

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

## 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 forsikringsselskaber: 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 21. december 2007

### Forsikringsselskabets navn

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

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af omkostningssatser for såvel forsikringer omfattet af Bonusregulativ I som for unit-linked forsikringer.

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningssatser for pensionsordninger oprettet via forsikringsmægler som følge af reglerne i "Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed". Der anmeldes følgende to ændringer:

- 1 For pensionsordninger omfattet af selskabets Bonusregulativ I (forsikringsklasse I) anmeldes omkostningssatser for præmier og indskud for ordninger oprettet af forsikringsmægler.
- 2 For unit-linked pensionsordninger (forsikringsklasse III) anmeldes omkostningssatser for præmier og indskud for ordninger oprettet af forsikringsmægler.

### Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Ændringen (1) vedrørende forsikringsklasse I anmeldes i henhold til FIL §20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ændringen (2) vedrørende forsikringsklasse III anmeldes i henhold til FIL §20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.

### Nordea Liv & Pension

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

## Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. juli 2007

## Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en udvidelse af de nugældende regler for beregning af omkostninger, som senest er anmeldt 11. december 2007 for såvel forsikringsklasse I som forsikringsklasse III.

## 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.

For selskabets forsikringer omfattet af Bonusregulativ I, som alle er omfattet af forsikringsklasse I, anmeldes følgende tilføjelse til bonusregulativets bilag 1 (som indeholder satserne), afsnit "I. Omkostninger":

### Specielt for ordninger oprettet via forsikringsmægler

For ordninger oprettet via forsikringsmægler kan det aftales, at honorar til forsikringsmægleren ikke indeholdes i selskabets omkostningssatser. I disse tilfælde udgør omkostningssatserne for omkostningsklasserne 3c og 3d:

#### Brutto præmier

Klasse	$c_{1-1}$	$c_{1-2}$	$c_{1-3}$	$c_{1-4}$	$c_{1-5}$	$INTV_{p-1}$	$INTV_{p-2}$	$INTV_{p-3}$	$INTV_{p-4}$	$c_2$	$c_3$
3c	0,0080	0,0080	0,0080	-	-	45.000	55.000	$+\infty$	-	0	0
3d	0,0120	0,0120	0,0080	-	-	45.000	55.000	$+\infty$	-	0	0

#### Indskud

Klasse	$c_{4-1}$	$c_{4-2}$	$c_{4-3}$	$INTV_{1-1}$	$INTV_{1-2}$
3c	0,0080	0,0080	-	200.000	
3d	0,0080	0,0080	-	200.000	

Ved indplacering af ordninger oprettet via forsikringsmægler under tilsvarende vilkår i andre omkostningsklasser sker tilsvarende reduktion i forhold til selskabets almindelige omkostningssatser.

Udover ovenstående omkostningsfradrag vil selskabet opkræve et eventuelt honorar aftalt mellem kunden og forsikringsmægleren og videresende det til forsikringsmægleren.

Omkostningsklasserne 3c og 3d uændret er beskrevet ved:

- 3c Firmabetalte forsikringer omfattet af beskrivelserne for klasse 1b, 1c, 2a, 2b, 3a og 3b som samtidig opfylder følgende betingelser:
- pensionsaftalen er obligatorisk og omfatter mindst 25 forsikrede
  - pensionsbidraget udgør mindst 5% af lønnen
  - pensionsaftalen opfylder og tilsluttes selskabets e-servicekoncept
- 3d Firmabetalte forsikringer omfattet af beskrivelserne for klasse 2c og 3b som samtidig opfylder følgende betingelser:
- pensionsaftalen er obligatorisk og omfatter mellem 5 og 24 forsikrede
  - pensionsbidraget udgør mindst 5% af lønnen
  - pensionsaftalen opfylder og tilsluttes selskabets e-servicekoncept

#### Nordea Liv & Pension

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

For selskabets forsikringer unit-linked forsikringer på beregningsgrundlaget NL2002, som alle er omfattet af forsikringsklasse III, anmeldes følgende tilføjelser til beregningsgrundlagets kapital 14, punkt 14.1.4 (som indeholder beregningsgrundlaget omkostningssatser):

For Link-ordninger tilføjes:

Specielt for ordninger oprettet via forsikringsmægler

For ordninger oprettet via forsikringsmægler kan det aftales, at honorar til forsikringsmægleren ikke indeholdes i selskabets omkostningssatser. I disse tilfælde udgør omkostningssatserne for omkostningsklasserne 1 L, 2 L og 3 L følgende:

Af indbetalinger:

Omkostningsklasser:	$i1_L$ (i kr.)	$i2_L$ (i kr.)	$i3_L$ (i kr.)	OMK- PR <sub>L-1</sub>	OMK- PR <sub>L-2</sub>	OMK- PR <sub>L-3</sub>	OMK- PR <sub>L-4</sub>
Omkostningsklasse 1 L: *)	∞	∞	∞	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
Omkostningsklasse 2 L: *)							
Omkostningsklasse 3 L: *)							

Af saldo:

Omkostningsklasser:	$i1_L$ (i kr.)	OMKRES <sub>L-1</sub> (i pct)	OMKRES <sub>L-2</sub> (i pct)	OMKRES <sub>L-1</sub> +OMKRES <sub>L-2</sub> (i kr.)
Omkostningsklasse 1 L: *)	500.000	0,3% p.a.	0,3% p.a.	Min. 360 kr. p.a.* Max. 2.000 kr. p.a.*
Omkostningsklasse 2 L: *)				
Omkostningsklasse 3 L: *)				

\* Satsernes videreføres uændret i 2008.

Ved indplacering af ordninger oprettet via forsikringsmægler under tilsvarende vilkår i andre omkostningsklasser sker tilsvarende reduktion i forhold til selskabets almindelige omkostningssatser.

Udover ovenstående omkostningsfradrag vil selskabet opkræve et eventuelt honorar aftalt mellem kunden og forsikringsmægleren og videresende det til forsikringsmægleren.

Omkostningsklasserne 1 L, 2 L og 3 L uændret er beskrevet ved:

- 1 L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100 forsikrede.
- 2 L: Firmabetalte frivillige pensionsordninger med mindst 100 forsikrede
- 3 L: Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 10-99 forsikrede

Tilsvarende tilføjes for produktet Vækstpension:

Specielt for ordninger oprettet via forsikringsmægler

For ordninger oprettet via forsikringsmægler kan det aftales, at honorar til forsikringsmægleren ikke indeholdes i selskabets omkostningssatser. I disse tilfælde udgør omkostningssatserne for omkostningsklasserne 1 VP, 2 VP, 3 VP og 5 VP:

Af indbetaling:

Omkostningsklasser:	$i_{1VP}$ (i kr.)	$i_{2VP}$ (i kr.)	$i_{3VP}$ (i kr.)	OMK- PR <sub>VP-1</sub>	OMK- PR <sub>VP-2</sub>	OMK- PR <sub>VP-3</sub>	OMK- PR <sub>VP-4</sub>
Omkostningsklasse 1 VP: *)							
Omkostningsklasse 2 VP: *)	∞	∞	∞	0,80%	0,8%	0,8%	0,8%
Omkostningsklasse 3 VP: *)							
Omkostningsklasse 5 VP: *)	∞	∞	∞	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%

Af saldo:

Omkostningsklasser:	$i_{1VP}$ (i kr.)	OMKRES <sub>VP-1</sub> (i pct)	OMKRES <sub>VP-2</sub> (i pct)	OMKRES <sub>VP-1</sub> +OMKRES <sub>VP-2</sub> (i kr)
Omkostningsklasse 1 VP: *)				
Omkostningsklasse 2 VP: *)	∞	0,0% p.a.	0,0% p.a.	Min. 0 kr. p.a.
Omkostningsklasse 3 VP: *)				Max. 0 kr. p.a.
Omkostningsklasse 5 VP: *)				

Ved indplacering af ordninger oprettet via forsikringsmægler under tilsvarende vilkår i andre omkostningsklasser sker tilsvarende reduktion i forhold til selskabets almindelige omkostningssatser.

Udover ovenstående omkostningsfradrag vil selskabet opkræve et eventuelt honorar aftalt mellem kunden og forsikringsmægleren og videresende det til forsikringsmægleren.

Omkostningsklasserne 1 VP, 2 VP, 3 VP og 5 VP uændret er beskrevet ved:

- 1 VP: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100 forsikrede.
- 2 VP: Firmabetalte frivillige pensionsordninger med mindst 100 forsikrede
- 3 VP: Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 10-99 forsikrede
- 5 VP: Firmabetalte forsikringer, der opfylder én af følgende betingelser:
  - a) pensionsordningen er oprettet i.h.t. kollektiv overenskomst mellem arbejdsmarkedets parter (arbejdsmarkedspensionsaftale), og der er fastsat maksimum for omkostningerne på ordningen i.h.t. overenskomsten.
  - b) for firmaaftaler med 10 eller flere forsikrede og hvor mindst én af forsikringerne opfylder betingelse a) kan det aftales at samtlige forsikringer under aftalen skal henføres til denne omkostningsgruppe.

**Nordea Liv & Pension**

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

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringen forventes ikke at have juridiske konsekvenser for forsikringstagerne ud over dem som følger af "Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed".

## Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringen har ingen økonomisk betydning for forsikringstagerne bortset fra, at der sker en opdeling de samlede omkostninger i henholdsvis omkostninger til selskabet og udgifter til forsikringsmægleren.

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. 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 forsikringsselskabet

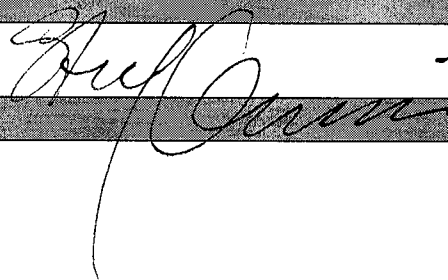
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4".

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

## Navn

Angivelse af navn

Direktør Steen Michael Erichsen



## Dato og underskrift

Ballerup, den 21 december 2007

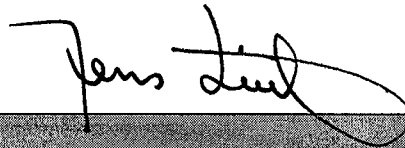
## Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

## Dato og underskrift

Ballerup, den 21. december 2007



## Navn

Angivelse af navn

## 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