

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 21. december 2023.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S, cvr-nr.: 19 62 50 87
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser til bonusregulativet for gennemsnitsrenteforsikringer.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet har fastsat bonussatser, herunder depotrenter og omkostningssatser, gældende pr. 1. januar 2024 til selskabets bonusregulativ.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 3 i Lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
De anmeldte satser gælder fra og med d. 1. januar 2024.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Selskabet anmeldte senest bonussatser den 21. december 2022.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører individuelle forsikringer med ret til bonus under forsikringsklasse I, Almindelig livsforsikring, og forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.
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.
Bonussatserne fremgår af vedlagte bilag til selskabets bonusregulativ. Ændringerne i bonussatserne vedrører depotrenter og omkostningssatser.
Depotrenterne anvendes ved beregning af forretning fra og med 1. januar 2024 i henhold til bonusregulativets punkt 6.

Selskabet forbeholder sig ret til at ændre depotrenterne og øvrige bonussatser i løbet af året. Dette vil i så fald ske fremadrettet i den månedlige kontofremføring.

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 medfører 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.

Samlet set og i alle rentegrupper er udgiften til depotforrentning i 2024 mindre end eller på niveau med det forventede investeringsafkast. Dermed forventes en forøgelse af bonusgraden i alle rentegrupper.

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 medfører 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.

De anmeldte depotrenter er fastsat under hensyntagen til de i branchen aftalte samfundsforudsætninger for bonusprognoser i 2024. Selskabet har fremregnet udvalgte resultat- og balanceposter samt nøgletal i 10 år på baggrund af budget- og samfundsforudsætninger.

De forventede rente-, risiko- og omkostningsresultater for de kommende 5 år fremgår af følgende oversigter.

mio.kr.	2024	2025	2026	2027	2028
1. ordens rentetilskrivning	221	209	197	187	177
2. ordens rentetilskrivning	178	209	201	202	202
Faktisk resultat budget	355	431	419	406	395
Faktisk resultat - 1. orden	134	223	221	220	219
Faktisk resultat - 2. orden	177	222	218	204	193

mio.kr.	2024	2025	2026	2027	2028
1. ordens risikopræmier	8	6	3	0	-2
2. ordens risikopræmier	24	21	18	15	12
Faktiske risikoudgifter	14	11	9	6	3
1. orden - faktiske udgifter	-6	-6	-6	-6	-6
2. orden - faktiske udgifter	10	9	9	9	9

mio.kr.	2024	2025	2026	2027	2028
1. ordens omkostninger	38	35	32	30	28
2. ordens omkostninger	43	40	38	37	35
Faktiske omkostninger	129	114	112	105	101
1. orden - faktiske omk.	-92	-79	-80	-75	-73
2. orden - faktiske omk.	-86	-73	-74	-68	-67

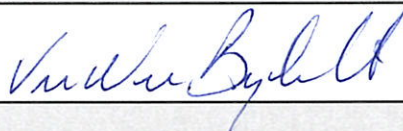
Navn

Angivelse af navn

Vivian Weis Byrholt

Dato og underskrift

21. december 2023



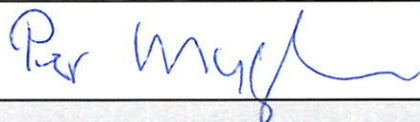
Navn

Angivelse af navn

Per Myglegård

Dato og underskrift

21. december 2023



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Bilag til bonusregulativ for Nordea Pension

Omkostninger

De i bonusregulativets punkt 4 nævnte omkostningsfradrag er fastsat som følger:

Firmaordninger:

For forsikringer der indgår i en firmapensionsaftale er den enkelte forsikrings omkostninger beregnet ved

Premium firmakunder:	3% præmiebelastning
Øvrige firmakunder:	4% præmiebelastning

Satsen kan op- eller nedjusteres med 2%-point på baggrund af vurdering af gennemsnitspræmie, ordningens fleksibilitet og serviceniveau samt helbredsbedømmelsens omfang.

Omkostningsbelastningen af det samlede indskud er reduceret i forhold til tegningsgrundlæggets omkostninger afhængig af indskuddets størrelse og præmiestørrelsen på policen hvorpå indskuddet indskydes.

Indskud	Omkostning
Uden fradragsret (PBL §53A - opsparing)	1%
Øvrige indskud, 0 - 250.000 og årlig præmie > 12.000 kr.	0%
250.000 - og derover	0%
Ellers	2,25%

Individuelle ordninger:

For individuelt tegnede ordninger, er den enkelte forsikrings præmieomkostning beregnet som en basisbelastning på 7% af de første 16.000 kr. årspræmie og en marginalbelastning på 5 % af den del af præmien som overstiger 16.000 kr. På forsikringer med en samlet præmieindbetaling større end 92.000 kr. nedsættes omkostningsbelastningen til 4 % af hele præmieindbetalingen.

Omkostningsbelastningen af det samlede indskud er reduceret i forhold til tegningsgrundlæggets omkostninger afhængig af indskuddets størrelse og præmie størrelse på policen hvorpå indskuddet indskydes.

Indskud	Omkostning
Uden fradragsret (PBL §53A - opsparing)	1%
Øvrige indskud, 0 - 250.000 og årlig præmie > 12.000 kr.	0%
250.000 - og derover	0%
Ellers	2,25%

Ud over præmie- og indskudsbelastning er alle forsikringer belastet med STYKRATE, STK(m) og STKIND, dog undtaget frivillige og obligatoriske firmapensionsaftaler hvor indbetalingerne indberettes som firmaindbetalinger.

STYKRATE og STK(m) er fastsat i henhold til selskabets gældende koncession på tegnings-tidspunktet eller på forsikringer konverteret fra F66 eller P66 efter regler gældende ved selskabets konvertering, og opkræves i forbindelse med præmieopkrævning. STKIND er fastsat i henhold til selskabets gældende koncession og opkræves ved nytegning af forsikringer uden præmiebetaling, hvor engangsindbetalingen er mindre end 10.000 + STKIND.

På bonusgrundlaget belastes forsikringer, som opfylder betingelserne for belastning med STK(m) og STYKRATE i henhold til tegningsgrundlaget, med de aktuelle STK(m) og STYKRATE. Dvs. at helårlig betalte forsikringer i 2024 belastes med STK = 571 kr. og STYKRATE = 17 kr.

For såvel arbejdsgiveradministrerede som individuelt tegnede ordning belastes fripolicer og aktuelle forsikringer med et månedligt gebyr på 69 kr. svarende til STK(12) + STYKRATE.

For såvel arbejdsgiveradministrerede som individuelt tegnede ordninger kan præmie- og indskudsomkostningerne i særlige tilfælde nedsættes i forhold til ovenstående satser.

Risikopræmie

De i bonusregulativets punkt 5 nævnte risikopræmier er beregnet på baggrund af nedenstående risikointensiteter.

Dødsintensitet.

Dødlighedsintensiteterne på bonusgrundlaget er for mand, kvinde og unisex følgende:

$$\mu_{x,t} = \mu_x \cdot (1 - R(x))^{t-t_0} \quad , \text{ hvor } t_0 = 1/7 - 2014$$

$$\mu_x = \begin{cases} e^{A+B \cdot x + C \cdot x^2 + D \cdot x^3} & , x < 65 \\ e^{E+F \cdot x + G \cdot x^2 + H \cdot x^3} & , x \geq 65 \end{cases}$$

$$R(x) = \max(a \cdot x + b; 0)$$

, hvor

A	-8,07676
B	-0,09390
C	0,0040334
D	-0,00002892
E	28,7358
F	-1,4169
G	0,018602
H	-0,000073963
a	-0,0004
b	0,04444

Invalideintensitet.

Invalideintensiteterne på bonusgrundlaget er følgende:

Mænd

$$\mu_x^{ai(2.ord)} = \mu_x^{ai(G82)}$$

Kvinder

$$\mu_y^{ai(2,ord)} = \mu_y^{ai(G82)}$$

Unisex

$$\mu_u^{ai(2,ord)} = 0,00048 + 10^{4.61918062+0.06u-10}$$

For forsikringer med dækning ved mindst 2/3 invaliditet multipliceres invalideintensiteten med faktoren $f^{67} = 1,0$

For forsikringer med dækning ved mellem 1/2 og 2/3 invaliditet multipliceres invalideintensiteten med faktoren $f^{50} = 1,1$

Risikopræmier hørende til forsikringer som indgår i en firmapensionsaftale kan beregnes på baggrund af andre satser end ovenstående som følge af etablering af selvstændig risikogruppe for alle forsikrede i den pågældende ordning.

Forrentning

Den i bonusregulativets punkt 6 nævnte forrentning beregnes på baggrund af følgende depotrenter.

År	Rente-gruppe	Før PAL	Efter PAL	PBL §53a
1.1. 2023	RE1	0,00%	0,00%	0,00%
1.1. 2023	RE2	0,00%	0,00%	0,00%
1.1. 2023	RE3	2,50%	2,12%	2,50%
1.1. 2023	RE4	2,50%	2,12%	2,50%
1.1. 2023	RE5	1,50%	1,27%	1,50%
1.1. 2023	RE6	3,00%	2,54%	3,00%
1.1. 2023	RE7	6,00%	5,08%	6,00%
1.1. 2023	RE8	14,84%	12,57%	14,84%
1.1. 2023	RE9	0,00%	0,00%	0,00%
1.1. 2023	RE10	2,50%	2,12%	2,50%
1.1. 2023	RE11	2,50%	2,12%	2,50%

Dødsfaldsbonus

Den i bonusregulativets punkt 7 nævnte dødsfaldsbonus fastsættes på baggrund af nedenstående.

Dødsfaldsbonus ydes på individuelt tegnede kapitalforsikringer og arverenter, som oprindeligt er tegnet på beregningsgrundlaget F66 og har bibeholdt retten til dødsfaldsbonus efter konvertering til G82.

Dødsfaldsbonus beregnes som en andel af risikosummen, men kan ikke overstige risikosummen pr. 1.7.1985, hvor forsikringen er konverteret til G82. Størrelsen af dødsfaldsbonus er jf. anmeldelse af 11.1.93 fastsat efter følgende kriterier:

Alder ved død	Bonus i % af risikosum
Alder ≤ 44 år	30 %
45 år ≤ alder ≤ 59 år	10 %
60 år ≤ alder	0 %

På bonusgrundlaget regnes risikosummen inkl. dødsfaldsbonus, således at risikobonus der tilskrives frem til dødstidspunktet reduceres med et beløb svarende til prisen for den ekstra dækning (dødsfaldsbonus) der forfalder i tilfælde af dødsfald.

Den højeste samlede risikosum, hvorpå dødsfaldsbonus kan beregnes, udgør 1.200.000 kr. pr. forsikrede.

Efter 31.12.1993 anvendes disse satser uændret.

Omregning til højere forrentet grundlag

Den i bonusregulativets punkt 8 nævnte engangsbonustilskrivning beregnes på baggrund af følgende omregningsgrundlag.

Rateforsikringer tegnet på grundlag med lavere grundlagsrente end 1% kan omregnes til 1%-grundlag. Livrenter tegnet på grundlag T14 med lavere grundlagsrente end 1% kan omregnes til T14 1%.