



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 24. august 2011
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 forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

24. august 2011

Forsikringselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Øverskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Mulighed for undladelse af kursværn, når risikoen er begrænset.

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Selskabet kan undlade at indføre fradrag for kursværn, såfremt risikoen for egenkapitalen ikke overstiger 5 mio. kr. Risikoen beregnes ud fra et beregnet kursværn multipliceret med bestandens samlede reserve.

Grænsen for undladelsen er udvidet fra 1 mio. kr. til 5 mio. kr.

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.

24. august 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 31. marts 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 ændres:

”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.”

til:

”Selskabet kan undlade at indføre fradrag for kursværn, såfremt risikoen for egenkapitalen ikke overstiger 5 mio. kr. Risikoen beregnes ud fra et beregnet kursværn multipliceret med bestandens samlede reserve.”

Det tekniske bilag til tilbagekøbsregulativet med den indarbejdede ændring vedlægges 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. 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.

De anmeldte vurderes at have en meget begrænset og alene positiv effekt i relation til kunderne. Egenkapitalens risiko er begrænset til 5 mio. kr. – og dermed er den potentielle gevinst for kunderne ligeledes begrænset hertil.

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."

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

Anmeldelsen har en maksimal økonomisk konsekvens på 5 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

24. august 2011

Navn
Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

24. august 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

Frdraget 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 frdraget 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

Kursfrdraget 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. Kursfrdraget 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 kursfrdraget ultimo hver måned. Den tilsvarende frdragssats 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 frdragssats. 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 kursfrdrag, idet procentdelen er kursfrdraget x 100% afrundet til nærmeste 1/10 procentpoint.

Selskabet kan undlade at indføre frdrag for kursværn, såfremt risikoen for egenkapitalen ikke overstiger 5 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.