

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 22. december 2015

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	22. december 2015
Livsforsikringsselskabets navn	Forsikrings-Aktieselskabet Alka Liv II
Overskrift	Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Metode for opgørelse af bonusrente	
Resumé	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. Den herved beregnede bonusrente reduceres derefter med en forholdsmæssig fordeling af de finansfordelte omkostninger, som er tilknyttet investeringsaktiverne i Alka Liv II.
	Den forholdsmæssige fordeling af de finansfordelte omkostninger er bonusfondens og præmiereguleringskontienes andel af de samlede finansfordelte omkostninger.
Lovgrundlaget	Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
	Anmeldelsen vedrører Fil §20 stk 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse	Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2016
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 18. december 2013.
Angivelse af forsikringsklasse 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 er hidtidig beregnet som et simpelt gennemsnit af den effektive rente på en kurv af obligationer med udløb identisk med udløbet af en 3-årig bonusperiode uden reduktion af de finansfordelte omkostninger.
Ved den nye metode beregnes bonusrenten stadig som et simpelt gennemsnit af den effektive rente på en kurv af obligationer med udløb identisk med udløbet af en 3-årig bonusperiode, men den herved beregnede bonusrente reduceres derefter med en forholdsmæssig fordeling af de finansfordelte omkostninger, som er tilknyttet investeringsaktiverne i Alka Liv II.
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.
Den forholdsmæssige fordeling af de finansfordelte omkostninger er bonusfondens og præmiereguleringskontienes andel af de samlede finansfordelte omkostninger. Den resterende af de finansfordelte finansomkostninger er pålagt egenkapitalen.
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.

Den nye metode sikrer, at forsikringstagerne får det afkast efter omkostninger, der rimeligvist tilkommer dem.

Ved anvendelse af den hidtidige metode til beregning af bonusrenten ville der forventes en rentetilskrivning til forsikringstagerne i 2016 på 2,8 mio. kr.

Ved anvendelse af den nye metode til beregning af bonusrenten vil der forventes en rentetilskrivning til forsikringstagerne i 2016 på 1,9 mio. kr.

Rentetilskrivningen til forsikringstagerne føres over bonus. Bonus for forsikringsbestanden forventes således reduceret med 0,9 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.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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.

Ved anvendelse af den nye metode til beregning af bonusrenten forventes bonusfonden ultimo 2016 reduceret med 0,9 mio. kr., hvilket betyder en marginal reduktion af solvenskravet på 0,04 mio. kr.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Grønborg 

Dato og underskrift

22. december 2015

Navn

Angivelse af navn

Henrik Orloff 

Dato og underskrift

22. december 2015

Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift