

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 19. juli 2011

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. august 2011.

Resume

Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændring af selskabets bonusrenter gældende fra 1. august 2011.

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilke/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. august 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 dateret 20. december 2010 af bonusrenter for forsikringsklasse I og VI gældende siden 1. januar 2011.

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 ændringer i bonusrenten:

Bonusrenten før PAL ændres fra 3,95 % p.a. til 3,47 % p.a. Hvilket svarer til en kontorente på 3,26 % før PAL efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg.

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

Bonusrenten før PAL ændres fra 3,75 % p.a. til 3,26 % p.a.

Ændringen er gældende for alle selskabets 4 kontributionsrentegrupper.

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 forsikringstager 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. 11, 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. august 2011 bliver forrentet med en lidt lavere bonusrente end i de første 7 måneder af 2011.

Ændringen af bonusrenterne er i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. 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 19. juli 2011

G. Aggerholm

Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 19. juli 2011

Jens Lind

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift