | 0 | 0 |
| 25 - 99 | 0,0300 | 0,0300 | 0,0275 | 0,0000 | 0 | 0 |
| 100 - 499 | 0,0300 | 0,0250 | 0,0225 | 0,0000 | 0 | 0 |
| Mindst 500 | 0,0300 | 0,0200 | 0,0200 | 0,0000 | 0 | 0 |
| <p><i>For ovenstående omkostningsklasser gælder c₄ og c₅ er 0.</i></p> | | | | | | |
| <p>til:</p> | | | | | | |
| <p><i>For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 3c og 3d gælder følgende satser:</i></p> | | | | | | |
| <p>Brutto præmier</p> | | | | | | |
| <p>Antal tilmeldte under firma-pensionsaftalen</p> | <p><i>c₁ af de første 100.000 kr. i årlig bruttopræmie</i></p> | | <p><i>c₁ af årlig bruttopræmie udover 100.000 kr.</i></p> | | <p><i>c₂</i></p> | <p><i>c₃</i></p> |
| 5 - 24 | 0,0225 | | 0,0000 | | 0 | 0 |
| 25 - 99 | 0,0200 | | 0,0000 | | 0 | 0 |
| 100 - 199 | 0,0175 | | 0,0000 | | 0 | 0 |
| 200 - 499 | 0,0150 | | 0,0000 | | 0 | 0 |
| Mindst 500 | 0,0150 | | 0,0000 | | 0 | 0 |
| <p><i>For ovenstående omkostningsklasser gælder c₄ og c₅ er 0.</i></p> | | | | | | |

For firmapensionsaftaler omfattet af ovenstående, hvor der er tilmeldt mindst 5 forsikrede og gennemsnitspræmien er mindst 40.000 kr., kan c_1 nedsættes med op til 0,0050 såfremt, firmapensionsaftalen administrativt er mere lønsom end normalt.

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

- I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011, afsnit 14.1.4 "Omkostninger i tilknytning til kapitel 5" ændres punktet "Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank" for Link Pension fra:

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 1L, 2L, 3L eller 4L gælder følgende satser:

$OMKPR_L = OMKIND_L$ beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

| Antal tilmeldte under firmapensionsaftalen | OMK-PR _{L-1} af de første 100.000 kr. i indbetaling årligt | | | OMK-PR _{L-2} af indbetaling udover 100.000 kr. årligt |
|--|--|---------------------|-----------------|---|
| | Firmapensionsaftalens gennemsnitspræmie | | | |
| | Under 25.000 kr. | 25.000 - 47.600 kr. | Over 47.600 kr. | |
| 5 - 24 | 3,30 % | 3,30 % | 3,00 % | 0 % |
| 25 - 99 | 3,00 % | 3,00 % | 2,75 % | 0 % |
| 100 - 499 | 3,00 % | 2,50 % | 2,25 % | 0 % |
| Mindst 500 | 3,00 % | 2,00 % | 2,00 % | 0 % |

Satsen OMK-PR_{L-1} anvendes af de første 100.000 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud) og satsen OMK-PR_{L-2} anvendes for indbetaling udover 100.000 kr.

til:

$OMKPR_L = OMKIND_L$ beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

| Antal tilmeldte under firmapensionsaftalen | OMK-PR _{L-1} af de første 100.000 kr. i indbetaling årligt | OMK-PR _{L-2} af indbetaling udover 100.000 kr. årligt |
|--|--|---|
| 5 - 24 | 0,0225 | 0 |
| 25 - 99 | 0,0200 | 0 |
| 100 - 199 | 0,0175 | 0 |
| 200 - 499 | 0,0150 | 0 |
| Mindst 500 | 0,0150 | 0 |

Satsen OMK-PR_{L-1} anvendes af de første 100.000 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud) og satsen OMK-PR_{L-2} anvendes for indbetaling udover 100.000 kr.

For firmapensionsaftaler omfattet af ovenstående, hvor der er tilmeldt mindst 5 forsikrede og gennemsnitspræmien er mindst 40.000 kr., kan OMK-PR_{L-1} nedsættes med op til 0,0050 såfremt, firmapensionsaftalen administrativt er mere lønsom end normalt.

3. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011, afsnit 14.1.4 "Omkostninger i tilknytning til kapitel 5" ændres punktet "Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank" for Vækstpension fra:

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 1 VP, 2 VP, 3 VP, 4 VP og 5 VP gælder følgende satser:

$OMKPR_{VP} = OMKIND_{VP}$ beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

| Antal tilmeldte under firma-pensionsaftalen | OMK-PR _{VP-1} af de første 100.000 kr. i indbetaling årligt | | | OMK-PR _{VP-2} af indbetaling udover 100.000 kr. årligt |
|---|---|---------------------|-----------------|--|
| | Firmapensionsaftalens gennemsnitspræmie | | | |
| | Under 25.000 kr. | 25.000 - 47.600 kr. | Over 47.600 kr. | |
| 5 - 24 | 3,30 % | 3,30 % | 3,00 % | 0 % |
| 25 - 99 | 3,00 % | 3,00 % | 2,75 % | 0 % |
| 100 - 499 | 3,00 % | 2,50 % | 2,25 % | 0 % |
| Mindst 500 | 3,00 % | 2,00 % | 2,00 % | 0 % |

Satsen **OMK-PR_{VP-1}** anvendes af de første 100.000 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud) og satsen **OMK-PR_{VP-2}** anvendes for indbetaling udover 100.000 kr.

til:

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 1 VP, 2 VP, 3 VP, 4 VP og 5 VP gælder følgende satser:

$OMKPR_{VP} = OMKIND_{VP}$ beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

| Antal tilmeldte under firma-pensionsaftalen | OMK-PR _{VP-1} af de første 100.000 kr. i indbetaling årligt | OMK-PR _{VP-2} af indbetaling udover 100.000 kr. årligt |
|---|---|--|
| 5 - 24 | 0,0225 | 0 |
| 25 - 99 | 0,0200 | 0 |
| 100 - 199 | 0,0175 | 0 |
| 200 - 499 | 0,0150 | 0 |
| Mindst 500 | 0,0150 | 0 |



Satsen **OMK-PR_{VP-1}** anvendes af de første 100.000 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud) og satsen **OMK-PR_{VP-2}** anvendes for indbetaling udover 100.000 kr.

For firmapensionsaftaler omfattet af ovenstående, hvor der er tilmeldt mindst 5 forsikrede og gennemsnitspræmien er mindst 40.000 kr., kan **OMK-PR_{VP-1}** nedsættes med op til 0,0050 såfremt, firmapensionsaftalen administrativt er mere lønsom end normalt.

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.

| |
|---|
| <p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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>De økonomiske konsekvenser for de omfattede forsikringstagerne er, at deres opsparing fra 1. januar 2015 udvikler sig lidt gunstigere, da der bliver fratrukket lidt mindre i omkostninger.</p> <p>Ændringen har ingen konsekvenser for de øvrige forsikringstager, da satsene 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.</p> |
| <p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p> |
| <p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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>Der redegøres for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p> |
| <p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>CFO Gitte Aggerholm</p> |
| <p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 18. december 2014</p> <p style="text-align: right;"></p> |
| <p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p> |
| <p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 18. december 2014</p> <p style="text-align: right;"></p> |
| <p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> |
| <p>Dato og underskrift</p> |