

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. august 2017.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændringer til beregningsgrundlaget NP16G.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder yderligere forsikringsformer i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16G. Der er tale om forsikringsformer, som allerede findes i tilknytning til selskabets øvrige beregningsgrundlag.
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).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. september 2017.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en tilføjelse til selskabets beregningsgrundlag NP16G, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 29. december 2016.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet 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

Livsforsikringselskabet 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.

I beregningsgrundlaget NP16G, punkt 9.0.0. "Opsparingsgrundformer og grundformer tilknyttet opsparingen" anmeldes følgende 4 grundformer:

210 Livsvarig livrente

$$n = 0, S_z = \bar{a}_z$$

$$K_{210}(z) = \bar{a}_z$$

235 Arverente

$$S_{z+n}^d = \bar{a}_{(n-\theta)}, S_{z+n} = 0$$

$$K_{235}(z, n) = \bar{a}_{n-1} - \bar{a}_{z, n-1}$$

$$z+n \leq 85$$

610 Livsvarig overlevelsesrente

$$n \rightarrow \infty, \quad T_{z_1+\theta, z_2+\theta}^d = \bar{a}_{z_2+\theta}, \quad T_{z_2+\theta, z_1+\theta}^d = 0$$

$$K_{610}(z_1, z_2) = \frac{\bar{N}_{z_2}}{D_{z_2}} - \frac{\bar{N}_{z_1, z_2}}{D_{z_1, z_2}}$$

655 Arverente på længst liv

Arverenteudbetalingen begynder, når både z_1 og z_2 er døde - udbetalingen ophører n år efter tegningen.

$$T_{z_1+\theta, z_2+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)} - \bar{a}_{z_2+\theta(n-\theta)}, T_{z_2+\theta, x_1+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)} - \bar{a}_{z_1+\theta(n-\theta)}$$

$$T_{z_1+n, z_2+n} = 0$$

$$K_{655}(z_1, z_2, n) = \bar{a}_n - \bar{a}_{z_1:n} - \bar{a}_{z_2:n} + \bar{a}_{z_1, z_2:n}$$

$$z_1+n \leq 85, z_2+n \leq 85$$

Forsikringsformerne er som beskrevet identiske med forsikringsformer, som i forvejen findes og anvendes for de fleste af selskabets øvrige beregningsgrundlag. Grundformerne vil blive anvendt i forbindelse med fastsættelsen af alderspensionsudbetalingerne på produktet HøjrentePension på pensionstidspunktet, som beskrevet i beregningsgrundlagets punkt 13.1.0.

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.

Anmeldelsen 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.

Der er alene tale om anmeldelse af kendte forsikringsgrundformer. Grundformerne vil blive anvendt i forbindelse med at HøjrentePensions alderspensionsudbetalinger påbegyndes, hvor Livrente+ (opsparingssikret) overgår til at være en almindelig livsbetinget livrente. Her tilbydes forsikringstagerne alternativt tilknytning af en garanteret udbetalingsperiode og/eller tilknytning af ægtefællepension.

Der er tale om anmeldelse af forsikringsformer, som selskabet allerede har anmeldt og anvender på dets øvrige beregningsgrundlag, og det er således selskabets vurdering at anvendelse af de anmeldte grundformer fortsat er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet
 Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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 har isoleret set ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet, da der alene er tale om kendte forsikringsformer, som allerede findes i selskabets øvrige beregningsgrundlag og som i øvrigt opfylder beregningsgrundlaget NP16G bestemmelser og forudsætninger. Der ligger således ikke et datagrundlag til grund for anmeldelsen.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. august 2017



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. august 2017



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift