

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 22. december 2011

### Forsikringsselskabets navn

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

### Overskrift

Forsikringsselskabet ansvar for præcis og stigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser for 2012 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87).

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes satser for 2012 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87). Der anmeldes ændringer til visse af risiko- og omkostningssatser samt bonusrente for forsikringsdele på TG87.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2012 fra 2011.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

### Lovgrundlaget

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

Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.

### Ikrafttredelse

Dato for ikrafttredelse angives.

1. januar 2012

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**  
**Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nu værende anmeldelse ophæves eller ændres.**

Anmeldelsen er en ændring af de nugældende satser, hvortil der senest er anmeldt ændringer 30. juni 2011. Satserne for 2011 er anmeldt 10. december 2010.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang**  
**Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for enkyndig aktuars kontrolberegninger. Der skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.**

Der anmeldes følgende ændringer:

1. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 anmeldes risikosatserne for præmiefrigørelse i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.2. – Anvendt invaliditet, B. I andre tilfælde", som opfylder betingelse c, ændret fra:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai} \text{ invaliderente} = 0,87$$

$$FN_x^{ai} \text{ præmiefrigørelse} = 0,7220 \quad , \quad FN_y^{ai} \text{ præmiefrigørelse} = 0,7074$$

*hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:*

$$FN^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,93$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7718 \quad , \quad FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7561$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,01$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,8382 \quad , \quad FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,8212$$

til:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai} \text{ invaliderente} = 0,87$$

$$FN_x^{ai} \text{ præmiefrigørelse} = 0,6307 \quad , \quad FN_y^{ai} \text{ præmiefrigørelse} = 0,6179$$

*hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50% invaliditet gælder i stedet:*

$$FN^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,93$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,6805 \quad , \quad FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,6667$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,01$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7469 \quad , \quad FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,7317$$

2. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2012 anmeldes risikosatserne for præmiefrigørelse i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.2. – Anvendt invaliditet, B. I andre tilfælde", som opfylder betingelse c, ændret fra:

- d) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

Alder	$FN^{ai}$ præmiefritagelse
20	0,39
25	0,39
30	0,40
35	0,42
40	0,46
45	0,52
50	0,60
55	0,69
60	0,82
65	0,97
70	1,22

*FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.*

til:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

Alder	$FN^{ai}$ præmiefritagelse
20	0,33
25	0,34
30	0,34
35	0,36
40	0,40
45	0,45
50	0,52
55	0,60
60	0,72
65	0,85
70	1,22

*FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.*

3. I tilknytning til beregningsgrundlagene TI87 og TIU98 anmeldes risikosatserne for præmiefritagelse i henhold til § 5 for invaliditet, som opfylder betingelse c ændret fra:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN_x^{ai, invaliderente} = FN_y^{ai, invaliderente} = 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = FN_y^{ai, 50\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = FN_y^{ai, 100\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = 1,01$$

$$FN_x^{ai, præmiefritagelse} = 0,7220 \quad FN_y^{ai, præmiefritagelse} = 0,7074$$

$$FN_x^{ai, 50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 0,7718 \quad FN_y^{ai, 50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 0,7561$$

$$FN_x^{ai, 100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 0,8382 \quad FN_y^{ai, 100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 0,8212$$

til:

1. *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN_x^{ai, invaliderente} = FN_y^{ai, invaliderente} = 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = FN_y^{ai, 50\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = FN_y^{ai, 100\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = 1,01$$

$$FN_x^{ai, præmiefritagelse} = 0,6307 \quad FN_y^{ai, præmiefritagelse} = 0,6179$$

$$FN_x^{ai, 50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 0,6805 \quad FN_y^{ai, 50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 0,6667$$

$$FN_x^{ai, 100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 0,7469 \quad FN_y^{ai, 100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet} = 0,7317$$

I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2012 og NL2002 anmeldes følgende ændringer:

4. Stykomkostningerne  $OMKSTK_L$  for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 672 kr. til 684 kr.
5. Stykomkostningerne  $OMKSTK_{VP}$  for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 672 kr. til 684 kr.
6. Minimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L og 4 L reguleres fra 390 kr. til 400 kr.
7. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L og 4 L reguleres fra 2.155 kr. til 2.210 kr.
8. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_L$  af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 3.820 kr. til 3.915 kr.
9. Maksimum for omkostningerne  $OMKRES_{VP}$  af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.310 kr. til 1.345 kr.
10. Ændringsgebyret  $GEBYR_{GAR1}$  og gebyret  $f_2$  ved tilbagekøb reguleres fra 1.693 kr. til 1.736 kr.
11. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.693 kr. til 1.736 kr.

I tilknytning til bonusregulativ og investeringsaftale for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 samt TG87 anmeldes følgende ændringer:

12. Bonusrenten  $bf^{TG}$  (før pensionsafkastskat) for forsikringsdele på TG87 ændres fra 0,2264 % pr. måned (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 2,75 % p.a.) til 0,2060 % (svarende til en rente før skat af pensionsafkast på 2,50 % p.a.).

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.

13. Kontogebyret OMKSTK reguleres fra 672 kr. til 684 kr.
14. Omkostningssatsen  $f_2$  i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.693 kr. til 1.736 kr.
15. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.693 kr. til 1.736 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2012 fra 2011.

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

Ændringerne har ikke juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**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 - 3, 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.

Der er alene tale om mindre ændringer, som har ikke større økonomisk betydning for forsikringstagerne. For risikopriserne er der tale om en mindre nedsættelse af priserne for præmiefrigtagelse ved invaliditet på firmaordninger og for omkostningerne er der tale om en regulering af visse beløb i takt med prisudviklingen. Og for forsikringstagerne med opsparing på TG87 bliver forretningen lidt mindre end i 2011.

**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 juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet**  
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. 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**  
Anførelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 22. december 2011

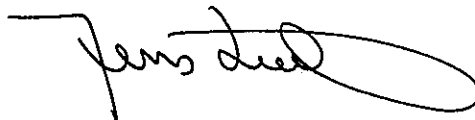


Navn  
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 22. december 2011



Navn  
Angivelse af navn

Dato og underskrift