

## 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 livsforsikringssselskaber: 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 21. november 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 regler for modtagelse af overførsler fra andre pensionsleverandører og kompensation for et eventuelt flyttegebyr i forbindelse med overførslerne.   |
| <b>Resumé</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.  |
| Der anmeldes en udvidelse af reglerne for omkostningsfrit at kunne samle et kundeforhold.   |
| <b>Lovgrundlaget</b>  |
| 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.  |
| <b>Ikrafttrædelse</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.  |
| Ændringen har virkning fra 21. november 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 en ændring af selskabets gældende regler for omkostningsfrit at modtage overførsel fra anden pensionsleverandør, som senest er blevet anmeldt 16. maj 2012 samt selskabets anmeldelse af kompensation for eventuel flyttegebyr, som senest blev anmeldt 22. december 2008. |

|   |
|---|
| <p><b>Angivelse af forsikringsklasse</b><br/>Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>   |
| <p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III og VI.</p>  |
| <p><b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b><br/>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 modtagelse af pensionsopsparing fra anden leverandør:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Pensionsmidler fra anden pensionsleverandør modtages som nettoindskud (uden fradrag af omkostningstillæg) ved modtagelsen, når overførslen sker til opsparingspræget pensionsordning.</li> <li>Ved modtagelsen ydes en særlig omkostningsbonus/-rabat som kompensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr hos den tidligere pensionsleverandør. Kompensationen udgør det flyttegebyr, som den tidligere leverandør har fratrukket pensionsopsparingen i forbindelse med overførslen. Kompensationen kan dog højst udgøre 2.000 kr. (2014/2015) pr. pensionsordning der overføres.</li> </ol> |
| <p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b><br/>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><b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b><br/>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 de omfattede forsikringstagerne er, at deres opsparing udvikler sig lidt gunstigere, da der bliver fratrukket lidt mindre i omkostninger.</p> <p>Ændringen har ingen konsekvenser for de øvrige forsikringstager, da satserne er fastsat således, at det anmeldte ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem de omfattede forsikringer og bestanden i øvrigt ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.</p> <p>Den anmeldte ændring anses som betryggende og rimelig.</p>   |
| <p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b><br/>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><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet</b><br/>         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.<br/>         Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.<br/>         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><b>Navn</b><br/>         Angivelse af navn</p>  |
| <p>Administrerende direktør Steen Michael Erichsen</p>   |
| <p><b>Dato og underskrift</b></p>  |
| <p>Ballerup, den 21. november 2014</p> <p style="text-align: center;"></p>   |
| <p><b>Navn</b><br/>         Angivelse af navn</p>  |
| <p>CFO Gitte Aggerholm</p>   |
| <p><b>Dato og underskrift</b></p>  |
| <p>Ballerup, den 21. november 2014</p> <p style="text-align: center;"></p>   |
| <p><b>Navn</b><br/>         Angivelse af navn</p>  |
| <p> </p>   |
| <p><b>Dato og underskrift</b></p>  |
| <p> </p>   |