



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 19. december 2014

Side 1 af 3

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
19. december 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Alm. Brand Liv og Pension
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af flytning af policer imellem kontributionsgrupper
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver 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

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

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

Ikrafttrædelse

Livsforsikringselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2015

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen erstatter Anmeldelse for princip for flyt imellem kontributionsgrupper d. 7. april 2012.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen omfatter alene forsikringsklasse I og III (alm. livsforsikring og kapitaliseringsprodukter).

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet 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.

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, udløb af dele af forsikringen m.v. 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 2 %-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, jf. beskrivelsen nedenfor.
2. Oprettelse af selvstændig gruppe til de omfattede forsikringer
3. Bibeholdelse i den oprindelige gruppe på trods af overskridelsen af homogenitetsintervallet

Såfremt ikke nogen af grupperne stilles mere end 2 %-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 2 %-point af flytningen – eller
- b) Flytning sker fra en gruppe med højere bonusgrad, og den flyttede bestands bonusgrad påvirkes med mindre end 2 %-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.

Ekstraordinær tilskrivning

Som beskrevet ovenfor kan selskabet vælge at lave en ekstraordinær rentetilskrivning til en gruppe forsikringstagere, såfremt forsikringerne kommer fra en gruppe med større kollektiv bonus end den de flyttes over til.

Den ekstraordinære rentetilskrivning vil blive beregnet ud fra følgende formel:

$$KB_{Flyt_kr} = maks \left(Depot \cdot \min \left(VAR_{Pol} \cdot \frac{\Delta KB}{VAR_{Bestand}}; \Delta KB \right); 0 \right),$$

hvor:

KB_{Flyt_kr} er beløbet, der tilskrives ekstraordinært

$Depot$ er størrelsen af kundens depot

VAR_{Pol} er policens forventede restvarighed

$VAR_{Bestand}$ er længden af den periode, som differencen i den kollektive bonus forventes fordelt over.

ΔKB er differencen mellem den kollektive bonus i den gruppe kunderne kommer fra og den kollektive bonus i den gruppe kommer til – begge dele målt i forhold til de individuelt opgjorte hensættelser.

Restvarigheden beregnes ved at vægte udbetalingsperioden med $\frac{1}{2}$ og opsparingsperioden med 1. For livrenter beregnes udbetalingsperioden med udgangspunkt i, at udbetalingsperioden slutter ved alder 90.

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

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da det alene er en status over sidste års risikoforrentning.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

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

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.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, da det alene er en status over sidste års risikoforrentning.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

Ved anvendelse af ekstraordinær tilskrivning, vil selskabet anvende en del af de kollektive buffere. Dette skal imidlertid ses i lyset af selskabets kontostyrkelsesprincip, hvorved den anvendte kollektive buffer vil bidrage til enten nedbringelse af den akkumulerede værdiregulering eller en forøgelse af de individuelle buffere.

Navn

Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

19. december 2014

Navn

Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

19. december 2014