

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 2015.
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 2016 i tilknytning til beregningsgrundlagene (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87) og tilhørende bonusregulativer for unit-linked forsikringer.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes satser for 2016 i tilknytning til beregningsgrundlagene (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87) og tilhørende bonusregulativer for unit-linked forsikringer. Der anmeldes ændringer til visse omkostningssatser.
Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2016 fra 2015.
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 og 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.
Ændringerne har virkning fra 1. januar 2016.
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 27. marts 2015. Satserne for 2015 blev anmeldt 18. december 2014

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og III.

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 tilknytning til beregningsgrundlagene NL2011 og NL2002:

1. Minimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 410 kr. til 415 kr.
2. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 2.290 kr. til 2.300 kr.
3. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 4.055 kr. til 4.075 kr.
4. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.390 kr. til 1.395 kr.
5. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret f_2 ved tilbagekøb reguleres fra 1.797 kr. til 1.806 kr.
6. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.797 kr. til 1.806 kr.

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

7. Omkostningsraten f_2 i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.797 kr. til 1.806 kr.
8. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.797 kr. til 1.806 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2016 fra 2015. Der anmeldes således ikke ændringer til risikosatserne, som er omfattet af forsikringsklasse I.

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 forsikringstagerne 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>Der er alene tale om regulering af visse omkostningssatser i takt med prisudviklingen. Reguleringen er sket i takt med udviklingen i forbrugerprisindekset, som fra september 2014 til september 2015 er steget med 0,46 %. Ændringerne har derfor ingen særlig betydning for forsikringstagerne.</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 er alene tale om regulering af visse omkostningssatser i takt med prisudviklingen. Reguleringen er sket i takt med udviklingen i forbrugerprisindekset, som fra september 2014 til september 2015 er steget med 0,46 %. Ændringerne har derfor ingen reelbetydning på selskabets omkostningsbidrag.</p> <p>Anmeldelsen forventes ikke at have særlige aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser i øvrigt.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 18. december 2015</p> <p style="text-align: center;"><i>G. Aggerholm</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 18. december 2015</p> <p style="text-align: center;"><i>C. Markussen</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>

Dato og underskrift