

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
6. september 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Forsikrings-Aktieselskabet Alka Liv II
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret bonusregulativ for gruppelevsforikringer
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonusregulativets bestemmelser om investeringer af bonusmidler generaliseres.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Gælder fra 1. Januar 2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af bonusregulativ 2022 af 30.07.2021
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Ændringerne i bonusregulativet (punkt 4.1 i teknisk grundlag) er fremhævet nedenfor:

Bonusregulativ for gruppelivsforsikring i Alka Liv II

(gældende fra 1. januar 202~~5~~)

Bonusregulativet kan ændres med 3 måneders varsel til udgangen af et kalenderår. Ændringer, som er begrundet i ændringer i lovgivningen **eller andre eksterne ændringer som selskabet ikke kan forudse**, kan dog til enhver tid finde sted med 14 dages varsel.

Bonusopgørelse

For hvert kalenderår foretages en opgørelse af indtægt og udgift for alle gruppelivsforsikringer, der har været i kraft i det pågældende år.

Som indtægt betragtes:

- Betalte præmier
- Præmie- og erstatningshensættelser ved årets begyndelse

Som udgift betragtes:

- De i årets løb forfaldne forsikringsydelse
- Omkostninger ved gruppelivsforsikring
- Præmie- og erstatningshensættelser ved årets udgang

Saldoen mellem indtægt og udgift overføres til gruppelivsforsikringens bonushensættelse. Bonushensættelsen investeres ~~i investeringsforeningen Low Risk i Tryk Invest A/Sefter~~ **den til enhver tid af bestyrelsen besluttede investeringsstrategi for kundemidler**. Afkastet (såvel positivt som negativt) tilskrives bonushensættelsen for gruppelivsforsikringen. Transaktionsomkostninger ved køb og salg af investeringsbeviser fradrages i afkastet.

Hver gruppelivsforsikrings resultat opgøres som forskellen mellem indtægter og udgifter eksklusive afkast. Hvis en gruppelivsforsikrings resultat ved en bonusperiodes udløb er negativt, tilføres gruppelivsforsikringens bonushensættelse en udligning af det negative beløb ved en forholds-mæssig reduktion af de øvrige gruppelivsforsikrings resultat. Bonusperioden er 3-årig. Første afslutning af bonusperiode er ved udgangen af 202~~4~~**7**.

Ved skriftlig henvendelse til selskabet er der mulighed for udbetaling af aconto bonus i bonuspe-rioden. Ud fra det hidtidige risikoforløb for den konkrete gruppelivsforsikring vurderer selska-bet, om aconto bonus af den ønskede størrelse er forsvarlig. Udbetaling sker med forbehold for udviklingen i risikoforløbet i den resterende del af bonusperioden.

Indskudsbetalte lukkede gruppeforsikringer

For indskudsbetalte lukkede gruppelivsforsikringer vil det beregnede beløb efter fordeling af bo-nushensættelse, efter hver bonusperiodes afslutning, forblive i bonushensættelsen, medmindre

den sidste udbetaling af dækningsberettiget forsikringsydelse er sket i bonusperioden. I sidstnævnte tilfælde vil en eventuel bonus blive udbetalt kontant til forsikringstageren, medmindre andet er aftalt i gruppelivsforsikringsaftalen. For indskudsbetalte lukkede gruppelivsforsikringer er der ikke mulighed for udbetaling af aconto bonus.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Ændringerne medfører alene, at selskabet får en bredere ramme til at opfylde forsikringstageres forventninger til afkast / risiko. Idet den hidtidige investeringsforening Low Risk i Tryg Invest A/S ophører 10. september 2024 for selskabet vil den nye investeringsstrategi blive iværksat samme dato.

Selskabet vurderer, at de anmeldte ændringer er betryggende og rimelige overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

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

Selskabet vurderer ikke at der vil være nævneværdige økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Midlerne vil fortsat blive investeret efter et benchmark med forventet stabilt afkast og relativ lav risiko.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen medfører, at selskabet fremover løbende kan tilpasse investeringerne frem for kun ved det kommende årsskifte med 3 måneders varsel.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet, idet alt afkast af kundemidler tilgår kunderne ubeskåret.
Navn
Angivelse af navn
Lars J. Christensen
Dato og underskrift
Navn
Angivelse af navn
Steen Ragn
Dato og underskrift
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift