

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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 12. juni 2009

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af udvidelse af det tekniske grundlag som følge af den planlagte fusion af selskabet med Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab III A/S, CVR-nr. 17168975.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ved anmeldelsen anmeldes det tekniske grundlag, som i dag er gældende for Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab III A/S, CVR-nr. 17168975. Det tekniske grundlag skal alene anvendes i forbindelse de forsikringsaftaler, som overføres til selskabet i forbindelse med fusionen med Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab III A/S.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Lovgrundlaget

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

Ændringerne anmeldes i henhold til FIL §20, stk. 1, nr. 1, 2 og 6.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer ikke tidligere anmeldelser i selskabet.

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.

Den anmeldte udvidelse af det tekniske grundlag er identisk med det tekniske grundlag, som er gældende for Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab III A/S. Udvidelsen skal ses på baggrund af den planlagte fusion mellem de to selskaber.

Anmeldelsen sker ved genfremsendelse af kopi af de anmeldelser for Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab III A/S, som fortsat er gældende pr. d.d., jf. vedlagte oversigtsbilag og bilag 1 til 7. Oversigtsbilaget angiver bilagsnummer, oprindelig dato for anmeldelsen, Finanstilsynets j.nr. og registreringsdato samt en kort beskrivelse af indholdet af den enkelte anmeldelse.

Der vedlægges endvidere kopi af eventuelt tidligere fremsendte redegørelser m.v. i tilknytning til anmeldelserne. Disse redegørelser har ikke tidligere været offentligt tilgængelige og selskabet går ud fra, at de fortsat ikke er offentligt tilgængelige. Redegørelserne m.v. er samlet i et særskilt afsnit og nummereret med samme bilagsnummer, som den anmeldelse de knytter sig til, efterfulgt af et "a".

Tilsvarende vedlægges kopi af aktuarens udtalelse i tilknytning til de enkelte anmeldelser. Ligeledes disse udtalelser har ikke tidligere været offentligt tilgængelige og selskabet går ud fra, at de fortsat ikke er offentligt tilgængelige. Aktuarudtalelserne er samlet i et særskilt afsnit og nummereret med samme bilagsnummer, som den anmeldelse de knytter sig til, efterfulgt af et "b".

Bemærkninger til anmeldelsen med bilagsnummer 7

Anmeldelsen vedlagt med bilagsnummer 7 er den oprindelige anmeldelse af det tekniske grundlag ved stiftelsen af selskabet Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab III A/S i 1993. Anmeldelsen var en anmeldelse af det gældende tekniske grundlag for de forsikringer, som ved selskabsopdelingen i 1993 blev overført fra Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab A/S til Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab III A/S.

Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab A/S har derfor allerede tidligere anmeldt den del af det nuværende tekniske grundlag, som er indeholdt i denne anmeldelse.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. De sikrer alene uændrede vilkår ved fusionen.

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. redegørelsen i forbindelse med selskabets ansøgning om fusion.

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."

Anmeldelsen vurderes ikke at have juridiske konsekvenser udover de forhold, som beskrives og behandles i selskabets ansøgning om fusion.

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."

Anmeldelsen vurderes ikke at have økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser udover de forhold, som beskrives og behandles i selskabets ansøgning om fusion.

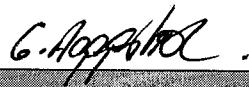
Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 12. juni 2009



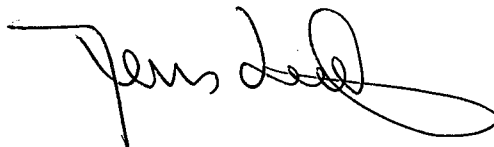
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 12. juni 2009



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Anmeldelser: Bilag 1

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Ballerup den 21. februar 2006

Livsforsikringshensættelser til markedsværdi

Under henvisning til § 20 i lov om Finansiell Virksomhed og Finanstilsynets anmeldelsesbekendtgørelse nr. 833 af 3. august 2004 § 2 anmeldes hermed metode og satser for opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi for Nordea Pension Danmark, livsforsikrings-selskab III A/S.

Metoden og satserne for opgørelsen er fastsat i henhold til bekendtgørelse 1299 af 13. december 2005 om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og pensionskasser, §66.

Metoden vil blive anvendt for regnskaber aflagt pr. 31. december 2005 og senere.

Bilag med beskrivelse af modellen og satserne er vedlagt anmeldelsen. Ændringerne er markeret i margen.

De væsentligste ændringer i forhold til tidligere er:

- en tilpasning til den nye bekendtgørelse
- sikkerhedstillægget ændres fra at udgøre en reduktion af diskonteringsrente på 5% til at være reservetilvæksten ved ændring dødelighedsintensiteterne med 2% (-2% da selskabet kun har negative personrisici).

Anmeldelsen kan ændres ved fremsendelse af ny anmeldelse.

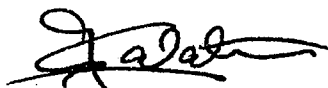
Aktuarmæssige, økonomiske og juridiske konsekvenser af anmeldelsen

Ændringen skønnes ikke at have særlige aktuarmæssige, økonomiske eller juridiske konsekvenser.

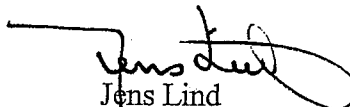
Der vedlægges den i bekendtgørelsens § 7 nævnte udtalelse fra selskabets ansvarshavende aktuar. Udtalelsen er i henhold til bekendtgørelsens § 7, stk. 2 ikke offentligt tilgængelig.

Med venlig hilsen

Nordea Pension Danmark,
livsforsikringselskab III A/S
CVR-nr. 17168975



Jens Galatius
Direktør



Jens Lind
Ansvarshavende aktuar

Beskrivelse af begreberne for opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi for Nordea Pension Danmark, livsforsikringselskab III A/S.

De samlede livsforsikringshensættelser opgøres jf. bekendtgørelse 1299 af 13. december 2005 om finansielle rapporter for forsikringselskaber og pensionskasser som summen af:

- Garanterede ydelser (GY) - post 8.1
- Bonuspotentiale på fremtidige præmier (BP) - post 8.2
- Bonuspotentiale på fripolicydelser (BF) - post 8.3

Garanterede ydelser (GY) - post 8.1

Værdien af de garanterede ydelser, jf. bekendtgørelsens §66, stk. 1, opgøres som summen af de garanterede ydelser for den i te forsikring med tillæg i henhold til bekendtgørelsens bestemmelser.

$$GY = \sum_i [GY(i)] + DIV$$

hvor

$$GY(i) = PV(gy(i)) + PV(omk3(i)) - PV(prm(i)) + rt(gy(i)),$$

og hvor der for police (i) gælder

$PV(gy(i))$ er nutidsværdien af policens garanterede ydelser.

$$PV(omk3(i)) = PV(omk3_prm(i)) + PV(omk3_fp(i))$$

$PV(omk3_prm(i))$ er nutidsværdien af de forventede fremtidige udgifter til administration af præmiedelen af police(i), hvis den på opgørelsestidspunktet er præmiebetalt.

$PV(omk3_fp(i))$ er nutidsværdien af de forventede fremtidige udgifter til administration af fripolicydelen af police(i), hvis den på opgørelsestidspunktet ikke er præmiebetalt.

$PV(prm(i))$ er nutidsværdien af policens bruttopræmie.

$rt(gy(i))$ er nutidsværdien af det pristillæg (risikotillæg) selskabet på markedet må forventet at skulle betale til en køber for at overtage risikoen for udsving i størrelsen og udbetalingstidspunkterne i de garanterede ydelser.

DIV

IBNS : Hensættelser til fremtidige ydelser til indtrufne, men endnu ikke anmeldte eller færdigbehandlede skader, jf. anmeldelse af 23. november 2001.

Sikkerhedsreserve : Jf. anmeldelse af 23. november 2001.

|| GY opgjort uden hensyn til fremtidige omskrivninger til fripolicer og tilbagekøb, jf. bekendtgørelsens §66, stk. 1, 2. pkt.

|| Bonuspotentiale på fremtidig præmie (BP) - post 8.2

|| BP beregnes kun for bonusberettigede policer, jf. bekendtgørelsens §52, stk. 2 og §29, 2. pkt.

|| Bonuspotentiale på fripolicydelser (BF) - post 8.3

|| BF beregnes kun for bonusberettigede policer, jf. bekendtgørelsens §66, stk. 3 og §15, 3. pkt.

Samlede livsforsikringshensættelser

De samlede livsforsikringshensættelser bestemmes nu som

$$MV^* = GY^* + BP + BF.$$

Beskrivelse af begreberne for opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi for Nordea Pension Danmark, livsforsikringselskab III A/S.

Satser gældende ved opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi for Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab III A/S.

Selskabet benytter ved opgørelsen af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi følgende satser fra og med 31. december 2005:

Markedsrente

Der anvendes løbetidsafhængige diskonteringssatser beregnet i overensstemmelse med metoden angivet i bilag 8 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Diskonteringssatserne offentliggøres af Finanstilsynet.

For policer med friholdt værdi opgøres GY som vægtede gennemsnit af GY opgjort efter og før PAL, dvs. med opgørelsesrenten henholdsvis opgørelsesrenten / 0,85. Som vægt anvendes policens friholdelsesbrøk.

Risiko

Død

Intensiteten er sammensat af stykvisse Gompertz-Makeham forme : $GM(x) = A + B \cdot C^{(x)}$, hvor x er alder. Parametrene er givet ved:

For $x < 60$:

G-M Parameter	Mænd	Kvinder
A	0,000222000	-0,00005000
B	0,000005087	0,00001569
C	1,130836975	1,100018528

For $60 \leq x \leq 85$:

G-M Parameter	Mænd	Kvinder
A	-0,00044280	0,000321300
B	0,000006163	0,000001936
C	1,123551541	1,133809261

For $x > 85$:

G-M Parameter	Mænd	Kvinder
A	-0,00044280	0,000321300
B	0,000184825	0,000001879
C	1,08048564	1,13375966

Satser gældende ved opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi for Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab III A/S.

21.02.2006

Side 1/2

Anmeldelser: Bilag 2

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Ballerup den 11. februar 2005

Livsforsikringshensættelser til markedsværdi

Vi har opdateret selskabets anmeldelse af metode for opgørelse af markedsværdi for Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab III A/S. Vedlagt findes en opdateret version af anmeldelsen.

Ændringerne består af følgende :

- **Overgang til nul kuponrentestruktur**

Der anvendes løbetidsafhængige diskonteringsratser beregnet i overensstemmelse med metoden angivet i bilag 8 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. Diskonteringsratserne offentliggøres af Finanstilsynet.

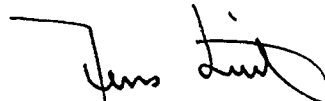
- **Nye risikosatser**

Dødelighedsundersøgelser af bestanden har givet anledning til fastsættelse af nye risikosatser til brug for opgørelsen af hensættelserne til markedsværdi. Der henvises til den vedlagte anmeldelse for en præcis definition af de nye satser.

Med venlig hilsen

Nordea Pension Danmark,
livsforsikringsselskab A/S
CVR-nr. 17168975


Jens Galatius


Jens Lind

Nordea Liv & Pension

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Ballerup den 11. februar 2005

Livsforsikringshensættelser til markedsværdi

Under henvisning til §30 i Lov om Forsikringsvirksomhed og §3, stk. 1 og 2 i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995 anmeldes hermed metode for opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi for Nordea Pension Danmark, livsforsikrings-selskab III A/S.

Metoden for opgørelsen er fastsat i henhold til regnskabsbekendtgørelsen af 18. december 2002, §51 og §52. Metoden vil blive anvendt for regnskaber aflagt pr. 31. december 2004 og senere.

Der vedlægges den i bekendtgørelsens §6 nævnte udtalelse fra selskabets ansvarshavende aktuar. Udtalelsen er i henhold til bekendtgørelsens § 6, stk. 2 ikke offentligt tilgængelig.

Beskrivelse

De samlede livsforsikringshensættelser opgøres som summen af

- Garanterede ydelser (GY) - post 6.1
- Bonuspotentialer på fremtidige præmier (BP) - post 6.2
- Bonuspotentialer på fripolicydelser (BF) - post 6.3

Garanterede ydelser (GY) - post 6.1

Værdien af de garanterede ydelser, jf. bekendtgørelsens §52, stk. 1, opgøres som summen af de garanterede ydelser for den i'te forsikring med tillæg i henhold til bekendtgørelsens bestemmelser.

$$GY = \sum_i [GY(i)] + DIV$$

hvor

$$GY(i) = PV(gy(i)) + PV(omk3(i)) - PV(prm(i)) + rt(gy(i)),$$

Nordea Liv & Pension

og hvor der for police i gælder

$PV(gy(i))$	er nutidsværdien af policens garanterede ydelser.
$PV(omk3(i))$	= $PV(omk3_prm(i)) + PV(omk3_fp(i))$
$PV(omk3_prm(i))$	er nutidsværdien af de forventede fremtidige udgifter til administration af præmiedelen af police i hvis den på opgørelsestidspunktet er præmiebetalt.
$PV(omk3_fp(i))$	er nutidsværdien af de forventede fremtidige udgifter til administration af fripolicedelen af policen hvis den på opgørelsestidspunktet ikke er præmiebetalt.
$PV(prm(i))$	er nutidsværdien af policens bruttopræmie.
$rt(gy(i))$	er nutidsværdien af det pristillæg selskabet på markedet må forventet at skulle betale til en køber for at overtage risikoen for udsving i størrelsen og udbetalingstidspunkterne i de garanterede ydelser. Bemærk, at pristillæggene anses for medregnet idet opgørelsesrenten reduceres med en margin på 5%.
DIV	IBNS : Hensættelser til fremtidige ydelser til indtrufne, men endnu ikke anmeldte eller færdigbehandlede skader, jf. anmeldelse af 23. november 2001.
	Sikkerheds- reserve : Jf. anmeldelse af 23. november 2001.

GY er opgjort uden hensyn til fremtidige omskrivninger til fripolicer og tilbagekøb, jf. bekendtgørelsens §51, stk. 1, 2. pkt.

I:\lop\aktuar\Finanstilsynet\Anmeldelser til FT\Markedsværdianmeldelser 2003, 2004 & 2005\Opdatering ifm. regnskab 2004\2005-01-21 Livsforsikringshensættelser til markedsværdi - Liv III (220).doc

2

Nordea Liv & Pension

Bonuspotentialer på fremtidig præmie (BP) - post 6.2

BP beregnes kun for bonusberettigede policer, jf. bekendtgørelsens §52, stk. 2 og §29, 2. pkt. og derfor sættes BP = 0.

Bonuspotentialer på fripolicydelser (BF) - post 6.3

BF beregnes kun for bonusberettigede policer, jf. bekendtgørelsens §52, stk. 3 og §29, 3. pkt. og derfor sættes BF = 0.

Samlede livsforsikringshensættelser

De samlede livsforsikringshensættelser bestemmes nu som

$$MV = GY + BP + BF,$$

Satser

Selskabet benytter ved opgørelsen af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi følgende satser.

Markedsrente

Der anvendes løbetidsafhængige diskonteringssatser beregnet i overensstemmelse med metoden angivet i bilag 8 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

Diskonteringssatserne offentliggøres af Finanstilsynet.

For policer med friholdt værdi opgøres GY som vægtede gennemsnit af GY opgjort efter og før PAL, dvs. med opgørelsesrenten henholdsvis opgørelsesrenten / 0,85. Som vægt anvendes policens friholdelsesbrøk.

Opgørelsesrenten reduceres med en margin på 5%, jf. vejledningens nr. 7, således at de i regnskabsbekendtgørelsen omtalte pristillæg anses for medregnet.

Risiko

Død

Intensiteten er sammensat af stykvisse Gompertz-Makeham forme : $GM(x) = A + B \cdot C^{x-1}$, hvor x er alder. Parametrene er givet ved:

For $x < 60$:

G-M Parameter	Mænd	Kvinder
A	0,000222000	-0,00005000
B	0,000005087	0,00001569
C	1,130836975	1,100018528

I:\lop\aktuar\Finanstilsynet\Anmeldelser til FT\Markedsværdianmeldelser 2003, 2004 & 2005\Opdatering ifm. regnskab 2004\2005-01-21 Livsforsikringshensættelser til markedsværdi - Liv III (220).doc

3

Nordea Liv & Pension

For $60 \leq x \leq 85$:

G-M Parameter	Mænd	Kvinder
A	-0,00044280	0,000321300
B	0,000006163	0,000001936
C	1,123551541	1,133809261

For $x > 85$:

G-M Parameter	Mænd	Kvinder
A	-0,00044280	0,000321200
B	0,000184825	0,000001879
C	1,08048564	1,13375966

Også for skærpede tavler anvendes ovenstående satser.

Administrationsomkostninger

Fripolicer

$omk3_fp(i) = 0,50\%$ af livsforsikringshensættelsen.

Pristillæg

Pristillæggene rt sættes til 0, da disse er indregnet ved reduktion af opgørelsesrenten med en margin på 5%.

I:\lop\aktuar\Finanstilsynet\Anmeldelser til FT\Markedsværdianmeldelser
2003, 2004 & 2005\Opdatering ifm. regnskab 2004\2005-01-21
Livsforsikringshensættelser til markedsværdi - Liv III (220).doc

4

Nordea Liv & Pension

Bemærkninger

Anmeldelsen kan ændres ved fremsendelse af ny anmeldelse.

Aktuarmæssige, økonomiske og juridiske konsekvenser af anmeldelsen

Overgangen til rentekurve og de nye risikoparametre på dødeligheden har pr. 31/12-2004 følgende konsekvens for livsforsikringshensættelsen:

Mio. kr.	Garanterede ydelser	Bonuspotentiale på præmier	Bonuspotentiale på fripolicer	Livsforsikringshensættelse
Tidligere opgørelsesprincipper	1.840	0	0	1.840
Ændring ved opgørelse med rentekurve	25	0	0	25
Ændring ved opgørelse med rentekurve samt nye risikoparametre	-33	0	0	-33
Nye opgørelsesprincipper	1.832	0	0	1.832

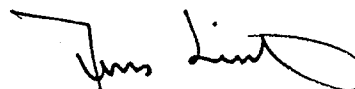
Der er ingen direkte aktuarmæssige konsekvenser af anmeldelsen.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser.

Med venlig hilsen

Nordea Pension Danmark,
livsforsikringsselskab III A/S
CVR-nr. 17168975


Jens Galatius


Jens Lind

I:\lop\aktuar\Finanstilsynet\Anmeldelser til FT\Markedsværdianmeldelser 2003, 2004 & 2005\Opdatering ifm. regnskab 2004\2005-01-21 Livsforsikringshensættelser til markedsværdi - Liv III (220).doc

5

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

Nordea 

Anmeldelser: Bilag 3

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Ballerup den 25. juni 2004

Anmeldelse efter §3, stk. 1 og 2.

Under henvisning til §30 i Lov om Forsikringsvirksomhed og §3, stk. 1 og 2 i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995 anmeldes hermed hensættelsesprincip for en ekstra Sikkerhedsreserve II til livsforsikringshensættelserne for Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab III A/S.

I tillæg til de opgjorte livsforsikringshensættelser til markedsværdi jf. selskabets anmeldelse af 19. august 2003 afsættes yderligere en ekstra Sikkerhedsreserve II. Den nye Sikkerhedsreserve II har til formål at dække usikkerheden i forbindelse med diskonteringen af de garanterede ydelser herunder bl.a.:

- 1) usikkerhed som følge af, at der anvendes forskellig opgørelsetidspunkt og -metode ved opgørelsen af henholdsvis værdien af selskabets aktiver og den anvendte diskonteringsrente til opgørelse af livsforsikringshensættelserne. Værdien af aktiverne opgøres således på baggrund af kurser ultimo (lukkekursen) den sidste dag i regnskabsperioden, medens diskonteringsrenten (Finanstilsynets diskonteringsrente) opgøres på baggrund af gennemsnitlige kurser for dagens handler. Aktiver og passiver afspejler således ikke samme diskonteringsrente.
- 2) usikkerhed som følge af, at ændringer i swapspændet slår forskelligt igennem på aktiv- og passivside (f.eks. indgår swapspændet 100% ved opgørelsen af livsforsikringshensættelserne, men kun med en procentdel svarende til andelen af realkreditobligationer i selskabets obligationsportefølje ved opgørelsen af markedsværdien for obligationsbeholdningen).
- 3) usikkerhed som følge af, at diskonteringsrenten fastsættes på baggrund af kursen for statsobligationer med en gennemsnitlig varighed på 10 år, medens den faktiske varighed for livsforsikringshensættelserne (og aktiverne) kun ligger omkring 6 år (dette problem vil evt. blive løst, hvis selskabet går over til at anvende rentekurve ved opgørelsen af livsforsikringshensættelserne i stedet for den nuværende faste rente).
- 4) usikkerhed som følge af fluktuationer i rentespændet mellem statsobligationer og realkreditobligationer (påvirker værdien af aktiverne, men ikke værdien af livsforsikringshensættelserne).

Formålet med at eliminere disse usikkerhedskilder er bl.a. at opnå en mere stabil udvikling i livsforsikringshensættelserne, der er konsistent med udviklingen på aktivside.

Sikkerhedsreserve II opgøres rekursivt på basis af reserven primo året med tillæg af værdireguleringen i årets løb på selskabets obligationsbeholdning og fradrag af den tilsvarende værdiregulering på livsforsikringshensættelserne som følge af ændring i diskonteringsrenten. Som basis sættes sikkerhedsreserven primo 2004 til 0 kr.

Sikkerhedsreserve II kan dog højst udgøre 2% af selskabets livsforsikringshensættelser og kan ikke blive negativ.

Det er forudsat at selskabets obligationsbeholdning til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser både med hensyn til størrelse og varighed m.v. matcher hensættelserne.


Den nævnte Sikkerhedsreserve II skal betragtes som en del af det pristillæg, som selskabet på markedet må forventes at skulle betale til en evt. erhverver af selskabets forsikringsbestand jf. Livbekendtgørelsen §51, nr. 9). Tillægget skyldes usikkerheden i forbindelse med diskonteringen af de garanterede ydelser.

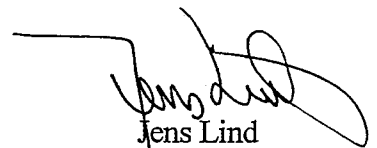
Der skønnes ikke at være særlige juridiske, økonomiske eller aktuarmæssige aspekter i tilknytning til det anmeldte.

Der vedlægges den i bekendtgørelsens §6 nævnte udtalelse fra selskabets ansvarshavende aktuar. Udtalelsen er i henhold til bekendtgørelsens § 6, stk. 2 ikke offentlig tilgængelig.

Med venlig hilsen

Nordea Pension Danmark,
livsforsikringselskab III A/S
CVR-nr. 17168975


Jens Galatius


Jens Lind

Anmeldelser: Bilag 4

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Ballerup den 23. november 2001

Anmeldelse efter §3, stk. 1 og 2.

Under henvisning til §30 i Lov om Forsikringsvirksomhed og §3, stk. 1 og 2 i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995 anmeldes hensættelsesprincip for en ekstra sikkerhedsreserve til livsforsikringshensættelserne for Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S.

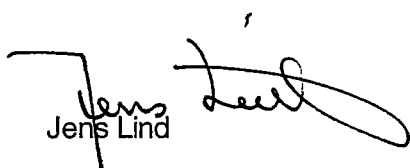
I tillæg til de optalte livsforsikringshensættelser inklusive ekstra reserver afsættes yderligere en ekstra sikkerhedsreserve, som udgør en procentandel af de optalte livsforsikringshensættelser inklusive ekstra reserver. Andelen udgør 0,2% dog således, at denne procent kan fraviges afhængig af den skønnede usikkerhed ved reserveopgørelsen.


Der skønnes ikke at være særlige juridiske, økonomiske eller aktuarmæssige aspekter i tilknytning til det anmeldte.

Der vedlægges den i bekendtgørelsens §6 nævnte udtalelse fra selskabets ansvarshavende aktuar. Udtalelsen er i henhold til bekendtgørelsens § 6, stk. 2 ikke offentlig tilgængelig.

Med venlig hilsen

Tryg Forsikring,
livsforsikringsselskab III A/S
CVR-nr. 17168975


Jens Lind


Christian Kofoed

Anmeldelser: Bilag 5

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Ballerup den 23. november 2001

Anmeldelse efter §3, stk. 1 og 2.

Under henvisning til §30 i Lov om Forsikringsvirksomhed og §3, stk. 1 og 2 i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995 anmeldes princip for afsættelse af IBNR-reserve for Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S.

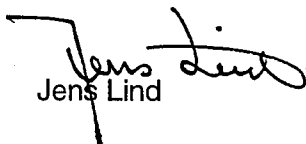
Der anmeldes, at der afsættes en IBNR-reserve svarende til 15% af den positive risikopræmie. Risikopræmien opgøres som summen af risikopræmier på 1. orden for de forsikringer, hvor risikopræmien er positiv.

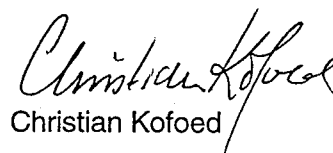
Der skønnes ikke at være særlige juridiske, økonomiske eller aktuarmæssige aspekter i tilknytning til det anmeldte.

Der vedlægges den i bekendtgørelsens §6 nævnte udtalelse fra selskabets ansvarshavende aktuar. Udtalelsen er i henhold til bekendtgørelsens § 6, stk. 2 ikke offentlig tilgængelig.

Med venlig hilsen

Tryg Forsikring,
livsforsikringsselskab III A/S
CVR-nr. 17168975


Jens Lind


Christian Kofoed

Anmeldelser: Bilag 6

Finanstilsynet
Aktuarkontoret
Aktuar- og regnskabsafdelingen
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C.

Ballerup, den 29. maj 1997

I henhold til § 30 i Lov om Forsikringsvirksomhed anmeldes efter § 3, stk. 1 og 2 i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995 nyt reservegrundlag II for Tryg-Baltica Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S.

På baggrund af selskabets egne risikoerfaringer for de seneste år samt resultatet af Bedømmelsesforeningens risikoundersøgelse 1987-91 vurderes det, at den forudsatte dødelighed i det anvendte reservegrundlag er overvurderet. Som følge heraf vil de beregnede livsforsikringshensættelser i henhold til dette grundlag være for lave.

Der anmeldes derfor følgende ændring til dødeligheden i reservegrundlag II:

Dødeligheden ændres fra:

"dødelighed: tegningsgrundlagets dødelighed."

til:

"dødelighed: 90% af tegningsgrundlagets dødelighed

($\mu_{\text{grundlag II}} = 0,9 \cdot \mu_{\text{tegningsgrundlag}}$)

"

Ændringen er gældende fra ultimo 1996.

Som bilag er vedlagt ajourført beskrivelse af selskabets beregningsgrundlag. Ændringen er markeret i margin.

Der vedlægges økonomisk redegørelse for ændringen. Selskabet opfatter redegørelsen som omfattet af bekendtgørelsens § 4, stk. 3, og redegørelsen er derfor ikke offentligt tilgængelig.

Der vedlægges endvidere den i bekendtgørelsen § 6 nævnte udtalelse fra selskabets ansvarshavende aktuar. Udtalelsen er i henhold til bekendtgørelsen § 6 stk. 2 ikke offentligt tilgængelig.

Tryg-Baltica Forsikring

Klausdalsbrovej 601, 2750 Ballerup, Danmark
Telefon 44 20 20 20, Fax 44 20 66 00



Anmeldelsen indsendes i 1 underskrevet eksemplar med 2 kopier.

Med venlig hilsen

Tryg-Baltica Forsikring,
livsforsikringselskab III A/S

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Bent Vestergaard Christensen".

Bent Vestergaard Christensen

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Ib Mardahl-Hansen".

Ib Mardahl-Hansen

Beregningsgrundlag for administration af livrenteforsikringer uden ret til bonus tegnet på grundlagene L24, L51, U66 og U74 for Tryg-Baltica Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S.

Beskrivelse af grundlagene L24, L51, U66 og U74.

Grundlaget L24: Grundlaget er identisk med det i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1929", side 12-13, gengivne med senere ændringer. Godkendelse af 30. januar 1929 for Andels-Anstalten Tryg er gengivet i samme beretning, side 15.

Grundlaget L51: Grundlaget er identisk med det i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1950", side 16-19, gengivne med senere ændringer. Godkendelse af 30. december 1950 for Andels-Anstalten Tryg er gengivet i samme beretning, side 15.

Grundlaget U66: Grundlaget er identisk med det i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1966", side 27-29, gengivne med senere ændringer. Godkendelse af 29. december 1965 for Andels-Anstalten Tryg er gengivet i samme beretning, side 68.

Grundlaget U74: Grundlaget er identisk med det i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1974", side 19-20, gengivne med senere ændringer. Godkendelse af 10. oktober 1974 for Danmark-Tryg-Fremtiden, gensidigt livsforsikringsselskab er gengivet i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1975", side 36.

Reservegrundlag I for bestanden af livrenter uden ret til bonus.

Som beregningsgrundlag for administrationen anvendes tegningsgrundlaget, dog med følgende undtagelser:

Tegningsgrundlag:	Reservegrundlag:
U66 8%	U66 6%
U66 9% og 10%	U66 7%
U66 11%	U66 9%
U66 12%	U66 10%
U66 13%	U66 11%
U66 14%	U66 12%
U66 15%	U66 13%
L51	L51 5¼%

Reservegrundlag II for bestanden af livrenter uden ret til bonus.

Derudover afsættes en samlet kollektiv ekstrareserve for forsikringsbestanden beregnet som forskellen mellem hensættelserne ifølge ovennævnte reservegrundlag I og følgende grundlag (jf. Finanstilsynets skrivelse af 6. juni 1991 til livs- og pensionsforsikringssselskaber):

- dødelighed: 90% af tegningsgrundlagets dødelighed
($\mu_{\text{grundlag II}} = 0,9 \cdot \mu_{\text{tegningsgrundlag}}$)
- opgørelsesrente: selskabets afkastprocent i.h.t. realrenteafgiftslovens §8, stk. 3 med fradrag af 0,5 procentpoint.

Tryg-Baltica Forsikring,
livsforsikringssselskab III A/S

(bilaget erstatter tilsvarende bilag dateret 5. oktober 1993)

Anmeldelser: Bilag 7



Finanstilsynet
Aktuarkontoret
Aktuar- og regnskabsafdelingen
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C.

Lyngby den 5. oktober 1993

Efter telefonsamtale med Hanne Christensen den 29. september 1993 fremsendes uddybende materiale vedrørende de tekniske grundlag for Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S.

Uddydningen er sket i bilag 2 til den pr. 3. september 1993 indsendte anmeldelse af det tekniske grundlag. Rettet bilag 2 dateret 5. oktober 1993 er vedlagt. I bilag 2 er tilføjet, hvor i de årlige beretninger fra Forsikringsrådet, Forsikringstilsynet eller Finanstilsynet, de tekniske grundlag er gengivet oprindeligt. Endvidere er tilføjet hvor i beretningerne, man kan finde godkendelsen for et af de i Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab II indgåede selskaber.

Denne skrivelse samt rettet bilag 2 fremsendes i 3 eksemplarer.

Tryg Forsikring,
livsforsikringsselskab III A/S.

Atle Peter Rasmussen



Bilag 2
September 1993
(rettet 5. oktober 1993)

Beregningsgrundlag for administration af livrenteforsikringer uden ret til bonus tegnet på grundlagene L24, L51, U66 eller U74.

Beskrivelse af grundlagene L24, L51, U66 og U74.

Grundlaget L24: Grundlaget er identisk med det i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1929", side 12-13, gengivne med senere ændringer. Godkendelse af 30. januar 1929 for Andels-Anstalten Tryg er gengivet i samme beretning, side 15.

Grundlaget L51: Grundlaget er identisk med det i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1950", side 16-19, gengivne med senere ændringer. Godkendelse af 30. december 1950 for Andels-Anstalten Tryg er gengivet i samme beretning, side 15.

Grundlaget U66: Grundlaget er identisk med det i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1966", side 27-29, gengivne med senere ændringer. Godkendelse af 29. december 1965 for Andels-Anstalten Tryg er gengivet i samme beretning, side 68.

Grundlaget U74: Grundlaget er identisk med det i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1974", side 19-20, gengivne med senere ændringer. Godkendelse af 10. oktober 1974 for Danmark-Tryg-Fremtiden, gensidigt livsforsikringsselskab er gengivet i "Beretning fra Forsikringsrådet for 1975", side 36.

Reservegrundlag I for bestanden af livrenter uden ret til bonus.

Som beregningsgrundlag for administrationen anvendes tegningslaget, dog med følgende undtagelser:

Tegningsgrundlag	Reservegrundlag
U66 8%	U66 -6%
U66 9% og 10%	U66 -7%
U66 11%	U66 -9%
U66 12%	U66 -10%
U66 13%	U66 -11%
U66 14%	U66 -12%
U66 15%	U66 -13%
L51	L51 -5 1/4%



Reservegrundlag II for bestanden af livrenter uden ret til bonus.

Derudover afsættes en samlet kollektiv ekstrareserve for forsikringsbestanden beregnet som forskellen mellem hensættelserne ifølge ovennævnte reservegrundlag og følgende grundlag (jfr. Finanstilsynets skrivelse af 6. juni 1991 til livs- og pensionsforsikringssselskaberne):

- dødelighed : tegningsgrundlagets dødelighed.
- opgørelsesrente : selskabets afkastprocent i.h.t. realrenteafgiftslovens par. 8 stk. 3 med fradrag af 0,5 procentpoint.

Tryg Forsikring,
livsforsikringssselskab III A/S



Lyngby, den 3. september 1993.

Beskrivelse af teknisk grundlag for Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S.

Det anmeldte grundlag er identisk med det for Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab II A/S godkendte grundlag for administration af livrenteforsikringer uden ret til bonus med følgende ændring (jfr. bilag 2):

- opgørelsesrenten ved beregning af livsforsikringshensættelserne skal fremover være den i realrenteafgiftsloven par. 8 , stk. 3 nævnte afkastprocent med fradrag af 0,5 procentpoint (mod hidtil 1,0 procentpoint).

Det samlede tekniske grundlag omfatter:

- A. Regulativ for krigsrisiko (bilag 1).
- B. Reserve-og genkøbsgrundlag (bilag 2).
- C. Fællesaftale vedr. U 74-forsikringer (bilag 3).
- B. Overførselsaftale (bilag 4).

Ad bilag 3, fællesaftalen vedr. U 74-forsikringer.

Reglerne for ændring af forsikringerne fremgår af fællesaftalen vedr. U74-forsikringer.

I tilfælde af ændring, hvor der - jf. reglerne i aftalen - skal udstedes en tillægspolice på beregningsgrundlaget G82-5%, vil der blive tilbudt overførsel af reserven vedr. tillægspolice til Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab II A/S efter reglerne i vedlagte overførselsaftale jf. bilag 4. Tillægspolice kan ikke udstedes i Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S, da det anmeldte grundlag for dette selskab ikke omfatter G82.

Det skal tilføjes, at der kun er meget få forsikringer tilbage, der endnu ikke er overgået til aktuel tilstand (ult 1992: 37 forsikringer) og at disse typisk allerede har tillægspolice i Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab II A/S. Antallet af overførsler forventes derfor at blive meget lille.

Ad bilag 4, overførselsaftalen.

Der indgås alene overførselsaftale med Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab II A/S med henblik på tegning af de nævnte tillægspolice på G82 jfr. ovenfor. Under hensyn til, at selskabets forsikringsbestand alene omfatter livrenter uden ret til bonus er der ikke behov for at indgå yderligere aftaler om overførsel.



Øvrige bemærkninger.

Der anmeldes ikke regler for beregning og fordeling af overskud i selskabet, da selskabets forsikringer er uden ret til bonus. Eventuelt overskud i selskabet tilfalder selskabets ejer(e).

Der anmeldes ikke regler for maksimalt egetbehold, da ingen af selskabets forsikringer indeholder positiv risikosum.

Selskabets forsikringer kan i h.t. forsikringsbetingelserne ikke belånes og der anmeldes derfor ikke regler for belåning.

Selskabet agter ikke at drive genforsikringsvirksomhed.

Selskabet agter ikke at drive anden form for livsforsikringsvirksomhed end administration af den overførte bestand af livrenter uden ret til bonus og der søges derfor kun om det nødvendige grundlag til at varetage denne forretning.

Med venlig hilsen

Tryg Forsikring,
livsforsikringsselskab III A/S.



REGULATIV FOR KRIGSRISIKO

§ 1

Hvis den forsikrede dør eller bliver invalid som følge af krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, giver policen ret til forsikringsydelsen i de tilfælde og på de betingelser, der er fastsat under § 2.

§ 2

For de forsikrede, der ved krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden er danske statsborgere eller bosatte her i landet, indbefattes krigsriskoen obligatorisk under policen. For de forsikrede, der deltager i krigen, indbefattes krigsriskoen dog kun obligatorisk, hvis deltagelsen sker inden for den danske hær eller flåde eller efter den danske regerings ordre, og forudsat policen ved krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden har været uafbrudt i kraft i mindst 6 måneder, eller er tegnet i henhold til en kontrakt om kollektiv pensionsforsikring.

For de forsikringer, for hvilke krigsriskoen i henhold til foranstående obligatorisk er indbefattet, skal der fra krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden, hvad enten den forsikrede er krigsdeltager eller ej, erlægges en årlig forudbetalt ekstrapræmie af følgende størrelse:

1. For kapitalforsikringer, 6 % af forsikringssummen.
2. For pensionsforsikringer, herunder indbefattet enkepensioner og børnerenter, 10 % af den præmie, der betales for forsikringen.
3. For overlevelserefter, der ikke tegnes i forbindelse med pensionsforsikringer, for arverenter og lignende forsikringer, 6 % af kapitalværdien af de forpligtelser, der bliver virksomme ved død, beregnet efter forholdene ved fareforøgelens indtræden.

Ekstrapræmien erlægges, indtil dækningsmidlerne efter en af selskabet foretaget og af forsikringsrådet godkendt opgørelse er tilstrækkelige til dækning af krigsskaderne i det i § 4 fastsatte omfang. Betalingen ophører dog ved den forsikredes død eller ved forsikringstidens udløb. For præmiefri forsikringer, jf. dog næste stk. pkt. 1, erlægges ekstrapræmien i form af en varig nedsættelse af forsikringssummen (resp. den årlige rente) på 1 % for hvert år, hvori der opkræves ekstrapræmie for forsikringer med præmiebetaling, medmindre den forsikrede ønsker at betale ekstrapræmien.

Fri for at betale ekstrapræmie er:

1. Præmiefri pensionsforsikringer.
2. Pensionsforsikringer for personer, der er fyldt 50 år.
3. Forsikringer for personer, der har stadigt ophold på Grønland eller uden for den danske stats grænser.

§ 3

Det tidspunkt, hvorfra krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden og ophør skal regnes, fastsættes ens for alle her i landet arbejdende private, danske livsforsikringselskaber (pensionsforsikringselskaber) af handelsministeriet efter forsikringsrådets indstilling.

Ekstrapræmiens forfaldsdag fastsættes af selskabet, der kan lade ekstrapræmien opkræve i rater.

For ekstrapræmien gælder samme regler med hensyn til respit, følge af forsømt betaling o. a. som for policens almindelige præmie. Forfalder præmien og ekstrapræmien ikke samtidig, medfører restancen med en af præmiens virkning for policen som helhed.

Bliver forsikringstageren på grund af krigsforholdene forhindret i at betale sin præmie, holder selskabet dog forsikringen i kraft ud over den i forsikringsbetingelserne fastsatte respittid, idet den ubetalte præmie (herunder ekstrapræmien) erlægges i form af nedskrivning af forsikringen eller, for forsikringer på hvilke der kan ydes policelån, betragtes som policelån. Når der ikke er mulighed for yderligere nedskrivning, eller der ikke længere i genkøbsværdien er dækning for policelån og lånerenter, træder forsikringen ud af kraft.



§ 4

Senest ét år efter krigstilstandens (fareforøgelsens) ophør foretages inden for selskabet en opgørelse over dødsfald og invaliditetsskader blandt de forsikrede, for hvilke krigsrisikoen obligatorisk har været indbefattet under forsikringen. Opgørelsen, der indbefatter perioden fra fareforøgelsens indtræden indtil 6 måneder efter dens ophør, foretages på følgende måde.

Som indtægt regnes:

1. Samtlige risikopræmier i perioden.
2. Ekstrapræmieme for perioden.
3. En andel af selskabets frie midler, som bestemmes af selskabets øverste myndighed.

Som udgift regnes risikosummerne for de i perioden indtrufne dødsfald og invaliditetstilfælde.

Fremkommer der ved opgørelsen en overskudssaldo, anvendes denne til hel eller delvis tilbagebetaling af erlagte ekstrapræmier resp. til forhøjelse af nedsatte forsikringssummer (rentebeløb).

Fremkommer der ved opgørelsen en underskudssaldo, foretages på grundlag heraf den endelige fastsættelse af, hvor længe der endnu skal erlægges ekstrapræmie resp. foretages yderligere nedsættelse af forsikringssummen (rentebeløbet).

Opgørelsen og de på grundlag heraf truffne beslutninger om tilbagebetaling eller fortsat opkrævning af ekstrapremien skal godkendes af forsikringsrådet.

§ 5

Så længe ekstrapremien betales, hvad enten det sker kontant eller i form af en nedsættelse af forsikringssummen (rentebeløbet), er de regler om genkøb, omskrivning til fripolicy samt belåning af policen, der måtte være fastsatte i forsikringsbetingelserne, midlertidigt suspenderede i den udstrækning, som det efter selskabets skøn er nødvendigt for at sikre ekstrapræmiernes betaling.

De regler, som selskabet i så henseende bringer til anvendelse, skal indsendes til forsikringsrådet til godkendelse.

§ 6

For de forsikrede, der deltager i krigen inden for den danske hær eller flåde eller efter den danske regerings ordre, uden at policen ved krigstilstandens (fareforøgelsens) indtræden har været uafbrudt i kraft i mindst 6 måneder, eller er tegnet i henhold til en overenskomst om kollektive forsikringer, jf. § 2, kan krigsrisikoen indbefattes under policen, hvis den forsikrede straks gør anmeldelse til selskabet om deltagelse og betaler en af selskabet fastsat og af forsikringsrådet godkendt særlig ekstrapræmie én gang for alle; i denne engangspræmie fradrages ekstrapræmier, der af den forsikrede allerede måtte være betalt for forsikringen, jf. § 2, stk. 2.

For andre forsikringer, for hvilke krigsrisikoen i henhold til foranstående ikke obligatorisk er indbefattet i forsikringen, afgør selskabet i hvert enkelt tilfælde, hvorvidt og på hvilke vilkår det vil overtage risikoen. Betalingen af den forlangte ekstrapræmie kan ikke ske på den i § 3, stk. 4, angivne måde.

Er ingen aftale truffet, udbetaler selskabet i tilfælde af forsikringsbegivenhedens indtræden som følge af krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art kun forsikringens værdi, beregnet på tidspunktet umiddelbart forud for forsikringsbegivenhedens indtræden.



Rekelt 5/10

Bilag 2
September 1993

Beregningsgrundlag for administration af livrenteforsikringer uden ret til bonus tegnet på grundlagene L24, L51, U66 eller U74.

Reservegrundlag I for bestanden af livrenter uden ret til bonus.

Som beregningsgrundlag for administrationen anvendes tegningslaget, dog med følgende undtagelser:

Tegningsgrundlag	Reservegrundlag
U66 8%	U66 -6%
U66 9% og 10%	U66 -7%
U66 11%	U66 -9%
U66 12%	U66 -10%
U66 13%	U66 -11%
U66 14%	U66 -12%
U66 15%	U66 -13%
L51	L51 -5 1/4%

Reservegrundlag II for bestanden af livrenter uden ret til bonus.

Derudover afsættes en samlet kollektiv ekstrareserve for forsikringsbestanden beregnet som forskellen mellem hensættelserne ifølge ovennævnte reservegrundlag og følgende grundlag (jfr. Finanstilsynets skrivelse af 6. juni 1991 til livs- og pensionsforsikringsselskaberne):

- dødelighed : tegningsgrundlagets dødelighed.
- opgørelsesrente : selskabets afkastprocent i.h.t. realrenteafgiftslovens par. 8 stk. 3 med fradrag af 0,5 procentpoint.

Tryg Forsikring,
livsforsikringsselskab III A/S

Bilag til L 52/1990

FÆLLESAFTALE
vedr.
U 74-forsikringer.

(punkt 12.3.0 i G-82-beregningsgrundlaget)

FORANDRINGSREGLER

Principielt kan en livrente tegnet uden bonusret ikke ændres.

1. Udskydelse:

Udskydelse kan dog finde sted efter følgende metode:

Der udstedes to policer:

En police beregnet på U 74-beregningsgrundlaget, som er identisk med den police, der skal udskydes, i alle måder på nær tidspunktet for 1. udbetaling. Dette fastsættes til det fremtidige tidspunkt, forsikringstageren ønsker (maksimalt et år frem i tiden). Med hensyn til eventuel garantiperiode fastholdes tidspunktet for garantiperiodens udløb.

En police beregnet på G 82-5%-beregninggrundlaget med et bruttopassiv lig kapitalværdien af de livrenteydelser fra den oprindelige police, som ikke indeholdes i den nye U 74-police. (Der anvendes ikke STKIND).

De omtalte livrenteydelser kapitaliseres som rene annuitetsydelser beregnet på 9% p.a., dvs. ved anvendelse af følgende faktorer på den terminsvise udbetaling:

<u>Udbetalingstermin</u>	<u>Faktor</u>
1/1-årlig	1
1/2-årlig	1,957826
1/4-årlig	3,873923
1/12-årlig	11,538806

2. Virksom før tiden:

Opsatte livrenter kan med 3 måneders varsel gøres virksomme før opsættelsesdagen. Der kræves ikke helbredsoplysninger i dette tilfælde.

Gøres en opsat livrente - tegnet med garanti - virksom før opsættelsesdagen, kan garantiperiodens udløb ikke udsættes.

Omregningen sker på nettobasis ved anvendelse af forsikringens tegningsgrundlag.

3. Ophævelse af overlevelsesrente:

Livrenter med tilknyttet overlevelsesrente kan ved separation eller skilsmisse ændres, således at overlevelsesrenten ophæves og dens reserve overføres til en livrente på den forsikredes liv.

Anmodningen om ændring kan, ledsaget af bevislighed for separation eller skilsmisse, indsendes fra separations- eller skilsmisstedato og skal indsendes senest 1 år efter skilsmisstedatoen.

Ændringen har virkning fra anmodningsdatoen.

Ændringen kan i disse tilfælde gennemføres uden krav om helbredsoplysninger.

Omregningen sker på nettobasis ved udstedelse af livrentepolice tegnet på G 82-5%, hvor præmiereserven for overlevelsesrenten holdes uændret.

4. Tilknytning af overlevelsesrente:

Der kan ikke tilknyttes overlevelsesrente til enkelt-livs livrenter.



Bilag 4.
September 1993

OVERFØRSELSAFTALE

Mellem Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S og Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab II A/S indgås følgende overførselsaftale:

Skal der i forbindelse med ændring af en i Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab III A/S bestående livrenteforsikring uden ret til bonus tegnes tillægsforsikring på beregningsgrundlaget G82-5% jfr. den mellem livs- og pensionsforsikringsselskaberne indgåede fællesaftale vedr. U 74-forsikringer (punkt 12.3.0 i G-82-beregningsgrundlaget) kan det nødvendige reservebeløb overføres til Tryg Forsikring, livsforsikringsselskab II A/S. Sidstnævnte selskab er forpligtet til at modtage det overførte beløb og tegne tillægsforsikring på de vilkår, der er anført i fællesaftalen vedr. U 74-forsikringerne.

Lyngby, d. 3. september 1993

Tryg Forsikring,
livsforsikringsselskab III A/S

Tryg Forsikring,
livsforsikringsselskab II A/S