

Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

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 NP16M.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder yderligere forsikringsformer i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16M samt beregningsregler for forsikringsformer under løbende eller ratevis udbetaling ved død eller opnået pensionstidspunkt. For forsikringsformerne er der 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 selskabet beregningsgrundlag NP16M, som blev anmeldt 6. februar 2016. Der blev senest anmeldt ændringer til beregningsgrundlaget 19. december 2016 (satser for 2017).

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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.

Der anmeldes følgende ændringer til beregningsgrundlaget NP16M:

1. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 10.0.0. "Tilladte grundformer for forsikringsdel, der er opsparing i investeringsfonde" anmeldes følgende 2 grundformer:

610 Livsvarig overlevelsesrente

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

$$K_{610}(z_1, z_2) = \bar{a}_{z_2} - \bar{a}_{z_1, z_2}$$

655 Arverente på længst liv

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

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

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

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

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

Samtidigt rettes teksten "265 Opsat arverente med straks begyndende risiko" til "235 Arverente" i oversigten over grundformerne på side 10.01. Der er alene tale om en skrivefejl i oversigten.

2. Beregningsgrundlaget NP16M's, kapitel 12.0.0. "Udbetalingsformer" ændres fra:

" Indtil videre udbetales grundformer med løbende eller ratevis udbetaling kun som beskrevet i kapital 10 "

til:

" Grundformer med løbende eller ratevis udbetaling udbetales som beskrevet i kapital 10.

Størrelsen af udbetalingen kan i stedet fastsættes på baggrund af en opgørelsesrente i_{O-UDB} % p.a. Størrelsen af opgørelsesrenten i_{O-UDB} fremgår af selskabets satsbilag jf. kapitel 14.



Udbetalingen bestemmes på starttidspunktet for udbetaling og i øvrigt hvert år pr. 1/1 på baggrund af den retrospektivt beregnede reserve ved anvendelse af - på bestemmelsestidspunktet - gældende opgørelsesrente i_{O-UDB} og gældende dødelighed jf. punkt 2.1.1.

Størrelsen af udbetalingen er ugaranteret bortset fra den andel af udbetalingen, som er garanteret af en eventuel investeringsgaranti jf. kapitel 5. ”

3. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 13.0.0. ”Tilladte forsikringsformer” ændres 3. afsnit fra:

” Alle beregninger såvel ved tegningen som ved senere regulering/ændring sker med anvendelse af de i afsnit 2, 3, 4, 5 og 6 anførte beregningselementer ”

til:

” Alle beregninger såvel ved tegningen som ved senere regulering/ændring sker med anvendelse af de i afsnit 2, 3, 4, 5, 6 og 12 anførte beregningselementer ”

4. I beregningsgrundlaget NP16M, kapitel 14.0.0. ”Satser” tilføjes nyt afsnit 14.1.5. med satser i tilknytning til kapitel 12:

” **14.1.5. Rentesatser i tilknytning til kapitel 12.**

Størrelsen af udbetalingen kan som beskrevet i kapitel 12 fastsættes på baggrund af en opgørelsesrente i_{O-UDB} % p.a.

i_{O-UDB} antager følgende værdier pr. 1. september 2017:

For forsikringer uden investeringsgaranti:	2,00 % p.a.
For forsikringer med investeringsgaranti:	1,50 % p.a.

Udbetalingen bestemmes på starttidspunktet for udbetaling og i øvrigt hvert år pr. 1/1 på baggrund af den retrospektivt beregnede reserve ved anvendelse af - på bestemmelsestidspunktet - gældende opgørelsesrente i_{O-UDB} og gældende dødelighed jf. punkt 2.1.1. ”

Forsikringsformerne er identiske med forsikringsformer, som i forvejen findes og anvendes for de fleste af selskabets øvrige beregningsgrundlag.

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.

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



Fastsættelsen af størrelsen af udbetalingen på basis af en højere opgørelsesrente svarer ligeledes til den kendte praksis med bonustillæg fra gennemsnitsrenteforsikringer. Forsikringstagerne informeres om at udbetalingen er ugaranteret og kan blive nedsat.

Det er således selskabets vurdering at anvendelse af de anmeldte grundformer og fastsættelsen af størrelsen af udbetaling er betryggende og rimelig overfor de enkelte forsikringstagere 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Der redegøres for de økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

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