

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 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 ændret opdeling af selskabets rentekontributionsgrupper.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabets rentekontributionsgruppe G1 splittes i to grupper.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 6: Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen 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 princip for opdeling af forsikringsbestanden, som er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, i homogene rente-, omkostnings- og risikogrupper, hvortil der senest blev 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 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.

Selskabets bestand af forsikringer omfattet af kontributionsbekendtgørelsen er jævnfør selskabets anmeldelse af 18. december 2013 opdelt i 4 homogene rentegrupper efter følgende regler:

Rentegruppe G1. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er mindre end eller lig 2,00 %

Rentegruppe G2. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 2,00 % men mindre end eller lig 3,00 %.

Rentegruppe G3. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 3,00 % men mindre end eller lig 4,00 %.

Rentegruppe G4. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 4,00 %

Hver forsikring tilhører netop en af overstående rentegrupper. Opdelingen i de 4 rentegrupper sker på baggrund i den vægtede grundlagsrente.

For pensionsordninger med opsparring af bonus bliver der taget hensyn til den opsparede bonus ved beregningen af den vægtede grundlagsrente. Opsparet bonus medregnes efter følgende regelsæt:

- Opsparet bonus medregnes med en rente svarende til den aktuelle kontorente. For opsparret bonus omfattet af minimumsregel A i tillæg til bonusregulativ I, som indeholder særregler med tilhørende satser for gruppen af forsikringer konverteret til G82-grundlaget fra tidligere grundlag pr. 1/10 1999, anvendes dog 0 %.*
- Den vægtede grundlagsrente må dog aldrig blive større end, hvis beregningen udføres uden hensyn til opsparret bonus.*

Disse regler anmeldes ændret til:

Rentegruppe G0. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er mindre end eller lig 1,00 %

Rentegruppe G1. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 1,00 % men mindre end eller lig 2,00 %.

Rentegruppe G2. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 2,00 % men mindre end eller lig 3,00 %.

Rentegruppe G3. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 3,00 % men mindre end eller lig 4,00 %.


Rentegruppe G4. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 4,00 %

Hver forsikring tilhører netop en af overstående rentegrupper. Opdelingen i de 5 rentegrupper sker på baggrund i den vægtede grundlagsrente.

For pensionsordninger med opsparring af bonus bliver der taget hensyn til den opsparede bonus ved beregningen af den vægtede grundlagsrente. Opsparet bonus medregnes efter følgende regelsæt:

- Opsparet bonus medregnes med en rente svarende til den aktuelle kontorente. For opsparret bonus omfattet af minimumsregel A i tillæg til bonusregulativ I, som indeholder særregler med tilhørende satser for gruppen af forsikringer konverteret til G82-grundlaget fra tidligere grundlag pr. 1/10 1999, anvendes dog 0 %.*
- Den vægtede grundlagsrente må dog aldrig blive større end, hvis beregningen udføres uden hensyn til opsparret bonus.*
- Medregningen af opsparret bonus kan ikke kvalificere en ordning til indplacering i rentegruppe G0.*

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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.</p> <p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<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>Med den anmeldte ændring vil pensionsordninger etableret på selskabets beregningsgrundlag NP11, 1 % p.a. og NB11, 1 % p.a. blive flyttet til rentegruppe G0. I overensstemmelse med de pr. 30. december 2010 anmeldte regler for flytning af en gruppe af forsikringer, så flyttes gruppens andel af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering med til den nye rentegruppe.</p> <p>Under hensyn til, at rentegruppe G1's nuværende kollektive bonuspotentiale er opbygget indenfor de seneste par år findes opsplitningen og overflytningen af gruppens andel af kollektivt bonuspotentiale betryggende og rimelig overfor såvel de forsikringstager, som forbliver i rentegruppe G1 som for de forsikringstager, som flyttes til rentegruppe G0.</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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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 aktuarmæssige 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: center;"><i>G. Aggerholm</i></p>

Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift
Ballerup, den 18. december 2014 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift