



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 6. oktober 2014.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af interne overførselsregler ved skift af opsparingsmiljø.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes regler for interne overførsler af opsparing mellem selskabets opsparingsmiljøer (Pension med gennemsnitsrente, Link Pension og Vækstpension) med virkning fra 6. oktober 2014.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
For forsikringsklasse I og VI anmeldes ændringen i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
For forsikringsklasse III anmeldes ændringen 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 6. oktober 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 regler, som senest er blevet anmeldt 15. september 1999.

<p>Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III 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>Der anmeldes følgende regelsæt for intern overførsel af opsparing ved produktskifte mellem Pension med gennemsnitsrente (gennemsnitsrente), Link Pension (markedsrente) og Vækstpension (markedsrente):</p> <ol style="list-style-type: none"> Ved intern overførsel af en pensionsordning fra Pension med gennemsnitsrente (gennemsnitsrente) overføres en værdi svarende til ordningens nettoreserve med tillæg/fradrag af bonus/kontostyrkelse og fradrag af eventuelt kursværn og et ekspeditionsgebyr. Værdien udgør dog mindst den pågældende ordnings tilbagekøbsværdi. Ved overførsel af en pensionsordning fra Link Pension (markedsrente) eller Vækstpension (markedsrente) overføres en værdi svarende til ordningens nettoreserve med tillæg af ordningens positive nettoafkast og bonus og med fradrag af eventuelt negativt nettoafkast og et ekspeditionsgebyr. Værdien udgør dog mindst den pågældende ordnings tilbagekøbsværdi. Den overførte værdi indgår som nettoindsud på det modtagne produkt. Ekspeditionsgebyret udgør 1.788 kr. (2014) og reguleres årligt. Hvis forsikrede er fyldt 60 år og hele pensionsordningen overføres udgør gebyret dog 0 kr. Ved indtegning af firmapensionsaftale, hvor indtegningen sker uden rådgivning, fratrækkes ekspeditionsgebyret ikke ved produktskifte inden for de første 3 måneder. Ovenstående regler gælder ikke ved overførsel fra Link Pension, hvis pensionsordningen er etableret på beregningsgrundlagene TI87 og/eller TG87.
<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>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p>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.</p>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, at hvis de vælger at skifte fra gennemsnitsrente til markedsrenteres pålægges ændringen et gebyr. Med den anmeldte ændring bliver vilkårene for produktskifte ens.</p>
<p>Den anmeldte ændring anses som betryggende og rimelig.</p>

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, 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. 2, og stk. 6-7.</p> <p>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 selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Administrerende direktør Steen Michael Erichsen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Ballerup, den 6. oktober 2014</p> <p style="text-align: center;"></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Ballerup, den 6. oktober 2014</p> <p style="text-align: center;"></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>