

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 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 27. marts 2015.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ny omkostningsgruppe for visse nytegnede markedsrente produkter.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ny omkostningsklasse for visse markedsrente produkter oprettet og betjent via Nordea Bank fra 15. april 2015.
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, tilbagekøbsværdi og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 15. april 2015.
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 gældende satser, 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 forsikringsklasse III.

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 omkostningssatser gældende for markedsrenteproduktet Vækstpension for ordninger oprettet efter 15. april 2015 og betjent via Nordea Bank. Der anmeldes følgende tilføjelser til afsnit 14 i beregningsgrundlagene for NL2002 og NL2011:

Specielt for ordninger oprettet efter 15. april 2015 og betjent via Nordea Bank

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 6 VP gælder i stedet følgende satser:

Omkostninger af indbetaling i tilknytning til 5.2.1.

$OMKPR_{VP} = OMKIND_{VP}$ beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

Omkostningsklasser:	$i1_{VP}$ (i kr.)	$i2_{VP}$ (i kr.)	$i3_{VP}$ (i kr.)	OMK- PR _{VP-1}	OMK- PR _{VP-2}	OMK- PR _{VP-3}	OMK- PR _{VP-4}
	∞	∞	∞	0%	0%	0%	0%

Stykomkostninger på policer i tilknytning til 5.2.2.

OMKSTK_{VP}:

Omkostningsklasser:	OMKSTK _{VP} (i kr.)
	840

Omkostninger (OMKRES) på opsparing i tilknytning til 5.2.3.

OMKRES_{VP}:

Omkostningsklasser:	$i1_{VP}$ (i kr.)	OMKRES _{VP-1} (i pct.)	OMKRES _{VP-2} (i pct.)	OMKRES _{VP-1} +OMKRES _{VP-2} (i kr.)
	500.000	0,6% p.a.	0,0% p.a.	Max. 2.880 p.a.

Af opsparing i investeringsfonde op til $i1_{VP}$ kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med $OMKRES_{VP-1}$. For opsparing udover $i1_{VP}$ kr. nedsættes fradraget til $OMKRES_{VP-2}$.

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 har 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.

Ændringen berører kun nytegnede forsikringer og har således ingen betydning for bestående forsikringer.

For nytegnede forsikringer vil omkostningerne typisk blive lidt lavere afhængig af størrelse og løbetid i forhold til tidligere.

Forsikringerne er ikke omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet. De anmeldte satser anses for betryggende og rimelige og fører, som det fremgår af selskabets redegørelse, ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem disse forsikringer og selskabets øvrige forsikringer ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

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 juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 27. marts 2015



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen

Dato og underskrift

Ballerup, den 27. marts 2014



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift