

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

J.NR. 6632-0012  
AKT. NR.

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringselskaber: 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 15. maj 2007

**Forsikringselskabets navn**

Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab A/S, CVR 24260577

**Overskrift**

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Reduktion af risikosatserne for visse firmabetalte pensionsordninger for unit-linked produkter.

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes to ændringer til risikosatserne for unit-linked produkter:

- 1 For firmabetalte pensionsordninger, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede, nedsættes risikosatserne for præmiefritagelse ved invaliditet, så prisen fremover svarer til prisen for den tilsvarende forsikringsdækning på selskabets bonusbærende gennemsnitsrenteprodukt.
- 2 For pensionsordninger omfattet af en obligatorisk firmaaftale som samtidigt deltager i særlig risikoregnskab eller er en del af et pooling arrangement reduceres risikosatserne generelt.

**Lovgrundlaget**

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 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**

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. marts 2007

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen er en ændring til nuværende risikosatser, som senest er anmeldt 15. september 2006 i forbindelse med fusionen mellem selskabet og Nordea Link Danmark, investeringslivsforsikringselskab A/S.

**Nordea Liv & Pension**

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark  
Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98  
nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang  
Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

I afsnit 14.1.1. i selskabets beregningsgrundlag NL2002 ændres afsnittet "Risikosatser i tilknytning til 1.3.3. – Anvendt invaliditet", punkt B til:

**B. I andre tilfælde:**

$$FN^{ai} = 1$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- a) invaliditetspræmien er ugaranteret
- b) tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor.

$$FN^{ai} = 0,85 ,$$

hvis der er tilknyttet invalidebæring ved 50% invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalidebæring ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,90$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalidebæring ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,98$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

- c) firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede

$$FN^{ai \text{ invaliderende}} = 0,85$$

$$FN_x^{ai \text{ præmiefritagelse}} = 0,7054 , \quad FN_y^{ai \text{ præmiefritagelse}} = 0,6911$$

hvis der er tilknyttet invalidebæring ved 50% invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invaliderende ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,90$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7469 , \quad FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7317$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invaliderende ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,98$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,8133 , \quad FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7967$$

Sidst i afsnit 14.1.1. i selskabets beregningsgrundlag NL2002 tilføjes følgende afsnit:

**Ordninger omfattet af særlig risikoregnskab og pooling:**

Risikosatserne under pkt. B i tilknytning til 1.2.3. og 1.3.3 for død og invaliditet reduceres med 30% for forsikringer omfattet af en obligatorisk pensionsordning, og som samtidig deltager i særlig risikoregnskab eller er en del af et pooling arrangement. Omfatter pensionsordningen mindst 1.200 forsikrede udgør reduktionen dog 35%. Såfremt pensionsordningen deltager i egen risikogruppe kan der aftales anden reduktion, som afhænger af det faktiske risikoforløb for gruppen.

Tilsvarende ændringer anmeldes til satserne i selskabets bonusregulativ for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 og TG87.

I bilaget med satser under ”Risikosatserne i henhold til §5” ændres afsnittet ”Invaliditet på TI87 2,00%/3,00% p.a. og TIU98 2,00%/3,00% p.a.” til:

Invaliditet på TI87 2,00%/3,00% p.a. og TIU98 2,00%/3,00% p.a.:

Invaliditet beregnes som:

$$\mu_x^{ai} (2.orden) = FN_x^{ai} \times \mu_x^{ai} (\text{teknisk grundlag}) \text{ og}$$

$$\mu_y^{ai} (2.orden) = FN_{xy}^{ai} \times \mu_y^{ai} (\text{teknisk grundlag}) \text{ hvor:}$$

$$FN_x^{ai} = FN_y^{ai} = 1,00$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- invaliditetspræmien er ugaranteret
- tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor.

$$FN_x^{ai} = FN_y^{ai} = 0,85$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,90$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,98$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

- firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede

$$FN_x^{ai \text{ invaliderente}} = FN_y^{ai \text{ invaliderente}} = 0,85$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,90$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,98$$

$$FN_x^{ai \text{ præmiefrigørelse}} = 0,7054 \quad , \quad FN_y^{ai \text{ præmiefrigørelse}} = 0,6911$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7469 \quad , \quad FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7317$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,8133 \quad , \quad FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7967$$

## Nordea Liv & Pension

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark  
Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98  
nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

og efter afsnittet tilføjes følgende nye afsnit:

**Ordninger omfattet af særlig risikoregnskab og pooling:**

*Risikosatserne for død og invaliditet reduceres med 30% for forsikringer omfattet af en obligatorisk pensionsordning, og som samtidig deltager i særlig risikoregnskab eller er en del af et pooling arrangement. Omfatter pensionsordningen mindst 1.200 forsikrede udgør reduktionen dog 35%. Såfremt pensionsordningen deltager i egen risikogruppe kan der aftales anden reduktion, som afhænger af det faktiske risikoforløb for gruppen.*

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiell virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

For forsikringstagerne betyder ændringen et fald i risikopriserne.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet**

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ændringen har ingen direkte juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet**

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet er anført i vedlagte "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Navn

Angivelse af navn

Direktør Jens Galatius

Dato og underskrift

Ballerup, den 15. maj 2007



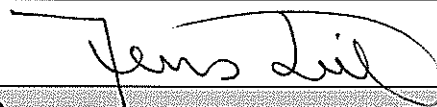
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

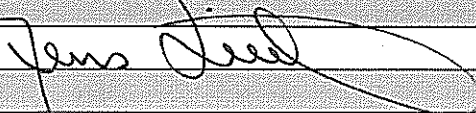
Ballerup, den 15. maj 2007



Navn

Angivelse af navn

15/5



Dato og underskrift

**Nordea Liv & Pension**

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark

Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98

nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk