

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 24. april 2013

Forsikringsselskabets navn

Nykredit Livsforsikring A/S – CVR nr. 25 70 71 84

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring af satser i tilknytning til beregningsgrundlagene for forsikringsklasse III.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring af satser i tilknytning til beregningsgrundlagene for forsikringsklasse III. Der anmeldes ændringer saldoomkostningen (årlige plejegebyr) for privat portefølje og PensionsInvest.

Lovgrundlaget

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

Ændring anmeldes i henhold til FIL §20, stk. 1 nr. 2: Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

De anmeldte regler gælder fra og med 1. april 2013

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen af ændringer i satser vedrører bilag 5. i anmeldelsen den 5. januar 2011.

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.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

Bilag 5

Satsbilag

Selskabets satser vedr. omkostninger, tilbagekøb, fripolice, risikosatser, m.v. fremgår af dette Satsbilag.

Alle gebyrer er, med mindre andet er angivet, anført på årlig basis, men opkræves månedligt.

Følgende satser er gældende fra 1. april 2013.

1. ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER

Selskabets beregner administrationsomkostninger, der relaterer sig til hhv. præmiebetalinger, indskud, opsparingsens størrelse, samt et fast gebyr. De til enhver tid gældende satser fremgår af nedenstående tabeller for hver opsparingsform:

1.1 Generelle omkostninger

Alle kunder betaler følgende omkostninger:

Produkter	Satsstype	Satsens størrelse	Beregnes af Forsikringstagers
Alle produkter	Månedligt gebyr	51 kr.	Police
Alle produkter	Tilbagekøbsfradrag	1.200 kr.	Police
Alle produkter	Indbetalingsomkostning*	2 % af indbetaling ≤ 100.000 kr. 1 % af indbetaling > 100.000 kr.	Indbetaling i løbet af ét kalenderår
Alle produkter	Fripolice fradrag	0 kr.	Police
Alle produkter	Rykker gebyr	0 kr.	Police
Alle produkter	Frdrag ifbm. fordeling af opsparing frigjort ved død	0 %	Opsparing

Hvis arbejdsgiveren har overtaget nogle af administrationsforpligtigelserne og hvis selskabet i øvrigt holdes skadesløst kan det aftales at satserne nedsættes.

I forbindelse med knækket på indbetalingsomkostningen er det kun den andel af indbetalingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

Satserne reguleres årligt af Nykredit efter nettoprisindekset. Det mindste gebyr afrundes til hele kroner, tilbagekøbsfradraget til hele hundrede, mens resten af satserne afrundes, så det er deleligt med halvtreds tusinder.

* De 100.000 er efter arbejdsmarkedsbidraget er fratrukket

1.2 PensionsInvest

Kunder som har Livrenter med opsparing knyttet til PensionsInvest skal desuden betale følgende saldoomkostninger:

Produkter	Satstype	Satsens Størrelse	Beregnes af Forsikringstagers
Alle produkter	Saldoomkostning	0,10 % af opsparing \leq 500.000 kr. 0,00 % af opsparing $>$ 500.000 kr	Opsparing

I forbindelse med knækket på saldoomkostningen er det kun den andel af opsparingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

1.3 Privat Portefølje

Kunder som har Livrenter med opsparing knyttet til Privat Portefølje skal desuden betale følgende saldoomkostninger:

Produkter	Satstype	Satsens størrelse	Beregnes af Forsikringstagers
Alle produkter	Saldoomkostning	0,50 % af opsparing \leq 1 mio. kr. 0,25 % af opsparing $>$ 1 mio. men \leq 2½ mio. kr. 0,00 % af opsparing $>$ 2½ mio. kr.	Opsparing

I forbindelse med knækket på saldoomkostningen er det kun den andel af opsparingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

2. RISIKOSATSER

Selskabets risikosatser for normale bedømmelser er:

2.1 Normal dødelighed

Mænd

Dødsintensiteten i alder x for en mand i kalenderår t er:

$$\mu_{x,t} = \left(\frac{1}{1+10^{x-67}} \cdot (0,0000234 + 10^{4,748+0,05021x-10}) \right) + \left(1 - \frac{1}{1+10^{x-67}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10}) \cdot \beta^{t-2010}$$

Kvinder

Dødsintensiteten i alder y for en kvinde i kalenderår t er:

$$\mu_{y,t} = \left(\frac{1}{1+10^{y-67}} \cdot (0,0000239 + 10^{5,02+0,03858y-10}) \right) + \left(1 - \frac{1}{1+10^{y-67}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10}) \cdot \beta^{t-2010}$$

$$\beta = 1$$

2.3 Invaliditet

Mænd

Intensiteten for overgang til invalid i alder x for en mand er:

$$\mu_x^{ai} = 0,00036 + 10^{4,4942+0,060x-10}$$

Kvinder

Intensiteten for overgang til invalid i alder y for en kvinde er:

$$\mu_y^{ai} = 0,00054 + 10^{4,67033+0,060y-10}$$

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

Ændringen har ingen 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.

Der er alene tale om en omkostningsnedsættelse, hvilket bevirker en positiv økonomisk betydning for forsikringstagerne.

Nykredit

livsforsikring

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 ingen 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."

Anmeldelsen har mindre økonomisk konsekvens for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Brian Rothemejer Jacobsen

Dato og underskrift

24. april 2013

Navn

Angivelse af navn

Lene Lentz

Dato og underskrift

24. april 2013

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift