

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## 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

Ballerup, den 12. juni 2009

### Forsikringsselskabets navn

Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af udvidelse af det tekniske grundlag som følge af den planlagte fusion af selskabet med Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S, CVR-nr. 34597553.

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ved anmeldelsen anmeldes det tekniske grundlag, som i dag er gældende for Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S, CVR-nr. 34597553. Det tekniske grundlag skal alene anvendes i forbindelse de forsikringsaftaler, som overføres til selskabet i forbindelse med fusionen med Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

### Lovgrundlaget

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

Ændringerne anmeldes i henhold til FIL §20, stk. 1, nr. 1, 2 og 6.

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer ikke tidligere anmeldelser i selskabet.

## 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.

Den anmeldte udvidelse af det tekniske grundlag er identisk med det tekniske grundlag, som er gældende for Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S. Udvidelsen skal ses på baggrund af den planlagte fusion mellem de to selskaber.

Anmeldelsen sker ved genfremsendelse af kopi af de anmeldelser for Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S, som fortsat er gældende pr. d.d., jf. vedlagte oversigtsbilag og bilag 1 til 8. Oversigtsbilaget angiver bilagsnummer, oprindelig dato for anmeldelsen, Finanstilsynets j.nr. og registreringsdato samt en kort beskrivelse af indholdet af den enkelte anmeldelse.

Der vedlægges endvidere kopi af eventuelt tidligere fremsendte redegørelser m.v. i tilknytning til anmeldelserne. Disse redegørelser har ikke tidligere været offentligt tilgængelige og selskabet går ud fra, at de fortsat ikke er offentligt tilgængelige. Redegørelserne m.v. er samlet i et særskilt afsnit og nummereret med samme bilagsnummer, som den anmeldelse de knytter sig til, efterfulgt af et "a".

Tilsvarende vedlægges kopi af aktuarens udtalelse i tilknytning til de enkelte anmeldelser. Ligeledes disse udtalelser har ikke tidligere været offentligt tilgængelige og selskabet går ud fra, at de fortsat ikke er offentligt tilgængelige. Aktuarudtalelserne er samlet i et særskilt afsnit og nummereret med samme bilagsnummer, som den anmeldelse de knytter sig til, efterfulgt af et "b".

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. De sikrer alene uændrede vilkår ved fusionen.

## 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 økonomisk betydning for forsikringstagerne jf. redegørelsen i forbindelse med selskabets ansøgning om fusion.

## 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."

Anmeldelsen vurderes ikke at have juridiske konsekvenser udover de forhold, som beskrives og behandles i selskabets ansøgning om fusion.

## Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Anmeldelsen vurderes ikke at have økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser udover de forhold, som beskrives og behandles i selskabets ansøgning om fusion.

Navn  
Angivelse af navn  
CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift  
Ballerup, den 12. juni 2009

*G. Aggerholm*

Navn  
Angivelse af navn  
Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift  
Ballerup, den 12. juni 2009

*Jens Lind*

Navn  
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab A/S CVR-nr. 24260577

### Oversigt over bilag til anmeldelsen

Oversigt over anmeldelser fra Nordea Liv & Pension A, som nu genanneldes af Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab A/S i forbindelse med fusionen af de to selskaber.

Bilagsnummer	Anmeldelsesdato (Andragendedato)	Finanstilsynets registreringsdato (Godkendelsesdato)	Finanstilsynets j.nr.	Indhold
1	17.06.1982	15.09.1982	L 2905 a-47	Regler for invaliditetsbonus som stadig er gældende for visse policer.
2	17.06.1982	15.09.1982	L 2905 a-48	Regler for dødsfaldsbonus som stadig gældende for visse policer.
3	13.05.1986	28.07.1986	L 2905 a-72	Overgangsregler for dødsfalds- og invalide bonus.
4	16.10.1992	09.12.1992	6631-0058	Depotsikring
5	15.09.1997	18.09.1997	6632-0147	Beregningsregler for fripolice og genkøb
6	09.01.1998			Regulering af styktillæg for fremtidige fripolice.
7	27.12.2002	03.02.2003	6633-0075	Bonusregulativ pr. 1.1.2003
8	30.12.2008			Satser gældende fra 01.01.2009

## **Anmeldelser: Bilag 1**

06 AUG. 1982

J. 1018



**ALKA forsikring**

Gothersgade 45 . 1002 København K

Telefon (01) 11 57 10

Girokonto 2 02 43 30

Forsikringstilsynet  
Hammerichsgade 14  
1611 København V

Under henvisning til lov om forsikringsvirksomhed anmoder vi hermed Forsikringstilsynet om godkendelse af, at de for året 1982 gældende regler for invaliditetsbonus også benyttes for perioden 1. januar 1983 til 30. juni 1983.

De ønskede regler vedlægges i 3 eksemplarer, og der vedlægges 3 bekræftede udskrifter af selskabets bestyrelsesprotokol, hvoraf fremgår, at selskabets direktør er bemyndiget til at gennemføre det ansøgte med de ændringer, som Forsikringstilsynet måtte ønske.

Med venlig hilsen

Forsikrings-Aktieselskabet Alka Liv

John Christiansen

/ K. Borup Jespersen

REGLER FOR INVALIDITETSbonus FOR ÅRET 1982,  
SAMT PERIODEN 1. JANUAR 1983 TIL 30. JUNI 1983

---

Forsikringer, der er tegnet med invaliditetsydelse, er berettiget til invaliditetsbonus.

Invaliditetsbonus udbetales kontant ved invaliditet som tillæg til forsikringssummen eller anvendes ved rateudbetaling til opskrivning af den årlige rate.

Invaliditetsbonus udgør en procentsats af invaliditetsydelsen. Procentsatsen er afhængig af alderen ved invaliditet, og størrelsen indtil videre fremgår af følgende tabel:

Alder ved invaliditet	Procent af invaliditetsydelsen
45 år og derunder	30
46 år	28
47 år	26
48 år	24
49 år	22
50 år	20
51 år	18
52 år	16
53 år	14
54 år	12
55 år og derover	10

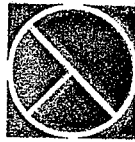
For forsikringer, hvor forsikringssummen udbetales ved varigt tab af 2/3 af erhvervsevnen, tildeles invaliditetsbonus dog efter samme regler som for dødsfaldsbonus, men med andre satser, således at satsen for invaliditetsalder til og med 45 år fastsættes til 30%, og satsen for højere invaliditetsalder reduceres efter samme regel som for bonus for invaliditetsrenter.

På enkelt liv kan der højst beregnes invaliditetsbonus for kr. 50.000 årlig rente, resp. kr. 500.000 forsikringssum.

## **Anmeldelser: Bilag 2**



06 AUG. 1982



**ALKA forsikring**

Gothersgade 45 . 1002 København K

Telefon (01) 11 57 10

Girokonto 2 02 43 30

Forsikringstilsynet  
Hammerichsgade 14  
1611 København V

Under henvisning til Lov om forsikringsvirksomhed anmoder vi hermed Forsikringstilsynet om godkendelse af, at de for året 1982 gældende regler for dødsfaldsbonus også benyttes for perioden 1. januar 1983 til 30 juni 1983 for forsikringer tegnet før 1. juli 1982.

De ønskede regler vedlægges i 3 eksemplarer, og der vedlægges 3 bekræftede udskrifter af selskabets bestyrelsesprotokol, hvoraf fremgår, at selskabets direktør er bemyndiget til at gennemføre det ansøgte med de ændringer, som Forsikringstilsynet måtte ønske.

Med venlig hilsen

Forsikrings-Aktieselskabet Alka Liv

John Christiansen

/ K. Borup Jespersen

REGLER FOR DØDSFALDSBONUS (F 66-GRUNDLAG) FOR ÅRET 1982,  
SAMT PERIODEN 1. JANUAR 1983 TIL 30. JUNI 1983

Forsikringer, der er tegnet med dødsfaldsydelser, er berettiget til dødsfaldsbonus, medmindre det af policen fremgår, at forsikringen er tegnet uden ret til bonus.

Dødsfaldsbonus udbetales kontant ved død som tillæg til forsikringssummen eller anvendes ved rateudbetaling til opskrivning af den årlige rate.

Dødsfaldsbonus for den enkelte forsikring udgør sammen med opsparingsbonus en procentsats af forsikringssummen. Procentsatsen er afhængig af alderen ved død og forsikringssummen, og størrelsen indtil videre fremgår af følgende tabel:

Alder ved død	Forsikringssummer	Forsikringssummer	Forsikringssummer
	under 49.999 kr.	mellem 50.000 og 99.999 kr.	på 100.000 kr. og derover
	%	%	%
45 år og derunder	50	55	60
46 år	48	53	58
47 år	46	51	56
48 år	44	49	54
49 år	42	47	52
50 år	40	45	50
51 år	38	43	48
52 år	36	41	46
53 år	34	39	44
54 år	32	37	42
55 år	30	35	40
56 år	28	33	38
57 år	26	31	36
58 år	24	29	34
59 år	22	27	32
60 år og derover	20	25	30

Udgør opsparingsbonus en større procentsats af forsikringssummen, udbetales alene opsparingsbonus, og indtil dette tidspunkt kan der højst beregnes bonus ved død for kr. 500.000 forsikringssum på enkelt liv.

REGLER FOR INVALIDITETSbonus  
FOR PERIODEN 1. JULI 1983 TIL 30. JUNI 1984

---

Forsikringer, der er tegnet med invaliditetsydelse, er berettiget til invaliditetsbonus.

Invaliditetsbonus udbetales kontant ved invaliditet som tillæg til forsikringssummen eller anvendes ved rateudbetaling til opskrivning af den årlige rate.

Invaliditetsbonus udgør en procentsats af invaliditetsydelsen. Procentsatsen er afhængig af alderen ved invaliditet, og størrelsen indtil videre fremgår af følgende tabel:

Alder ved invaliditet	Procent af invaliditetsydelsen
45 år og derunder	30
46 år	28
47 år	26
48 år	24
49 år	22
50 år	20
51 år	18
52 år	16
53 år	14
54 år	12
55 år og derover	10

For forsikringer, hvor forsikringssummen udbetales ved varigt tab af 2/3 af erhvervsevnen, tildeles invaliditetsbonus dog efter samme regler som for dødsfaldsbonus, men med andre satser, således at satsen for invaliditetsalder til og med 45 år fastsættes til 30%, og satsen for højere invaliditetsalder reduceret efter samme regel som for bonus for invaliditetsrenter.

På enkelt liv kan der højst beregnes invaliditetsbonus for 50.000 kr. årlig rente, resp. 500.000 kr. forsikringssum.

## **Anmeldelser: Bilag 3**



**ALKA forsikring**

Gothersgade 45 . 1002 København K

Telefon (01) 11 57 10    Telex 27251 alka dk

Girokonto 2 02 43 30

Forsikringstilsynet  
Direktoratet  
Hammerichsgade 14  
1611 København V.

København, den 13.5.1986

Deres journal nr. L 2905 - a

Under henvisning til lov om forsikringsvirksomhed anmoder vi hermed Forsikringstilsynet om godkendelse af satser vedrørende bonustildeling for perioden 1. juli 1986 til 30. juni 1987.

De ønskede satser vedlægges i 3 eksemplarer sammen med 3 bekræftede udskrifter af selskabets bestyrelsesprotokol, hvoraf fremgår at selskabets direktør er bemyndiget til at gennemføre det ansøgte med de ændringer som Forsikringstilsynet måtte ønske.

Med venlig hilsen

Forsikrings-Aktieselskabet ALKA LIV



Jørgen Tøfte



## Satser vedrørende bonustildeling for perioden 1. juli 1986 til 30. juni 1987.

Den ubelastede helårlige bonusrente ( $r(0)$ ) for beløb, der er friholdt for realrenteafgift fastsættes uforandret til 17 %.

Den ubelastede helårlige bonusrente ( $r(1)$ ) for beløb, der er omfattet af realrenteafgift fastsættes uforandret til 10 %.

De aldersafhængige konstanter  $K(x+t)$  og  $K(y+t)$ , der er afhængige af dødelighedsgevinsten, fastsættes uforandret til:

0.30 for  $x+t$  resp  $y+t < 35$

0.01(65-x) for  $35 < x+t$  resp  $y+t < 65$

0 for  $x+t$  resp  $y+t > 65$

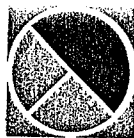
Konstanten  $K(x+t:ai)$ , der er afhængig af gevinsten på invaliditet fastsættes uforandret til 0.2.

Omkostningsgevinsten fastsættes uforandret ved at  $K(p)$  sættes til 4.4 % og  $K$  til 75 kr. pr. forsikring.

Bonussatserne for dødsfalds- og invaliditetsbonus for forsikringer, der er omregnet fra ældre grundlag til G82, og som ved omregningen har bevaret retten til dødsfalds- eller invaliditetsbonus, fastsættes til de af Forsikringstilsynets den 19. september 1983 og den 21. september 1983 godkendte (journal nr. L 2905 a-48 og L 2905 a-47).

Forrentningen af gruppelivssaldi for 1986 fastsættes til uforandret 10 %, svarende til bonusrenten for individuel liv for ikke friholdte reserver og bonusbeløb.

Der vedlægges uddrag af aktuarens beretning vedrørende gennemsnitsrente og omkostningstillæg med aktuarens indstilling til bestyrelsen.



**ALKA forsikring**

Gothersgade 45 . 1002 København K

Telefon (01) 11 57 10

Girokonto 2 02 43 30

2. juni 1983

KBJ/LH

Forsikringstilsynet  
Hammerichsgade 14  
1611 København V

Under hensyntagen til lov om forsikringsvirksomhed anmoder vi hermed Forsikringstilsynet om godkendelse af, at de for perioden 1. januar 1983 til 30. juni 1983 gældende regler for dødsfaldsbonus også benyttes for perioden 1. juli 1983 til 30. juni 1984 for forsikringer tegnet før 1. oktober 1982.

De ønskede regler vedlægges i 3 eksemplarer, og der vedlægges 3 bekræftede udskrifter af selskabets bestyrelsesprotokol, hvoraf fremgår, at selskabets direktør er bemyndiget til at gennemføre det ansøgte med de ændringer, som Forsikringstilsynet måtte ønske.

Med venlig hilsen

Forsikrings-Aktieselskabet Alka Liv

John Christiansen

/  
K. Borup Jespersen

REGLER FOR DØDSFALDSBONUS (F 66-GRUNDLAG)  
FOR PERIODEN 1. JULI 1983 TIL 30. JUNI 1984

Forsikringer, der er tegnet med dødsfaldsydelser, er berettiget til dødsfaldsbonus, medmindre det af policen fremgår, at forsikringen er tegnet uden ret til bonus.

Dødsfaldsbonus udbetales kontant ved død som tillæg til forsikringssummen eller anvendes ved rateudbetaling til opskrivning af den årlige rate.

Dødsfaldsbonus for den enkelte forsikring udgør sammen med opsparingsbonus en procentsats af forsikringssummen. Procentsatsen er afhængig af alderen ved død og forsikringssummen, og størrelsen indtil videre fremgår af følgende tabel:

Alder ved død	Forsikringssummer	Forsikringssummer	Forsikringssummer
	under 49.999 kr.	mellem 50.000 og 99.999 kr.	på 100.000 kr. og derover
	%	%	%
45 år og derunder	50	55	60
46 år	48	53	58
47 år	46	51	56
48 år	44	49	54
49 år	42	47	52
50 år	40	45	50
51 år	38	43	48
52 år	36	41	46
53 år	34	39	44
54 år	32	37	42
55 år	30	35	40
56 år	28	33	38
57 år	26	31	36
58 år	24	29	34
59 år	22	27	32
60 år og derover	20	25	30

Udgør opsparingsbonus en større procentsats af forsikringssummen, udbetales alene opsparingsbonus, og indtil dette tidspunkt kan der højst beregnes bonus ved død for 500.000 kr. forsikringssum på enkelt liv.





**ALKA forsikring**

Gothersgade 45 . 1002 København K

Telefon (01) 11 57 10

Girokonto 2 02 43 30

Forsikringstilsynet

Hammerichsgade 14

1611 København V

2. juni 1983

KBJ/LH

Under henvisning til lov om forsikringsvirksomhed anmoder vi hermed Forsikringstilsynet om godkendelse af, at de for perioden 1. januar 1983 til 30. juni 1983 gældende regler for invaliditetsbonus også benyttes for perioden 1. juli 1983 til 30. juni 1984.

De ønskede regler vedlægges i 3 eksemplarer, og der vedlægges 3 bekræftede udskrifter af selskabets bestyrelsesprotokol, hvoraf fremgår, at selskabets direktør er bemyndiget til at gennemføre det ansøgte med de ændringer, som Forsikringstilsynet måtte ønske.

Med venlig hilsen

Forsikrings-Aktieselskabet Alka Liv

John Christiansen

/  
K. Borup Jespersen

## **Anmeldelser: Bilag 4**



**ALKA forsikring**

Engelholm Alle 1, 2630 Taastrup,  
Telefon: 43 58 58 58  
Kontortid: 9 - 16

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

Att. Aktuarkontoret

Den 16. oktober 1992

### Vedr. ny reguleringsform

Under henvisning til §30 i Lov om Forsikringsvirksomhed ansøger vi hermed om godkendelse af ny reguleringsform.

For at klarlægge ansøgningens indhold er nedenfor sammenfattet de forhold som ønskes godkendt:

1. Depotsikring som reguleringsform
2. Reguleringsaftale for depotsikring.

I vedlagte notat er nærmere redegjort for ansøgningens indhold.

Det bemærkes at indførelsen af den nye reguleringsform ønskes gennemført med virkning fra medio november.

Ansøgningerne vil blive forelagt ALKA Liv's bestyrelse den 16. november 1992, hvorefter protokollat tilsendes Finanstilsynet.

Skulle der være spørgsmål til ovenstående eller ønskes yderligere materiale er I velkommen til at ringe til mig.

Venlig hilsen

ALKA forsikring

Per Klitgård Poulsen

## Bilag til ansøgning vedr. ny reguleringsform

### 1. Redegørelse for ansøgning vedr. ny reguleringsform

#### 1. Depotsikring

Reguleringsformen indebærer at dødsfaldsdækningen som enten er en ophørende livsforsikring (grundform 115) eller en ophørende livsforsikring i rater (grundform 165) relateres til depotet.

Depotet svarer til nettoreserven efter tilskrevet bonus for året for policens skattekode 2 og 3 ydelser.

Reguleringen vil ske en gang årligt i forbindelse med bonustilskrivningen pr. 31.12 (for præmieregulerede forsikringer dog først i forbindelse med hovedforfald).

Reguleringen vil på dette tidspunkt tage udgangspunkt i depotet incl. bonus (for præmieregulerede forsikringer tages dog udgangspunkt i depotet incl. bonus ved hovedforfald).

Hvis bonus ikke er tilstrækkelig til at finansiere væksten i dødsfaldsdækningen som grundlag og bonus giver anledning til, bibeholdes oplevelsesdækningen og der købes dødsfaldsdækning for resten. Derved opstår der mulighed for, at dødsfaldsdækningens andel af depotet nedsættes.

Dækningen ved død vil i tegningsåret, hvor depotet primo året er nul fastsættes som

- Indskudsbetalte forsikringer

80% eller 120% af nettoindskuddet. Efterfølgende udgør dækningen ved død 80% eller 120% af primodepotet, dog under hensyntagen til, at bonus er tilstrækkelig (jfr. ovenfor).

- Præmiebetalte forsikringer med ret til præmiefritagelse

100% af den helårlige bruttopræmie. Efterfølgende udgør dækningen ved død 100% af primodepotet, dog under hensyntagen til, at bonus er tilstrækkelig (jfr. ovenfor).

- Præmiebetalte forsikringer uden ret til præmiefritagelse

80% eller 120% af den helårlige bruttopræmie. Efterfølgende udgør dækningen ved død 80% eller 120% af primodepotet, dog under hensyntagen til, at bonus er tilstrækkelig (jfr. ovenfor).

- Omskrivning til fripolice

Hvis en præmiebetalt forsikring med ret til præmiefritagelse med 100% depotsikring omskrives til fripolice, nedsættes depotsikringsprocenten til 80.

Hvis en præmiebetalt forsikring uden ret til præmiefritagelse med 80%/120% depotsikring omskrives til fripolice, bibeholdes depotsikringsprocenten.

Hvis der som udgangspunkt vælges en større dødsfaldsdækning vil reguleringsformen først blive anvendt når depotet eller den ønskede andel af depotet når op på denne.

Endelig bemærkes at der ved død, udover andelen af depotet henholdsvis den faste sum, udbetales den bonus der er tilknyttet forsikringen (kompensationsbonus), jfr. bonusregulativets §5.

Til illustration af reguleringsformens virkemåde er der i afsnittet "Matematisk beskrivelse" vist hvorledes denne foretages.

I sammenhæng med reguleringsaftalen beskrevet i afsnittet "Juridiske konsekvenser" skal i henhold til "Bonusregulativ for livsforsikring" §4 ansøges om Finanstilsynets godkendelse af denne reguleringsform.

## 2. Juridiske og økonomiske konsekvenser.

Indførelsen af de nye livsprodukter ønskes gennemført med virkning fra 15.11.1992.

### Juridiske

Som en del af "Forsikringsbetingelser for livsforsikring" ønskes Finanstilsynets godkendelse af følgende reguleringsaftale for forsikringer tegnet med depotsikring (tilføjes som nyt afsnit 6)

"Forsikringer, tegnet med depotsikring

Forsikringsydelsen for denne forsikring reguleres med basis i en procentdel af forsikringens depot i begyndelsen af året. For præmieregulerede forsikringer reguleres denne forsikring dog med basis i en procentdel af forsikringens depot ved hovedforfald.

Hvis der som udgangspunkt vælges en større forsikringsydelse vil reguleringen først blive anvendt når depotet eller den ønskede andel af depotet når op på denne.

Såfremt bonustilskrivningen ikke er tilstrækkelig til at dække den ønskede procentdel af forsikringens depot, forhøjes forsikringsydelsen med den bonus der er til rådighed.

Hvis risikosummen ved reguleringen kommer over den gældende grænse for lægeattest, er selskabet berettiget til at forlange lægeattest, hvis en sådan ikke allerede foreligger.

Hvis stigningen i risikobeløbet inden for 1 år overstiger 25%, skal der afgives nye helbredsoplysninger.

Såfremt der har været afgivet lægeattest inden for de sidste 2 år, kan det dog fraviges.

Lægehonoraret i denne forbindelse betales af selskabet.

Såfremt der på grund af erhvervs- og arbejdsudygtighed bevilges præmiefritagelse for forsikringen, fortsætter reguleringen i indtil 3 år herefter.

I denne periode forhøjes dog udelukkende andre ydelser end invaliditetsydelse.

Økonomiske

intet.

### 3. Matematisk beskrivelse

I det følgende er kun angivet den matematiske beskrivelse, hvis grundform 115 relateres til depotet. Grundform 165 behandles på analog måde, idet 115 og 165 er proportionale med proportionalitetsfaktoren  $1/\bar{a}_{\overline{m}|}$

Definer følgende størrelser:

- $P_B^{(m)}$  : 1/m-årlig bruttopræmie (incl. STYKTILLÆG) for forsikringens skattekode 2 og 3 ydelser,  $m = 1,2,4,12$
- $dP_{x+t}^{(m)}$  : stigning i 1/m-årlig bruttopræmie (excl. STYKTILLÆG) for forsikringens skattekode 2 og 3 ydelser i alder  $x+t$ ,  $m = 1,2,4,12$
- $P_{x+t}^{(m)} (115)$  : 1/m-årlig bruttopræmie (excl. STYKTILLÆG) for grundform 115 for kr. 1 i dækning i alder  $x+t$ ,  $m = 1,2,4,12$
- $A_{x+t}^1 : n-\overline{m} / \bar{a}_{x+t}^a : n-\overline{m}$  for forsikringer med ret til præmiefritagelse.
- $A_{x+t}^1 : n-\overline{m} / \bar{a}_{x+t} : n-\overline{m}$  for forsikringer uden ret til præmiefritagelse.
- $I_N$  : nettoindskud for forsikringens skattekode 2 og 3 ydelser
- $K_{115} (x+t,n)$  : nettopassiv pr. kr. for grundform 115 i alder  $x+t$  og restløbetid  $n$  år
- 115
- $S_{x+t}$  : engangsudbetaling ved død i alder  $x+t$
- $S_f$  : engangsudbetaling ved død, hvis der som udgangspunkt vælges en større dødsfaldsdækning end den ønskede procentdel af depotet
- $V_t (sk2,3)$  : den summerede nettoreserve (incl. bonustilskrivningen) pr. reguleringsdato for policens skattekode 2 og 3 ydelser
- $B_t (sk2,3)$  : den summerede bonus pr. 31.12 for policens skattekode 2 og 3 ydelser
- depotpct : depotsikringsprocenten, kan antage værdierne 0.8,1.00,1.20

### Beregning af ydelsen ved tegningen:

#### a. Indskudsbetalte forsikringer

$$S_{x+t}^{115} = \max(S_f, \text{depotpct} * I_N)$$

#### b. Præmiebetalte forsikringer

$$S_{x+t}^{115} = \max(S_f, \text{depotpct} * m * P_B^{(m)})$$

For både a. og b. gælder, at såfremt der vælges en dødsfaldsdækning  $S_f$ , større end den der følger af depotprocenten, opfylder denne koncessionens regler for minimumsrisiko.

### Beregning af ydelsen i forbindelse med regulering:

#### a. Indskudsbetalte forsikringer

Efter at beregningen af reservetilvæksten som følge af bonus pr. 31.12 er foretaget beregnes dødsfaldsydelsen som:

$$S_{x+t}^{115} = S_{x+t-1}^{115} + \min(\max(\text{depotpct} * V_t(\text{sk2,3}) - S_{x+t-1}^{115}, 0), B_t(\text{sk2,3}) / K_{115}(x+t, n))$$

#### b. Præmiebetalte forsikringer

Ved den årlige regulering beregnes dødsfaldsydelseydelsen som:

$$S_{x+t}^{115} = S_{x+t-1}^{115} + \min(\max(\text{depotpct} * V_t(\text{sk2,3}) - S_{x+t-1}^{115}, 0), (B_t(\text{sk2,3}) / K_{115}(x+t, n)) + (dP_{x+t}^{(m)} / P_{x+t}^{(m)}(115)))$$



## **Anmeldelser: Bilag 5**



# ALKA forsikring

Engelholm Alle 1, 2630 Taastrup

Telefon: 70 12 14 16

Telefax: 43 58 58 13

Kontortid: 9 - 16

Telefontid: 8.30 - 16

Finanstilsynet  
Att : Aktuarkontoret  
Gl. Kongevej 74A  
1850 Frederiksberg

Den 15. september 1997

Anmeldelse i henhold til §3, stk. 1 og 2.

---

I henhold til bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995 anmeldes hermed nye beregningsregler for fripolice og en tilføjelse til beregningsreglerne for genkøb, gældende fra 1.1.1997.

Vedlagt er (i 3 eksemplarer) :

- Redegørelse for beregningsregler for fripolice og genkøb.
- Konsekvenser
- Ændring af afsnit 4.2.0. og 4.3.1. og 4.5.0. i selskabets tekniske grundlag pr. 30.6.1994.
- Udtalelse fra selskabets ansvarshavende aktuar.

Med venlig hilsen

Forsikrings-Aktieselskabet ALKA Liv

Tage Olesen

John Christiansen

## **Redegørelse for beregningsregler for fripolice og genkøb, gældende fra 1.1.1997.**

For at gøre det mere attraktivt at nedskrive til fripolice fremfor at genkøbe, ændrer ALKA Liv beregningsreglerne for nedskrivning til fripolice.

### **Fripolice**

Ved beregning af fripoliceværdi benyttes følgende fradrag :

#### **a. Transaktionsomkostninger**

Fradrag for transaktionsomkostninger opkræves kun på ordninger, der ikke er omfattet af overenskomst og bortfalder, når forsikrede er 60 år. På tolivsforsikringer vurderes på ældstes alder.

Som følge af ændringen i beregningsreglerne for fripolice tilføjes følgende til de eksisterende beregningsregler for genkøb.

### **Genkøb**

I de tilfælde hvor en forsikring er nedskrevet til fripolice efter nye regler, jf. ovenfor, tages der ved senere genkøb af forsikringen højde for, om nedskrivningen til fripolice skete før forsikringen havde været i kraft i 10 år.

De uamortiserede erhvervelsesomkostninger beregnes i dette tilfælde ud fra antal år forsikringen havde været i kraft på nedskrivningstidspunktet.

## **Aktuarmæssige konsekvenser**

De aktuarmæssige konsekvenser er beskrevet under redegørelsen.

## **Økonomiske konsekvenser**

De nye fripoliceberegningregler medfører, at det bliver billigere at nedskrive forsikringen til fripolice. Hidtil har selskabet opkrævet uamortiserede erhvervsomkostninger i forbindelse med nedskrivningen. Der vil nu kun blive opkrævet transaktionsgebyr.

Som følge af ændringen af fripoliceberegningreglerne er der ændret i beregningreglerne for genkøb, i de tilfælde hvor forsikringen nedskrives til fripolice før forsikringen genkøbes. Dette for at sikre at selskabet også i disse tilfælde får dækket tegningsomkostningerne.

For pensionsordninger baseret på overenskomst mellem på den ene side ALKA Liv og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren opkræves stadig ikke uamortiserede erhvervsomkostninger og transaktionsgebyr.

## **Juridiske konsekvenser**

Forsikringsbetingelserne er udformet således, at de gamle G-82 beregningregler er minimumsregler. I perioden fra 1.7.94 og frem til 1.1.97 har kunderne ved nedskrivning til fripolice kunnet vælge mellem de gamle G-82 beregningregler og reglerne anmeldt den 30.6.97. Valget havde indflydelse på en eventuel senere genkøbsberegning af forsikringen. Disse valg bliver stadig respekteret.

De nye fripolice beregningregler vil gælde for policer tegnet pr. 1.7.94 eller senere.

#### 4.2.0. Fripolice

Fripolice beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve med fradrag for fripolicegebyr.

Fripolice sættes dog til nul, dersom tilbagekøbsværdien ikke er positiv på omregningstidspunktet, jf. punkt 4.3.1.

For pensionsordninger baseret på overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren bortfalder fradrag for fripolicegebyr.

---

#### 4.3.1. Tilbagekøbsværdi

Tilbagekøbsværdien udgør nettoreserven med fradrag for uamortiserede erhvervelsesomkostninger, fradrag for kursværn og fradrag af gebyr.

For pensionsordninger baseret på overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren bortfalder fradraget for uamortiserede erhvervelsesomkostninger og gebyr.

Frdrag for uamortiserede erhvervelsesomkostninger :

Forsikringens alder i år	Faktor
0	45,0%
1	40,5%
2	36,0%
3	31,5%
4	27,0%
5	22,5%
6	18,0%
7	13,5%
8	9,0%
9	4,5%
herefter	0,0%

Ved genkøb fra det fyldte 54. år reduceres fradraget for uamortiserede erhvervelsesomkostninger :

ved alder 54 år	med 1/7
ved alder 55 år	med 2/7
ved alder 56 år	med 3/7
ved alder 57 år	med 4/7
ved alder 58 år	med 5/7
ved alder 59 år	med 6/7
ved alder 60 år og derover	med 7/7

Fradraget for kursværn udgør k% af nettoreserven. k er fra 1.7.1997 fastsat til 0, jf. punkt 4.5.0. Fra 1.1.1997 udgør gebyr 1.208 kr., jf. pkt. 4.5.0.

Gebyr reguleres på samme måde som styktillæg og stykratetillæg, jf. pkt. 4.1.1.

Gebyr af den nævnte størrelse anvendes ved tilbagekøb uanset forsikringens tegningstidspunkt.

For étlivsforsikringer er alder forsikredes fyldte alder på tilbagekøbstidspunktet. For tolivsforsikringer, hvor der kan udløses ydelser ved mere end én persons død eller invaliditet, er alder den ældste forsikredes fyldte alder på tilbagekøbstidspunktet. For andre tolivsforsikringer er alder forsørgerens fyldte alder på tilbagekøbstidspunktet.

Forsikringens alder er perioden i hele år siden tegning.

For beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte gælder særlige regler, jf. pkt. 8.3.5.

Ved tilbagekøb af forsikringer, hvor forsikringen forinden er nedskrevet til fripolice efter reglerne i pkt. 4.2.0. før forsikringen har været i kraft i 10 år, beregnes de uamortiserede erhvervsomkostninger ved beregning af tilbagekøbsværdien, ud fra antal år forsikringen havde været i kraft på tidspunktet for fripolicedskrivningen.

Ved tilbagekøb af forsikringer, hvor forsikringsbegivenheden er indtrådt ved dødsfald eller ved forsikringstidens udløb, og hvor forsikringen kun indeholder ydelser, hvis udbetaling ikke er betinget af, at nogen personer er i live, er tilbagekøbsværdien lig forsikringens nettoreserve.

Der kan ske undtagelser som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet.

Der kan gælde særlige regler ved tilbagekøb af forsikringer inden for de sidste 12 måneder før udløb. Reglerne skal være anmeldt til Finanstilsynet.

#### 4.5.0. Styktillæg, fripolicegebyr, gebyr, fradrag for uamortiserede erhvervsomkostninger og fradrag for kursværn

Styktillæg og stykratetillæg antager følgende værdi:

Forsikringer tegnet i tiden	STK(m) kr.	STYKRATE kr.	STKIND kr.
01.01.1997 -	STK(1) = 340 STK(2) = 174 STK(4) = 89 STK(12) = 31	10	1.208

Gebyrer antager følgende værdi:

Gebyr gældende i tiden	Gebyr kr.	Fripolicegebyr kr.
01.01.1997 -	1.208	1.208

Fradrag for uamortiserede erhvervsomkostninger i % af ratepræmien <sup>(m)</sup> p .

Fradrag gældende i tiden	Forsikringens alder i år	Fradrag i % af <sup>(m)</sup> p
01.07.1994 -	0	45,0
	1	40,5
	2	36,0
	3	31,5
	4	27,0
	5	22,5
	6	18,0
	7	13,5
	8	9,0
	9	4,5
	herefter	0

Fradrag for kursværn

Fradrag gældende i tiden	Fradrag i % af nettoreserve
01.01.1997 -	0

## **Anmeldelser: Bilag 6**





# ALKA forsikrin

Finanstilsynet  
Att : Aktuarkontoret  
Gl. Kongevej 74A  
1850 Frederiksberg

Engelholm Alle 1, 2630 Taastrup  
Telefon: 70 12 14 16  
Telefax: 43 58 58 13  
Kontortid: 9 - 16  
Telefontid: 8.30 - 16

Den 9. Januar 1998

Anmeldelse i henhold til §3, stk. 3.

---

I henhold til bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995 anmeldes hermed satser for præmieintervalgrænser og omkostningsprocenter vedr. de nye beregningsregler for proportionalomkostninger på præmie, jf. anmeldelse af 9. Januar 1998, samt sats for styktillæg og omkostningssats for fripolicer, jf. bonusregulativ gældende fra 1.1.1997. Satserne gælder for private forsikringer og for firmaordninger uden pensionsoverenskomst og er gældende fra 1.1.1998.

Jf. Bilag til Bonusregulativ for individuel livsforsikring anmeldes følgende satser:  
Hvis de hidtil anvendte satser og præmieintervaller er billigst anvendes følgende satser:

2PS1	=	8,8 %
2PS2	=	7,8 %
2PS3	=	7,8 %
2PS4	=	7,8 %
2PSR	=	7,8 %
2PG1	=	30.000
2PG2	=	∞
2STKP	=	135
2STKPF	=	26

• 118

Hovedkontor: Engelholm Allé 1, 2630 Taastrup Telefon 70 12 14 16

Forsikrings-Aktieselskabet ALKA  
REG. NR. VIR 172896

Forsikrings-Aktieselskabet ALKA LIV  
REG. NR. VIR 172953

Nordlyset  
arbejdsskade-forsikring A/S  
REG. NR. VIR 173054

Telex 27251 ALKA dk.  
Giro 2 02 43 30

Ellers anvendes

2PS1 = 10,0 %  
2PS2 = 9,0 %  
2PS3 = 7,0 %  
2PS4 = 5,0 %  
2PSR = 4,0 %  
2PG1 = 6.000  
2PG2 = 12.000  
2PG3 = 24.000  
2PG4 = 50.000

2STKP = 358  
2STKPF = 358

For den eksisterende bestand vil der for forsikringer som nedskrives til fripolice pr. 1.1.1998 eller senere gælde:

2STKPF = 358

Derudover anmeldes uændrede satser for risikopræmier.  
Disse udgør for 1998:

RFAD = 0.70  
RFI = 0.90

For firmaordninger med pensionsoverenskomst anmeldes uændrede satser til beregning af omkostninger på præmie. Disse udgør for 1998:

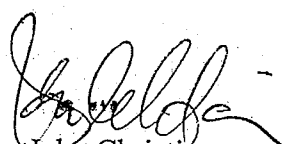
For gruppe a :	2PS1 =	0.08	;	2PG1 =	∞
For gruppe b :	2PS1 =	0.07	;	2PG1 =	∞
For gruppe c :	2PS1 =	0.06	;	2PG1 =	∞

2STKP = 135  
2STKPF = 26

Med venlig hilsen

Forsikrings-Aktieselskabet ALKA Liv

  
Tage Olesen

  
John Christiansen

Hovedkontor: Engelholm Allé 1, 2630 Taastrup Telefon 70 12 14 16

## **Anmeldelser: Bilag 7**



# ALKA forsikring

Finanstilsynet  
Att : Kontor for liv og pension  
Gl. Kongevej 74A  
1850 Frederiksberg

Engelholm Alle 1, 2630 Taastrup  
Telefon: 70 12 14 16  
Telefax: 43 58 58 13  
Kontortid: 9 - 16  
Telefontid: 8.30 - 16

Den 27. december 2002

Anmeldelse i henhold til §3, stk. 1 og 2.

---

I henhold til bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995 anmeldes hermed nyt bonusregulativ for individuelle livkunder med ret til bonus, gældende fra 1. januar 2003.

ALKA Liv traf i 1997 beslutning om, hvilken merrente der højst kunne tilskrives egenkapitalen i forhold til den forretning, der løbende tilskrives til kundernes depoter. Denne beslutning er i brev af 26. oktober 2002 overfor Finanstilsynet tydeliggjort for perioden frem til og med 2002 og ajourført for 2003.

Bonusregulativets bestemmelse om at forsikringstagerne har ret til mindst 90% af overskuddet, burde have været fjernet samtidig med at ALKA Liv i juni 1997 meddelte retningslinier for det beregningsmæssige kontributionsprincip. ALKA Liv er først nu blevet opmærksom på, at man derfor har haft 2 regler for det beregningsmæssige kontributionsprincip gældende fra og med 1997.

ALKA Liv ophæver derfor nu den bestemmelse i bonusregulativet, som hidtil har givet vore kunder ret til mindst 90 % af overskuddet, således at egenkapitalens forrentning fra 1. januar 2003 alene reguleres af reglen om en forrentning svarende til depotrenten med et driftsherretillæg.

Vi har samtidig benyttet lejligheden til at ajourføre bonusregulativet således, at det svarer til gældende principper og ordbrug.

Vedlagt er (i 3 eksemplarer: 1 original og 2 kopier) :

- Konsekvenser
  - Ændringer til bonusregulativ
  - Bonusregulativ gældende fra 1. januar 2003
- samt
- Udtalelse fra selskabets ansvarshavende aktuar.

Med venlig hilsen

Forsikrings-Aktieselskabet ALKA Liv

  
Carsten P. Knorr

  
Jens Bærentsen



## **Aktuarmæssige konsekvenser**

Ændringen i §2 sikrer at det beregningsmæssige kontributionsprincip fremover kommer til at fremgå af bonusregulativet.

Ved ændringen i §2 bliver det endvidere tydeliggjort, at det er det realiserede resultat som bestanden under regulativet har bidraget til, der kommer til at indgå i fordelingen.

Endvidere bliver egenkapitalens ret til et driftsherretillæg tydeliggjort overfor forsikringstagerne.

## **Økonomiske konsekvenser**

Der er ved de gennemførte ændringer ikke nogle økonomiske konsekvenser for allerede fordelt bonus, ligesom der fortsat fordeles bonus ud fra de tidligere anmeldte principper for kontofremførelse.

Ændringen af §2 første punktum, drejer sig alene om at bringe bonusregulativet i overensstemmelse med beregningsmæssige fordelingsprincip. De økonomiske konsekvenser er derfor, at der bringes bedre overensstemmelse med kontributionsprincippet bærende ide om, at resultatet set over en årrække forholdsmæssigt skal fordeles mellem de elementer, der har skabt dem.

Med hensyn til de økonomiske konsekvenser bagudrettet, henvises til brev af 27. december 2002, angående anmeldelse af egenkapitalens skyggekonto.

## **Juridiske konsekvenser**

Bonusregulativet ændres med hjemmel i bonusregulativets § 8. I forhold til den samlede aftale har ændringen til formål at fjerne den ene af to sammenfaldende regler. Fordelingen af bonus reguleres for fremtiden alene af den regel, som fremgår af anmeldelsen af 26. oktober 2002.

ALKA Liv vil inden årets udgang orienteret alle kunder med livsforsikringer omfattet af bonusregulativet om ændringerne og vedlægge det nye bonusregulativ.

# Bonusregulativ for ALKA Liv

(gældende fra 1. januar 2003)

## § 1. Anvendelsesområde

Dette regulativ omfatter alle forsikringsarter, tegnet på eller omtegnet til det til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag (G 82), med mindre det af policen fremgår, at den er undtaget fra bonusfordelingen.

## § 2. Beregning og fordeling af det realiserede resultat.

Den del af det realiserede resultat, der tilfalder bestanden af bonusberettigede forsikringer, beregnes således, at denne bestand tildeles en andel, som er rimelig i forhold til, hvorledes bestanden har bidraget til det realiserede resultat.

Egenkapitalen kan modtage et højere afkast end bestanden under hensyn til den risiko, der har påhvilet og fremover vil påhvile den.

Det realiserede resultat beregnes på baggrund af de til enhver tid af Finanstilsynet fastsatte principper samt de regler og satser, der fastsættes af selskabets bestyrelse og anmeldes til Finanstilsynet.

## § 3. Anvendelse af bestandens andel af det realiserede resultat.

Den del af det realiserede resultat, der tilfalder bestanden af bonusberettigede forsikringer, kan enten henlægges til kollektivt bonuspotentiale eller efter beslutning fra selskabets bestyrelse fordeles månedligt som bonus til de enkelte forsikringer.

Fordelingen af midler til de enkelte forsikringer sker - set over en årrække - under hensyn til, hvorledes de har bidraget til bonus og under hensyn til forskelle i rentegarantier.

Depotrenten og andre satser for bonusandele fastsættes af selskabets bestyrelse og anmeldes til Finanstilsynet.

## § 4. Urigtige oplysninger

Forsikringsaftalelovens og forsikringsbetingelsernes bestemmelser om urigtige oplysninger finder tilsvarende anvendelse, for så vidt angår retten til bonus.

## § 5. Bonusanvendelse

For hver enkelt forsikring opgøres årligt den fordelte bonus (bonusbeløbet). Bonusbeløbet anvendes som nedenfor angivet.

Såfremt bonusbeløbet er negativt, fastsættes det til 0.

For præmiebetalende forsikringer opgøres og anvendes bonusbeløbet ved første forfaldsdag i året. For præmiefri forsikringer og for aktuelle pensioner opgøres og anvendes bonusbeløbet den 1. januar.

Det for hver forsikring beregnede bonusbeløb anvendes efter en af følgende former:

a. Bonusbeløbet anvendes som nettoindsud til forhøjelse af de policemæssige ydelser i form af tillægsforsikring, som aftalt i policen.

b. Bonusbeløbet opspares på en bonusopsparingskonto, som forrentes med selskabets depotrente.

Det aftales ved en forsikrings tegning, hvilken bonusform som skal være gældende for forsikringen.

Selskabet kan beslutte, at der for bestemte forsikringsformer obligatorisk anvendes enten bonusform a eller bonusform b.

For særlige forsikringsformer kan selskabets bestyrelse, efter aktuares indstilling og efter anmeldelse til Finanstilsynet, bestemme, at bonus anvendes på en anden måde.

Ændring fra den ene bonusform til den anden kan efter forsikringstagerens ønske ske med virkning fra den førstkommande 1. januar.

Selskabets antagelse af en sådan ændring kan gøres betinget af, at der præsteres tilfredsstillende helbredsoplysninger for forsikrede.

## Ved overgang til aktuel pension

Ved overgang til aktuel pension anvendes opsparingsbonus samt fordelt men endnu ikke anvendt bonus til forhøjelse af udbetalingerne.

## Ved ophør af forsikringen

Ved ophør af forsikringen udbetales opsparingsbonus samt fordelt men endnu ikke anvendt bonus.

Selskabet kan anmelde et mindstebeløb til Finanstilsynet, således at bonusandele under dette beløb ikke udbetales.

## § 6. Bonus under præmiefritagelse

Hvis en forsikring bliver præmiefri i henhold til forsikringsbetingelsernes regler om præmiefritagelse ved erhvervs- og arbejdsudygtighed, beregnes bonus uden hensyn til den bevilgede præmiefritagelse.

## § 7. Omregning af aktuelle forsikringer

Ved overgang til aktuel forsikring kan der være mulighed for at vælge forsikringen omregnet til et højere forrentet grundlag.

Såfremt den rente, selskabet kan videregive til de forsikrede er mindre end omregningsrenten, kan selskabet efter anmeldelse til Finanstilsynet nedsætte den omregnede forsikringsydelse i overensstemmelse hermed.

## § 8. Ændring af bonusregulativ

Selskabet kan ved anmeldelse til Finanstilsynet ændre dette bonusregulativ således, at ændringen også gælder tidligere tegnede forsikringer - dog således, at allerede fordelt bonus ikke må berøres heraf.



Ændringer til bonusregulativ  
Nedenfor er gengivet de §§ der ændres:

## Nyt bonusregulativ - 2003

**Bonusregulativ for ALKA Liv**  
(gældende fra 1. januar 2003)

### **§ 2 Beregning og fordeling af det realiserede resultat.**

Den del af det realiserede resultat, der tilfalder bestanden af bonusberettigede forsikringer, beregnes således, at denne bestand tildeles en andel, som er rimelig i forhold til, hvorledes bestanden har bidraget til det realiserede resultat.

Egenkapitalen kan modtage et højere afkast end bestanden under hensyn til den risiko, der har påhvilet og fremover vil påhvile denne.

Det realiserede resultat beregnes efter de til enhver tid af Finanstilsynet fastsatte principper samt de regler og satser, der fastsættes af selskabets bestyrelse og anmeldes til Finanstilsynet.

### **§ 3 Anvendelse af bestandens andel af det realiserede resultat.**

Den del af det realiserede resultat, der tilfalder bestanden af bonusberettigede forsikringer, kan enten henlægges til kollektivt bonuspotentiale eller efter beslutning fra selskabets bestyrelse fordeles månedligt som bonus til de enkelte forsikringer.

Fordelingen af midler til de enkelte forsikringer sker - set over en årrække - under hensyn til, hvorledes de har bidraget til bonus og under hensyn til forskelle i rentegarantier.

Depotrenten og andre satser for bonusandele fastsættes af selskabets bestyrelse og anmeldes til Finanstilsynet.

### **§ 4 Urigtige oplysninger**

Forsikringsaftalelovens og forsikringsbetingelsernes bestemmelser om urigtige oplysninger finder tilsvarende anvendelse, for så vidt angår retten til bonus.

## Gammelt bonusregulativ - 1997

**Bonusregulativ for livsforsikring**  
(gælder ikke for gruppelevsforsikring)  
(gældende fra 1. januar 1997)

### **§2 Overskudsanvendelse**

Af det årlige overskud, der fremkommer efter at lovpåtlige henlæggelser har fundet sted, anvendes mindst 90% til bonus.

Bonus fordeles blandt de bonusberettigede forsikringer.

Depotrenten og andre bonusdele fastsættes af selskabets bestyrelse og anmeldes til Finanstilsynet. Fordelt bonus indgår i selskabets livsforsikringshensættelser.

### **§ 3 Bonusudjævningsfond**

Den del af regnskabsårets bonus, der ikke fordeles blandt bonusberettigede forsikringer, overføres til bonusudjævningsfonden.

Bonusudjævningsfonden anvendes til følgende: at afholde udgifter til dødsfalds- og invalidebonus for forsikringer tegnet før 1. oktober 1982.

at udjævne de svingninger, der kan opstå på grund af ændring i dødeligheden og andre forhold, som har indflydelse på selskabets driftsresultat.

om nødvendigt at styrke selskabets livsforsikringshensættelse efter anmeldelse til Finanstilsynet.

### **§4 Bonusfordeling**

Bonus fordeles hver måned til de ikraftværende bonusberettigede forsikringer under hensyntagen til det overskud, som de enkelte forsikringer, efter en kollektiv beregning, har frembragt ved en gevinst på dødelighed, invaliditet, rente og tillæg.

Forsikringsaftalelovens og forsikringsbetingelserne bestemmelser om urigtige oplysninger finder tilsvarende anvendelse for så vidt angår retten til bonus.

## **Anmeldelser: Bilag 8**



Finanstilsynet  
 Gl. Kongevej 74 A  
 1850 Frederiksberg C

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato	Ballerup, den 30. december 2008
Forsikringselskabet navn	Nordea Liv & Pension A, livsforsikringselskab A/S, CVR 34597553
Overskrift	Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Satsers gældende fra 1.1.2009.
Resume	Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes følgende satser gældende fra 1.1.2009:

Sats	Gældende ultimo 2008	Gældende fra 1.1.2009	Type af sats	FIL § 20, stk. 1
STK(1)	424 kr.	442 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
STK(2)	217 kr.	226 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
STK(4)	111 kr.	116 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
STK(12)	39 kr.	40 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
STYKRATE	12 kr.	13 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
STKIND	1.507 kr.	1.571 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
FRIPOLICEGEBYR	1.507 kr.	1.571 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
GEBYR	1.507 kr.	1.571 kr.	1. ordens sats	nr. 2), 6)
Helbredsattestgrænse	1.350.000 kr.	1.410.000 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
Helbredsattestgrænse	675.000 kr.	705.000 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
Helbredsattestgrænse	337.500 kr.	352.000 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
Helbredsattestgrænse	2.700.000 kr.	2.820.000 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
Helbredsattestgrænse	4.050.000 kr.	4.320.000 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
Grænse vedr. invalidesum	1.060.000 kr.	1.110.000 kr.	1. ordens sats	nr. 2)
Konstanten K, 429	0,05	0,05	1. ordens sats	nr. 2)
2PS1	11,0%	11,0%	2. ordens sats	nr. 2)
2PS2	11,0%	11,0%	2. ordens sats	nr. 2)
2PS3	11,0%	11,0%	2. ordens sats	nr. 2)
2PS4	11,0%	11,0%	2. ordens sats	nr. 2)
2PSR	11,0%	11,0%	2. ordens sats	nr. 2)
2PG1	∞	∞	2. ordens sats	nr. 2)
2PG2	∞	∞	2. ordens sats	nr. 2)
2PG3	∞	∞	2. ordens sats	nr. 2)
2PG4	∞	∞	2. ordens sats	nr. 2)
2STKP	437 kr.	455 kr.	2. ordens sats	nr. 2)
2STKPF	437 kr.	455 kr.	2. ordens sats	nr. 2)
2IS1	0,07	0,07	2. ordens sats	nr. 2)
2IS2	0,04	0,04	2. ordens sats	nr. 2)

2ISR	0	0	2. ordens sats	nr. 2)
2IG1	6.000 kr.	6.000 kr.	2. ordens sats	nr. 2)
2IG2	∞	∞	2. ordens sats	nr. 2)
Grænse for beregning af stykindsud	11.507 kr.	11.571 kr.	2. ordens sats	nr. 2)
2STYKIND	1.507 kr.	1.507 kr.	2. ordens sats	nr. 2)
RFAD	0,70	0,70	2. ordens sats	nr. 2)
RFI	1,00	1,00	2. ordens sats	nr. 2)
Depotrente efter PAL	2,75 %	1,75 %	Depotrente	nr. 2)
Depotrente før PAL	3,20 %	2,05 %	Depotrente	nr. 2)

Lovgrundlaget

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

Hvilket nummer i § 20, stk. 1 anmeldelsen vedrører, står i skemaet ovenfor.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold.  
Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

### **Anmeldelse af 1. ordenssatser**

- Anmeldelse af 27. december 2007

### **Anmeldelse af 2. ordenssatser**

- Anmeldelse af 27. december 2007

### **Anmeldelse af depotrente**

- Anmeldelse af 27. december 2007

Anmeldelsen af 27. december 2007 (Sats 2008), vil fra 2009 igen blive splittet op i flere separate anmeldelser, så denne anmeldelse ændrer netop kun de angivne afsnit foroven.

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 kyudig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører Livsforsikringsklasse I.

### **1. ordens satser**

De nye styktillæg mv. STK(m) og STKIND finder anvendelse på forsikringer, som tegnes efter 1.1.2009. FRIPOLICEGEBYR anvendes på forsikringer, der omtegnes efter 1.1.2009 og GEBYR anvendes på forsikringer, som genkøbes efter 1.1.2009.

Helbredsattestgrænserne og grænse vedr. invalidesum reguleres gældende fra 1.1.2009.

De anmeldte 1. ordens satser er beregnet ud fra stigningen i forbrugerprisindekset i perioden fra september 2007 til september 2008.

Det bemærkes at selskabet ikke nytegner livsforsikringer.

### **2. ordens satser**

Der anmeldes satser for omkostningsprocenter, præmieintervalgrænser, satser for styktillæg, satser for beregning af omkostninger på indskud, samt satser for risikopræmier, jf. bonusregulativ gældende fra 1.1.2003 og anmeldelse af 22. december 1998.

### **Depotrente**

Depotrenten efter PAL, er, efter at der er taget højde for omkostnings- og sikkerhedstillæg, fastsat til 1,75 % p.a. Og depotrenten før skat af pensionsafkast er fastsat til 2,05 % p.a.

Der gøres opmærksom på, at depotrenten er fastsat for en måned ad gangen og kan ændres af Nordea Liv & Pension A med virkning fra et månedsskifte.

#### 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. For forsikringstagere med ydelsesgarantier opfyldes disse uanset, at renten i 2009 bliver lavere end den gennemsnitlige rente, som garantierne er baseret på.

#### 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.

#### **1. og 2. ordens satser**

Der sker alene en indeksregulering svarende til stigningen i forbrugerprisindekset, for at bevare købekraften. Reguleringerne anses for at være betryggende og rimelige.

#### **Depotrente**

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, at deres opsparing fra 1. januar 2009 bliver forrentet med en lavere depotrente. Nedsættelsen af depotrenten er i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

#### **Omfordeling**

Generelt vedrører anmeldelserne hele bestanden således, at det anmeldte ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

#### 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."

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

#### Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

#### **1. og 2. ordens satser**

Ved anmeldelsen opdateres grundlaget for satser for 2009 og det tekniske grundlag er dermed bragt på plads. Derudover er der ingen aktuarmæssige konsekvenser for selskabet. Der sker alene en indeksregulering svarende til stigningen i forbrugerprisindekset.

#### **Depotrente**

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for valg af depotrenten er anført i vedlagte "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Navn  
Angivelse af navn

Direktør Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 30. december 2008



Navn  
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 30. december 2008

