

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 31. marts 2016.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændret definition af kursværn i tilknytning til Bonusregulativ I.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændringer til definitionen af kursværnet i tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I som følge af overgang til ny regnskabsbekendtgørelse fra 1. januar 2016.
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 en ændring til tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I, hvortil der senest er anmeldt ændringer 18. november 2011.
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.

Som følge af overgang til ny regnskabsbekendtgørelse fra 1. januar 2016 anmeldes fradraget f_4 (kursværn) i tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I ændret til:

" f_4 er tilbagekøbsregulativets kursværn regnet af summen af nettoreserve og opgjort bonusbeløb for forsikringen. Størrelsen af f_4 afhænger af $KURS^{rentegruppe}$, som er givet ved:

$$KURS^{rentegruppe} = \text{maksimum} \left\{ 0 ; \frac{FBF^{rentegruppe} + FEK^{rentegruppe}}{RHEN^{rentegruppe}} \right\}$$

hvor:

$FBF^{rentegruppe}$: fradrag i det individuelle bonuspotentiale og fortjenstmargen for den pågældende kontributionsrentegruppe

$FEK^{rentegruppe}$: akkumuleret tab på realiseret resultat, der er dækket af egenkapitalen (efter modregning i kollektivt bonuspotentiale, individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen) for den pågældende kontributionsrentegruppe.

$RHEN^{rentegruppe}$: retrospektiv hensættelse for den pågældende kontributionsrentegruppe

$KURS^{rentegruppe}$ til beregning af tilbagekøbsfradraget opgøres mindst én gang hvert måned og træder i kraft umiddelbart efter beregningen. Det på tilbagekøbstidspunktet gældende kursværn anvendes ved tilbagekøb uanset forsikringen tegningstidspunkt. $KURS^{rentegruppe}$ afrundes til 2 decimaler."

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikrings-selskabet 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 livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikrings-selskabet 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 livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.

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

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Der er alene tale om en konsekvensrettelse som følge af overgang til ny regnskabsbekendtgørelse fra 1. januar 2016.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.

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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet, da der alene er tale om en konsekvensrettelse som følge af overgang til ny regnskabsbekendtgørelse fra 1. januar 2016.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 31. marts 2016



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 31. marts 2016



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift