



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 31. marts 2011
Side 1 af 5

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

31. marts 2011

Forsikringsselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser gældende fra 1. januar 2011 i regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring samt Jobskifteaftalen samt satser for de nye grundlag, der tages i brug pr. 1. april 2011 jf. anmeldelse af 31. marts 2011.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Satser gældende for 1. januar 2011 i regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for beregningsgrundlagene G82*, AB01UNI, AB01ULI, AB01ILI, IL2, UL2, IL3 og UL3 samt for aftalen om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) Jobskifteaftalen.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 2.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelse af satser gældende fra 1. januar 2011 i regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring fremsendt den 22. december 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.

I relation til teknisk bilag til regulativet anmeldes følgende satser.

Fradrag for etableringsomkostninger:

Årsantallet h :	0 år
Procentsatsen s :	0,0%
Den maksimale restbetalingstid r_{\max} :	0 år
Reservemaksimum p_{\max} :	0%
Reserveminimum p_{\min} :	0%

Satserne er uændrede i forhold til satserne anmeldt gældende fra 1. januar 2011, jf. anmeldelse af den 22. december 2010.

Fradrag for direkte omkostninger:

	Fra 01.01.2011	2010
Ved tilbagekøb	1.625 kr.	1.584 kr.
Ved omskrivning til fripolice	0 kr.	0 kr.

Jobskifteaftalen af 1. oktober 2007, gebyr for de direkte omkostninger, der er forbundet med det enkelte jobskifte:

	Fra 01.01.2011	2010
Jobskifte	1.625 kr.	1.584 kr.

Anmeldelsen omfatter alene forsikringsklasse I (alm. livsforsikring).

Som følge af Finanstilsynets afgørelse af 29. januar 2010 om betryggende kursværn, præciseres samtidigt, at kursværn beregnes med afrunding til nærmeste 1/10 procentpoint. Af hensyn til begrænsning af unødige megen administration af kursværn på den nye bestand, der opstår med indførelsen af de nye grundlag pr. 1. april 2010, indfører selskabet mulighed for at selskabet kan undlade kursværn, når risikoen for egenkapitalen ikke overstiger 1 mio. kr. Risikoen beregnes som det teoretiske kursværn multipliceret med bestandens samlede reserve. Det tekniske bilag til genkøbsregulativet er tilrettet hermed og vedlagt som bilag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Anmeldelsen har 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. 11 - 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.

De anmeldte ændringer begrænser sig til en regulering af fradraget for direkte omkostninger ved tilbagekøb og gebyr for de direkte omkostninger, der er forbundet med det enkelte jobskifte. Satserne er reguleret med udgangspunkt i stigningen i forbrugerprisindekset fra september 2009 til september 2010 på 2,58 %.

Selskabet finder, at den anmeldte regulering er betryggende og rimelig og i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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: "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Anmeldelsen har en maksimal økonomisk konsekvens på 1 mio. kr., svarende til den risiko, som egenkapital kan påtage sig ved indenfor den anførte grænse, at undlade indførelse af kursværn. Anmeldelsen har ingen aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

31. marts 2011

Navn
Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

31. marts 2011

Teknisk bilag til regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikrings-selskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S

§ 1. Regler for beregning af fradrag for etableringsomkostninger

Fradragnet beregnes som en procentdel s af et beregnet præmiebortfald.

Præmiebortfaldet beregnes som maksimum over de seneste h år før beregningstidspunktet af summen af årspræmien inkl. tillæg gange den resterende præmiebetalingstid for hver grundform. Årspræmien beregnes som ratepræmien ganget med antal terminer pr. år. Den resterende præmiebetalingstid regnes fra beregningstidspunktet til præmieudløb, dog længst til forsikrings-tagers alder 60 år, idet resultatet dog maksimeres til et vist antal år r_{\max} .

Det således beregnede fradrag udgør dog maksimalt en andel p_{\max} af retrospektive hensættelse (depotet) reserven. For tilbagekøb udgør fradragnet tillige minimalt en andel p_{\min} af retrospektive hensættelse (depotet).

Årsantallet h , procentsatsen s , den maksimale restbetalingstid r_{\max} , reservemaksimum p_{\max} og reserveminimum p_{\min} fastsættes for henholdsvis præmiefri forsikring og tilbagekøb af selskabet og anmeldes til Finanstilsynet.

§ 2. Regler for beregning af fradrag for kursværn

Kursfradragnet beregnes som forholdet mellem (beregnet egenkapital – faktisk egenkapital – kollektivt bonuspotentiale + ændringen i den retrospektive hensættelse fremkommet ved anvendelse af bonuspotentiale på fripolicydelserne til dækning af et negativt resultat) og livsforsikringshensættelserne. Kursfradragnet kan ikke blive negativt.

Den beregnede egenkapital svarer til egenkapitalen fastsat i henhold til det til Finanstilsynet anmeldte regelsæt for egenkapitalforrentning.

Selskabet opgør som minimum kursfradragnet ultimo hver måned. Den tilsvarende fradragssats er som udgangspunkt gældende en måned frem.

Frdragssatsen kan dog til enhver tid ændres, såfremt selskabet konstaterer, at en fornyet opgørelse vil føre til en ændret fradragssats. En ændret sats har virkning for alle tilbagekøb, der foretages herefter.

Frdrag for kursværn beregnes som en procentdel af forsikringens retrospektive hensættelse (depotet).

Procentdelen fastsættes ud fra et beregnet kursfradrag, idet procentdelen er kursfradragnet x 100% afrundet til nærmeste 1/10 procentpoint.

Selskabet kan undlade at indføre fradrag for kursværn, såfremt risikoen for egenkapitalen ikke overstiger 1 mio. kr. Risikoen beregnes ud fra et beregnet kursværn multipliceret med bestandens samlede reserve.

Hvis selskabets økonomiske situation ekstraordinært forværres, kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb i op til en måned herefter. Selskabets

Teknisk bilag til regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikrings-selskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S

Økonomiske situation betragtes som ekstraordinært forværret når selskabets fradragssats for kursfradrag overstiger 5,0%-point.