

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

13. november 2008

Forsikringsselskabets navn

Livsforsikringsselskabet A/S

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Regler for forrentning af egenkapital

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen følger vejledning om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for egenkapitalens andel af det realiserede resultat i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser af 20. december 2005.

Lovgrundlaget

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

Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

27. oktober 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

-

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.

For 2008 anmeldes følgende regel for forrentning af egenkapitalen:

- Egenkapitalen forrentes før skat med afkastnøgletallet *Afkast før selskabets pensionsafkastskat* tillagt

- et driftsrisikotillæg svarende til årets omkostningsresultat.

Årets PAL-skat fordeles forholdsmæssigt mellem egenkapitalen og de pensionsmæssige hensættelser.

Beregningen foretages for hver afdeling i selskabet.

Omkostningsresultatet opgøres på tegningsgrundlaget før årets bonus, idet omkostningsresultatet korrigeres med ændringen i nutidsværdien af det forventede fremtidige administrationsresultat opgjort iht. regnskabsbekendtgørelsen.

Såfremt der i et givet år ikke kan opnås et afkast svarende til det anmeldte princip, vil det manglende beløb blive fremført til senere modregning i afdelingens resultat. Den manglende egenkapitalforrentning – herunder beløb der midlertidigt er fraført egenkapitalen – opføres på den såkaldte skyggekonto (jf. §111 i bekendtgørelse om finansielle rapporter). Beløbet forrentes med markedsafkastet efter skat af investeringerne.

Den manglende forrentning vil blive tilbageført til egenkapitalen, så snart et positivt realiseret resultat i den pågældende afdeling muliggør dette. Selskabets bestyrelse kan dog i det enkelte tilfælde beslutte at udskyde tilbageførelsen helt eller delvist til det følgende år.

Tilbageførsel – hel eller delvis – kan finde sted, uanset det tidligere måtte have været nødvendigt at anvende bonuspotentiale på fripolicydelser, dog under forudsætning af, at tilbageførslen kan rummes i et positivt realiseret resultat i afdelingen i året.

Redegørelse i henhold til afsnit 3 nr. II i førnævnte vejledning om markeddisciplin:

Med udgangspunkt i selskabets budget for 2008 forventes det, at den anmeldte driftsrisikotillæg vil svare til en årlig ekstraforrentning på 0 %, som forsikringstagerne kunne få, hvis egenkapitalen ikke havde fået dette tillæg.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ingen bemærkninger.

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.

Ingen bemærkninger.

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 bemærkninger.

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."

Ingen bemærkninger.

Navn

Angivelse af navn

Leif Brask-Rasmussen

Dato og underskrift

13. november 2008




Navn

Angivelse af navn

Jan Buschardt

Dato og underskrift

13. november 2008



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift