

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 16. maj 2012

### Forsikringsselskabs navn

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

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af en udvidelse af mulighederne for omkostningsfrit at samle et kundeforhold til i visse situationer også at omfatte overførsler fra pengeinstitutter.

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Mulighederne for omkostningsfrit at kunne samle et kundeforhold udvides for obligatoriske firmapensionsordninger til også at omfatte overførsler fra pengeinstitutter, hvis ordningen før overførslen havde karakter af at være obligatorisk.

Anmeldelsen vedrører såvel forsikringsklasse I som forsikringsklasse III.

### Lovgrundlaget

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

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

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

16. maj 2012

## **Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

Forsikrings-selskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen er en ændring af de gældende regler, som senest er anmeldt 15. september 2006.

## **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.

Mulighederne for omkostningsfrit at kunne samle et kundeforhold udvides for obligatoriske firmapensionsordninger til også at omfatte overførsler fra pengeinstitutter, hvis ordningen før overførslen havde karakter af at være obligatorisk.

Regelsættet er senest anmeldt 15. september 2006 i forbindelse med selskabets fusion med Nordea Link Danmark, investeringslivsforsikrings-selskab A/S, og regelsættet er derfor opdelt i to dele.

Regelsættet ændres derfor fra:

### For Pension med gennemsnitsrente:

*Ved etablering af bonusbærende pensionsordning modtages overførsel af pensionsmidler fra livs- og pensionsforsikrings-selskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser uden fradrag af omkostningstillæg ved modtagelsen efter retningslinierne i jobskifteaftalen. Det er ikke en betingelse, at der er tale om jobskifte og overførslen af pensionsmidler kan ske fra såvel tidligere firmapensionsaftaler som private pensionsordninger. For frivillige firmapensionsordninger og private pensionsordninger er det en betingelse, at den etablerede pensionsordning er opsparingspræget og mindst har en årlig præmie på 5.000 kr. excl. eventuelt styktillæg.*

### For markedsrente:

*Ved etablering af pensionsaftale i Nordea Livkoncernen, som giver forsikringstageren mulighed for at placere hele opsparingen eller en del af heraf i markedsrente, modtages overførsel af pensionsmidler fra andre livs- og pensionsforsikrings-selskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser uden fradrag af omkostningstillæg ved modtagelsen (bortset fra eventuelle handelsomkostninger ved køb af andele i investeringsfondene) efter retningslinjerne i jobskifteaftalen. Det er ikke en betingelse, at overførslen sker i forbindelse med jobskifte og overførslen kan ske fra såvel hidtidige firmaordninger som private ordninger. For frivillige firmapensionsordninger og private pensionsordninger er det en betingelse, at den etablerede pensionsordning i markedsrente mindst har en årlig præmie svarende til selskabets mindste præmie.*

til:

*Ved etablering af pensionsaftale modtages overførsel af pensionsmidler fra livs- og pensionsforsikrings-selskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser uden fradrag af omkostningstillæg ved modtagelsen (bortset fra eventuelle handelsomkostninger ved køb af andele i investeringsfondene) efter retningslinjerne i jobskifteaftalen. Det er ikke en betingelse, at der er tale om jobskifte og overførslen af pensionsmidler kan ske fra såvel tidligere firmapensionsaftaler som private pensionsordninger. For obligatoriske firmapensionsordninger gælder tilsvarende for pensionsopsparing som overføres fra pengeinstitut forudsat, at ordningen umiddelbart inden overførslen var et led i arbejdsgiverens pensionsaftale med medarbejderne. For frivillige firmapensionsordninger og private pensionsordninger er det en betingelse, at den etablerede pensionsordning er opsparingspræget og mindst har en årlig præmie svarende til selskabets mindste præmie.*

#### **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 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. 1-5 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.

Ændringen har ingen økonomisk betydning for forsikringstagerne bortset fra den omkostningsbesparelse, som den enkelte forsikringstager kan opnå ved at samle sin pensionsopsparring.

**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**  
Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 16. maj 2012

*G. Aggerholm*

**Navn**  
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 16. maj 2012

*Jens Lind*

**Navn**  
Angivelse af navn

**Dato og underskrift**