

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 7. december 2010

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og stigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af, at bestand overført til selskabet i forbindelse med fusionen med Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S, overflyttes fra særskilt bonusregulativ til Bonusregulativ I med anmeldelse af visse særregler i Bonusregulativ I.

Resume

Resumét skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Bestanden overført til selskabet i forbindelse med fusionen med Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S anmeldes overflyttet fra særskilt bonusregulativ til Bonusregulativ I. Samtidigt anmeldes visse særregler videreført for de visse af de omfattede forsikringer.

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.

Ændringen er gældende fra 1. december 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

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen er en ændring til selskabets anmeldelse dateret 12. juni 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 for bestanden af forsikringer overført til selskabet i forbindelse med fusionen med Nordea Liv & Pension A, livsforsikringselskab A/S:

1. Forsikringerne overflyttes fra det bonusregulativ, som de var omfattet af tidligere til selskabets almindelige bonusregulativ Bonusregulativ I.

Ændringen sker i forbindelse med selskabets systemkonvertering af forsikringerne til selskabets eget EDB-system.

Ændringen anmeldes i henhold til forsikringsbetingelserne og det tidligere bonusregulativ. Af forsikringsbetingelserne fremgår: *Med mindre andet udtrykkeligt er anført i policen, deltager forsikringen i selskabets bonusfordeling efter det til enhver tid for selskabet gældende bonusregulativ, der af selskabet er anmeldt til Finanstilsynet i henhold til Lov om forsikringsvirksomhed.* Og af bonusregulativet § 8 fremgår: *Selskabet kan ved anmeldelse til Finanstilsynet ændre dette bonusregulativ således, at ændringen også gælder tidligere tegnede forsikringer – dog således, at allerede fordelt bonus ikke må berøres heraf.*

Ændringen vedrører alene den fremtidige bonustilskrivning, hvor forsikringerne vil blive omfattet af selskabets almindelige bonusregler, herunder også kontostyrkelse. Forsikringstagerne er inden ændringen informeret om ændringerne og betydningen for netop deres forsikring.

I forbindelse med ændringen anmeldes 2 særregler for bonus gældende for de af forsikringerne der oprindeligt er tegnet på F66-grundlag.

2. For gruppen af forsikringer oprindeligt tegnet på F66-grundlag anmeldes følgende regel for dødsfaldsbonus:

I. Dødsfaldsbonus

Denne særregel omfatter forsikringer oprindeligt tegnet på F66-grundlag.

Forsikringer, der er tegnet med dødsfaldsydelser, er berettiget til dødsfaldsbonus, medmindre det af policen fremgår, at forsikringen er tegnet uden ret til bonus.

Dødsfaldsbonus udbetales kontant ved død som tillæg til forsikringssummen eller anvendes ved rateudbetaling til opskrivning af den årlige rate.

Dødsfaldsbonus for den enkelte forsikring udgør sammen med opsparingsbonus en procentsats af forsikringssummen. Procentsatsen er afhængig af alderen ved død og forsikringssummen, og størrelsen indtil videre fremgår af følgende tabel:

Nordea Liv & Pension

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

<i>Alder ved død</i>	<i>Forsikringssummer op til 49.999 kr.</i>	<i>Forsikringssummer mellem 50.000 kr. og 99.999 kr.</i>	<i>Forsikringssummer på 100.000 kr. og derover</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>45 år og derunder</i>	50	55	60
<i>46 år</i>	48	53	58
<i>47 år</i>	46	51	56
<i>48 år</i>	44	49	54
<i>49 år</i>	42	47	52
<i>50 år</i>	40	45	50
<i>51 år</i>	38	43	48
<i>52 år</i>	36	41	46
<i>53 år</i>	34	39	44
<i>54 år</i>	32	37	42
<i>55 år</i>	30	35	40
<i>56 år</i>	28	33	38
<i>57 år</i>	26	31	36
<i>58 år</i>	24	29	34
<i>59 år</i>	22	27	32
<i>60 år og derover</i>	20	25	30

Udgør opsparingsbonus en større procentsats af forsikringssummen, udbetales alene opsparingsbonus, og indtil dette tidspunkt kan der højst beregnes bonus ved død for 500.000 kr. forsikringssum på enkelt liv.

Særreglen er uændret videreført fra det tidligere bonusregulativ.

3. For gruppen af forsikringer oprindeligt tegnet på F66-grundlag anmeldes følgende regel for invaliditetsbonus:

II. Invaliditetsbonus

Denne særregel omfatter forsikringer oprindeligt tegnet på F66-grundlag.

Forsikringer, der er tegnet med invaliditetsydelse, er berettiget til dødsfaldsbonus, medmindre det af policen fremgår, at forsikringen er tegnet uden ret til bonus.

Invaliditetsbonus udbetales kontant ved død som tillæg til forsikringssummen eller anvendes ved rateudbetaling til opskrivning af den årlige rate.

Invaliditetsbonus udgør en procentsats af invaliditetsydelsen. Procentsatsen er afhængig af alderen ved invaliditet, og størrelsen indtil videre fremgår af følgende tabel:

Nordea Liv & Pension

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

Alder ved invaliditet	Procent af invaliditetsydelsen
45 år og derunder	30
46 år	28
47 år	26
48 år	24
49 år	22
50 år	20
51 år	18
52 år	16
53 år	14
54 år	12
55 år og derover	10

For forsikringer, hvor forsikringssummen udbetales ved varigt tab af 2/3 af erhvervsevnen, tildeles invaliditetsbonus dog efter samme regler som for dødsfaldsbonus, men med andre satser, således at satsen for invaliditetsalder til og med 45 år fastsættes til 30 %, og satsen for højere invaliditetsalder reduceres efter samme regel som for bonus for invaliderenter.

På enkelt liv kan der højest beregnes invaliditetsbonus for 50.000 kr. årlig rente, resp. 500.000 kr. forsikringssum.

Særreglen er uændret videreført fra det tidligere bonusregulativ.

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.

Ændringen har samlet set ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Ændringen af bonusregulativet kan dog medføre en ændret bonustildeling til nogle forsikringer – herunder omfattelsen af kontostyrkelse. Alle forsikringstagerne er informeret om, hvordan ændringerne påvirker netop deres forsikring.

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."

Der redegøres for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

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

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 7. december 2010

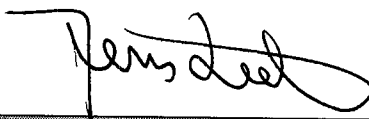


Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 7. december 2010



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Nordea Liv & Pension

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