

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 31. oktober 2012

Forsikringsselskabets navn

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 løbende omtegningskampagne for pensionsordninger placeret i kontributionsrentegrupper.

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes regelsæt for fastsættelse af særlig opgørelsesbonus og regler i øvrigt i forbindelse med en løbende omtegningskampagne omfattende 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.

Regelsættet 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 6. november 2012.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring af selskabets anmeldelse af 9. august 2012.

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 i forhold til selskabets anmeldelse af 9. august 2012:

- 1) Gruppen af pensionsordninger, som tilbydes en særlig opførelsesbonus ved omtegning til selskabets markedsrenteprodukter, udvides fra at omfatte pensionsordninger placeret i rentegrupperne 3 og 4 til at omfatte alle selskabets rentegrupper.
- 2) Gruppen begrænses til pensionsordninger, hvor den særlige opførelsesbonus mindst udgør 3.000 kr.
- 3) Tilbuddet er betinget af, at forsikringstageren accepterer, at den nye ordning som helhed vil blive omfattet af en klausul om, at ordningen ikke kan tilbagekøbes eller overføres til en anden pensionsleverandør i en periode på 3 år fra overførelstidspunktet.

I anmeldelsen af 9. august 2012 blev endvidere anmeldt, at et af kravene for at få tilbuddet var, at *"ingen forsikringsdele må være aktuelle"*. Denne beskrivelse var imidlertid ikke fyldestgørende nok. Kravet er, at *"ingen forsikringsdele må være eller have været aktuelle"*.

Øvrige regler og bestemmelser i selskabets anmeldelse af 9. august 2012 er uændret gældende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. 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 samt den omtalte genkøbsklausul.

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.

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

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 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."

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

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet. 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 31. oktober 2012



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 31. oktober 2012

