

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 25. april 2008

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændret regel for beregning af tilbagekøbsværdi på beregningsgrundlaget TBU1.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Reglen for beregning af tilbagekøbsværdi på beregningsgrundlaget TBU1 ændres, så den beregningen foretages direkte på baggrund af nettoreserven uden den tidligere gældende omregning til beregningsgrundlaget TB99.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

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. april 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring af afsnit 4.3.1 i selskabets unisex beregningsgrundlag TBU1, som blev anmeldt 29. november 2002.

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 i afsnit 4.3.1. i beregningsgrundlaget TBU1 ændres de 3 første afsnit fra:

Beregning af forsikringens tilbagekøbsværdi tager udgangspunkt i den mindste af flg. to værdier: Forsikringens nettoreserve beregnet på TBU1 og forsikringens nettoreserve beregnet på TB99. Forsikringens nettoreserve beregnet på TBU1 beregnes ud fra passiver og aktiver som beskrevet i nærværende grundlag. Forsikringens nettoreserve på TB99 beregnes ved at omregne forsikringen til fripolice på nærværende grundlag ud fra reglerne i afsnit 4.2.0. Ud fra denne fripoliceydelse og passivet på TB99-grundlaget beregnes nettoreserven på TB99. Den mindste af de to værdier betegnes forsikringens tilbagekøbsreserve.

Hvis det drejer sig om en kollektiv ægtefællepension, hvor beregningen skal foretages individuelt i henhold til afsnit 8.3.5., skal omregningen fra kollektiv til individuel foretages, før beregning af nettoreserverne på TBU1 og TB99.

Tilbagekøbsværdien udgør forsikringens tilbagekøbsreserve med fradrag af nedennævnte delfradrag, hvor de 3 førstnævnte tilsammen dækker transaktionsomkostninger, spekulation af forsikringsmæssig karakter og uamortiserede erhvervelsesomkostninger ved tilbagekøbet mens sidstnævnte fradrag dækker eventuelle kurstab.

til følgende afsnit:

Tilbagekøbsværdien udgør forsikringens nettoreserve med fradrag af nedennævnte delfradrag, hvor de 3 førstnævnte tilsammen dækker transaktionsomkostninger, spekulation af forsikringsmæssig karakter og uamortiserede erhvervelsesomkostninger ved tilbagekøbet mens sidstnævnte fradrag dækker eventuelle kurstab.

Ændringen anmeldes gældende for såvel nye som bestående forsikringer.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet 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

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 større økonomisk betydning for forsikringstagerne. For enkelte forsikringstager vil det ændrede beregningsprincip dog kunne føre til en lidt større tilbagekøbsværdi, som knytter sig mere direkte til forsikringens nettoreserve før tilbagekøb.

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 juridiske konsekvenser for selskabet.

Nordea Liv & Pension

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

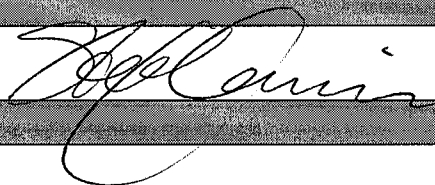
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

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

Navn

Angivelse af navn

Direktør Steen Michael Erichsen



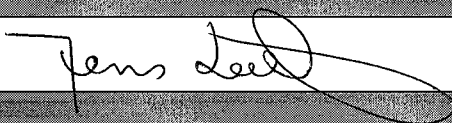
Dato og underskrift

Ballerup, den 25. april 2008

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind



Dato og underskrift

Ballerup, den 25. april 2008

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift