

## 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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 21. december 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S – CVR-nr. 19 62 50 87
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer til beregningsgrundlaget vedrørende markedsrente.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet har foretaget et par mindre tilpasninger til selskabets grundlag for beregning af markedsrenteforsikringer, der findes i bilag 2.4. – Beregningsgrundlag Unit Link i selskabets sammenskrevne tekniske grundlag. Tilpasningerne omhandler beregning af risikopræmier hørende til aktuelle alderspensioner.
Herudover ændres omregningsrenten der anvendes til fastsættelse af den årlige udbetaling fra aktuelle rate- og livrentepensioner.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §20, stk. 1 nr. 1, 2 og 6 i Lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
De anmeldte regler gælder fra og med 31. december 2023.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Selskabet anmeldte senest ændringer til beregningsgrundlaget i markedsrente den 30. januar 2023.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III, Forsikring der er tilknyttet investeringsfonde.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.

I afsnit 7 vedrørende risikopræmier tilføjes faktor  $L_{grf}$  til punkt 7.1.0.

### 7.1.0 Indførelse af betegnelser

$P_t^g$  = Årlig bruttopræmie til tid  $t$  på grundlag  $g$ , før træk af omkostninger og inkl. præmie til solidarisk præmiefritagelse.

$V_t^{g,*}$  = værdien af depotet til tid  $t$  på grundlag  $g$

$x_1$  = forsikredes alder

$x_2$  = medforsikredes alder

$\text{rabat}_{\text{aftalenr}}^{\text{prm}^{\text{frit}}}$  = rabat på risikopræmie ved præmiefritagelse på en given aftale

$L_{grf}$  = justering af risikopræmie ved død sfa. risikoresultat og forventning til fremtidige resultater. Faktor afhænger af om en grundform er livsbetnet eller ej

I punkt 7.2.0 tilføjes  $L_{grf}$  i beregningen af risikopræmie ved død.

### 7.2.0 Risikopræmie ved død

$$\text{RisikoPrmDød}_t^g = \sum_{j \in \{1,2\}} \frac{1}{12} \cdot \mu_{x_j, t - \frac{1}{24}}^{ad, g, *} \cdot L_{grf} \cdot \left( yR_{t - \frac{1}{24}, g}^{ad, x_j} - pR_{t - \frac{1}{24}, g}^{d, x_j} - V_{t - \frac{1}{12}}^{g, *} \right)$$

I satsbilagets afsnit 1.2.1. tilføjes værdien af  $L_{grf}$ ,

#### 1.2.1 Anvendt dødelighed før alderspensionering

...  
...  
...

$$L_{grf} = \begin{cases} 1 & , \text{ livsbetnet grundform} \\ 1 & , \text{ ej livsbetnet grundform} \end{cases}$$

I satsbilaget præciseres og ændres afsnit 1.2.2. til,

#### 1.2.2 Anvendt dødelighed efter alderspensionering

Til beregning af risikopræmier for aktuelle alderspensioner anvendes dødeligheden beskrevet i afsnit 1.2.1 i dette bilag. Ved beregning af ydelser for aktuelle anvendes den normale basisdødelighed beskrevet i afsnit 1.2.0 under grundlagets afsnit om risikoelementer, der er identisk med selskabets T14-grundlag i gennemsnitsrente.



I satsbilagets afsnit 2.2.0. tilføjes omregningsrenten som anvendes til fastsættelse af årlige udbetalinger i 2024:

### "2.2.0 Omregningsrente

Omregningsrenten som anvendes til fastsættelse af den årlige udbetaling for aktuelle rate- og livrentepensioner udgør/udgjorde,

3,0% pr. 1.1.2019

2,0% pr. 1.1.2021

3,0% pr. 1.1.2023

4,0% pr. 1.1.2024"

#### **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 forsikringstagere 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.

Ændringen medfører ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **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.

Ændringen medfører ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

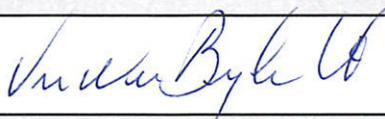
#### **Navn**

Angivelse af navn

Vivian Weis Byrholt

#### **Dato og underskrift**

21. december 2023



#### **Navn**

Angivelse af navn

Per Myglegård

<b>Dato og underskrift</b>
21. december 2023 <i>Per Myg</i>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>