

## 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.

<b>Brevdato</b>
Ballerup, den 20. juni 2014.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændrede omkostningssatser af præmier og indskud for visse forsikringer.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en nedsættelse af omkostningssatserne for indbetalinger udover 100.000 kr. årligt for alle omkostningsklasser (bortset fra for enkelte klasser, som har specielle omkostningssatser) i tilknytning til tekniske grundlag NL2002 og NL2011 for markedsrenteforsikringer.
<b>Lovgrundlaget</b>
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.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. juli 2014.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er ændring af selskabets gældende satser (beregningsgrundlag), hvortil der senest er anmeldt ændringer 4. juni 2014.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
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 til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011:

1. I tilknytning til beregningsgrundlagene NL2002 og NL2011 ændres omkostningerne af indbetalinger ud over 100.000 kr. årligt i afsnit 14.1.4 "Omkostninger i tilknytning til kapitel 5" fra 2,0 % til 0 % for andelene ud over 100.000 kr. Ændringen gælder for nedenstående omkostningsklasser:

For Link Pension:

- 1 L: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100 forsikrede.
- 2 L: Firmabetalte frivillige pensionsordninger med mindst 100 forsikrede
- 3 L: Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 25-99 forsikrede
- 4 L: Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 5-24 forsikrede
- 4aL: Produktet "Erhvervspension til Selvstændige"
- 5 L: Øvrige pensionsordninger (private pensionsordninger og firmabetalte pensionsordninger med 1-4 forsikrede), hvor opsparingen er placeret i investeringsfonde

Vækstpension:

- 1 VP: Firmabetalte obligatoriske pensionsordninger med mindst 100 forsikrede.
- 2 VP: Firmabetalte frivillige pensionsordninger med mindst 100 forsikrede
- 3 VP: Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 25-99 forsikrede
- 4 VP: Firmabetalte obligatoriske eller frivillige pensionsordninger med 5-24 forsikrede
- 5 VP: Firmabetalte forsikringer, der opfylder én af følgende betingelser:
  - a) pensionsordningen er oprettet iht. kollektiv overenskomst mellem arbejdsmarkedets parter (arbejdsmarkedspensionsaftale), og der er fastsat maksimum for omkostningerne på ordningen iht. overenskomsten.
  - b) for firmaaftaler med 5 eller flere forsikrede og hvor mindst én af forsikringerne opfylder betingelse a) kan det aftales at samtlige forsikringer under aftalen skal henføres til denne omkostningsgruppe.
- 5a VP: Produktet "Erhvervspension til Selvstændige"
- 6 VP: Øvrige pensionsordninger (private pensionsordninger og firmabetalte pensionsordninger med 1-4 forsikrede)

2. Tilsvarende ændres omkostningerne for indbetalinger ud over 100.000 kr. årligt i afsnit 14.1.4 "Omkostninger i tilknytning til kapitel 5, *Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabets selv eller via Nordea Bank*" også fra 2,0 % til 0 % for andele ud over 100.000 kr.

Samtidig meddeles, at omkostningssatser, der ikke er meddelt ændret i ovenstående, videreføres uændret.

### 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.

Ændringen betyder en mindre nedsættelse af omkostningerne for de berørte forsikringstager. For forsikringstager, som ikke berøres af ændringen, er der ingen konsekvenser.

Forsikringerne er ikke omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet. De anmeldte satser

anses for betryggende og rimelige og fører, som det fremgår af selskabets redegørelse, ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem disse forsikringer og selskabets øvrige forsikringer ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

**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.

**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.

Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

**Navn**

Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 20. juni 2014

*G. Aggerholm*

**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

**Dato og underskrift**

Ballerup, den 20. juni 2014

*Jens Lind*

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**