

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 22. december 2008

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændret kriterium for kompensation af flyttegebyr ved etablering af obligatorisk firmapensionsaftale.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Kravet at den etablerede obligatoriske ordning skal omfatte mindst 10 forsikrede for at der kan ydes flyttekompensation ændres til, at den etablerede obligatoriske ordning skal omfatte mindst 5 forsikrede.

Øvrige regler er uændrede.

Anmeldelsen vedrører såvel forsikringsklasse I som forsikringsklasse III.

Lovgrundlaget

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

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

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

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring af selskabets anmeldelse af 25. april 2008.

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.

Det anmeldes, at reglen for compensation ændres fra:

Ved etablering af obligatorisk firmapensionsaftale omfattende mindst 10 forsikrede, hvor der modtages overførsel af pensionsmidler (uden fradrag af omkostningstillæg ved modtagelsen fra tidligere leverandør), ydes en særlig omkostningsbonus som compensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr. Kompensationen udgør det flyttegebyr, som den tidligere leverandør har fratrukket pensionsopsparingen i forbindelse med overførslen. Kompensationen kan dog højst udgøre 1.600 kr. (2008) pr. person uanset størrelsen af det fratrukne gebyr samt antallet af pensionsordninger pensionsopsparingen kommer fra.

til:

Ved etablering af obligatorisk firmapensionsaftale omfattende mindst 5 forsikrede, hvor der modtages overførsel af pensionsmidler (uden fradrag af omkostningstillæg ved modtagelsen fra tidligere leverandør), ydes en særlig omkostningsbonus som compensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr. Kompensationen udgør det flyttegebyr, som den tidligere leverandør har fratrukket pensionsopsparingen i forbindelse med overførslen. Kompensationen kan dog højst udgøre 1.600 kr. (2008) pr. person uanset størrelsen af det fratrukne gebyr samt antallet af pensionsordninger pensionsopsparingen kommer fra.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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

Forsikringselskabet 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 jf. vedlagte ”Redegørelse i henhold til §4, stk. 4”.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i ”Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.”

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet. 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

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2008

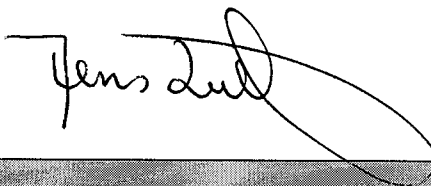


Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2008



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift