

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 24. november 2008

Forsikringsselskabets navn

Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S, CVR 34597553

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændret regel for mindste værdi ved omskrivning til fripolice.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændret regel for mindste værdi ved omskrivning til fripolice.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

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, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. december 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring af nugældende regel, som senest er anmeldt 9. marts 2007.

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 regel:

En forsikring kan omskrives til fripolice

- *hvis forsikringens kontoreserve mindst udgør 9.400 kr. (2008)*

eller

- *hvis mindst én af forsikringens fripolicydelser mindst udgør 9.400 kr. (2008) for løbende ydelser eller 94.000 kr. (2008) for sum-ydelser.*

Er ovenstående betingelser ikke opfyldt opgøres forsikringens tilbagekøbsværdi og udbetales, og forsikringsaftalen ophører. Tilbagekøbet sker uden eventuelle krav om helbredsoplysninger.

Beløbsgrænserne reguleres årligt i takt med personskattelovens §20.

Den anmeldte regel har tilknytning til selskabets forsikringsbetingelser.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Bestående fripolicer under grænserne berøres ikke af ændringerne.

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. Forsikringerne, som ikke opfylder reglen for omskrivning til fripolice, er så små, at de ikke hænger økonomisk sammen for kunden. Alternativt til udbetaling tilbydes også overførsel til anden bestående ordning hos Nordea Liv & Pension eller hos anden leverandør.

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."

Ændringen har ingen større økonomisk eller aktuariemæssig konsekvens for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Direktør Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 24. november 2008

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 24. november 2008

Jens Lind

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift