

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 livsforsikringselskaber: 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 ændret opdeling af selskabets rentekontributionsgrupper.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabets rentekontributionsgrupper G0 og G1 sammenlægges til én gruppe.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 6: Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.
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 princip for opdeling af forsikringsbestanden, som er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, i homogene rente-, omkostnings- og risikogrupper, 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 forsikringsklasserne I og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet 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.

Selskabets bestand af forsikringer omfattet af kontributionsbekendtgørelsen er jævnt før selskabets anmeldelse af 18. december 2014 opdelt i 5 homogene rentegrupper efter følgende regler:

Rentegruppe G0. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er mindre end eller lig 1,00 %

Rentegruppe G1. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 1,00 % men mindre end eller lig 2,00 %.

Rentegruppe G2. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 2,00 % men mindre end eller lig 3,00 %.

Rentegruppe G3. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 3,00 % men mindre end eller lig 4,00 %.

Rentegruppe G4. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 4,00 %

Hver forsikring tilhører netop en af overstående rentegrupper. Opdelingen i de 5 rentegrupper sker på baggrund i den vægtede grundlagsrente.

For pensionsordninger med opsparring af bonus bliver der taget hensyn til den opsparede bonus ved beregningen af den vægtede grundlagsrente. Opsparet bonus medregnes efter følgende regelsæt:

- Opsparet bonus medregnes med en rente svarende til den aktuelle kontorente. For opsparret bonus omfattet af minimumsregel A i tillæg til bonusregulativ I, som indeholder særregler med tilhørende satser for gruppen af forsikringer konverteret til G82-grundlaget fra tidligere grundlag pr. 1/10 1999, anvendes dog 0 %.*
- Den vægtede grundlagsrente må dog aldrig blive større end, hvis beregningen udføres uden hensyn til opsparret bonus.*
- Medregningen af opsparret bonus kan ikke kvalificere en ordning til indplacering i rentegruppe G0.*

Disse regler anmeldes ændret til:

Rentegruppe G0. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er mindre end eller lig 2,00 %

Rentegruppe G2. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 2,00 % men mindre end eller lig 3,00 %.

Rentegruppe G3. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 3,00 % men mindre end eller lig 4,00 %.

Rentegruppe G4. Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 4,00 %

Hver forsikring tilhører netop en af overstående rentegrupper. Opdelingen i de 4 rentegrupper sker på baggrund i den vægtede grundlagsrente.

For pensionsordninger med opsparring af bonus bliver der taget hensyn til den opsparede bonus ved beregningen af den vægtede grundlagsrente. Opsparet bonus medregnes efter følgende regelsæt:

- Opsparet bonus medregnes med en rente svarende til den aktuelle kontorente. For opsparret bonus omfattet af minimumsregel A i tillæg til bonusregulativ I, som indeholder særregler med tilhørende satser for gruppen af forsikringer konverteret til G82-grundlaget fra tidligere grundlag pr. 1/10 1999, anvendes dog 0 %.*
- Den vægtede grundlagsrente må dog aldrig blive større end, hvis beregningen udføres uden hensyn til opsparret bonus.*

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Pensionsordningerne i den sammenlagte kontributionsgruppe opfylder kravet i kontributionsbekendtgørelsen om, at spændet mellem højeste og laveste vægtede grundlagsrente på pensionsordninger i en rentegruppe højst må være 1 procentpoints. Gruppernes kollektive bonuspotentiale, akkumuleret værdiregulering og fortjenstmargen sammenlægges for grupperne, som niveaumæssigt har samme bonusgrad.

Det er således selskabets vurdering, at sammenlægningen er betryggende og rimelig overfor såvel forsikringstagerne i rentegruppe G1 som for forsikringstagerne i rentegruppe G0. Forsikringstager i rentegruppe G0 vil komme til at ligge i en større og dermed mere stabil rentegruppe og forsikringstagerne i den nuværende rentegruppe G1 vil få forhøjet bonusrenten, så den svarer til den nuværende i rentegruppe G0.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 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 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