

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 4. maj 2010

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring til omkostningsklasser og -satser for unit-linked forsikringer.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningsklasser og -satser for unit-linked forsikringer (forsikringsklasse III). For firmabetalte pensionsordninger med mindst 5 forsikrede anmeldes omkostningsstruktur og -satser for pensionsordninger solgt og betjent af koncernens egen organisation.

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. maj 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 regler for beregning af omkostninger, som senest er anmeldt 18. december 2009.

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:

1. For produktet Link Pension anmeldes, at omkostningsbidraget af indbetalinger for ordninger omfattet af omkostningsklasse 1 L (Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100 forsikrede), 3 L (Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 25-99 forsikrede) og 4 L (Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 5-24 forsikrede) udgør nedenstående, når ordningerne er oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 1L, 2L, 3L eller 4L gælder følgende satser:

$OMKPR_L = OMKIND_L$ beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

Antal tilmeldte under firma-pensionsaftalen	OMK-PR_{L-1} af de første 100.000 kr. i indbetaling årligt			OMK-PR_{L-2} af indbetaling udover 100.000 kr. årligt
	Firmapensionsaftalens gennemsnitspræmie			
	Under 25.000 kr.	25.000 - 46.000 kr.	Over 46.000 kr.	
5- 24	0,0330	0,0330	0,0300	0,0200
25 -99	0,0300	0,0300	0,0275	0,0200
100 - 499	0,0300	0,0250	0,0225	0,0200
Mindst 500	0,0300	0,0200	0,0200	0,0200

Satsen $OMKPR_{L-1}$ anvendes af de første 100.000 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud) og satsen $OMKPR_{L-2}$ anvendes for indbetaling udover 100.000 kr.

2. For produktet Vækstpension anmeldes, at omkostningsbidraget af indbetalinger for ordninger omfattet af omkostningsklasse 1 VP (Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100 forsikrede), 3 VP (Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 25-99 forsikrede), 4 VP (Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 5-24 forsikrede) og 5 VP (Firmabetalte forsikringer, der opfylder én af følgende betingelser: a. pensionsordningen er oprettet i.h.t. kollektiv overenskomst mellem arbejdsmarkedets parter (arbejdsmarkedspensionsaftale), og der er fastsat maksimum for omkostningerne på ordningen i.h.t. overenskomsten eller b. for firmaaftaler med 5 eller flere forsikrede og hvor mindst én af forsikringerne opfylder betingelse a kan det aftales at samtlige forsikringer under aftalen skal henføres til denne omkostningsgruppe) udgør nedenstående, når ordningerne er oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank
For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 1 VP, 2 VP, 3 VP, 4 VP
eller 5 VP gælder følgende satser:

OMKPR_L = OMKIND_L beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

Antal tilmeldte under firma- pensionsaftalen	OMK-PR _{L-1} af de første 100.000 kr. i indbetaling årligt			OMK-PR _{L-2} af indbetaling udover 100.000 kr. årligt
	Firmapensionsaftalens gennemsnitspræmie			
	Under 25.000 kr.	25.000 - 46.000 kr.	Over 46.000 kr.	
5- 24	0,0330	0,0330	0,0300	0,0200
25 -99	0,0300	0,0300	0,0275	0,0200
100 – 499	0,0300	0,0250	0,0225	0,0200
Mindst 500	0,0300	0,0200	0,0200	0,0200

Satsen OMKPR_{L-1} anvendes af de første 100.000 kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud)
og satsen OMKPR_{L-2} anvendes for indbetaling udover 100.000 kr.

Omkostningsklasser og satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringen 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.

Ændringen betyder en mindre nedsættelse af omkostningerne for forsikringstagerne.

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 direkte 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."

De økonomiske og aktuariemæssige 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 4. maj 2010

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 4. maj 2010

Jens Lind

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift