

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 bonussatser for 2014 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Der anmeldes bonussatser for 2014 i tilknytning til Bonusregulativ I. Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningssatser, visse risiko- og opskrivningssatser samt bonusrenten. Samtidig meddeles, at bonussatser, 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. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
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 i tilknytning til Bonusregulativ I, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 4. juni 2013. Satserne for 2013 blev anmeldt 7. december 2012

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringssselskabet 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 bilag 2 til bonusregulativet:

1. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 5a, 5b, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-1}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 51.700 kr. til 51.900 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-1}$ har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2012 til september 2013 på 0,46 %.

2. For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 4a, 4b, 5, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 48.300 kr. til 48.100 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-2}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen $INTV_{p-1}$.

3. For omkostningsklasse 7a reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 34.000 kr. til 34.900 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,96 % fra 2013 til 2014. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget noget mere end de 1,96 %.

4. For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 40.000 kr. til 40.900 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,96 % fra 2013 til 2014. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget lidt mere end de 1,96 %.

5. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-3}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 54.000 kr. til 53.100 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-3}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$].

6. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 11a og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{i-1}$ til beregning af omkostningsfradrag af indskud (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 46.000 kr. til 46.900 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{i-1}$ har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,96 % fra 2013 til 2014.

7. For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 11a og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{i-2}$ til beregning af omkostningsfradrag af indskud (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 454.000 kr. til 453.100 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{i-2}$ har været at grænsen $[INTV_{i-1} + INTV_{i-2}]$ fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen $INTV_{i-1}$.

8. For omkostningstillægget c_2 til anmeldes følgende regel: *For fripolice stammende fra en firmaordning eller en gruppeordning, der både omfatter forsikringsdel tegnet som gennemsnitsrenteprodukt og forsikringsdel tegnet som markedsrenteprodukt, er omkostningstillægget c_2 0, hvis der samtidigt findes fripolice for markedsrentedelen.*
9. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes satserne for dødelighed på TBU1, ændret fra:

$$FN(o) = \begin{cases} 0,020 \cdot x - 0,25 & \text{min. } 0,55 & \text{for } x \leq 50 \\ 0,005 \cdot x + 0,50 & \text{max. } 0,80 & \text{for } 50 \leq x < 75 \\ 1,55 - 0,01 \cdot x & & \text{for } 75 \leq x \end{cases}$$

$$FN(u) = \begin{cases} 0,020 \cdot x - 0,25 & \text{min. } 0,55 & \text{for } x \leq 50 \\ 0,005 \cdot x + 0,50 & \text{max. } 0,80 & \text{for } 50 \leq x < 75 \\ 1,55 - 0,01 \cdot x & & \text{for } 75 \leq x \end{cases}$$

til:

$$FN(o) = \begin{cases} 0,010 \cdot x - 0,07 & \text{min. } 0,32 & \text{for } x \leq 55 \\ 0,020 \cdot x - 0,62 & & \text{for } 55 \leq x < 65 \\ 0,03 \cdot x - 1,27 & & \text{for } 65 \leq x \end{cases}$$

$$FN(u) = \begin{cases} 0,010 \cdot x - 0,21 & \text{min. } 0,24 & \text{for } x \leq 65 \\ 0,020 \cdot x - 0,86 & & \text{for } 65 \leq x < 75 \\ 0,01 \cdot x - 0,11 & \text{max. } 0,80 & \text{for } 75 \leq x \end{cases}$$

10. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes satserne for dødelighed på NP11 og i afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af II a) anmeldes satserne for dødelighed på NP11 og NB11, når risikosummen er negativ, ændret fra:

Alder	FN(u)
≤20	1,32
25	0,95
30	0,74
35	0,63
40	0,58
45	0,58
50	0,61
55	0,67
60	0,76

Alder	FN(u)
65	0,88
70	0,91
75	0,95
80	1,00
85	1,04
90	1,02
95	1,10
≥100	1,24

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

til:

Alder	FN(u)
≤20	1,19
25	0,85
30	0,66
35	0,56
40	0,52
45	0,52
50	0,55
55	0,60
60	0,68

Alder	FN(u)
65	0,79
70	0,82
75	0,86
80	0,89
85	0,93
90	0,91
95	0,98
≥100	1,11

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

11. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes den generelle faktor, som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11 ændret fra 1,04 til 1,155.

Ændringen gælder også for skærpet bedømmelse.

12. I afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af II a) anmeldes en generel faktor, som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på G82/G82*, TB99, TBU1, NP11 og NB11. Faktoren er 1,13.

Ændringen gælder også for skærpet bedømmelse.

13. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes en generel faktor, som ganges på FN for kritisk sygdom på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11. Faktoren er 1,05.

14. I afsnit II b (risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af II a) anmeldes satser for kritisk sygdom på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11. Der anmeldes følgende satser:

Kritisk sygdom på G82/G82*/TB99:

$$\mu_x^{ks} = 1,05 \times FN \cdot \mu_x^{ks-G82/TB99}$$

hvor

$$FN = 0,020267 \cdot x - 0,304 \quad \text{min. 0} \quad \text{max. 0,506667}$$

$$\mu_y^{ks} = 1,05 \times FN \cdot \mu_y^{ks-G82/TB99}$$

hvor

$$FN = 0,02755 \cdot y - 0,41325 \quad \text{min. 0} \quad \text{max. 0,68875}$$

Kritisk sygdom på NP11:

$$\mu_x^{ks} = 1,05 \times FN \cdot \mu_x^{ks-NP11} \quad \text{hvor:}$$

Alder	FN
≤20	0,27
25	0,44
30	0,55
35	0,64
40	0,72
45	0,67
50	0,64
55	0,62
60	0,68
65	0,52
≥70	0,43

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

15. Bonusrenten før PAL (jf. pkt. III, bilag 2 til regulativet) ændres fra 2,06 % p.a. til 2,11 % p.a. Dette svarer til en uændret kontorente på 1,80 % før PAL efter fradrag af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, jf. ændringen af dette i punkt 16.

Ændringen af bonusrenten er gældende for alle selskabets 4 kontributionsrentegrupper.

16. Omkostnings- og sikkerhedstillægget S_1 (jf. pkt. IV, bilag 2 til regulativet) anmeldes ændret fra 0,25 % p.a. til 0,30 % p.a.

17. For aktuelle forsikringer, der modtager bonus efter de for selskabet godkendte særregler om kollektiv opskrivning anmeldes følgende ændringer i satserne:

Grundlag G82, 3,4928%	01.01.2014	(01.01.2013)
<u>(Grundlag L66, aktuelle før 01.01.1990)</u>		
Opskrivningssystem	0,00 %	(-0,12 %)

I tilbagekøbsregulativet anmeldes følgende ændringer:

18. Omkostningssatsen f_2 i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.780 kr. til 1.788 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2012 til september 2013 på 0,46 %.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

19. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.780 kr. til 1.788 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2012 til september 2013 på 0,46 %.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2014 fra 2013.

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.

Ændringerne har betydning for forsikringstagerne ved tildelingen af bonus i 2014.

For omkostningerne er der alene tale om videreførelse af gældende omkostningssatser, hvor visse omkostningsgrænser og –gebyrer er reguleret i takst med prisudviklingen. Og der er ikke siden sidste anmeldelse af satserne forhold som har ændret sig væsentligt.


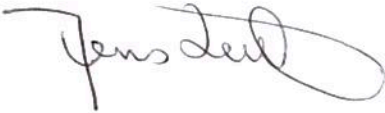
For de anmeldte risikosatser for invalidedækninger er der for såvel firmamarkedet som for øvrige markeder, som ligger i hver sin kontributionsgruppe, tale om ændring af satser grundet de seneste års dårlige risikoresultater. Tilsvarende gælder for de anmeldte risikosatser for kritisk sygdom.

De anmeldte satser anses derfor betryggende og rimelige og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

<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 CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift Ballerup, den 18. december 2013 </p>
<p>Navn Angivelse af navn Ansvarshavende aktuar Jens Lind</p>
<p>Dato og underskrift Ballerup, den 18. december 2013 </p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>