

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 forsikringssselskaber: 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 9. december 2009

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af selskabets regler for særligt risikoregnskab.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes en udvidelse af reglerne for særlig regnskab således, at overskud i selskabets fælles risikopulje kan anvendes til forøgelse af næste periodes risikobonus/-rabat.

Lovgrundlaget

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

Ændringen som omfatter såvel forsikringsklasse I som forsikringsklasse III anmeldes for forsikringsklasse I i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: "*Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne*" og for forsikringsklasse III i henhold til FIL § 20, stk. 1 nr. 2: "*Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer*".

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Ændringen er gældende fra 9. december 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring til nuværende regler, som senest er anmeldt 15. juni 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 reglerne:

1. Reglernes § 6 ændres fra:

"Den særlige risikobonus/-rabat opgøres hvert år pr. 1/1 for det foregående år – hvert andet år pr. 1/1 for de to foregående år, hvis risikoperioden er aftalt at være 2 år -, og afregnes/tilskrives policerne pr. 1/7. Skadesudgiften for perioden opgøres først umiddelbart inden afregningen/tilskrivningen ud fra det på dette tidspunkt kendte skadesforløb og således at anmeldte skader medtages fuldt ud uanset om skaden er endeligt bevilget af selskabet.

Viser der sig efterfølgende, at en skade, der er medtaget i en tidligere opgørelse, ikke kan bevilges, vil dette blive reguleret over den følgende opgørelse. Modtages der efter opgørelsen af risikobonus/-rabat for en periode anmeldelse (herunder reaktivering) af en skade, der vedrører en afsluttet periode, medtages denne i opgørelsen for den følgende periode."

til:

"Den særlige risikobonus/-rabat opgøres hvert år pr. 1/1 for det foregående år – hvert andet år pr. 1/1 for de to foregående år, hvis risikoperioden er aftalt at være 2 år -, og fordeles pr. 1/7 i henhold til §7. Skadesudgiften for perioden opgøres først umiddelbart inden fordelingen ud fra det på dette tidspunkt kendte skadesforløb og således at anmeldte skader medtages fuldt ud uanset om skaden er endeligt bevilget af selskabet.

Viser der sig efterfølgende, at en skade, der er medtaget i en tidligere opgørelse, ikke kan bevilges, vil dette blive reguleret over den følgende opgørelse. Modtages der efter opgørelsen af risikobonus/-rabat for en periode anmeldelse (herunder reaktivering) af en skade, der vedrører en afsluttet periode, medtages denne i opgørelsen for den følgende periode. "

2. Reglernes § 7 ændres fra:

"Den særlige risikobonus/-rabat anvendes i overensstemmelse med den indgåede pensionsaftale enten til kontant udbetaling til firmaet/organisationen eller til fordeling som ekstrabonus/-rabat til de af ordningen omfattede forsikringer. "

til:

"For ordninger, der indgår i Nordea Liv & Pensions fælles risikopulje for firmaer med mindst 5 omfattede medarbejdere, anvendes den særlige risikobonus/-rabat til forøgelse af næste års risikobonus/-rabat, medmindre det af den med firmaet/organisationen indgåede pensionsaftale fremgår, at den særlige risikobonus/-rabat skal udbetales kontant til firmaet/organisationen.

For øvrige ordninger anvendes den særlige risikobonus/-rabat i overensstemmelse med den med firmaet/organisationen indgåede pensionsaftale."

3. Reglernes § 9 ændres fra:

"Nærværende regulativ kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet og således, at ændringen også har virkning for allerede bestående ordninger, der er omfattet af regulativet."

til:

"Nærværende regler for særlig risikoregnskab kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet og således, at ændringen også har virkning for allerede bestående ordninger, der er omfattet af reglerne"

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet 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

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.

For forsikringstagerne omfattet af den fælles risikopulje betyder ændringen, at et eventuelt overskud vil blive indregnet i det følgende års risikopriser i stedet for den nuværende kontante tildeling til policerne.

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 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 økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet udover, at det er selskabets vurdering, at ændringen letter den administrative og kommunikative opgave i forbindelse med anvendelse af overskud til pensionsordninger omfattet af den fælles risikopulje, som består af en bred kreds af mindre firmaer.

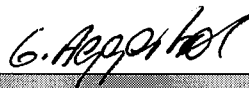
Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 9. december 2009



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 9. december 2009

