



**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 27. april 2012

Side 1 af 6

### 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

27. april 2012

Forsikringsselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Øverskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og afgørende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af flytning af policer imellem kontributionsgrupper

Resume

Resumeeen skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen indeholder en beskrivelse af, hvordan årets flytning imellem kontributionsgrupper foretages, således at rentekontributionsgrupperne overholder 1 %-points interval-kriteriet, som er angivet i Finanstilsynets kontributionsbekendtgørelse, efter tildeling af bonus ultimo året.

#### Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3

#### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2012

#### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelse af nuværende anmeldelse ophæves eller ændres.

Anmeldelsen erstatter Anmeldelse for princip for flyt imellem kontributionsgrupper d. 20. december 2010 og Anmeldelse af flytning af policer imellem kontributionsgrupper d. 22. februar 2012.

#### Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for en tilsynsmyndigheds aktuariske kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører alle selskabets bonusbærende forsikringer – dvs. forsikringsklasse I og III.

#### Rente

I forbindelse med årsskiftet opgøres årets bonus og anvendes efter de anmeldte principper. Uanset anvendelsesform (Bonustilskrivning eller fundering), vil forsikringerne på den måde gradvist mindske deres gennemsnitlige grundlagsrente – og dem, der ligger i det nederste spænd i en given kontributionsgruppe, vil typisk bevæge sig hurtigere end de øverste. Dermed vil nogle forsikringer falde udenfor homogenitetskravet om en maksimal difference på 1 %-point i hver rentegruppe.

Desuden vil forøgelse eller nedsættelse af en forsikring kunne føre til en reduktion af den gennemsnitlige grundlagsrente, således at forsikringerne falder udenfor homogenitets-intervallet.

Selskabet vil derfor på årlig basis foretage en beregning af, hvilke forsikringer, der er faldet udenfor homogenitetsbåndet i hver rentegruppe og efterfølgende flytte dem over til den gruppe, som de efter årets bonusanvendelse tilhører.

I forbindelse med flytningen, vil selskabet opgøre forsikringens andel af den kollektive bonus (dette regnes ud fra forsikringens retrospektive hensættelse). Dette beløb vil blive fradraget den gruppe, som forsikringer flytter fra og tilgå den gruppe, som forsikringen flytter til. I det omfang, at forsikringens relative kollektive bonus afviger med mere end 5 %-point fra den gruppe, som forsikringen flyttes til, vil selskabet vælge en af nedenstående 3 metoder for at opretholde rimeligheden for den enkelte kunde:

1. Ekstraordinær tilskrivning af bonus til den/de enkelte forsikringer, således at differencen bringes ned under 5 %-point
2. Oprettelse af selvstændig gruppe til de omfattede forsikringer
3. Bibeholdelse i den oprindelige gruppe på trods af overskridelsen af homogenitets-intervallet

Såfremt ikke nogen af grupperne stilles mere end 1 %-point dårligere, kan de 3 ovenstående

metoder fraviges. Det kan ske hvis

- a) Flytningen vedrører et mindre omfang af policer fra en gruppe med lavere bonusgrad, således at bonusgraden i gruppen, der flyttes til, påvirkes med mindre end 1 %-point af flytningen - eller
- b) Flytning sker fra en gruppe med højere bonusgrad, og den flyttede bestands bonusgrad påvirkes med mindre end 1 %-point af flytningen.

Selskabet vil hvert år give en redegørelse for årets flytning som en del af aktuarberetningen.

Den øvrige del af de ufordelte reserver i form af den akkumulerede værdiregulering, flyttes tilsvarende med forsikringen ved skift af gruppe, hvilket tilsikres direkte gennem beregningsteknikken.

I det omfang, at der er oparbejdet en skyggekonto i den gruppe, forsikringen forlader, vil det pågældende tilgodehavende (andelen af skyggekontoen), blive afskrevet.

I det omfang, at forsikringen flytter til en gruppe med skyggekonto, vil det blive betragtet som samme situation som nytægning, hvor nye kunder indgår på lige fod med eksisterende.

#### Risiko

Da risiko defineres på dækningsniveau, er det selskabets opfattelse, at ind- og udtræden af en given risikogruppe er at betragte som til- og afgang. I dette tilfælde er det derfor ikke relevant at tale om at medtage ufordelte reserver til andre risikogrupper.

#### Omkostninger

Der anvendes samme betragtning som på risiko.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**  
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Der er ingen konsekvenser anført i dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Der er ingen konsekvenser anført i 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 betyggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 9.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne vil afhænge direkte af, hvor stor forskellen på de ufordelte midler er i de forskellige rentegrupper i selskabet. Der vil derfor blive redegjort for dette hvert år i aktuarberetningen. Imidlertid er der med de i anmeldelsen nævnte regler sat en maksimal grænse for, hvor stor en difference i kollektive bonus en forsikring vil blive ramt af, som følge af flytning af kontributionsgruppe. Denne grænse er anmeldt til 5 %-point.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet**  
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Der er ingen konsekvenser anført i dette. Karaktantallet anføres i Redegørelsen i henhold til § 4, stk. 4.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aknamæssige konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aknamæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen  
konsekvenser, anføres dette. Kan alternativer anføres? Redegørelsen henholdes til side 4.

Ændringerne har ikke nogen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringsselskabet, da det  
alene er kundernes gruppering, der flyttes rundt imellem.

Navn  
Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

27. april 2012

Navn  
Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

27. april 2012