

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

## Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

30.4.2008

Forsikringsselskabets navn

FORSIKRINGS-AKTIESELSKABET ALKA LIV REG. NR. VIR 172953

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Midlertidig udsættelse af anvendelsen af bonuspotentialer på fripolicer og kursværn

Resume

Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Selskabet har i første kvartal 2008, et negativt realiseret resultat på -38,9 mio. kr., uden anvendelse af bonuspotentialer på fripolicer. Det negative resultat er opstået hovedsageligt på grund af udviklingen i kreditobligationer, i første kvartal.

Selskabet vælger ikke at anvende reduktionen i bonuspotentialerne på fripolicer, jf. anmeldelse af 29. oktober 2004, i opgørelsen af 1. kvartals regnskab 2008 og i trafiklysindberetningen ultimo april 2008.

Selskabet ønsker midlertidigt, på grund af selskabets situation, at benytte det kommende 2. kvartal af 2008, til at vurdere de finansielle markeder og den praktiske brug af bonuspotentialerne på fripolicer, herunder kursværn. Brugen af bonuspotentialerne på fripolicer og kursværn, vil blive vurderet til halvårsregnskabet og der vil blive foretaget anmeldelse herefter, såfremt principperne fra 29. oktober 2004 fraviges.

Satsen for kursværn anmeldes derfor midlertidigt sat til nul frem til 1.8.2008.

Selskabets egenkapital vil ved reduktion af skyggekontoen, modregne de ikke opkrævede kursværn for i perioden fra 1.5.2008 til 1.8.2008.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører Fil §20 stk 1, nr. 2 (genkøbsværdi), 3 (fordeling af realiseret resultat) og 6 (beregningen af livsforsikringshensættelserne).

## Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

30. marts 2008

## Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af 29. oktober 2004 af anvendelse af bonuspotentialer ved fripolicer og kursværn.

## 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.

Der er et realiseret resultat for 1. kvartal 2008 er på -38,9 mio. kr. før anvendelse af bonuspotentialer på fripolicer.

Jf. anmeldelse af 29. oktober 2004 skal bonuspotentialerne for fripolicer reduceres med den del, der jf. principperne for fordelingen af det realiserede resultat kan indeholdes. Dette beløb er, jf. anmeldelse af 16. december 2003 afsnit 4, opgjort til 14,3 mio. kr.

Ved tilsidesættelse af brugen af bonuspotentialerne, er den økonomiske effekt i 1. kvartals regnskab, at hensættelserne er styrket 14,3 mio. kr.

Samtidig får bestanden ikke pålagt kursværn, som er opgjort til mellem 0 og 4,9 % af depoterne og som i gennemsnit udgør 1,8 %.

Afgangen ved genkøb og overførsel til andet pensionsinstitut, er meget begrænset, og er vurderet til 5 % p.a., jf. satsanmeldelsen af 27. december 2007.

Den økonomiske effekt af det manglende kursværn, kan derfor vurderes til at være en manglende indtægt på  $1,25 \% \times 800 \text{ mio. kr.} \times 1,8 \% = 180 \text{ t. kr.}$  for kvartalet. Dette beløb vil, når endeligt opgjort, egenkapitalen betale via en reduktion af skyggekontoen.

## Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagere

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagere. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Forsikringstagerne er bedre stillet uden kursværn i forbindelse med ophævelse af forsikringen.

---

**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.

De forsikringstagere der ønsker genkøb eller overførsel i perioden, sparer kursværet, anslået til 180 t.kr. ovenfor. De tilbageblevne forsikringstagere holdes skadesløse.

**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."

Ingen

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

Der henvises til den matematiske redegørelse beskrivelsen og gennemgangen ovenfor.

Navn  
Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

30.4.2008



Navn  
Angivelse af navn

Carsten P. Knorr

Dato og underskrift

30.04.2008

