

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 visse forsikringer omfattet af Bonusregulativ I.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningsklasser og -satser for omfattet af Bonusregulativ I (forsikringsklasse I og VI). For firmabetalte pensionsordninger med mindst 5 forsikrede og individuelle forsikringer anmeldes omkostningsstruktur og -satser for pensionsordninger solgt og betjent af koncernens egen organisation.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

Lovgrundlaget

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

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

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.

Nordea Liv & Pension

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

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 Bonusregulativ I:

1. For obligatoriske firmaordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasserne 3c og 3d anmeldes, at omkostningsbidraget af indbetalinger udgør nedenstående, når ordningerne er oprettet og betjent via selskabets 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 3c og 3d gælder følgende satser:

Brutto præmier

| Antal tilmeldte under firma-pensionsaftalen | c_1 af de første 100.000 kr. i årlig bruttopræmie | | | c_1 af årlig bruttopræmie udover 100.000 kr. | c_2 | c_3 |
|---|---|---------------------|-----------------|--|-------|-------|
| | 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 | 0 | 0 |
| 25 -99 | 0,0300 | 0,0300 | 0,0275 | 0,0200 | 0 | 0 |
| 100 – 499 | 0,0300 | 0,0250 | 0,0225 | 0,0200 | 0 | 0 |
| Mindst 500 | 0,0300 | 0,0200 | 0,0200 | 0,0200 | 0 | 0 |

Indskud

| Antal tilmeldte under firma-pensionsaftalen | c_4 af indskud | | |
|---|---|---------------------|-----------------|
| | Firmapensionsaftalens gennemsnitspræmie | | |
| | Under 25.000 kr. | 25.000 - 46.000 kr. | Over 46.000 kr. |
| 5- 24 | 0,0330 | 0,0330 | 0,0300 |
| 25 -99 | 0,0300 | 0,0300 | 0,0275 |
| 100 – 499 | 0,0300 | 0,0250 | 0,0225 |
| Mindst 500 | 0,0300 | 0,0200 | 0,0200 |

For indskud over 200.000 kr., hvor den årlige præmie udgør mindst 50.000 kr. eller et totalt indskud på mindst 1.000.000 kr., udgør $c_{4,2}$ 0,0200 for hele indskuddet.

2. For individuelle ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasserne 8, 9, 10 og 11 anmeldes, at omkostningsbidraget af indbetalinger udgør nedenstående, når ordningerne er oprettet og betjent via selskabets 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 8, 9, 10 og 11 gælder følgende satser:

Brutto præmier

| c_{1-1} | C_{1-2} | c_{1-3} | c_{1-4} | c_{1-5} | $INTV_{p-1}$ | $INTV_{p-2}$ | $INTV_{p-3}$ | $INTV_{p-4}$ | c_2 | c_3 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|
| 0,0800 | 0,0600 | 0,0500 | 0,0200 | 0,000 | 6.000 | 40.000 | 54.000 | 200.000 | 55 | 13 |

Hvis ordningen er omfattet af forsikringsklasse VI udgør c_{1-1} dog 0,0600.

Indskud

| $c_{4.1}$ | $c_{4.2}$ | $c_{4.3}$ | $c_{4.4}$ | $INTV_{1.1}$ | $INTV_{1.2}$ | $INTV_{1.3}$ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 0,0500 | 0,0300 | 0,0100 | 0,000 | 46.000 | 454.000 | 500.000 |

Satsen $c_{4.1}$ anvendes for de første $INTV_{1.1}$ kr. af bruttoindskuddet (inkl. evt. stykind), satsen $c_{4.2}$ anvendes for de næste $INTV_{1.2}$ kr., satsen $c_{4.3}$ anvendes for de næste $INTV_{1.3}$ kr. og satsen $c_{4.4}$ for bruttoindskud udover $INTV_{1.1} + INTV_{1.2} + INTV_{1.3}$ kr.

For indskud på mindst 200.000 kr. på forsikringer, hvor den årlige præmie udgør mindst 100.000 kr., nedsættes omkostningssatsen c_4 til 0,0100 for indskudsandele op til 1.000.000 kr. og 0,0000 af indskudsandele udover 1.000.000 kr.

For produktet "Plusindskud" gælder uændret satserne i omkostningsklasse 11a.

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

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 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."

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet er anført i vedlagte "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

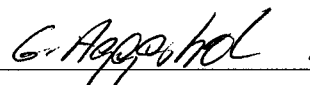
Navn

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 4. maj 2010



Nordea Liv & Pension

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark

Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98

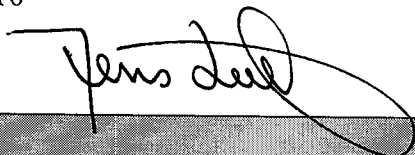
nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 4. maj 2010



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift