

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. november 2008

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser for produktet "Plusindskud", som er et indskudsbetalt opsparingsprodukt omfattet af Bonusregulativ I.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes bonussatser for et indskudsbetalt produkt "Plusindskud" i tilknytning til Bonusregulativ I. Produktet kan kun etableres mod indskud som grundform 136 skattemæssigt omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse VI.

Lovgrundlaget

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

Ændringen 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.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

21. november 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en tilføjelse til nugældende bonussatser, som senest er anmeldt 30. september 2008.

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.

Der anmeldes følgende ændringer til bilag 2 i Bonusregulativ I:

Omkostningsklasse 11 ændres fra:

”11. Forsikringer under 7.-10. som er omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A, stk. 1 og 2”

til:

”11. Forsikringer under 7.-10. som er omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A, stk. 1 og 2

For produktet ”Plusindskud” gælder satser i omkostningsklasse 11a.”

Samtidig anmeldes følgende satser for omkostningsklasse 11a:

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
11a	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	26	-----

Satsen c_{1-1} anvendes for de første $INTV_{p-1}$ kr. af den årlige bruttopræmie (inkl. evt. styktillæg og stykratetillæg), satsen c_{1-2} anvendes for de næste $INTV_{p-2}$ kr., satsen c_{1-3} anvendes for de næste $INTV_{p-3}$ kr., satsen c_{1-4} anvendes for de næste $INTV_{p-4}$ kr., og satsen c_{1-5} for præmie udover $INTV_{p-1}+INTV_{p-2}+INTV_{p-3}+INTV_{p-4}$ kr.

Klasse	c_{4-1}	c_{4-2}	c_{4-3}	$INTV_{1-1}$	$INTV_{1-2}$
11a	0,0350	0,0350	0,0200	44.500	455.500

Satsen c_{4-1} anvendes for de første $INTV_{1-1}$ kr. af bruttoindskuddet (inkl. evt. stykind), satsen c_{4-2} anvendes for de næste $INTV_{1-2}$ kr. og satsen c_{4-3} for bruttoindskud udover $INTV_{1-1}+INTV_{1-2}$ kr.

I tilbagekøbsregulativet anmeldes følgende ændringer:

Formlen for beregning af tilbagekøbsværdien ændres fra:

$$KGV_t = (v_t + b_t) - (v_t + b_t) \times f_4 - f_2$$

til:

$$KGV_t = (v_t + b_t) \times (1 - f_1) - (v_t + b_t) \times f_4 - f_2$$

Tilbagekøbsregulativet med forklaringer til formelen er vedlagt som bilag til anmeldelsen.

Samtidig anmeldes følgende sats for f_1 :

f_1 : 5% ved tilbagekøb indenfor de første 5 år for produktet ”Plusindskud”. I alle andre tilfælde er $f_1 = 0$.

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

Ændringerne har juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Der er tale om et nyt produkt.

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.

Ændringerne har ingen økonomisk betydning for forsikringstagerne. Anmeldelsen er vedlagt økonomisk redegørelse i henhold til §4, stk. 4.

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."

Ændringerne har ingen 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

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 21. november 2008



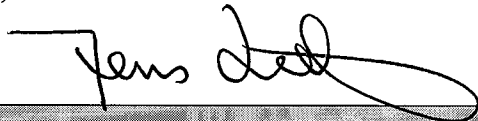
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 21. november 2008



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

**TILBAGEKØBSREGULATIV
I TILKNYTNING TIL BONUSREGULATIV I
FOR
NORDEA PENSION DANMARK, LIVSFORSIKRINGSSKAB A/S.**

Gældende fra 21/11 2008

Nærværende tilbagekøbsregulativ omfatter samtlige forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99 og TBU1 omfattet af Bonusregulativ I for Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab A/S.

Ved tilbagekøb/overførsel efter bonusregulativets §5 opgøres bonusbeløb.

Størrelsen af tilbagekøbsværdi/beløb til overførsel inklusiv bonus er givet ved:

$$GV_t + GB_t$$

hvor:

$$GB_t = KGV_t - GV_t,$$

For forsikringer tegnet på det tekniske grundlag G82 gælder dog: $GB_t = \max.\{0 ; KGV_t - GV_t\}$

$$KGV_t = (v_t + b_t) \times (1 - f_1) - (v_t + b_t) \times f_4 - f_2$$

For Indskudskontoen beregnes kontotilbagekøbsværdien som:

$$KGV_t = ((v_t + b_t) - I_N) \times (1 - f_5) - I_N$$

For forsikringer konverteret til G82 grundlaget fra tidligere grundlag pr. 01/10 1999 beregnes KGV_t i stedet efter formelen :

$$KGV_t = (v_t + b_t) - (v_t + b_t) \times f_4 - f_6$$

GV_t er for forsikringer tegnet på grundlagene G82, G82* og TB99 den til nettoreserven (herunder også opgjort bonus pr. 1. juli 1994, for forsikringer hvor bonus ikke anvendes, jf. reglerne i bilag 1 pkt. C til bonusregulativet) svarende tilbagekøbsværdi til tiden t regnet efter reglerne i det tekniske grundlag. For forsikringer tegnet på TBU1 er GV_t den til tilbagekøbsreserven hørende tilbagekøbsværdi til tiden t.

GB_t er summen af såvel opsparet bonus siden sidste bonusanvendelse reduceret med tilbagekøbsfradrag som bonus på det tekniske grundlags fradrag ved tilbagekøb.

KGV _t	kontotilbagekøbsværdien.
v _t	er for forsikringer tegnet på grundlagene G82, G82* og TB99 nettoreserven til tiden t regnet efter reglerne i det tekniske grundlag. For TBU1 grundlaget er det tilbagekøbsreserven til tiden t beregnet som beskrevet i det tekniske grundlag afsnit 4.3.1.
b _t	er bonusbeløb opgjort til tiden t som beskrevet i pkt. C i bilag 1 til Bonusregulativ I. Hvis forsikrede er fyldt 60 år eller hvis tilbagekøb/overførsel sker mindre end et år før udløb gælder dog, at b _t mindst er 0.
f ₁	er tilbagekøbsregulativets procentfradrag af summen nettoreserve og opgjort bonusbeløb.
I _N	er nettoindskuddet på forsikringen, fratrukket stedfundne police-mæssige aftalte udbetalinger.
f ₂	er tilbagekøbsregulativets faste gebyr.
f ₄	er tilbagekøbsregulativets kursværn regnet af summen nettoreserve og opgjort bonusbeløb for forsikringen. Størrelsen af f ₄ afhænger af KURS er givet ved:

$$\text{KURS} = 100\% - \left(\frac{\text{FBF} + \text{FEK}}{\text{RHEN}} \right) - 2\% \text{ hvis } (\text{KB} < 1\% \text{ af LIVH})$$

hvor:

FBF: fradrag i af bonuspotentiallet på fripolicer

FEK: akkumuleret tab på realiseret resultat, der er dækket af egenkapitalen (efter modregning i buffere: kollektivt bonuspotentiale og bonuspotentiale på fripolicer).

RHEN: retrospektiv hensættelse

KB: kollektiv bonuspotentiale

LIVH: selskabets livsforsikringshensættelser.

KURS til beregning af tilbagekøbsfradraget opgøres mindst én gang hvert kvartal (normalt ved udgangen af kvartalet) og træder i kraft senest 2 måneder efter udgangen af det pågældende kvartal.

f_5 er tilbagekøbsregulativets procentfradrag af den samlede værditilvækst på forsikringen. Satsen aftrappes fra f_5 på tegningstidspunktet til 0 efter 3 år.

f_6 er et tilbagekøbsgebyr, der anvendes i stedet for f_5 for forsikringer konverteret til G82 grundlaget fra tidligere grundlag pr. 01/10 1999.

Ved udbetaling/overførsel indenfor den sidste måned før udløb udbetales forsikringens nettoreserve på udløbstidspunktet inklusiv eventuel bonustillæggsforsikring på udløbstidspunktet.

Der kan gælde særlige regler ved overførsel i visse tilfælde.

Såfremt selskabets økonomiske situation eller forholdene på de finansielle markeder ekstraordinært tilsiger det, er selskabet berettiget til midlertidigt at suspendere retten til tilbagekøb.

---0---