

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 30. april 2008

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring til omkostningsklasser og -satser for unit-linked forsikringer.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningsklasser og -satser for unit-linked forsikringer (forsikringsklasse III). For firmabetalte pensionsordninger med mindst 5 forsikrede harmoniseres definitionen af omkostningsklasserne med definitionen af de tilsvarende omkostningsklasser for selskabets forsikringer omfattet af Bonusregulativ I (forsikringsklasse I). Tilsvarende sker der også en harmonisering af de fleste af omkostningssatserne.

Harmoniseringen skyldes, at mange firmapensionsaftaler i dag etableres delt mellem forsikringsklasse I og forsikringsklasse III, hvorfor det af kommunikationsmæssige hensyn er praktisk at have samme omkostningsstruktur for de forskellige forsikringsprodukter.

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. maj 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Nordea Liv & Pension

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

Anmeldelsen er en ændring af de nugældende regler for beregning af omkostninger, som senest er anmeldt 11. december 2007.

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.

Der anmeldes følgende ændringer til omfanget af de enkelte omkostningsklasser:

Omkostningsklasse 3 L ændres fra "Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 10-99 forsikrede" til "Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 25-99 forsikrede"

Omkostningsklasse 4 L ændres fra "Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 3-9 forsikrede" til "Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 5-24 forsikrede"

Omkostningsklasse 5 L ændres fra "Øvrige pensionsordninger (private pensionsordninger og firmabetalte pensionsordninger med 1-2 forsikrede)" til "Øvrige pensionsordninger (private pensionsordninger og firmabetalte pensionsordninger med 1-4 forsikrede)"

Omkostningsklasse 3 VP ændres fra "Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 10-99 forsikrede" til "Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 25-99 forsikrede"

Omkostningsklasse 4 VP ændres fra

"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"

til:

"Firmabetalte forsikringer, der opfylder én af følgende betingelser:

- c) 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 5 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"

Omkostningsklasse 6 VP ændres fra "Øvrige pensionsordninger (private pensionsordninger og firmabetalte pensionsordninger med 1-2 forsikrede)" til "Øvrige pensionsordninger (private pensionsordninger og firmabetalte pensionsordninger med 1-4 forsikrede)"

Nordea Liv & Pension

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

Der anmeldes følgende ændringer til de gældende omkostningssatser:

Af indbetalinger:

Omkostningsklasser:	i_{1L} (i kr.)	i_{2L} (i kr.)	i_{3L} (i kr.)	OMK- PR _{L-1}	OMK- PR _{L-2}	OMK- PR _{L-3}	OMK- PR _{L-4}
Omkostningsklasse 1 L: *)	100.000	∞	∞	3,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Omkostningsklasse 2 L: *)							
Omkostningsklasse 3 L: *)							
Omkostningsklasse 4 L: *)	100.000	∞	∞	3,3%	2,0%	2,0%	2,0%

Satsen **OMKPR_{L-1}** anvendes af de første i_{1L} kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMKPR_{L-2}** anvendes af de næste i_{2L} kr. i indbetaling, satsen **OMKPR_{L-3}** anvendes for de næste i_{3L} kr. i indbetaling og satsen **OMKPR_{L-4}** anvendes for indbetaling udover $i_{1L}+i_{2L}+i_{3L}$ kr.

Omkostningsklasser:	i_{1VP} (i kr.)	i_{2VP} (i kr.)	i_{3VP} (i kr.)	OMK- PR _{VP-1}	OMK- PR _{VP-2}	OMK- PR _{VP-3}	OMK- PR _{VP-4}
Omkostningsklasse 1 VP: *)	100.000	∞	∞	3,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Omkostningsklasse 2 VP: *)							
Omkostningsklasse 3 VP: *)							
Omkostningsklasse 4 VP: *)	100.000	∞	∞	3,3%	2,0%	2,0%	2,0%
Omkostningsklasse 5 VP: *)	100.000	∞	∞	3,3%	2,0%	2,0%	2,0%

Satsen **OMKPR_{VP-1}** anvendes af de første i_{1VP} kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen **OMKPR_{VP-2}** anvendes af de næste i_{2VP} kr. i indbetaling, satsen **OMKPR_{VP-3}** anvendes for de næste i_{3VP} kr. i indbetaling og satsen **OMKPR_{VP-4}** anvendes for indbetaling udover $i_{1VP}+i_{2VP}+i_{3VP}$ kr.

Af saldo:

Omkostningsklasser:	i_{1L} (i kr.)	OMKRES _{L-1} (i pct)	OMKRES _{L-2} (i pct)	OMKRES _{L-1} +OMKRES _{L-2} (i kr.)
Omkostningsklasse 1 L: *)	∞	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: *)				
Omkostningsklasse 4 L: *)				

Af opsparing i investeringsfonde op til i_{1L} kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med **OMKRES_{L-1}**. For opsparing udover i_{1L} kr. nedsættes fradraget til **OMKRES_{L-2}**.

Nordea Liv & Pension

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

Omkostningsklasser:	i_{VP} (i kr.)	$OMKRES_{VP-1}$ (i pct)	$OMKRES_{VP-2}$ (i pct)	$OMKRES_{VP-1}$ + $OMKRES_{VP-2}$ (i kr)
Omkostningsklasse 1 VP: *)	∞	0,0% p.a.	0,0% p.a.	0 kr. p.a.
Omkostningsklasse 2 VP: *)				
Omkostningsklasse 3 VP: *)				
Omkostningsklasse 4 VP: *)				
Omkostningsklasse 5 VP: *)				

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

Omkostningsklasser og satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringen har ikke 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.

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".

Nordea Liv & Pension

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

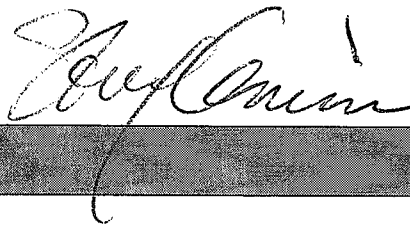
Navn

Angivelse af navn

Direktør Steen Michael Erichsen

Dato og underskrift

Ballerup, den 30. april 2008



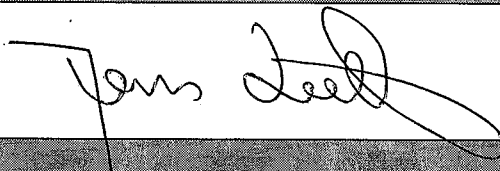
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 30. april 2008



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift