

Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

**Ref.**
**Direkte tlf.** 35 47 75 71

**E-mail** abclrf@almbrand.dk

**Dato** 20. januar 2016

**Side** 1 af 4 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.

<b>Brevdato</b>
20. januar 2016
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Alm. Brand Liv og Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af nye regler for omskrivning til fripolice gældende fra 1. februar 2016.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ved fripolicy-omregningen vil kunderne fremover bibeholde deres eksisterende reservegrundlag.

**Lovgrundlaget**

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

Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 2

**Ikrafttrædelse**

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. februar 2016

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Anmeldelsen erstatter tidligere anmeldelse af ændring af regler for tilbagekøb af 1. oktober 2010.

**Angivelse af forsikringsklasse**

Livsforsikringsselskabet 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**

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.

Ved beregning af præmiefri forsikring har selskabet indtil nu omtegnet forsikringerne til nyttegrundlaget, idet forsikringens eksisterende 1. ordens reserve anvendtes til finansiering af fripolicydelserne. Dette ændres nu, således at kunderne fremover bibeholder deres eksisterende reservegrundlag.

Justeringen er foretaget i Teknisk bilag til regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S, som vedlægges som bilag.

**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 direkte juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da begge principper for omskrivning af fripolicy er tilladte.

**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.

Ændringen forbedrer situationen for kunder, der omskriver deres forsikring til fripolicy, idet reservegrundlaget nu bibeholdes.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

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.

Der er ingen direkte juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, da begge principper for omskrivning af fripolicy er tilladte.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

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.

Der er ingen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringsselskabet, idet det ændrede princip for omregning til fripolicy blev implementeret i hensættelsesberegningerne primo året, jf. anmeldelse af nye hensættelsesprincipper indsendt d. 22. december 2015.

**Navn**

Angivelse af navn

Mikael Sundby

**Dato og underskrift**

20. januar 2016

**Navn**

Angivelse af navn

Claude Reffs

**Dato og underskrift**

20. januar 2016

# Teknisk bilag til regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikrings-selskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S

## § 1. Regler for beregning af fradrag for etableringsomkostninger

Frdraget beregnes som en procentdel  $s$  af et beregnet præmiebortfald.

Præmiebortfaldet beregnes som maksimum over de seneste  $h$  år før beregningstidspunktet af summen af årspræmien inkl. tillæg gange den resterende præmiebetalingstid for hver grundform. Årspræmien beregnes som ratepræmien ganget med antal terminer pr. år. Den resterende præmiebetalingstid regnes fra beregningstidspunktet til præmieudløb, dog længst til forsikrings-tagers alder 60 år, idet resultatet dog maksimeres til et vist antal år  $r_{max}$ .

Det således beregnede fradrag udgør dog maksimalt en andel  $p_{max}$  af retrospektive hensættelse (depotet) reserven. For tilbagekøb udgør frdraget tillige minimalt en andel  $p_{min}$  af retrospektive hensættelse (depotet).

Årsantallet  $h$ , procentsatsen  $s$ , den maksimale restbetalingstid  $r_{max}$ , reservemaksimum  $p_{max}$  og reserveminimum  $p_{min}$  fastsættes for henholdsvis præmiefri forsikring og tilbagekøb af selskabet og anmeldes til Finanstilsynet.

## § 2. Regler for beregning af fradrag for kursværn

Kursfrdraget beregnes som forholdet mellem (beregnet anvendelige individuelle bonuspotentiale – faktisk anvendelige individuelle bonuspotentiale) og livsforsikringshensættelserne. Kursfrdraget kan ikke blive negativt.

Det faktisk anvendelige individuelle bonuspotentiale findes som det regnskabsmæssigt opgjorte individuelle bonuspotentiale med fradrag af de bonuspotentiale, der opstår ved, at de garanterede ydelser er negative.

Det beregnede anvendelige individuelle bonuspotentiale findes som det faktisk anvendelige individuelle bonuspotentiale før evt. anvendelse til dækning af negative realiserede resultater.

Selskabet opgør som minimum kursfrdraget ultimo hver måned. Den tilsvarende frdragssats er som udgangspunkt gældende en måned frem.

Frdragssatsen kan dog til enhver tid ændres, såfremt selskabet konstaterer, at en fornyet opgørelse vil føre til en ændret frdragssats. En ændret sats har virkning for alle tilbagekøb, der foretages herefter.

Frdrag for kursværn beregnes som en procentdel af forsikringens retrospektive hensættelse (depotet).

Procentdelen fastsættes ud fra et beregnet kursfrdrag, idet procentdelen er kursfrdraget x 100% afrundet til nærmeste 1/10 procentpoint.

Hvis selskabets økonomiske situation ekstraordinært forværres, kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb i op til en måned herefter. Selskabets økonomiske situation betragtes som ekstraordinært forværret når selskabets frdragssats for kursfrdrag overstiger 5,0%-point.

# **Teknisk bilag til regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikrings-selskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S**

## **§ 3 Regler for beregning af præmiefri forsikring**

Ved beregning af præmiefri forsikring omtegnes forsikringen, således at det eksisterende reservegrundlag bibeholdes, idet forsikringens eksisterende 1. ordens reserve anvendes til finansiering af fripolicydelserne.