

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 26. januar 2015.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af regler for fastsættelse af størrelsen af omvalgsbonus ved tilbud om omvalg fra gennemsnitsrente til markedsrente.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder regler for beregning af størrelsen af den omvalgsbonus, som kunder tilbydes, når selskabet tilbyder omvalg fra gennemsnitsrente til markedsrente. Tilbuddet vil blive givet til udvalgte kunde 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. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer) og stk.1 nr.3 (Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra dags dato.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen vedrørende omvalgsbonus er ikke en ændring af tidligere anmeldelse.
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.

Selskabet vil tilbyde udvalgte grupper af kunder mulighed for at overføre deres forsikringer fra gennemsnitsrente til selskabets markedsrenteprodukter.

Når selskabet tilbyder omvalg fra gennemsnitsrenteforsikring til markedsrenteforsikring beregnes den økonomiske værdi af gennemsnitsrenteforsikringen i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 796 af 26. juni 2014 om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg. Hvis den økonomiske værdi er større end opsparingen tilbydes en "omvalgsbonus" opgjort efter nedenstående regler:

$$\text{OMVALGSBONUS} = [(MV_{\text{værdi}} + \text{KB-andel}_{\text{rentegruppe t}}) \times (1 - S) - KV_{\text{opgør}}] \times (1 - \text{PAL}),$$

hvor:

$MV_{\text{værdi}}$ er forsikringens markedsværdi opgjort i overensstemmelse med de anmeldte regler for opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi. Dog regnes værdien for forsikringer oprindeligt etableret på fælleskønsgrundlag så den afspejler en fælleskønsfordeling.

$\text{KB-andel}_{\text{rentegruppe t}}$ er forsikringens andel af det til forsikringens kontributionsrentegruppe hørende kollektive bonuspotentiale.

S er et sikkerhedsfradrag.

$KV_{\text{opgør}}$ er forsikringens opsparing.

PAL er den gældende sats for beregning af pensionsafkastskat. For forsikringer, der ikke er PAL pligtige, anvendes 0 i sats.

$\text{KB-andel}_{\text{rentegruppe t}}$ bliver beregnet således, at der for alle forsikringer i kontributionsrentegruppe t gælder, at $(MV_{\text{værdi}} + \text{KB-andel}_{\text{rentegruppe t}}) / KV_{\text{opgør}}$ er ens med følgende begrænsninger:

- 1) $MV_{\text{værdi}} - KV_{\text{opgør}}$ kan ikke være negativ.
- 2) Ved beregningen af $\text{KB-andel}_{\text{rentegruppe t}}$ for engangsudbetalinger nedtrappes $KV_{\text{opgør}}$ med 1/10-del fra fyldt alder 55 til 0 ved alder 65.
- 3) Forsikringer med negativ $KV_{\text{opgør}}$ indgår ikke i beregningen.

Der anvendes ikke fradrag for kursværn og anvendt bonuspotentiale, da disse for tiden ikke er anvendt. Hvis de finder anvendelse vil der blive anmeldt regler for deres betydning.

Der anvendes ikke fradrag for skyggekonto.

Kollektive bonuspotentiale fra risikokontributionsgrupperne medregnes ikke, da forsikringernes risikodækninger bevarer forholdet til risikokontributionsgrupperne.

Selskabets har ingen kollektive bonuspotentiale i omkostningskontributionsgrupperne.

<p>For ordninger med kollektive dækninger overføres den retrospektive hensættelse på ændringstidspunktet med tillæg af den tilbudte omvalgsbonus uanset de særlige regler for opgørelse af tilbagekøbsværdi, som fremgår af de tekniske grundlags punkt 8.3.5.</p> <p>Sikkerhedstillægget S fastsættes til 1 %.</p> <p>Såfremt OMVALGSBONUS bliver mindre end 3.000 kr. fastsættes den af administrative årsager til 0.</p> <p>Beregningen af OMVALGSBONUS vil ske hver måned umiddelbart efter hvert månedsskifte, når de parametre, som indgår i beregningen er opgjort for selskabet. Såfremt der sker væsentlige økonomiske ændringer i finansmarkederne kan selskabet på andre tidspunkter beregne nye værdier for OMVALGSBONUS. En ny beregning af OMVALGSBONUS får dog ingen betydning for de forsikringstagere, som har modtaget et konkret tilbud, hvor der er givet 14 dages acceptfrist fra tilbudsdatoen.</p> <p>Der gives ikke OMVALGSBONUS af andele stammende fra indskud eller overførsler til gennemsnitsrente forsikring, som er foretaget på et tidspunkt, hvor forsikringstageren har mulighed for overførsel eller udsigt til mulighed for overførsel med OMVALGSBONUS.</p> <p>Når selskabet tilbyder omvalg fra gennemsnitsrente til markedsrente fratrækkes ikke ekspeditionsgebyr for produktskifte.</p>
<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>Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagere, som ikke modtager tilbuddet eller for de forsikringstagere, som ikke accepterer tilbuddet. De forsikringstagere, som accepterer tilbuddet accepterer samtidigt de vilkår, som gælder ved nytegning af selskabets markedsrenteprodukt.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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>Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for hverken de forsikringstagere, som ikke modtager tilbuddet eller for de forsikringstagere, som ikke accepterer tilbuddet, fordi der alene sker overførsel af den økonomiske værdi af deres forsikringer, som defineret i Finanstilsynets bekendtgørelse. Tilsvarende vurderes tilbuddet at være fair for de forsikringstagere, som får og accepterer tilbuddet.</p> <p>Størrelsen af sikkerhedstillægget vurderes at være tilstrækkeligt til at dække udsving på de finansielle markeder og eventuel selektion fra forsikringstagerne, når det tages i betragtning, at selskabets regler indeholder en række begrænsninger for at mindske risikoen (beregning af nye værdier af omvalgsbonus, begrænsning af andel af kollektiv bonuspotentiale tæt på pensionstidspunktet for engangsudbetalinger og regler for begrænsning af omvalgsbonus til andele indskudt umiddelbart før tilbuddet om omvalgsbonus).</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 direkte juridiske konsekvenser for selskabet.</p>

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Anmeldelsen vurderes ikke direkte at have umiddelbare økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 26. januar 2015

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 26. januar 2015

C. Markussen

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift