

## 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.

|   |
|---|
| <b>Brevdato</b>   |
| Ballerup, den 23. december 2015.  |
| <b>Livsforsikringsselskabets navn</b>   |
| Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577  |
| <b>Overskrift</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.<br>Anmeldelse af bonussatser for 2016 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I.  |
| <b>Resumé</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.<br>Der anmeldes bonussatser for 2016 i tilknytning til Bonusregulativ I. Der anmeldes ændringer til visse af selskabets omkostningssatser samt bonusrenten for rentekontributionsgruppe G0.<br>Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2016 fra 2015. |
| <b>Lovgrundlaget</b>  |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.<br>Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.   |
| <b>Ikrafttrædelse</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.<br>Ændringen har virkning fra 1. januar 2016. Dog har ændringen af bonusrenten i rentekontributionsgruppe G0 først virkning fra 1. februar 2016.   |
| <b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.<br>Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ I, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 18. december 2014.  |

### Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.

Der anmeldes følgende ændringer i bilag 2 til bonusregulativet:

1. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 5a, 5b, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-1}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 52.200 kr. til 52.400 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-1}$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2014 til september 2015 på 0,46 %.

2. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 4a, 4b, 5, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 47.800 kr. til 47.600 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-2}$  har været at grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen  $INTV_{p-1}$ .

3. For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 35.600 kr. til 36.200 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,26 % fra 2015 til 2016. Da  $INTV_{p-1}$  er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af  $INTV_{p-2}$  andraget noget mere end de 1,26 %.

4. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-2}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 41.600 kr. til 42.200 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,26 % fra 2015 til 2016. Da  $INTV_{p-1}$  er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af  $INTV_{p-2}$  andraget lidt mere end de 1,26 %.

5. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen  $INTV_{p-3}$  til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 52.400 kr. til 51.800 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $INTV_{p-3}$  har været at grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$ ] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen [ $INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$ ].

6. Bonusrenten før PAL (jf. pkt. III, bilag 2 til regulativet) anmeldes 1. februar 2016 for kontributionsrentegruppe R0 ændret fra 2,31 % p.a. til 2,81 % p.a. Dette svarer til en ændring af konto- renten fra 2,00 % før PAL og efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til 2,50 %.



Ændringen af bonusrenten er kun gældende for rentekontributionsgruppe G0. For de øvrige rentekontributionsgrupper er bonusrenten uændret fra 2015.

Der gøres opmærksom på, at bonusrenterne kun er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af Nordea Liv & Pension med virkning fra et månedsskifte.

I tilbagekøbsregulativet anmeldes følgende ændringer:

7. Omkostningssatsen  $f_2$  i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.797 kr. til 1.806 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af  $f_2$  har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2014 til september 2015 på 0,46 %.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

8. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.797 kr. til 1.806 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af jobskiftegebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2014 til september 2015 på 0,46 %.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2016 fra 2015.

#### **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.

Ændringerne har principielt betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2016.

Med ændringen af bonusrenten i rentekontributionsgruppe G0 vil disse forsikringstager i 2016 opleve en større bonustilskrivning i 2016 end i 2015 på baggrund af det lave garantiniveau i rentegruppen.

Reguleringen af visse omkostningsgrænser og –gebyrer i takst med prisudviklingen har kun marginal betydning for forsikringstagerne.

De anmeldte satser anses for betryggende og rimelige og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

#### **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><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b><br/> Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.<br/> Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.<br/> 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><b>Navn</b><br/> Angivelse af navn<br/> CFO Gitte Aggerholm</p>   |
| <p><b>Dato og underskrift</b><br/> Ballerup, den 23. december 2015<br/> </p>  |
| <p><b>Navn</b><br/> Angivelse af navn<br/> Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p>   |
| <p><b>Dato og underskrift</b><br/> Ballerup, den 23. december 2015<br/> </p>  |
| <p><b>Navn</b><br/> Angivelse af navn</p>  |
| <p><b>Dato og underskrift</b></p>  |