



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 5. marts 2014.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af regler for fastsættelse af størrelsen af særlig opgørelsesbonus i forbindelse med afgrænset kampagne frem til udgangen af marts måned 2014 til en gruppe af pensionsordninger placeret i kontributionsrentegrupper ved ændring til markedsrente med særlig opgørelsesbonus.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder regler for fastsættelse af størrelsen af særlig opgørelsesbonus i forbindelse med en afgrænset kampagne for en gruppe kunder serviceret af Tryg Forsikring. Reglerne svarer til dem, som tidligere er anmeldt med de nedenfor anmeldte ændringer.
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, tilbagekøbsværdier og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 3. marts 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 seneste anmeldelse om opgørelsesbonus, som blev anmeldt 31. oktober 2012.

<p>Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.</p>
<p>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.</p>
<p>Det anmeldes, at selskabet fra dags dato vil tilbyde en mindre gruppe af kunder ændring til markedsrente med tilbud om en særlig opgørelsesbonus i en kampagne løbende frem til udgangen af marts måned 2014. Der er tale om en gruppe af kunder serviceret af Tryg Forsikring.</p> <p>Størrelsen af opgørelsesbonusen, som de tilbydes, beregnes efter de pr. 9. august 2012 og 31. oktober 2012 anmeldte regler dog med den ændring, at den tidligere anmeldte bindingsperiode ikke tilknyttes.</p> <p>Bindingsperioden er som følge af Finanstilsynets afgørelse af 19. august 2013 i øvrigt fjernet på ordninger, hvor der tidligere er givet opgørelsesbonus.</p>
<p>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.</p>
<p>Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for de forsikringstagerne, som ikke modtager tilbuddet eller for de forsikringstagerne, som ikke accepterer tilbuddet. De forsikringstagerne, som accepterer tilbuddet accepterer samtidigt de vilkår, som gælder ved nytegning af selskabets markedsrenteprodukt.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for hverken de forsikringstagerne, som ikke modtager tilbuddet eller for de forsikringstagerne, som ikke accepterer tilbuddet, fordi der alene sker overførsel af markedsværdihensættelsen for de pensionsordninger, hvor tilbuddet gives og accepteres. Der sker ingen overførsel af andele af kollektivt bonuspotentiale i øvrigt. For de forsikringstagerne, som får tilbuddet, vurderes tilbuddet at være fair. Forsikringstagerne rådgives i forbindelse med tilbuddet om såvel fordele som ulemper og risici.</p>
<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 direkte 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 CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift Ballerup, den 5. marts 2014</p> <p style="text-align: center;"></p>
<p>Navn Angivelse af navn Ansvarshavende aktuar Jens Lind</p>
<p>Dato og underskrift Ballerup, den 5. marts 2014</p> <p style="text-align: center;"></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>