

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 3. marts 2011

Forsikringsselskabets navn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af indskudsbetalt produkt uden ret til bonus.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes udvidelse af det tekniske grundlag til at omfatte indskudsbetalt ophørende livsforsikring med udbetaling uden ret til bonus.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Lovgrundlaget

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

Udvidelsen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 1-7.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen er gældende fra 3. marts 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er ikke en ændring til tidligere anmeldelse. Dog henviser anmeldelsen blandt andet til beregningsgrundlaget G82, hvortil selskabet senest har anmeldt ændringer 7. 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 nedenstående udvidelse af selskabets tekniske grundlag.

1. I henhold til til FIL § 20, stk. 1, nr. 1 anmeldes, at produktet vil blive etableret en grundlag 115 og en grundform 125 af samme størrelse. Grundformerne er beskrevet i selskabets beregningsgrundlag G82.
2. I henhold til til FIL § 20, stk. 1, nr. 2 anmeldes følgende regler for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolice:
Forsikringspræmien beregnes som beskrevet selskabets beregningsgrundlag G82 med følgende undtagelser og begrænsninger:
 - Opgørelsesrenten fastsættes af selskabet på tegningstidspunktet.
 - Alle omkostningstillæg sættes til 0, bemærk dog den økonomiske redegørelse.
 - Dødeligheden sættes til 0, bemærk dog den økonomiske redegørelse.
 - Forsikringstiden begrænses til enten 180 dage eller 360 dage og forsikredes alder er mellem 18 år og 73 år.
 - Forsikringerne etableres kun for indskud.

Tilbagekøbsværdien er lig indskuddet.

Regler for fripolice er ikke relevant, da produktet kun etableres mod indskud.

3. I henhold til til FIL § 20, stk. 1, nr. 3 anmeldes, at produktet ikke er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, da produktet etableres uden ret til bonus jf. bestemmelserne i bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsvirksomhed § 4, stk. 1, punkt 6.
4. I henhold til til FIL § 20, stk. 1, nr. 4 anmeldes, at produktet vil indgå i selskabets gældende principper for genforsikring, herunder de gældende beløbsgrænser. Disse regler er senest anmeldt 3. november 2003.
5. I henhold til til FIL § 20, stk. 1, nr. 5 anmeldes, at produktet etableres uden afgivelse af helbredsoplysninger.
6. I henhold til til FIL § 20, stk. 1, nr. 6 anmeldes, at livsforsikringshensættelserne for den enkelte ordning beregnes jf. selskabets regler for tegningsgrundlaget på den opgørelsesrente, som forsikringen er etableret på.

Opgørelsen af livsforsikringshensættelserne for selskabet som helhed opgøres efter reglerne i selskabets regler for opgørelse af markedsværdi for selskabets bonusberettigede forsikringer med nedenstående undtagelse for diskonteringsrenten. Der er senest sket anmeldelse af ændringer til disse regler 2. februar 2011.

For forsikringer omfattet af denne anmeldelse, som er udstedt i polske Zloty anvendes renten WIBOR(Warsaw Interbank Offered Rate)/WIBID(Warsaw Interbank Bid Rate) for Polish Government Bonds.

7. I henhold til til FIL § 20, stk. 1, nr. 7 anmeldes, at der for disse forsikringer ikke findes regler for overførsel i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Anmeldelsen vedrører kun nye forsikringer, hvor forsikringstagerne informeres om vilkårene ved aftalens indgåelse.

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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Anmeldelsen vedrører kun nye forsikringer, hvor forsikringstagerne informeres om vilkårene ved aftalens indgåelse.

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."

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

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 3. marts 2011



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 3. marts 2011

