

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 22. juni 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 reglerne for egenkapitalens andel af det realiserede resultat for 2017 samt det forventede resultat af risikoforrentningen for 2017.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der er alene tale om konsekvens rettelser som følge af den anmeldte sammenlægning af kontributionsgrupperne G0 og G1 i rentegruppe G0.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
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.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. juli 2017.
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 nugældende regler for risikoforrentning, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 29. december 2016.
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

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.

Som en konsekvens af den anmeldte sammenlægning af kontributionsgrupperne G0 og G1 i rentegruppe G0 anmeldes følgende:

- 1) Punkt 2 i selskabets regelsæt for opgørelse af risikoforrentning, som drejer sig om risikoforrentningen af rentekontributionsgrupperne, anmeldes ændret fra:

" 2. For hver rentegruppe regnes en andel af rentegruppens forsikringsmæssige hensættelser, hvor de forsikringsmæssige hensættelser opgøres som simpelt gennemsnit af hensættelserne primo hvert kvartal i regnskabsperioden. Andelene udgør:

For rentegruppe G0: 0,60 %

For rentegruppe G1: 0,65 %

For rentegruppe G2: 0,65 %

For rentegruppe G3: 0,70 %

For rentegruppe G4: 0,80 %"

til:

" 2. For hver rentegruppe regnes en andel af rentegruppens forsikringsmæssige hensættelser, hvor de forsikringsmæssige hensættelser opgøres som simpelt gennemsnit af hensættelserne primo hvert kvartal i regnskabsperioden. Andelene udgør:

For rentegruppe G0: 0,60 % indtil 30.6.2017 og 0,65 % fra 1.7.2017

For rentegruppe G1: 0,65 %

(denne rentegruppe indgår fra 1.7.2017 i rentegruppe G0 og udgår)

For rentegruppe G2: 0,65 %

For rentegruppe G3: 0,70 %

For rentegruppe G4: 0,80 %"

- 2) Forventet risikoforrentning for 2017:

Selskabet anmeldte 29. december 2016, at den forventede risikoforrentning for 2017 på baggrund af selskabets budget for 2017 var 0,56 %. Sammenlægningen af kontributionsrentegrupperne G0 og G1 i rentegruppe G0 og den ændrede sats for rentegruppe G0 har marginal indflydelse på det forventede resultat, som ifølge selskabets budget uændret forventes at blive 0,56 %.

Selve regelsættet for størrelsen af de enkelte kontributionsgruppers samlede risikoforrentning, som består af summen af indtjeningsmargen og den "fair risikoforrentning" er uændret i forhold til det 29. december 2016 anmeldte regelsæt.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet 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.

Anmeldelsen medfører samlet set ikke økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da den samlede risikoforrentning forventes at have samme niveau som den tidligere anmeldte.

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.

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.

Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabets i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. juni 2017



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. juni 2017



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift