

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

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

6. marts 2007

Forsikringselskabets navn

Topdanmark Livsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af grundlag for hensættelser til markedsværdi – opsparet bonus

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Garanteret ydelse og garanteret fripolicyydelse for den enkelte forsikring forhøjes med en del af den opsparede bonus. Opskrivningen sker gradvis over de sidste 5 år før pensionering eller udløb.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører §20, stk 1 nummer 6 i Lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

I forbindelse med aflæggelse af årsregnskab for 2006.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en tilføjelse til selskabets "Anmeldelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi i Topdanmark Livsforsikring A/S" af 10. april 2003.

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.

Beregning af Garanteret ydelse – GY og Garanteret fripolicyydelse – GF for den enkelte forsikring er ændret så den bonus, der er opsparet på forsikringen – BONUS - gradvis indgår i

værdien i de sidste 5 år før pensionering eller udløb.

BONUS er forskellen mellem den prospektive reserve beregnet på tegningsgrundlaget – NR og Kontoreserven – KR - den retrospektive hensættelse beregnet på selskabets bonusgrundlag. Eventuel overført præmie - OP- er ikke med i disse beregninger.

BONUS := KR – NR

I tilfælde af at BONUS er negativ regnes den som 0 i selskabets hensættelse.

Der beregnes et tillæg til GY og GF efter formlen

$$\Delta GY = \Delta GF = \max(\text{BONUS}, 0) * \max((P - n)/P, 0)$$

Hvor n er tid til pensionering målt i måneder og P er 60.

Det betyder altså, at frem til 5 år før pensionering er der ikke noget tillæg og ved pensionering og efterfølgende regnes bonus fuldt ud med i GF og GY.

Anmeldelsen vedrører individuelle forsikringer med ret til bonus under forsikringsklasse I Almindelig livsforsikring og forsikringsklasse VI - Kapitaliseringsvirksomhed.

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

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet 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.

Ændringen har ingen umiddelbare økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.
Ændringen betyder, at et eventuelt bonuspotentiale på fripolice – BF reduceres.

Det er selskabets vurdering, at hensættelsesgrundlaget er mere retvisende end det hidtil anvendte grundlag, idet der nu tages højde for at den opsparede bonus, som er ugaranteret, ændres til garanteret ydelse ved pensionering/udløb. Ved fastsættelse af P er der taget højde for, at den opsparede bonus er ugaranteret og dermed kan reduceres inden pensionering/udløb.

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."

Ændringen 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."

Ændringen betyder, at livsforsikringshensættelserne for selskabet stiger pr. 31.12.2006 med 6 mio. kr. og at det kollektive bonuspotentiale reduceres tilsvarende.

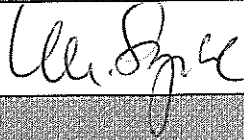
Summen af de individuelle bonuspotentialer på fripolicer reduceres med 108 mio. kr.

Navn
Angivelse af navn

Christian Sagild

Dato og underskrift

6. marts 2007



Navn
Angivelse af navn

Per Myglegård

Dato og underskrift

6. marts 2007

