

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 satser for 2014 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87).
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes satser for 2014 i tilknytning til beregningsgrundlagene for unit-linked forsikringer (NL2011, NL2002, TI87, TIU98 og TG87). Der anmeldes ændringer til visse risiko- og omkostnings-satser.
Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2014 fra 2013.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk.1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.
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 gældende satser for unit-linked forsikringer, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 4. juni 2013. Satserne for 2013 blev anmeldt 7. december 2012

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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.

Der anmeldes følgende ændringer:

- I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2002 anmeldes risikosatserne for invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.3. – Anvendt invaliditet, ændret fra:

B. I andre tilfælde:

$$FN^{ai} = 1$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- invaliditetspræmien er ugaranteret*
- tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor.*

$$FN^{ai} = 0,87 ,$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,93$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,01$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

- firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai \text{ invaliderente}} = 1,04 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai \text{ præmiefrigørelse}} = 1,04 \times 0,6307 , \quad FN_y^{ai \text{ præmiefrigørelse}} = 1,04 \times 0,6179$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefrigørelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,6667$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved 50\% invaliditet}} = 1,04 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved 50\% invaliditet}} = 1,04 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved 50\% invaliditet}} = 1,04 \times 0,7317$$

til:

B. I andre tilfælde:

$$FN^{ai} = 1,13$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- a) invaliditetspræmien er ugaranteret*
- b) tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor.*

$$FN^{ai} = 1,13 \times 0,87 ,$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved 50\% invaliditet}} = 1,13 \times 0,93$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved 50\% invaliditet}} = 1,13 \times 1,01$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

- c) firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN^{ai \text{ invaliderente}} = 1,155 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai \text{ præmiefritagelse}} = 1,155 \times 0,6307 , \quad FN_y^{ai \text{ præmiefritagelse}} = 1,155 \times 0,6179$$

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved 50\% invaliditet}} = 1,155 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved 50\% invaliditet}} = 1,155 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved 50\% invaliditet}} = 1,155 \times 0,6667$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved 50\% invaliditet}} = 1,155 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved 50\% invaliditet}} = 1,155 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved 50\% invaliditet}} = 1,155 \times 0,7317$$

2. I tilknytning til beregningsgrundlaget NL2011 anmeldes risikosatserne for invaliditet i afsnit 14.1.1 "Risikosatser i tilknytning til kapitel 1, Risikosatser i tilknytning til 1.3.3. – Anvendt invaliditet, B., ændret fra:

B. I andre tilfælde:

$$FN^{ai} = 1$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- invaliditetspræmien er ugaranteret
- tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor:

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 67\% \text{ invaliditet}} = FN^{ai}$$

hvor FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invaliderende	Alder	FN^{ai} præmiefrigørelse
≤20	0,54	≤20	0,44
25	0,54	25	0,44
30	0,55	30	0,45
35	0,58	35	0,48
40	0,62	40	0,52
45	0,69	45	0,58
50	0,77	50	0,67
55	0,88	55	0,77
60	1,00	60	0,89
65	1,14	65	1,02
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = (FN^{ai} + 0,06)$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = (FN^{ai} + 0,14)$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

- firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede gælder:

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 67\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times FN^{ai}$$

hvor FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invaliderende	Alder	FN^{ai} præmiefrit agelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidedækning ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalideyd else ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times (FN^{ai} + 0,06)$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideyd else ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times (FN^{ai} + 0,14)$$

til:

B. I andre tilfælde:

$$FN^{ai} = 1,13$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- invaliditetspræmien er ugaranteret
- tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor:

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 67\% \text{ invaliditet}} = 1,13 \times FN^{ai}$$

hvor FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invaliderende	Alder	FN^{ai} præmiefritagelse
≤20	0,54	≤20	0,44
25	0,54	25	0,44
30	0,55	30	0,45
35	0,58	35	0,48
40	0,62	40	0,52
45	0,69	45	0,58
50	0,77	50	0,67
55	0,88	55	0,77
60	1,00	60	0,89
65	1,14	65	1,02
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidebæring ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalidebæring ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,13 \times (FN^{ai} + 0,06)$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalidebæring ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,13 \times (FN^{ai} + 0,14)$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

- c) firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede gælder:

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalidebæring ved } 67\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times FN^{ai}$$

hvor FN^{ai} er givet ved:

Alder	FN^{ai} invalidebæring	Alder	FN^{ai} præmiefrig agelse
≤20	0,54	≤20	0,33
25	0,54	25	0,34
30	0,55	30	0,34
35	0,58	35	0,36
40	0,62	40	0,40
45	0,69	45	0,45
50	0,77	50	0,52
55	0,88	55	0,60
60	1,00	60	0,72
65	1,14	65	0,85
≥70	1,30	≥70	1,22

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineærinterpolation mellem ovennævnte.

hvis der er tilknyttet invalidebæring ved 50 % invaliditet gælder i stedet:

$$FN^{ai, 50\% \text{ invalidebæring ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times (FN^{ai} + 0,06)$$

$$FN^{ai, 100\% \text{ invalidebæring ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times (FN^{ai} + 0,14)$$

3. I tilknytning til beregningsgrundlaget TG87 anmeldes risikosatserne for invaliditet i henhold til § 6 for invaliditet, ændret fra:

$$FN^{ai}_x = FN^{ai}_y = 1$$

til:

$$FN^{ai}_x = FN^{ai}_y = 1,13$$

4. I tilknytning til beregningsgrundlagene TI87 og TIU98 anmeldes risikosatserne for invaliditet i henhold til § 5 for invaliditet, ændret fra:

$$FN^{ai}_x = FN^{ai}_y = 1$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- invaliditetspræmien er ugaranteret
- tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor.

$$FN_x^{ai} = FN_y^{ai} = 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invalideyd else ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invalideyd else ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invalideyd else ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invalideyd else ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,01$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN_x^{ai, invaliderente} = FN_y^{ai, invaliderente} = 1,04 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai, \text{præmiefrt agelse}} = 1,04 \times 0,6307 \quad FN_y^{ai, \text{præmiefrt agelse}} = 1,04 \times 0,6179$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefrt agelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefrt agelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,6667$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefrt agelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefrt agelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,04 \times 0,7317$$

til:

$$FN_x^{ai} = FN_y^{ai} = 1,13$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder et af følgende kriterier:

- a) *invaliditetspræmien er ugaranteret*
 b) *tidligere firmabetalt pensionsordning, der videreføres som privatbetalt ordning, såfremt ordningen på overgangstidspunktet til privatordning var indplaceret under c) jf. nedenfor.*

$$FN_x^{ai} = FN_y^{ai} = 1,13 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,13 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invalideydelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,13 \times 1,01$$

Nedenstående risikosatser anvendes for pensionsordninger, der opfylder følgende kriterium:

- c) *firmabetalt pensionsordning, der er omfattet af frivillig eller obligatorisk firmaaftale med mindst 3 forsikrede*

$$FN_x^{ai, invaliderente} = FN_y^{ai, invaliderente} = 1,155 \times 0,87$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,93$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = FN_y^{ai, 100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 1,01$$

$$FN_x^{ai, \text{præmiefrt agelse}} = 1,155 \times 0,6307 \quad FN_y^{ai, \text{præmiefrt agelse}} = 1,155 \times 0,6179$$

$$FN_x^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,6805$$

$$FN_y^{ai, 50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,6667$$

$$FN_x^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,7469$$

$$FN_y^{ai, 100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,155 \times 0,7317$$

I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2011 og NL2002 anmeldes følgende ændringer:

5. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 1 L, 2 L, 3 L, 4 L, 4a L og 4b L reguleres fra 2.265 kr. til 2.275 kr.
6. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_L$ af opsparingen for omkostningsklasse 5 L reguleres fra 4.015 kr. til 4.035 kr.
7. Maksimum for omkostningerne $OMKRES_{VP}$ af opsparingen for omkostningsklasse 6 VP reguleres fra 1.375 kr. til 1.385 kr.
8. Ændringsgebyret $GEBYR_{GAR1}$ og gebyret f_2 ved tilbagekøb reguleres fra 1.780 kr. til 1.788 kr.
9. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.780 kr. til 1.788 kr.

I tilknytning til bonusregulativ og investeringsaftale for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene TI87, TIU98 samt TG87 anmeldes følgende ændringer:

10. Omkostningssatsen f_2 i tilbagekøbsregulativet reguleres fra 1.780 kr. til 1.788 kr.
11. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.780 kr. til 1.788 kr.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2014 fra 2013 herunder også bonusrenten for forsikringsdele på TG87.

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.

Der er alene tale om mindre ændringer, som har ikke større økonomisk betydning for forsikringstagerne. For risikopriserne er der tale om en mindre forhøjelse af priserne for invaliditet for såvel firmaordninger som for individuelle ordninger. Forhøjelsen skyldes bestandens dårlige risikoresultat. Og for omkostningerne er der tale om en lille regulering af visse beløb i takt med den lave prisudvikling.

<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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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 aktuariemæssige konsekvenser for selskabet 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;"></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;"></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p> </p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p> </p>