

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

30.6.2008

Forsikringselskabet navn

FORSIKRINGS-AKTIESELSKABET ALKA LIV REG. NR. VIR 172953

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Midlertidig udsættelse af anvendelsen af bonuspotentialer på fripolicer og kursværn

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I anmeldelse af 30.4.2008, af midlertidig udsættelse af anvendelsen af bonuspotentialer på fripolicer og kursværn, fremgår det at; ” Brugen af bonuspotentialerne på fripolicer og kursværn, vil blive vurderet til halvårsregnskabet og der vil blive foretaget anmeldelse herefter, såfremt principperne fra 29. oktober 2004 fraviges.”

Selskabet er ikke endeligt på plads med analysen og evt. anmeldelse af nye regler for kursværn og anvendelse af bonuspotentiale på fripolicer. Anmeldelsen af 30. april 2008 forlænges derfor og i forbindelse med opgørelsen af regnskab og trafiklysindberetning ved halvåret 2008, vil der derfor ikke blive foretaget reduktion i bonuspotentialet på fripolicer.

Ligeledes vil satsen for kursværn fortsat være nul fra 1.8.2008, såfremt der ikke er foretaget anden anmeldelse inden.

Anmeldelsen er midlertidig, idet det kræver ny anmeldelse, såfremt principperne fra 29. oktober 2004 ønskes fraveget, ved regnskabsopgørelse af 3. kvartals og såfremt der ikke skal være kursværn jf. nuværende regler fra 1.11.2008.

Selskabets egenkapital vil ved reduktion af skyggekontoen, modregne de ikke opkrævede kursværn for den periode den er nulstillet, i medfør af denne anmeldelse.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører Fil §20 stk 1, nr. 2 (genkøbsværði), 3 (fordeling af realiseret resultat) og 6 (beregningen af livsforsikringshensættelserne).

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives:

30. juni 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af 29. oktober 2004 af anvendelse af bonuspotentialer ved fripolicer og kursværn.

Anmeldelse af 30. april 2008, som denne anmeldelse er en forlængelse af.

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 der anmeldte vedrører.

Det realiserede resultat for 1. kvartal 2008 var på -38,9 mio. kr., før anvendelse af bonuspotentialer på fripolicer, og selvom resultaterne i 2. kvartal forventes at være positive, vil selskabet fortsat have et negativt realiseret resultat ved halvåret. Anmeldelsen af 29. oktober 2004 giver derfor basis for reduktion af bonuspotentialer for fripolicer og indførsel af kursværn fra 1. august 2008.

Jf. anmeldelse af 30. april 2008 er der ved tilsidesættelse af brugen af bonuspotentialerne i 1. kvartals regnskabet, en styrkelse af hensættelserne på 14,3 mio. kr.

Samtidig fik bestanden ikke pålagt kursværn, som var opgjort til mellem 0 og 4,9 % af depoterne og med et depotvægtet gennemsnit på 1,8 %.

Depotafgangen i maj 2008 var 2,73 mio. kr. og pr. 25. juni 2008 er der depotafgang på 1,48 mio. kr. i juni måned. Der er derfor ikke opkrævede kursværn i niveauet 75,8 t.kr. i de forgangne 2 måneder, dvs. i gennemsnit ca. 40 t.kr. pr. måned.

Når endeligt opgjort, vil de ikke opkrævede kursværn blive reduceret i skyggekontoen ved halvåret, jf. anmeldelsen.

Denne anmeldelse forlænger perioden uden kursværn og det vurderes derfor, at have en økonomisk effekt på ca. 40 t.kr. pr. måned, hvori kursværnet er nulstillet.

Samtidig forventes hensættelserne styrket i forhold til anmeldelsen af 29. oktober 2004, med 8-12 mio. kr. ved opgørelsen af halvårsregnskabet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Forsikringstagerne er bedre stillet uden kursværnet i forbindelse med ophævelse af forsikringen.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere. 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 forsikringstagere der ønsker genkøb eller overførsel i perioden, sparer kursværet. De tilbageblevne forsikringstagere holdes skadesløse.

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".

Ingen

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".

Der henvises til den matematiske redegørelse beskrivelsen og gennemgangen ovenfor.

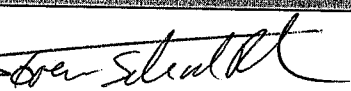
Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

30.6.2008



Navn

Angivelse af navn

Carsten P. Knorr

Dato og underskrift

30.06.2008

