

Finanstilsynet
 Gl. Kongevej 74 A
 1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

19. december 2008

Forsikringsselskabets navn

FORSIKRINGS-AKTIESELSKABET ALKA LIV II REG. NR. VIR 210715

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Bonusrente for 2008

Resume

Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Bonusrenten for 2008 anmeldes til 4,65 %, jf. bonusregulativ gældende fra 1.1.2007.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører Fil §20 stk 1, nr. 3.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

31. december 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer

Anmeldelsen af 27. december 2007.

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

Anmeldelsen vedrører Livsforsikringsklasse I.

Bonusrenten på 4,65 % er fastsat svarende til den gennemsnitlige rente på korte obligationer for de første 9 måneder af 2008, som angivet nedenfor:

Jan	4,13
Feb	4,05
Mar	4,30
Apr	4,62
Maj	4,98
Jun	5,25
Jul	5,13
Aug	4,91
Sep	4,46
Gennemsnit	4,65

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Bonusrenten er fastsat efter de samme principper som i de tidligere regnskabsår.

Metoden til opgørelsen af bonusrenten anses for at være betryggende og rimelig, idet den anvendte bonusrente over tid vil modsvare den rente, som forventes opnået for aktiverne.

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 forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres: "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

Ved fastsættelsen af 4,65 % forventes en rentetilskrivning til forsikringstagerne i 2008 på 22,0 mio.kr.

Med den anmeldte bonusrente kan der for 2008, forårsaget af den finansielle krise, forventes et negativt renteresultat i selskabet, idet der i 1. halvår 2008 har været store kurstab i selskabet. Selskabet har efter 1. halvår 2008 ændret investeringsstrategi, således at obligationsbeholdningen er omlagt til korte obligationer som i højere grad matcher selskabets risikoprofil. Den anvendte metode til opgørelsen af bonusrenten forventes således igen i 2009, at give et positivt renteresultat i selskabet.

Ved anmeldelsen opdateres grundlaget for bonusrenten for 2008 og det tekniske grundlag er dermed bragt på plads.

Navn

Angivelse af navn

Jens Bærentsen



Dato og underskrift

19. december 2008

Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

19. december 2008

