

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 28. oktober 2011

Forsikringsselskabsnavn

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

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af regler for fastsættelse af størrelsen af særlig opgørelsesbonus i forbindelse med omtegningskampagne november 2011 for pensionsordninger placeret i kontributionsrentegruppe G3 og G4.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes regelsæt for fastsættelse af særlig opgørelsesbonus og regler i øvrigt i forbindelse med omtegningstilbud til visse opsparingsprægede pensionsordninger, hvor selskabet som følge af ydelsesgarantierne har hensat markedsværdistyrkelser.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

Lovgrundlaget

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

Udvidelsen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen er gældende fra 28. oktober 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er ikke en ændring til tidligere anmeldelse. Men selskabet har 15. juni 2011 anmeldt lignende regler for en tilsvarende kampagne i juni måned 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 regelsæt for selskabets tilbud om ændring fra gennemsnitsrenteprodukt til markedsrenteproduktet Vækstpension for visse opsparingsprægede pensionsordninger, hvor selskabet som følge af ydelsesgarantierne har hensat markedsværdistyrkelser.

Opsparingsprægede pensionsordninger indplaceret i kontributionsrentegrupperne G3 og G4 tilbydes omtegning til markedsrenteproduktet Vækstpension med tilknyttet investeringsgaranti. Værdien som tilbydes overført til Vækstpension er den enkelte pensionsordnings retrospektive hensættelse med tillæg af en særlig opgørelsesbonus.

Den særlige opgørelsesbonus opgøres som forskellen mellem selskabets markedsværdihensættelse for den pågældende pensionsordning og dens retrospektive hensættelse. Forskellen reduceres med udgiften til at afdække den finansielle risiko for fald i beløbet i tilbudsperioden.

Følgende krav skal være opfyldt for, at tilbuddet gives:

- pensionsordningerne skal være placeret i kontributionsrentegruppe G3 eller G4
- hvis pensionsordningen indeholder kapitalpension skal der mindst være 5 år til pensions-tidspunktet. Indeholder den livrenteydelser skal der mindst være 2 år til pensionstidspunktet og hvis den indeholder rateydelser skal der mindst være 4 måneder til pensionstidspunktet
- ingen forsikringsdele må være aktuelle
- pensionsordningerne indeholder ikke kollektive elementer eller pensionstilsagn
- pensionsordningerne indeholder ikke ydelser baseret på beregningsgrundlagene G82, 3,75 % p.a. og G82, 4,50 % p.a. med opsparing af bonus
- den særlige opgørelsesbonus udgør mindst 3.000 kr. og pensionsordningens samlede opsparing inklusive den særlige opgørelsesbonus udgør mindst 24.000 kr.

Efter omtegningen vil pensionsordningerne, som en del af kundernes accept af selskabets tilbud, blive omfattet af genkøbsklausul om, at ordningerne ikke kan tilbagekøbes eller overføres til en anden pensionsleverandør indenfor de første 3 år efter accept af selskabets tilbud.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagere

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagere, som ikke modtager tilbuddet og for de forsikringstagere, som ikke accepterer tilbuddet. De forsikringstagere, som accepterer tilbuddet accepterer samtidigt de vilkår, som gælder ved nytegning af produktet Vækstpension i dag samt den omtalte genkøbsklausul.

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 økonomiske konsekvenser for forsikringstagere

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere. 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 de forsikringstagere, som ikke modtager tilbuddet og for de forsikringstagere, som ikke accepterer tilbuddet, fordi der alene sker overførsel af markedsværdihensættelsen for de pensionsordninger, hvor tilbuddet gives og accepteres. Der sker ingen overførsel af andele af kollektivt bonuspotentiale i øvrigt. For de forsikringstagere, som får tilbuddet, vurderes tilbuddet at være fair. Forsikringstagerne informeres i forbindelse med tilbuddet om såvel fordele som ulemper og risici.

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 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 28. oktober 2011



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 28. oktober 2011

