

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 1. februar 2018.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af regler i forbindelse med tilbagekøbskampagne for små forsikringer i gennemsnitsrente.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder vilkår for tilbagekøb i forbindelse med tilbagekøbskampagne for visse små forsikringer i gennemsnitsrente.
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.
Anmeldelsen har virkning fra dags dato.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er ikke en ændring af tidligere anmeldelse. Men der er senest anmeldt satser for tilbagekøb i forbindelse med anmeldelse af satser for 2018 pr. 15. december 2017.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

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.

Der anmeldes nedenstående regler i forbindelse med selskabet gennemfører en tilbagekøbskampagne for små forsikringer i gennemsnitsrente.

For de omfattede forsikringer gælder:

- forsikringernes kontoreserve er mindre end 10.700 kr.
- forsikringerne er præmiefrie
- forsikringerne er ikke under udbetaling

For de omfattede forsikringer tilbydes tilbagekøb, hvor der tilbydes en tilbagekøbsværdi svarende til forsikringernes retrospektive hensættelse, hvor eventuel negativ bonus sættes til 0. For forsikringer med kollektive dækninger tilbydes tilsvarende forsikringernes retrospektive hensættelse, hvor eventuel negativ bonus sættes til 0, uanset de særlige regler for opgørelse af tilbagekøbsværdi, som fremgår af de tekniske grundlags punkt 8.3.5.

Den opgjorte værdi reduceres under kampagnen ikke med tilbagekøbsregulativets faste gebyr på 1.835 kr.

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. Der er alene tale om små forsikringer, hvor der ikke længere sker indbetaling, og forsikrede har muligheden for at lade forsikringen fortsætte på uændrede vilkår.

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.

Der er alene tale om små forsikringer, hvor der ikke længere sker indbetaling. Forsikringerne har grundet den lille størrelse ikke mulighed for at optjene bonus og den reelle værdi vil derfor med tiden blive endnu mindre grundet inflationen. Forsikringstagerne tilbydes derfor, at forsikringerne kan tilbage købes uden omkostninger og uden eventuel opsamlet negativ bonus påvirker udbetalingen.

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 direkte juridiske konsekvenser for selskabet.

<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet</p> <p>Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Der redegøres for de økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 1. februar 2018</p> <p><i>G. Aggerholm</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Ballerup, den 1. februar 2018</p> <p><i>C. Markussen</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>