

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 4. juni 2013

### Forsikringsselskabets navn

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

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af nye omkostningssatser af præmier og indskud for visse forsikringer.

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes to nye omkostningsklasser med tilhørende satser. Anmeldelsen gælder såvel gennemsnitsrente- (Bonusregulativ I) som markedsrenteforsikringer.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.

### Lovgrundlaget

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

For forsikringsklasse I og VI 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.

1. juni 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 der er tale om nye omkostningsklasser.

Men selskabets har senest 1. maj 2013 anmeldt ændringer til Bonusregulativ I (forsikringsklasse I og VI) og til selskabets markedsrenteberegningsgrundlag NL2002 og NL2011 (forsikringsklasse III).

**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 nogle nye grupper af forsikringer.

For gennemsnitsrenteforsikringer (forsikringsklasse I og VI) anmeldes følgende ændringer til Bonusregulativ I:

1. I Bonusregulativ I, bilag 2, afsnit "I. Omkostninger" indføres to nye omkostningsklasser:

5a. Produktet "Erhvervspension til Selvstændige".

5b. Rameaftale med interesseorganisationer med mindst 5.000 forsikrede.

og i tilknytning til omkostningsklasserne anmeldes følgende satser i tilknytning til præmier:

Klasse	$c_{1-1}$	$c_{1-2}$	$c_{1-3}$	$c_{1-4}$	$c_{1-5}$	$INTV_{p-1}$	$INTV_{p-2}$	$INTV_{p-3}$	$INTV_{p-4}$	$c_2$
5a	0,0300	0,0300	0,0200	-	-	51.700	48.300	$+\infty$	-	59
5b	0,0275	0,0275	0,0200	-	-	51.700	48.300	$+\infty$	-	59

Satsen  $c_{1-1}$  anvendes for de første  $INTV_{p-1}$  kr. af den årlige bruttopræmie (inkl. evt. styktillæg og stykratetillæg), satsen  $c_{1-2}$  anvendes for de næste  $INTV_{p-2}$  kr., satsen  $c_{1-3}$  anvendes for de næste  $INTV_{p-3}$  kr., satsen  $c_{1-4}$  anvendes for de næste  $INTV_{p-4}$  kr., og satsen  $c_{1-5}$  for præmie udover  $INTV_{p-1}+INTV_{p-2}+INTV_{p-3}+INTV_{p-4}$  kr.

samt følgende i tilknytning til indskud:

Klasse	$c_{4-1}$	$c_{4-2}$	$c_{4-3}$	$INTV_{i-1}$	$INTV_{i-2}$
5a	0,0300	0,0200	-	200.000	
5b	0,0275	0,0200	-	200.000	

Satsen  $c_{4-1}$  anvendes for bruttoindskud (inkl. evt. stykind) mindre end  $INTV_{i-1}$  kr. For bruttoindskud på mindst  $INTV_{i-1}$  kr., anvendes satsen  $c_{4-2}$  for hele bruttoindskuddet.

For markedsrenteforsikringer (forsikringsklasse III) anmeldes følgende ændringer til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011:

2. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011 indføres tilsvarende 4 nye omkostningsklasser (for Link Pension og to for Vækstpension) i afsnit 14.1.4 "Omkostninger i tilknytning til kapitel 5":

For Link Pension:

4a L: Produktet "Erhvervspension til Selvstændige"

4b L: Rameaftale med interesseorganisationer med mindst 5.000 forsikrede

For Vækstpension:

5a VP: Produktet "Erhvervspension til Selvstændige"

5b VP: Rameaftale med interesseorganisationer med mindst 5.000 forsikrede

og i tilknytning til omkostningsklasserne anmeldes følgende satser:

OMKOSTNINGER AF INDBETALING I TILKNYTNING TIL 5.2.1.

$OMKPR_L = OMKIND_L$  beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

Omkostningsklasser:	$i1_L$ (i kr.)	$i2_L$ (i kr.)	$i3_L$ (i kr.)	OMK- $PR_{L-1}$	OMK- $PR_{L-2}$	OMK- $PR_{L-3}$	OMK- $PR_{L-4}$
Omkostningsklasse 4a L:	100.000	∞	∞	3,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Omkostningsklasse 4b L:	100.000	∞	∞	2,75%	0,0%	0,0%	0,0%

Satsen  $OMKPR_{L-1}$  anvendes af de første  $i1_L$  kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $OMKPR_{L-2}$  anvendes af de næste  $i2_L$  kr. i indbetaling, satsen  $OMKPR_{L-3}$  anvendes for de næste  $i3_L$  kr. i indbetaling og satsen  $OMKPR_{L-4}$  anvendes for indbetaling udover  $i1_L+i2_L+i3_L$  kr.

$OMKPR_{VP} = OMKIND_{VP}$  beregnes af den samlede indbetaling (præmie + indskud).

Omkostningsklasser:	$i1_{VP}$ (i kr.)	$i2_{VP}$ (i kr.)	$i3_{VP}$ (i kr.)	OMK- $PR_{VP-1}$	OMK- $PR_{VP-2}$	OMK- $PR_{VP-3}$	OMK- $PR_{VP-4}$
Omkostningsklasse 5a VP:	100.000	∞	∞	3,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Omkostningsklasse 5b VP:	100.000	∞	∞	2,75%	0,0%	0,0%	0,0%

Satsen  $OMKPR_{VP-1}$  anvendes af de første  $i1_{VP}$  kr. i samlet indbetaling (præmie + indskud), satsen  $OMKPR_{VP-2}$  anvendes af de næste  $i2_{VP}$  kr. i indbetaling, satsen  $OMKPR_{VP-3}$  anvendes for de næste  $i3_{VP}$  kr. i indbetaling og satsen  $OMKPR_{VP-4}$  anvendes for indbetaling udover  $i1_{VP}+i2_{VP}+i3_{VP}$  kr.

STYKOMKOSTNINGER PÅ POLICER I TILKNYTNING TIL 5.2.2.

$OMKSTK_L$ :

Omkostningsklasser:	$OMKSTK_L$ (i kr.)
Omkostningsklasse 4a L:	708
Omkostningsklasse 4b L:	

$OMKSTK_{VP}$ :

Omkostningsklasser:	$OMKSTK_{VP}$ (i kr.)
Omkostningsklasse 5a VP:	708
Omkostningsklasse 5b VP:	

Omkostninger (OMKRES) på opsparing i tilknytning til 5.2.3.

**OMKRES<sub>L</sub>**

OMkostningsklasser:	$i1_L$ (i kr.)	$i2_L$ (i kr.)	$OMKRES_{L-1}$ (i pct)	$OMKRES_{L-2}$ (i pct)	$OMKRES_{L-3}$ (i pct)	$OMKRES_{L-1}$ + $OMKRES_{L-2}$ + $OMKRES_{L-3}$ (i kr.)
OMkostningsklasse 4a L	∞	∞	0,3 % p.a.	0,3 % p.a.	0,3 % p.a.	Min. 410 kr. p.a.
OMkostningsklasse 4b L						Max. 2.265 kr. p.a.

Af opsparing i investeringsfonde op til  $i1_L$  kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med  $OMKRES_{L-1}$ . For opsparing mellem  $i1_L$  kr. og  $i1_L+i2_L$  kr. nedsættes fradraget til  $OMKRES_{L-2}$  og for opsparing udover  $i1_L+i2_L$  kr. nedsættes fradraget yderligere til  $OMKRES_{L-3}$ .

**OMKRES<sub>VP</sub>**

OMkostningsklasser:	$i1_{VP}$ (i kr.)	$OMKRES_{VP-1}$ (i pct.)	$OMKRES_{VP-2}$ (i pct.)	$OMKRES_{VP-1}$ + $OMKRES_{VP-2}$ (i kr.)
OMkostningsklasse 5a VP:	∞	0,0% p.a.	0,0% p.a.	0 kr. p.a.
OMkostningsklasse 5b VP:				

Af opsparing i investeringsfonde op til  $i1_{VP}$  kr. udgør omkostningsfradraget opsparingen multipliceret med  $OMKRES_{VP-1}$ . For opsparing udover  $i1_{VP}$  kr. nedsættes fradraget til  $OMKRES_{VP-2}$ .

**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 ikke økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Forsikringerne, som indtegnes i de anmeldte omkostningsgrupper, er større grupper af ensartede forsikringer, hvor de anmeldte satser er fastsat under hensyn til dette. De anmeldte satser fører, som det fremgår af selskabets redegørelse, ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem disse forsikringer og selskabets øvrige forsikringer ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne. I den forbindelse bemærkes det, at alle forsikringerne belastes med et fast månedligt gebyr samt at opsparingen altovervejende placeres i markedsrente.

**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 ikke 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 4. juni 2013

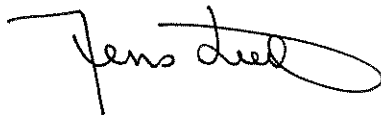


Navn  
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 4. juni 2013



Navn  
Angivelse af navn

Dato og underskrift