

List of Signatures

Page 1/1



Anmeldelse_AlkaLivII__NytBonusregulativ.pdf

Name	Method	Signed at
Frederik Sjørlev Søgaard	NEMID	2021-08-13 10:15 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: D588087D36014215BD576829167CA90E

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.

Brevdato
13. august 2021
Livsforsikringsselskabets navn
Forsikrings-aktieselskabet Alka Liv II
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonusregulativ 2022
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder nyt bonusregulativ for gruppelevsforsikringerne med ændret afkast.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen vedrører Lov om Finansiel Virksomhed § 20 stk. 1 nr. 3) (fordeling af realiseret resultat).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringerne træder i kraft 01.01.2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Bonusregulativ af 1. januar 2007 samt tillæg af 1. januar 2011
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
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.
I teknisk grundlag erstattes afsnit 5 (bonusregulativ af 1. januar 2007) og afsnit 6.4 (Beregning af bonusrente) af vedhæftede nye afsnit 5 (bonusregulativ af 1. januar 2022,
Ændringerne kan opdeles i



<p>Sikring af attraktivt afkast for forsikringstagerne: I det nugældende bonusregulativ er bonusperioderne faste 3-årige kalenderperioder. Det betyder at al cash flow på bonus er rettet mod disse perioders udløb og investeringerne er derfor primært sket i korte obligationer med udløb ved bonusperiodens udløb. Disse investeringer giver pt. et negativt afkast, som ikke længere kan betragtes som en kortvarig forbigående periode. Derfor ændrer selskabet investeringerne til en veldiversificeret investeringsforening med lav risiko.</p> <p>Tillæg for lukkede grupper Tidligere havde bonusregulativet forsynet med et tillæg for lukkede grupper. Dette tillæg er nu med enkelte redaktionelle ændringer indarbejdet i bonusregulativets punkt 3</p> <p>Lukning af bonusgrupper: Selskabet har ingen forsikringer i gruppe IV (tværgående pensionskasser) eller gruppe VI (invalidere). Selskabet ønsker ikke at udbyde disse produkter fremover.</p>
<p>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.</p> <p>Selskabet har jf. de indgåede gruppelivsforsikringsaftaler ret til at ændre bonusregulativet. Selskabet vil varsle ændringerne og opdatere samtlige omfattede gruppelivsforsikringsaftaler sammen med de forsikrede.</p>
<p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Ændringerne medfører alene en ændring af afkastet af bonusmidler m.m. Efter det hidtidige bonusregulativ havde forsikringstagerne et negativt afkast i udsigt. Dette er nu ændret til et forventeligt positivt afkast</p>
<p>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.</p> <p>Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet, idet selskabet uændret har ret til at ændre i bonusregulativet med virkning for fremtidig bonus og med behørigt varsel. Selskabet vil sikre sig, at den ændrede bonusanvendelse fremgår af de berørte gruppelivsforsikringsaftaler.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, 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. 2, og stk. 6-7. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Selskabet vil ikke have nogen økonomisk effekt af det ændrede afkast, da alle investeringsresultater og tilhørende investeringsomkostninger tilhører de forsikredes bonushensættelse og dermed kundefidlerne.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>



Frederik Sjørsløv Søgaard.
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

