

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: 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 18. december 2013.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændret princip for indplacering i selskabets rentekontributionsgrupper for pensionsordninger med opsparing af bonus.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For pensionsordninger med aftale om opsparing af bonus vil der fremover blive taget hensyn til den opsparede bonus ved indplaceringen i kontributionsrentegrupper.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 6: Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets princip for opdeling af forsikringsbestanden, som er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, i homogene rente-, omkostnings- og risikogrupper, som blev anmeldt 30. december 2010.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Selskabets bestand af forsikringer omfattet af kontributionsbekendtgørelsen er jævnfør selskabets anmeldelse af 30. december 2010 opdelt i følgende 4 homogene rentegrupper

Gruppe G1: Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er mindre end eller lig 2,00 %

Gruppe G2: Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 2,00 % men mindre end eller lig 3,00 %.

Gruppe G3: Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 3,00 % men mindre end eller lig 4,00 %.

Gruppe G4: Indeholder forsikringer, hvor den vægtede grundlagsrente er større end 4,00 %

Hver forsikring tilhører netop en af overstående rentegrupper. Opdelingen i de 4 rentegrupper sker på baggrund i den vægtede grundlagsrente.

For at sikre homogeniteten yderligere anmeldes, at der for pensionsordninger med opsparing af bonus fremover vil blive taget hensyn til den opsparede bonus ved beregningen af den vægtede grundlagsrente.

Opspart bonus medregnes efter følgende regelsæt:

- Opspart bonus medregnes med en rente svarende til den aktuelle kontorente. For opspart bonus omfattet af minimumsregel A i tillæg til bonusregulativ I, som indeholder særregler med tilhørende satser for gruppen af forsikringer konverteret til G82-grundlaget fra tidligere grundlag pr. 1/10 1999, anvendes dog 0 %.
- Den vægtede grundlagsrente må dog aldrig blive større end, hvis beregningen udføres uden hensyn til opspart bonus.

Den anmeldte ændring vil betyde, at nogle pensionsordninger skifter til en lavere rentegruppe pr. 1. januar 2014. For gruppen af pensionsordninger, som flyttes, vil gruppens andel af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering blive flyttet med til den nye rentegruppe i overensstemmelse med de pr. 30. december 2010 anmeldte regler for flytning mellem rentegrupper.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Med den anmeldte ændring vil nogle pensionsordninger med opspart bonus blive flyttet til en lavere kontributionsrentegruppe. Ændringen har ingen betydning for kunders ydelsesgaranti eller eventuelle garantier i tilknytning til bonus. Og da kontorenten hidtil har været og er ens i alle rentegrupper har det ikke umiddelbart betydning for forsikringstagerne. Men det betyder, at forsikringstagerens opsparing kan investeres mere frit, hvilket på sigt betyder, at der er mulighed for et større afkast og dermed en højere kontorente.

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabets i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Ballerup, den 18. december 2013</p> <p style="text-align: center;"><i>G. Aggerholm</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Ansvarshavende aktuar Jens Lind</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Ballerup, den 18. december 2013</p> <p style="text-align: center;"><i>Jens Lind</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>