

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 21. november 2014.
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 2015 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2015 i tilknytning til Bonusregulativ I. Der anmeldes ændringer til selskabets omkostningssatser samt visse risikosatser.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2015 fra 2014.
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 2015.
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 30. september 2014. Satserne for 2013 blev anmeldt 18. december 2013.

<p>Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikrings-selskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.</p>
<p>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold Livsforsikrings-selskabet 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 ændringer i bilag 2 til bonusregulativet:</p> <ol style="list-style-type: none"> <p>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 51.900 kr. til 52.200 kr.</p> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-1}$ har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2013 til september 2014 på 0,54 %.</p> <p>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 48.100 kr. til 47.800 kr.</p> <p>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 $INTV_{p-1}$.</p> <p>For omkostningsklasse 7a reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 34.900 kr. til 35.600 kr.</p> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,49 % fra 2014 til 2015. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget noget mere end de 1,49 %.</p> <p>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 40.900 kr. til 41.600 kr.</p> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 1,49 % fra 2014 til 2015. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget lidt mere end de 1,49 %.</p> <p>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 53.100 kr. til 52.400 kr.</p> <p>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 [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$].</p> <p>For alle omkostningsklasser nedsættes omkostningsfradraget c_1 til 0 % for præmieandele udover 100.000 kr. årligt.</p>

7. For alle omkostningsklasser nedsættes omkostningsfradraget c_4 til 0 %.
8. Omkostningstillægget c_2 til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 59 kr. til 60 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12a, 12b, 13 og for specielle ordninger oprettet og betjent via selskabets selv eller via Nordea Bank. I de særtilfælde, hvor fradraget er 69 kr., reguleres det til 70 kr. For omkostningsklasse 14 fastholdes fradraget på 12 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af c_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2013 til september 2014 på 0,54 %.

9. 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 1,155 til 1,259.

Ændringen gælder også for skærpet bedømmelse.

10. I afsnit II a (risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede) anmeldes faktoren F_{VAR} , som ganges på FN for invaliderente, invalidesum og præmiefritagelse ved invaliditet på G82/G82*, TB99, TBU1 og NP11 afhængig af udbetalingsbestemmelserne i forsikringsbetingelserne ændret fra:

For invaliderente med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For invaliderente med forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 er F_{VAR} for invaliderente givet ved:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6800	0,7650

For invalidesum med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For invalidesum med forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 gælder $F_{VAR} = 1$ for NP11. For øvrige grundlag følger den F_{VAR} for præmiefritagelse.

For præmiefritagelse med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For præmiefritagelse forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 er F_{VAR} for præmiefritagelse givet ved:

Med udbetaling til arbejdsgiver	0,9350
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075

til:

For invaliderente med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For invaliderente med forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 er F_{VAR} for invaliderente givet ved:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,6238	0,7018

For invalidesum med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For invalidesum med forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 gælder $F_{VAR} = 0,9174$ for NP11. For øvrige grundlag følger den F_{VAR} for præmiefritagelse.

For præmiefritagelse med forsikringsbetingelser 701 gælder $F_{VAR} = 1$.

For præmiefritagelse forsikringsbetingelser 702 gælder $F_{VAR} = 0,85$.

Hvis forsikringsbetingelser 703 er F_{VAR} for præmiefritagelse givet ved:

Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7408

I tilbagekøbsregulativet anmeldes følgende ændringer:

11. Omkostningsraten f_2 i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.788 kr. til 1.797 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2013 til september 2014 på 0,54 %.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

12. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.788 kr. til 1.797 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af jobskiftegebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2013 til september 2014 på 0,54 %.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2015 fra 2014.

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 2015.

For omkostningerne er der tale om en nedsættelse af omkostningerne på større præmier samt på indskud for alle omkostningsklasser. Desuden er visse omkostningsgrænser og –gebyrer reguleret i takst med prisudviklingen. Nedsættelsen af omkostningsbidragene påvirker bestandens omkostningsresultat, som med de gældende regler for risikoforrentning, ikke har betydning for forsikringstagerne.



For de anmeldte risikosatser for invalidedækninger for firmamarkedet er der tale om ændring af satser grundet de seneste års dårlige risikoresultater.

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 livsforsikrings-selskabet Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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</p>
<p>Administrerende direktør Steen Michael Erichsen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Ballerup, den 21. november 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 21. november 2014</p> <p style="text-align: center;"></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p></p>