

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 7. februar 2013

**Forsikringsselskabets navn**

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

**Overskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændret beregningsgrundlag for regulering af forsikringer omfattet af Bonusregulativ I.

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændret beregningsgrundlag for regulering (eksempelvis anvendelse af bonus og aftalt præmieregulering) samt konsekvensændringer for kontostyrkelse for forsikringer i tilknytning til Bonusregulativ I.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

**Lovgrundlaget**

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

Ændringen anmeldes i henhold til FIL §20, stk. 1, nr. 2 og 3: "Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer" samt "Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne".

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. december 2012

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Anmeldelsen er en af selskabets anmeldelse af 11. november 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.

I forbindelse med selskabets midlertidige dispensation af 17. maj 2011 fra nedsættelse af grundlagsrenten for forhøjelser og anvendelse af bonus på eksisterende forsikringsaftaler udløber overgår selskabet til at anvende gældende nyttegningsgrundlag i disse situationer.

Der anmeldes nedenstående ændringer til bonusregulativ I med bilag.

I "Regulativ for bonustillæggsforsikringer i tilknytning til bonusregulativ I" ændres:

1. Overskriften i afsnittet "Fra 1. december 2012 og indtil videre gælder:" ændres fra:

*"Fra 1. december 2012 og indtil videre gælder:"*

til

*"For perioden 1. december 2012 – 30. november 2012:"*

2. Nyt afsnit vedrørende de anvendte beregningsgrundlag fra 1. december 2012 indsættes med følgende ordlyd:

***" Fra 1. december 2012 og indtil videre gælder:***

*Bonustillæggsforsikringer beregnes for forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82\*, TB99, TBU1 og NP11 på det tekniske grundlag NP11 med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nyttegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente.*

*For forsikringer på det tekniske grundlag NB11 sker beregningen på det tekniske grundlag NB11 med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nyttegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente."*

I "Regulativ for kontostyrkelse" ændres:

3. Afsnittet omkring anvendelse af kontostyrkelse for eventuelle forsikringer ændres fra:

*" Beløb til kontostyrkelse beregnes og anvendes (bortset fra nedennævnte undtagelse for eventuelle forsikringer vedr. opsamling af tilstrækkelig kontostyrkelse til omregning af hele forsikringens reserve) på de tidspunkter, som er fastsat mht. beregning og anvendelse af bonus i police, pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale, dog senest ved udbetaling eller bortfald af tilknyttede forsikringsydelse. "*

til

*" Beløb til kontostyrkelse beregnes og anvendes (bortset fra nedennævnte undtagelse for eventuelle forsikringer vedr. opsamling af tilstrækkelig kontostyrkelse til omregning af forsikringsdele på de tekniske grundlag G82 og G82\* til teknisk grundlag TB99 1,5143% (netto)) på de tidspunkter, som er fastsat mht. beregning og anvendelse af bonus i police, pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale, dog senest ved udbetaling eller bortfald af tilknyttede forsikringsydelse.). "*

4. Afsnittet omkring anvendelse af kontostyrkelse for eventuelle forsikringer ændres fra:

*" Beløbet anvendes til omregning af reserven til teknisk grundlag TB99 1,5143% (netto). Omregningen foretages sådan, at der først sker en gradvis omregning til hhv. G82 1,5143% (netto) eller  $G82 \cdot 1,5143\%$  (netto), afhængig af forsikringens oprindelige tegningsgrundlag. Derefter - når der er opsamlet et tilstrækkeligt beløb til kontostyrkelse - foretages en omregning af hele forsikringens reserve til TB99 1,5143% (netto). Et overskydende beløb overføres til bonus. Ved hver omregning holdes præmie og ydelser uændrede. "*

til

*" Beløbet anvendes til omregning af reserven for forsikringsdele på de tekniske grundlag G82 og  $G82 \cdot$  til teknisk grundlag TB99 1,5143% (netto). Omregningen foretages sådan, at der først sker en gradvis omregning til hhv. G82 1,5143% (netto) eller  $G82 \cdot 1,5143\%$  (netto), afhængig af forsikringens oprindelige tegningsgrundlag. Derefter - når der er opsamlet et tilstrækkeligt beløb til kontostyrkelse - foretages en videre omregning af forsikringsdele på de tekniske grundlag G82 og  $G82 \cdot$  til TB99 1,5143% (netto). Et overskydende beløb overføres til bonus. Ved hver omregning holdes præmie og ydelser uændrede. "*

5. Afsnittet omkring anvendelse af kontostyrkelse for aktuelle forsikringer ændres fra:

*" Beløbet anvendes til regulering af de tarifmæssige forsikringsydelser. Reguleringen beregnes på hhv. G82 1,5143% (netto) eller  $G82 \cdot 1,5143\%$  (netto), afhængig af forsikringens oprindelige tegningsgrundlag. Reguleringen er ugaranteret. For forsikringer med bonustillæg nedsættes dette i takt med reguleringen. På reguleringsdatoen foretages endvidere - når forsikringens sammensætning gør det muligt - en omregning med uændrede ydelser af hele forsikringens reserve til TB99 1,5143% (netto). Et overskydende beløb overføres til bonus. Efter omregning er reguleringsydelser garanteret. "*

til

*" Beløbet anvendes til regulering af de tarifmæssige forsikringsydelser. Reguleringen beregnes på NP11 0,6% (netto). Reguleringen er ugaranteret. For forsikringer med bonustillæg nedsættes dette i takt med reguleringen. På reguleringsdatoen foretages endvidere - når forsikringens sammensætning gør det muligt - en omregning med uændrede ydelser af forsikringsdele på de tekniske grundlag G82 og  $G82 \cdot$  til TB99 1,5143% (netto). Et overskydende beløb overføres til bonus. Efter omregning er reguleringsydelser garanteret. "*

Sammenskrivning af regulativerne med markering af rettelserne er vedlagt bilag til anmeldelsen. Bilagene er omfattet af § 4, stk. 4.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringsselskabet 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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne med ordninger på ældre beregningsgrundlag end selskabets nuværende nytægningsgrundlag. Her vil reguleringer af ydelserne blive lidt mindre end tidligere som følge af den lavere grundlagsrente. Samtidigt vil den ændrede dødelighed (lavere dødelighed/længere levetid og unisex) have betydning for størrelsen af ydelsesreguleringen alt efter indholdet af den enkelte forsikringsaftale.

Ved tidligere ændringer i grundlagsrenten er anvendt tegningsgrundlagets risikointensiteter i reguleringsgrundlagene, da selskabet ikke kunne håndtere grundlag med forskellige risikointensiteter på samme forsikringsaftale. Det kan selskabet nu, hvorfor der anvendes selskabets nytægningsgrundlag som reguleringsgrundlag. Med ændringen sikres således, at ydelsen af en regulering bliver det samme uanset oprindeligt tegningsgrundlag.

Ændringerne i kontostyrkelsesregulativet er alene konsekvensrettelser af det nye reguleringsgrundlag. Ældre forsikringsdele kontostyrkes uændret til selskabets beregningsgrundlag TB99, 1,5143 % (netto). Ændringerne har således ingen økonomisk betydning for forsikringstagerne.

De anmeldte ændringer anses derfor betryggende og rimelige og som værende i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

**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."

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet**

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. 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 7. februar 2013



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 7. februar 2012



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift