



**ALM. BRAND**

Liv og Pension  
Midtermolen 7  
2100 København Ø

Telefon 35 47 47 47  
Telefax  
www.almbrand.dk

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

**Ref.**

**Direkte tlf.** 35 47 75 71

**E-mail** abclrf@almbrand.dk

**Dato** 28. juni 2010

**Side** 1 af 4

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

**Brevdato**

28. juni 2010

**Forsikringsselskabets navn**

Alm. Brand Liv og Pension

**Overskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af bonussatser for nye livrentegrundlag (UL2 og IL2), samt ændring af bonussatser på dødsrisiko for grundlagene G82, G82\* og AB01ILI.

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen indeholder 2 punkter:

- Bonusregulativet udvides med det ny livrentegrundlag (UL2 og IL2), jf. anmeldelse af 1/6 2010.
- Risikointensiteten ved død for G82, G82\* og AB01ILI ændres for aldre over 65.

#### Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3

#### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. maj 2010

#### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen erstatter tidligere anmeldelse af bonussatser af 28. maj 2010 og sker i henhold til Finanstilsynets påbud af 21/6 2010.

#### Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Bonusregulativet udvides med det ny livrentgrundlag (UL2 og IL2), jf. anmeldelse af 1. juni 2010. De nye grundlag indeholder en justering af dødeligheden for livrenter. Det er derfor alene bonussatserne for risikointensiteterne ved død, der ændres. Da det ny livrentgrundlag forventes at indeholde en sikkerhedsmargen på mindst 10 % i forhold til den faktiske dødelighed, fastsættes bonus initielt til 10 %.

For de tidligere nyttegningsgrundlag (G82, G82\* og AB01IL1) justeres bonussatserne med henblik på, at tildele samme 2. ordens risikopræmie som på nyttegningsgrundlagene. Det er alene for livrenter, at ændringen tilsigtes. Da selskabet ikke for nærværende skelner imellem positive og negative dødsfaldsrisici i bonusberegningen, ændres alene for aldre over 65, da det primært er i dette interval, at der er konstateret negative dødsfaldsrisici. De ændrede intensiteter er indarbejdet i bonusregulativet bilag 2, stk. 2.

Bonusregulativet er vedlagt som bilag til anmeldelsen.

#### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Selskabet vil fremadrettet tilføre en mindre risikopræmie til forsikringer med negativ dødsfaldsrisiko. Dette modsvarer den forventede længere levetid, men vil for tidligere nyttegningsgrundlag føre til en negativ risikobonus.

I det omfang, at bonus fra andre elementer kan finansiere denne negative risikobonus vil dette ske – alternativt vil den negative bonus blive nulstillet senest ved udløb, som følge af, at selskabet naturligvis lever op til de udstedte ydelsesgarantier.

Samlet forventes ændringen at mindske tilskrivningen af risikopræmie med ca. 7 mio. kr. årligt.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet**

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet**

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Indførslen af de nye livrentegrundlag er en naturlig konsekvens af, at vi ultimo 2009 analyserede livrentedødeligheden og konstaterede at vores markedsværdisatser for livrentedødelighed ikke længere var holdbare, men skulle justeres. Analysen viste samtidigt, at der var behov for at ændre nytægningsgrundlaget.

Med det nylivrentegrundlag forventes risikopræmierne at være nedsat i niveauet ca. 40 % årligt og repræsenterer således en markant forøgelse i den forventede levetid. Med det ny livrentegrundlag forventes en sikkerhedsmargen ift. den rigtige dødelighed på mindst 10 %, hvorfor det har været naturligt at fastsætte bonus til 10 %.

Justeringen af bonussatserne for de tidligere tegningsgrundlag forventes at føre til en lavere udgift til risikopræmier på ca. 7 mio. kr.

Det forventede risikoresultat for forsikringer med negativ dødsrisiko, forventes herefter at blive:

MDKK	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. ordens risikopræmie	-21,8	-22,8	-23,8	-24,8	-25,8	-26,8
2. ordens risikopræmie	-17,5	-15,3	-16,0	-16,7	-17,4	-18,1
Forventede skader	-15,3	-16,0	-16,7	-17,4	-18,1	-18,8
Forventet risikoresultat – 1. orden	-6,5	-6,8	-7,1	-7,4	-7,7	-8,0
Forventet risikoresultat – 2. orden	-2,2	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7

Den forventede 1. ordens risikopræmie er estimeret ud fra udviklingen i risikopræmierne de sidste 5 år. Skadesomfanget er estimeret ud fra et forventet skadesniveau på ca. 70% af det oprindelige tegningsgrundlag.

Navn  
Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

28. juni 2010

Navn  
Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

28. juni 2010

# Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S

## § 1

### Omfang

Dette bonusregulativ omfatter alle forsikringer, bortset fra gruppelivsforsikringer, som er tegnet på eller omtegnet til de til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag G82, G82\*, AB01UNI, AB01ULI, AB01ILI, UL2 og IL2 *i* %.

## § 2

### Beregning af kontoreserve

Forsikringens kontoreserve beregnes hver måned.

Kontoreserven fremkommer ved til foregående måneds kontoreserve at addere de på selskabets hovedkontor i måneden modtagne præmier og indskud, fratække de i måneden udbetalte ydelser samt fratække månedens faktiske risikopræmie, omkostninger samt beløb til sikring af forsikringsydelser, hvortil lægges den faktiske forrentning i måneden af de ikke forbrugte midler.

Risikopræmien er baseret på de observerede risikointensiteter, jf. bilag 1.

Forrentningen sker med selskabets bonusrente.

Beløb til sikring af forsikringsydelser medregnes til kontoreserven.

De nærmere regler for beregning af forsikringens kontoreserve fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

## § 3

### Anvendelse af bonus

Det i kontoreserven opsparede beløb eksklusiv ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelser, som overstiger forsikringens nettoreserve med tillæg af forudbetalte præmier betegnes BONUS.

BONUS anvendes som hovedregel til forhøjelse af forsikringens ydelser.

Forhøjelsen beregnes på det for forsikringen gældende og til Finanstilsynet anmeldte grundlag.

Undtagelsesvis hensættes BONUS på en bonusopsparingskonto. Der er ikke knyttet nogen forrentningsgaranti til denne konto. Nærmere bestemmelser herom fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

Bonustildelingen sker hvert år 1. januar eller på datoer fastlagt i forsikringen. I forbindelse med indskud tildeles bonus med det samme.

# **Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S**

## **§ 4**

### **Invaliditet**

For forsikringer, der er tegnet med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, eller som indeholder ydelser ved invaliditet, beregnes kontoreserven efter indtrådt invaliditet, som om invaliditeten ikke forelå. Udbetalte forsikringssummer medregnes ikke.

Er der i henhold til forsikringsaftalen ydet præmieregulering efter indtrådt invaliditet, beregnes kontoreserven under hensyn til dette.

Efter indtrådt invaliditet anvendes bonus til forhøjelse af forsikringen, idet ydelserne beregnes, som om invaliditeten ikke forelå.

## **§ 5**

### **Dødsfald**

Hvis den/en af de forsikrede afgår ved døden, reduceres kontoreserven med de beløb, der udløses ved dødsfaldet.

Medfører dødsfaldet udbetaling af løbende ydelser, kan denne del af forsikringen efter nærmere fastlagte regler sammen med en eventuel tilknyttet garanti omregnes til en højere garanteret forrentning således, at udbetalingerne straks forhøjes, mens fremtidige forhøjelser bliver mindre eller bortfalder.

Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

## **§ 6**

### **Udløb**

Ved udløb af en forsikring, således at forsikringsaftalen herefter er ophørt, udbetales kontoreserven kontant.

## **§ 7**

### **Overgang til aktuel rente/rate efter opnået alder**

På tidspunktet for overgang til aktuel rente/rate anvendes bonus i overensstemmelse med den aftalte anvendelse jf. § 3.

Forsikringen kan efter nærmere fastlagte regler omregnes til en højere garanteret forrentning således, at udbetalingerne straks forhøjes, mens fremtidige forhøjelser bliver mindre eller bortfalder.

Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

## **§ 8**

# **Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S**

## **Tilbagekøb**

Ophører forsikringen som følge af tilbagekøb, udbetales BONUS samt ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelse efter samme regler som er anmeldt til Finanstilsynet for forsikringens øvrige del.

## **§ 9**

### **Ændringer**

Ved enhver ændring af forsikringsaftalen, der ikke er omfattet af §§ 4-7 incl., overføres kontoreserven før ændringen nedsat med et fradrag eller gebyr til den efter ændringen oprettede forsikring. Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

## **§ 10**

### **Bonussatser**

Bestyrelsen fastlægger efter indstilling fra direktionen satser til brug for beregning af kontoreserver samt øvrige bonussatser.

De af bestyrelsen fastlagte satser anmeldes til Finanstilsynet.

Satser for året anmeldes inden udgangen af det foregående år. Eventuelle senere ændringer i årets satser anmeldes ligeledes til Finanstilsynet. Allerede tildelt bonus forbliver uændret ved ændring i årets satser.

## **§ 11**

### **Ændring af regulativet**

Dette bonusregulativ kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Omfatter ændringen tidligere tegnede forsikringer, må allerede tildelt bonus ikke blive berørt af ændringen.

# Bonusregulativ for Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 1

Specifikation af beregning af kontoreserver, bonus og bonusforhøjelse.

## A. Kontoreserver

Ultimo hver måned beregnes forsikringens kontoreserve ved til foregående måneds kontoreserve at addere følgende beregnede værdier:

- + de i måneden betalte præmier og indskud
- de i måneden udbetalte forsikringsydelse
- månedens omkostninger
- månedens risikopræmier
- månedens sikkerhedstillæg
- + månedens rente
- beløb til sikring af forsikringsydelse.

Beløb til sikring af forsikringsydelse medregnes til kontoreserven.

## 1. Omkostninger

De månedlige omkostninger beregnes pr. forsikring og udgør en andel  $K_1$  af den koncessionsmæssige nettopræmie samt beløbet  $K_2$ .

For forsikringer, der kommer til udbetaling ved mere end een persons død eller invaliditet, multipliceres  $K_2$  med 2.

Der beregnes endvidere et tillæg  $K_3$  pr. præmieopkrævning og  $c \times K_3$  ved rykning for præmie.

I de måneder, hvor der forfalder indskud, beregnes omkostninger heraf som  $K_4$  gange det koncessionsmæssige nettoindskud samt beløbet  $K_5$ .

Ved ændringer, der ikke er en del af forsikringsaftalen, beregnes gebyr som  $K_6 \times \text{FAKTOR}$ , hvor størrelsen af FAKTOR bestemmes af ændringens art.

Endvidere beregnes et administrationsbidrag på  $s_1$  af kontoreserven.

For forsikringer tegnet på eller omtegnet til beregningsgrundlagene G82\*, AB01UNI, AB01ULI, AB01ILI, UL2 eller IL2 i % beregnes ved omskrivning til præmiefri forsikring et fradrag i henhold til "Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring".

## 2. Risikopræmier

Den månedlige risikopræmie beregnes på baggrund af en udjævning af de faktiske dødeligheds- og invaliditetsobservationer under hensyn til den foretagne helbredsmæssige bedømmelse af de forsikrede. For forsikringer tegnet før 01.09.1982 beregnes risiko og risikopræmie

# **Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 1**

under hensyntagen til den særlige dødsfalds- og invaliditetsbonus, som tildeles i overensstemmelse med anmeldelse herom til Finanstilsynet.

For forsikringer overdraget fra Utrecht Livsforsikring pr. 01.01.1996 tildeles denne specielle bonus kun for forsikringer tegnet før 01.10.1982 og kun af den forsikringsydelse, der var gældende umiddelbart før konverteringen til G82 pr. 01.01.1985.

For forsikringer overdraget fra Zurich Livsforsikring pr. 01.01.2000 ydes dødsfalds- og invaliditetsbonus til forsikringer tegnet før 01.10.1982, og hvor denne bonusanvendelse ikke er fravalgt på et senere tidspunkt. Risiko og risikopræmie beregnes under hensyntagen til den særlige dødsfalds- og invaliditetsbonus, som tildeles med satser anmeldt til Finanstilsynet. Denne specielle bonus tildeles af den risikosum, der er gældende på dødsfalds- eller invaliditetstidspunktet. Satsene fremgår af bilag 4 til bonusregulativet.

### **3. Sikkerhedstillæg**

For forsikringer, der er tegnet eller omregnet til et beregningsgrundlag med en forrentning, der er større end 5 % p.a., beregnes et tillæg  $s_2(j)$  af kontoreserven, hvor  $j$  betegner den højere grundlagsrente p.a.

### **4. Rente**

Forsikringerne tilskrives månedlig rente af de i måneden på selskabets hovedkontor modtagne præmier og indskud, idet der tages hensyn til betaling af omkostninger, risikopræmier samt sikkerhedstillæg. Endvidere regnes forrentning af foregående måneds kontoreserve.

Forrentningen sker månedsvis, baseret på en årlig rentesats på  $i_1$ .

For forsikringer, der er helt eller delvist er friholdt for PAL jf. lov om pensionsafkastbeskatning, forhøjes forrentningen, svarende til det friholdelsen berettiger.

### **5. Beløb til sikring af forsikringsydelser**

For eventuelle forsikringer med forsikringsydelser, der er tegnet på eller omtegnet til beregningsgrundlagene G82 5%, G82 8%, G82 10% og G82 16% reserveres et beløb til sikring af disse ydelser.

Beløb til sikring af forsikringsydelser beregnes og anvendes på tidspunkter hvor BONUS beregnes og anvendes.

Beløb til sikring af forsikringsydelser beregnes som en andel  $G$  af det beløb hvormed kontoreserven overstiger den koncessionsmæssige nettoreserve, idet der korrigeres for forfaldne beløb, som vedrører tiden efter beregningstidspunktet samt eventuelle forudbetalte beløb.

Beløb til sikring af forsikringsydelser anvendes til omregning af forsikringsydelser samt præmier på beregningsgrundlagene G82 5%, G82 8%, G82 10% og G82 16% til beregningsgrundlaget G82 3,4928%. Principper for omregning er beskrevet i bilag 3 til bonusregulativet.



# **Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 1**

## **B. Beregning af bonus og bonusforhøjelse**

På de aftalte tidspunkter beregnes BONUS som det beløb hvormed kontoreserven, eksklusiv ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelser, overstiger den koncessionsmæssige nettoreserve, idet der korrigeres for forfaldne beløb, som vedrører tiden efter beregningstidspunktet. Endvidere korrigeres kontoreserven for eventuelle forudbetalte beløb.

For invalider er nettoreserven beregnet som om invaliditeten ikke forelå.

Ved anvendelse af BONUS til forøgelse af de forsikringsmæssige ydelser bestemmes forøgelsen således, at  $(1-k) \times \text{BONUS} = \text{nettokapitalværdien af selskabets forøgede forpligtelser}$ .

Ved hensættelse af BONUS på bonusopsparingskonto foretages tilsvarende en reduktion, således at der hensættes  $(1-k) \times \text{BONUS}$  på kontoen.

Forsikringsmæssige ydelser, der kommer til udbetaling ved død eller invaliditet, kan ved anvendelse af bonus maksimalt forøges med  $r$  %. Overskydende bonus hensættes på bonusopsparingskonto.

Retten til bonusopsparing knytter sig udover ovennævnte situation udelukkende til forsikringer fra det oprindelige selskab Alm. Brand Livsforsikringsaktieselskab, der i henhold til det før 10.09.1996 gældende bonusregulativ havde indgået aftale om opsparring af bonus, samt forsikringer overdraget fra Zürich Livsforsikring pr. 01.01.2000.

## **C. Omregning til højere garanteret rente**

For forsikringer, hvor denne ret fremgår af forsikringsaftalen, eller hvor der er en væsentlig opsparing, der er friholdt for pensionsafkastbeskatning, jf. "Lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v.", § 7, stk. 1, kan omregning ske til G82 8 %, 10 % eller 16 %.

Ved fastlæggelse af omregningsrenten skal det påses, at forsikringens kontoreserve forventes at være mindst lig nettoreserven i hele udbetalingsperioden.

# Bonusregulativ for Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2

Satser gældende fra 1. maj 2010

## 1. Omkostninger

K<sub>1</sub> (procentvis omkostningsbidrag af præmierne) fastsættes ud fra følgende tabel:

Årlig bruttopræmie

<u>excl. styktillæg kr.</u>	A	B	C	D
0 - 8.000	10,0 %	6,75 %	4 %	7,5 %
8.000 - 13.000	7,5 %	6,75 %	4 %	7,5 %
13.000 - 31.000	7,5 %	6,75 %	2 %	7,5 %
31.000 - 47.000	5,0 %	5,00 %	2 %	5,0 %
47.000 -	4,0 %	4,00 %	2 %	4,0 %

A omfatter forsikringer, der enten er privattegnede eller tegnet som led i en aftale med en arbejdsgiver, men ikke er omfattet af grupperne B, C eller D,

B omfatter:

- frivillige firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. omfattende forsikringer for 3-24 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,

C omfatter:

- obligatoriske firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. omfattende forsikringer for mindst 25 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr.

D omfatter forsikringer under forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

Månedligt omkostningsgebyr, K<sub>2</sub> = 41,00 kr.

Opkrævningsgebyr, K<sub>3</sub> = 13,50 kr.

K<sub>2</sub> og K<sub>3</sub> sættes dog til 0 kr. i de tilfælde, hvor et forsikringsforhold af tekniske årsager er opdelt på flere forsikringer, for firmapensionsordninger eller for gruppeaftaler med foreninger o. lign., når selskabet i øvrigt skønner, at omkostningen til administration berettiger hertil.

Omkostningsbidrag ved indskud fastsættes ud fra følgende tabel:

**Bonusregulativ for  
Forsikringsselskabet  
Alm. Brand Liv og Pension A/S  
Bilag 2**

<u>Bruttoindskuds- andele, kr.</u>	<u>Indskudsfradrag, K<sub>4</sub></u>
0 - 100.000	4,0 %
100.000 - 200.000	3,0 %
200.000 -	2,0 %

Indskudsgebyr, K<sub>5</sub> = 0 i tilfælde, hvor der i henhold til konces-  
sionen ikke skal betales STKIND,

= 1.584 kr. i andre tilfælde

Faktor vedr. rykkergebyr, C = 5

Grundgebyr ved ændring, K<sub>6</sub> = 41,00 kr.

**FAKTOR:**

Ændring til fripolice og delvist genkøb	=	6
Andre ændringer af sum/præmie	=	4
Ændring af påtegninger/begunstigelse	=	2
Håndpantstætning	=	4
Andre ændringer	=	0

Administrationsbidrag S<sub>1</sub>, månedlig sats = 0,000000

**2. Risikointensiteter**

Risikointensitet ved død fastlægges ved

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,0)$$

hvor

**Beregningsgrundlagene G82 og G82\*:**

For  $a \leq 65$

$$c(a) = \min(0,30 ; \max((65-a)/100; 0)) \text{ for } b < 2$$

$$c(a) = \min(0,20 ; \max((65-a)/150; 0)) \text{ for } b \geq 2$$

For mænd, hvor  $a > 65$

$$c(a) = 0,3 + \frac{(100 - a)}{350}$$

# Bonusregulativ for Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2

For kvinder, hvor  $a > 65$

$$c(a) = 0,4 + \frac{(100 - a)}{350}$$

Beregningsgrundlagene AB01UNI og AB01ULI:

Beregningsgrundlagene AB01ILI

For  $a \leq 65$

$$c(a) = 0$$

For mænd, hvor  $a > 65$

$$c(a) = 0,2 + \frac{(100 - a)}{350}$$

For kvinder, hvor  $a > 65$

$$c(a) = 0,3 + \frac{(100 - a)}{350}$$

Beregningsgrundlagene UL2 og IL2

$$c(a) = -0,10$$

Risikointensiteter ved invaliditet fastlægges ved

Beregningsgrundlagene G82, G82\* og AB01ILI:

$$my^{ai}(a,K,b) = my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$$

Beregningsgrundlagene AB01UNI og AB01ULI:

$$my^{ai}(a,K,b) = 0,80 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b) \text{ for } a \leq 65$$

$a$  = alder    $K$  = køn    $b$  = bedømmelse

### 3. Sikkerhedstillæg

$$S_2(8) = 0,000119$$

$$S_2(10) = 0,000199$$

$$S_2(16) = 0,000438$$

# Bonusregulativ for Forsikringssselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2

## 4. Rente

Bonusrente efter pensionsafkastbeskatning,  $i_1 = 2,98 \%$ .

## 5. Sikring af forsikringsydelser

G = 1,00

f = 0,04

## 6. Diverse

k = 0 for bonus på indskud  
= 0,04 ellers.

r = 10 %

**Bonusregulativ for  
Forsikringselskabet  
Alm. Brand Liv og Pension A/S  
Bilag 3**

Omregning af forsikringsydelse samt præmie på beregningsgrundlagene G82 5%, G82 8%, G82 10% og G82 16% til G82 3,4928%.

Omregningen sker gradvist for den enkelte forsikring ud fra følgende formel, der løses med hensyn til p:

$$(1-f) \times \text{beløb til sikring af forsikringsydelse} + S_{j,i} ( \text{ydelse}_{j,i} \times \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \times \text{aktiv}_{j,i} )$$

=

$$(1-p) \times S_{j,i} ( \text{ydelse}_{j,i} \times \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \times \text{aktiv}_{j,i} )$$

+

$$p \times S_{j,i} ( \text{ydelse}_{j,i} \times \text{passiv}_{j, G82 3,4928\%} - \pi_{j,i} \times \text{aktiv}_{j, G82 3,4928\%} ), \quad \text{hvor}$$

$j,i$  = den  $j$ 'te grundform på den enkelte forsikring på beregningsgrundlagene  $i = \{G82 5\%, G82 8\%, G82 10\%, G82 16\%\}$ .

$f$  = fradrag, der bl.a. skal dække opbygning af solvensmargen.

$p$  = hvor stor en del af de berørte forsikringsydelse og præmier, der er omregnet til G82 3,4928%. Når  $p$  er mindst 1, invaliditet er indtrådt eller forsikringen overgår til aktuel rente/rate ophører omregningen og der foretages ikke yderligere reservering af beløb til sikring af forsikringsydelse.

passiv = nettopassiv, kapitalværdi pr. 1 kr. ydelse, jf. G82.

aktiv = præmiebetalingsrente, kapitalværdi pr. 1 kr. præmiebetaling, jf. G82.

$\pi$  = kontinuert nettopræmie, jf. G82.

# Bonusregulativ for Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 4

Satser for Zurich Liv bestanden.

Satser gældende fra 1. januar 2009.

## 1. Dødsfalds- og invaliditetsbonus

Dødsfalds- og invaliditetsbonus gives til forsikringer tegnet før 1. oktober 1982, og hvor denne bonusanvendelse ikke er fravalgt på et senere tidspunkt.

Dødsfaldsbonus:

0,60

$\text{Max}\{0,60 - 0,025 \times (a - 45); 0\}$

Fastsættes ifht bonusregulativets bilag 2

Alder (a):

$a < 45$

$45 \leq a \leq 65$

$a > 65$

Invaliditetsbonus:

0,30

$\text{Max}\{0,30 - 0,02 \times (a - 45); 0\}$

Alder (a):

$a < 45$

$a \geq 45$