

Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

**DIREKTIONEN**  
 Engelholm Alle 1, Høje  
 Taastrup  
 2630 Taastrup  
 Telefon: 70 12 14 16  
 Telefax: 43 58 58 20  
 Internet: www.alka.dk

Den 18. december 2013

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

<b>Brevdato</b>
18. december 2013
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Forsikrings-Aktieselskabet Alka Liv II, Nr. Vir 210715
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ny metode for opgørelse af bonusrente
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ny metode til opgørelse af bonusrenten, jf. selskabets bonusregulativ.
Bonusrenten beregnes som et simpelt gennemsnit af den effektive rente på en kurv af obligationer med udløb identisk med udløbet af en 3-årig bonusperiode.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører Fil §20 stk 1, nr. 3.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2013
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 26. maj 1999.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Livsforsikringsklasse 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.

Bonusrenten beregnes som et simpelt gennemsnit af den effektive rente på en kurv af obligationer med udløb identisk med udløbet af en 3-årig bonusperiode.

Kurven af obligationer fastlægges ved en 3-årig bonusperiodes begyndelse.

Renteberegningen foretages hver den sidste hverdag inden den 1. januar og inden den 1. juli i en 3-årig bonusperiode.

Såfremt en obligation bliver afnoteret eller på anden måde ophører med at eksistere, vil obligationen udgå af renteberegningen.

Såfremt en obligation noteres åbenlyst forkert i forhold til markedsrenterne i enten op- eller nedadgående retning, kan den med behørig dokumentation udgå af renteberegningen.

**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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ved anvendelse af den nye metode for opgørelse af bonusrenten forventes højere rentetilskrivning til forsikringstagerne.

Ved anvendelse af den hidtidige metode til beregning af bonusrenten ville der forventes en rentetilskrivning til forsikringstagerne i 2013 på 1,3 mio. kr.

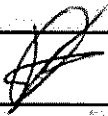
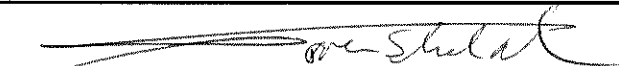
Ved anvendelse af den nye metode til beregning af bonusrenten vil der forventes en rentetilskrivning til forsikringstagerne i 2013 på 2,9 mio. kr.

Rentetilskrivningen til forsikringstagerne føres over bonus. Bonus for forsikringsbestanden forventes således forøget med 1,6 mio. kr. ved anvendelse af den nye metode for opgørelse af bonusrenten.

Metoden til opgørelsen af bonusrenten anses for at være betryggende og rimelig.

Da bonusrenten anvendes fælles for alle policer vil der ikke ske omfordeling mellem forsikringstagerne.

Da der er tale om et-årige forsikringer er der ikke udarbejdet et 5-års budget.

<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>          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>Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>          Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.          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>Ved anvendelse af den nye metode til beregning af bonusrenten forventes bonusfonden ultimo 2013 forøget med 1,6 mio. kr., hvilket betyder en minimal forøgelse af solvenskravet på 0,1 mio. kr.</p> <p>Selskabet vil samtidig omlægge investeringsstrategien således at den forventede højere bonusrente til forsikringstagerne modsvares af et tilsvarende højere forventet finansafkast over den 3-årige bonusperiode.</p>
<p><b>Navn</b>          Angivelse af navn</p>
<p>Henrik Grønborg</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>18. december 2013 </p>
<p><b>Navn</b>          Angivelse af navn</p>
<p>Søren Schock Petersen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>18. december 2013 </p>