

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 1. maj 2013

### Forsikringsselskabets navn

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

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af gebyr ved omskrivning til fripolice.

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes indførsel af gebyr ved omskrivning til præmiefri forsikring. Ændringen gælder såvel gennemsnitsrente som markedsrenteforsikringer.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.

### Lovgrundlaget

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

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

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. maj 2013

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er ikke en ændring af selskabets tidligere anmeldelser, da selskabet ikke tidligere har fratrukket gebyr ved ændring til præmiefri forsikring. Men anmeldelsen ændrer i selskabets beregningsgrundlag, som var forberedt på et sådant gebyr.

**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 nedenstående ændringer i forbindelse med indførslen af gebyr ved omskrivning til præmiefri forsikring. For gennemsnitsrenteforsikringer (forsikringsklasse I og VI) anmeldes følgende:

1. I kapital "4.2.0 Fripolice" i selskabets beregningsgrundlag NP11, NB11, TB99 og TBU1 ændres 1. og 2. afsnit fra (2. afsnit udgår):

*Fripolicen beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve efter fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ .  $GEBYR_{FRI}$  udgør fra 01.01.2013 1.780 kr.*

*$GEBYR_{FRI}$  reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2011. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste hele antal kr.*

til:

*Fripolicen beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve efter fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ .  $GEBYR_{FRI}$  udgør fra 01.01.2013 708 kr.*

2. I tillæg til beregningsgrundlaget G82\* ændres i "Regler i henhold til pkt. 4.2.1 Fripolice" 1. og 2. afsnit fra (2. afsnit udgår):

*Fripolicen beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve efter fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ .  $GEBYR_{FRI}$  udgør fra 01.01.2013 1.780 kr.*

*$GEBYR_{FRI}$  reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 2011. Det regulerede tillæg afrundes til nærmeste hele antal kr.*

til:

*Fripolicen beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve efter fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ .  $GEBYR_{FRI}$  udgør fra 01.01.2013 708 kr.*

3. I tilhørende Bonusregulativ I indføres gebyret for forsikringer etableret på beregningsgrundlagene omtalt i anmeldelsens punkt 1 og 2 i afsnit "VI Øvrige satser", hvor der tilføjes:

*Gebyr ved omskrivning til fripolice: Der fratrækkes gebyr jf. reglerne i det for forsikringen gældende tekniske beregningsgrundlag.*

For markedsrente forsikringer (forsikringsklasse III) anmeldes følgende:

4. Kapitel "5.3.0 Fripolice" i selskabets beregningsgrundlag NL2011 og NL2002 ændres fra:

*Fripolicen beregnes således, at nettoreserven af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve med fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ . Fripolicen sættes dog til nul, dersom nettoreserven ikke er positiv på omregningstidspunktet.*

*$GEBYR_{FRI}$  anvendes ikke pr. 01.11.2011. Inden anvendelse vil gebyrets størrelse blive anmeldt til Finanstilsynet.*

til:

*Fripolicen beregnes således, at nettoreserven af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve med fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ .*

*Fripolicen sættes dog til nul, dersom nettoreserven ikke er positiv på omregningstidspunktet.*

5. Kapitel "14.1.4. Omkostningssatser i tilknytning til kapitel 5" i selskabets beregningsgrundlag NL2011 og NL2002 tilføjes:

*Gebyr ved omskrivning til fripolice i tilknytning til 5.3.0.*

*$GEBYR_{FRI}$  = 708 kr., bortset fra for omkostningsklasse 6 L, hvor gebyret er 0 kr.*

6. I kapitel "4.2.1. Fripolice for forsikringer tegnet fra og med 01.10.1998" i selskabets beregningsgrundlag TI87 og i kapitel "4.2.1. Fripolice" i selskabets beregningsgrundlag TUI98 ændres afsnittet fra:

*En fripolice kan beregnes på en af to måder:*

*1. Ved omregning til TG87 3,00% p.a. Ved omregning efter 30.06.1999 vil omregning ske til TG87, 2,00% p.a.*

*2. Ved at fortsætte som ordinær fripolice på 0,75% p.a./1,50% p.a. for forsikringsdele, der er opsparing i investeringsfonds og 2,00%/3,00% p.a. for øvrige forsikringer med døds- og invaliditetsrisiko.*

*For både 1. og 2. gælder, at fripolicen beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve med fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ . Fripolicen sættes dog til nul, dersom nettoreserven ikke er positiv på omregningstidspunktet.*

*$GEBYR_{FRI}$  anvendes ikke pr. 01.10.1998. Inden anvendelse vil de nærmere regler for gebyrets anvendelse og dets størrelse blive anmeldt til Finanstilsynet.*

til:

---

*En fripolice beregnes ved, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve med fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ .  $GEBYR_{FRI}$  udgør fra 01.05.2013 708 kr. Fripolice sættes dog til nul, dersom nettoreserven ikke er positiv på omregningstidspunktet.*

7. I kapital "4.2.1. Fripolice for forsikringer tegnet fra og med 01.10.1998" i selskabets beregningsgrundlag TG87 ændres afsnittet fra:

*Fripolice beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve med fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ . Fripolice sættes dog til nul, dersom tilbagekøbsværdien ikke er positiv på omregningstidspunktet, jf. pkt. 4.3.2.*

*$GEBYR_{FRI}$  anvendes ikke pr. 01.10.1998. Inden anvendelse vil de nærmere regler for gebyrets anvendelse og dets størrelse blive anmeldt til Finanstilsynet.*

til:

*Fripolice beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve med fradrag af  $GEBYR_{FRI}$ .  $GEBYR_{FRI}$  udgør fra 01.05.2013 708 kr. Fripolice sættes dog til nul, dersom tilbagekøbsværdien ikke er positiv på omregningstidspunktet, jf. pkt. 4.3.2.*

Desuden gælder generelt,

- at hvis omskrivningen til fripolice er af teknisk karakter i forbindelse med tilbagekøb, reserveoverførsel herunder jobskifte, førtidspension og lignende fratrækkes ikke fripolicegebyr men alene et eventuelt gebyr for den efterfølgende handling,
- at hvis forsikringen er etableret i fælles aftale om såvel gennemsnits- som markedsrenteprodukt, og begge ordninger omskrives til fripolice samtidigt, så fratrækkes kun ét gebyr.

#### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringen har ikke 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.

For forsikringstagerne betyder ændringen, at fripoliceydelse ved omskrivning bliver lidt mindre, da der fratrækkes omkostninger svarende til de faktiske omkostninger ved gennemførelsen af ændringen. De anmeldte regler anses som betryggende og rimelige, da det samtidigt sikres, at der, som det fremgår af anmeldelsen, ikke fratrækkes gebyr ved fripoliceomskrivning af teknisk karakter samt kun fratrækkes ét gebyr uanset en ordning er delt mellem såvel gennemsnitsrente som markedsrente.

---

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 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."

Ændringen har ikke 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 1. maj 2013



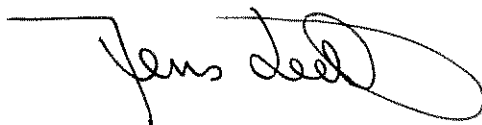
Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 1. maj 2013



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

**Nordea Liv & Pension**

Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark

Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98

[nordealivogpension@nordea.dk](mailto:nordealivogpension@nordea.dk) [www.nordealivogpension.dk](http://www.nordealivogpension.dk)