

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 18. december 2009

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser for 2010 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2002, TI87, TIU98 og TG87).

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes satser for 2010 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2002, TI87, TIU98 og TG87). Der anmeldes ændringer til visse af omkostnings- og risikosatser.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2010 fra 2009. Ændring af bonusrenten for TG87 vil blive anmeldt senere.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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, tilbagekøbsværdi og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring af de nugældende satser, som senest er anmeldt 24. november 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.

I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2002 anmeldes følgende ændringer:

13. Stykomkostningerne $OMKSTK_L$ for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 648 kr. til 660 kr.
14. Stykomkostningerne $OMKSTK_{VP}$ for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 648 kr. til 660 kr.
15. Minimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L og 4 L reguleres fra 375 kr. til 380 kr.
16. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L og 4 L reguleres fra 2.085 kr. til 2.100 kr.
17. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 3.695 kr. til 3.725 kr.
18. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.265 kr. til 1.275 kr.
19. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret f_2 ved tilbagekøb reguleres fra 1.493 kr. til 1.506 kr.
20. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.493 kr. til 1.506 kr.
21. I tilknytning til afsnit 14.1.1. tilføjes følgende regel for forhøjelse af risikopriserne gældende for ordninger tilhørende en risikogruppe:

Forhøjelsesfaktorer for alle risikogrupper

$$RF_j = \frac{\sum_{i=2003}^{2007} S_i + RB_i}{\sum_{i=2003}^{2007} P_i} + \frac{\sum_{i=2004}^{2008} S_i + RB_i}{\sum_{i=2004}^{2008} P_i} \quad \text{for } j = 2010$$

$$RF_j = \frac{\sum_{i=j-6}^{j-2} S_i + RB_i}{\sum_{i=j-6}^{j-2} P_i} \quad \text{for } j = 2011, \dots$$

hvor S_i = risikogruppens invaliderisikokader på tegningsgrundlag i år i
 RB_i = risikogruppens særlige risikorabat for invaliditet (dvs. pro rata
 invaliderisikopræmier) for år i
 P_i = risikogruppens invaliderisikopræmier på normalbonusgrundlaget i år i

Herefter er følgende forhøjelsesfaktorer bestemt

$$XF_j = \begin{cases} 1 & \text{hvis } RF_j < 110\% \text{ eller } \sum_{j-6}^{j-2} \text{personår}_j < 10.000 \\ RF_j & \text{hvis } RF_j \geq 110\% \text{ og } \sum_{j-6}^{j-2} \text{personår}_j \geq 10.000 \end{cases} \quad j = 2010, 2011, \dots$$

Disse forhøjelsesfaktorer anvendes i år j på invaliderisikopræmier på normalrabatgrundlaget i risikogruppen.

I tilknytning til bonusregulativ og investeringsaftale for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 samt TG87 anmeldes følgende ændringer:

10. Kontogebyret OMKSTK reguleres fra 648 kr. til 660 kr.
11. Omkostningsraten f_2 i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.493 kr. til 1.506 kr.
12. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.493 kr. til 1.506 kr.
13. I tilknytning til risikosatserne i bonusregulativet tilføjes følgende regel for forhøjelse af risikopræmierne gældende for ordninger tilhørende en risikogruppe:

Forhøjelsesfaktorer for alle risikogrupper

$$RF_j = \frac{\sum_{i=2003}^{2007} S_i + RB_i}{\sum_{i=2003}^{2007} P_i} + \frac{\sum_{i=2004}^{2008} S_i + RB_i}{\sum_{i=2004}^{2008} P_i} \quad \text{for } j = 2010$$

$$RF_j = \frac{\sum_{j-6}^{j-2} S_i + RB_i}{\sum_{j-6}^{j-2} P_i} \quad \text{for } j = 2011, \dots$$

hvor S_i = risikogruppens invaliderisikokader på tegningsgrundlag i år i
 RB_i = risikogruppens særlige risikorabat for invaliditet (dvs. pro rata
 invaliderisikopræmier) for år i
 P_i = risikogruppens invaliderisikopræmier på normalbonusgrundlaget i år i

Nordea Liv & Pension

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

Herefter er følgende forhøjelsesfaktorer bestemt

$$XF_j = \begin{cases} 1 & \text{hvis } RF_j < 110\% \text{ eller } \sum_{j=6}^{j-2} \text{personår}_j < 10.000 \\ RF_j & \text{hvis } RF_j \geq 110\% \text{ og } \sum_{j=6}^{j-2} \text{personår}_j \geq 10.000 \end{cases} \quad j = 2010, 2011, \dots$$

Disse forhøjelsesfaktorer anvendes i år j på invaliderisikopræmier på normalrabatgrundlaget i risikogruppen.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2010 fra 2009 bortset fra bonusrenten for TG87, som vil blive anmeldt senere.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringerne har ikke 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.

Der er alene tale om mindre ændringer, som har ikke større økonomisk betydning for forsikringstagerne. Selv ændringen i risikopriserne har meget begrænset økonomisk betydning, da risikodækninger bortset fra præmiefritagelsen typisk placeres på en gennemsnitsrenteforsikring.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringsselskabet 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 aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Anmeldelsen har ingen større økonomisk konsekvens for selskabet.

For omkostningssatserne er der alene tale om regulering i takt med prisudviklingen. Reguleringen er sket i takt med udviklingen i forbrugerprisindekset, som fra september 2008 til september 2009 er steget med 0,84 %.

Og som nævnt under redegørelsen for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne har den anmeldte regel for nedsættelse af risikorabatten for grupper med dårlige risikoresultater meget begrænset effekt, da der normalt ikke etableres risikodækninger i tilknytning til markedsværdi forsikringen for grupper.

Anmeldelsen har derfor ingen særlige aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. december 2009

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. december 2009

Jens Lind

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift