

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 20. december 2010

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af bonusrenter gældende fra 1. januar 2011.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes fastsættelse af selskabets bonusrenter/kontorenter gældende fra 1. januar 2011.

Der gøres opmærksom på, at bonusrenterne/kontorenterne fortsat er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af Nordea Liv & Pension med virkning fra et månedsskifte.

Anmeldelsen vedrører såvel forsikringsklasse I og VI som forsikringsklasse III.

Lovgrundlaget

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

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

For forsikringsklasse III (for forsikringsdele med kontorente) anmeldes ændringen 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 1. januar 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring til selskabets anmeldelse af bonusrenter for forsikringsklasse I og VI gældende siden 1. juni 2010, som blev anmeldt 4. maj 2010. For forsikringsklasse III er anmeldelsen en ændring af selskabets anmeldelse af bonusrenter gældende fra 1. januar 2010, som blev anmeldt 4. januar 2010.

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. I tilknytning til Bonusregulativ I (G82, G82*, TB99 og TBU1) anmeldes følgende til bonusrenten:

Bonusrenten før PAL fastholdes uændret på 3,95 % p.a. Hvilket svarer til en kontorente på uændret 3,75 % før PAL efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg.

2. I tilknytning til Bonusregulativ IV (TR91 og TG91) anmeldes følgende til bonusrenten:

Bonusrenten før PAL fastholdes uændret på 3,75 % p.a.

3. I bonusregulativ for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 og TG87 (unit-linked, forsikringsklasse III) anmeldes følgende ændring i bonusrenten:

Bonusrenten bf^{TG} (før pensionsafkastskat) ændres fra 0,2790 (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 3,40% p.a.) til 0,2264% (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 2,75% p.a.).

Der gøres opmærksom på, at renterne fortsat er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af Nordea Liv & Pension med virkning fra et månedsskifte.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. For forsikringstagere med ydelsesgarantier opfyldes disse uanset, at renten i 2011 eventuelt er lavere end den gennemsnitlige rente, som garantiene er baseret på.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, at deres opsparing fra 1. januar 2011 bliver forrentet uændret i forhold til bonusrenten i en sidste del af 2010. For forsikringstagerne med opsparing på TG87 - unit-link - bliver forretningen dog en smule mindre.

Nordea Liv & Pension

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

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 20. december 2010

G. Aggerholm

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 20. december 2010

Jens Lind

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift