



ALM. BRAND

Liv og Pension
Midtermolen 7
2100 København Ø

Telefon 35 47 47 47
Telefax
www.almbrand.dk

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Ref.

Direkte tlf. 35 47 75 71

E-mail abclve@almbrand.dk

Dato 17. marts 2009

Side 1 af 4

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

17. marts 2009

Forsikringsselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes en redaktionel ændring af beskrivelsen af § 5 vedrørende de direkte omkostninger ved tilbagekøb og omskrivning til præmiefri forsikring.

Lovgrundlaget

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

Side 1 af 4

Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 2.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

17. marts 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 25. november 2008.

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 tale om en redaktionel præcisering af de samlede gebyrer, der fradrages ved tilbagekøb og omskrivning til fripolice.

Udover de direkte omkostningsfradrag der er beskrevet i Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring foretages i dag også fradrag i henhold til selskabets bonusregulativ ved ændringer, der ikke er en del af forsikringsaftalen, herunder tilbagekøb og omskrivning til fripolice.

Med anmeldelsen sikres, at det af selskabets Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring fremgår hvilke omkostningsfradrag der samlet foretages ved tilbagekøb og omskrivning til fripolice, idet der nu også henvises til bonusregulativet.

Ændringen er indarbejdet i Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring, der er vedlagt anmeldelsen. Ændringen er markeret.

Der er for fuldstændighedens skyld også vedlagt teknisk bilag til Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring. Der er ikke foretaget ændringer i det tekniske bilag.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. De samlede omkostningsfradrag ved tilbagekøb og omskrivning til fripolice er uændrede.

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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

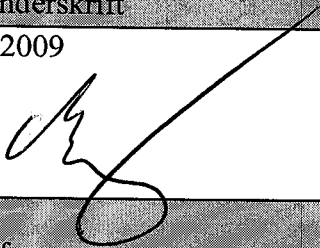
Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for selskabet. De samlede omkostningsfradrag er uændrede og omkostningsresultatet påvirkes ikke.

Datagrundlaget for anmeldelsen er baseret på Regulativ for tilbagekøb og præmiefri forsikring samt bonusregulativet.

Det er selskabets samlede vurdering, at de anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Navn
Angivelse af navn
Mikael Sundby

Dato og underskrift
17. marts 2009



Navn
Angivelse af navn
Claes Vestergaard

Dato og underskrift
17. marts 2009



Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S

§ 1. Beregning af præmiefri forsikring

Præmiefri forsikring beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve før omskrivningen reduceret med fradrag i henhold til §3 og §5. Den præmiefri forsikring sættes dog til nul, dersom tilbagekøbsværdien ikke er positiv på tidspunktet for omregning.

§ 2. Beregning af tilbagekøbsværdi

Tilbagekøbsværdien beregnes som forsikringens nettoreserve med fradrag i henhold til §§ 3-5.

Ved delvist tilbagekøb kan der aldrig udbetales mere end tilbagekøbsværdien for fuldt tilbagekøb beregnet på samme tidspunkt.

Ved tilbagekøb af forsikringer, hvor forsikringsbegivenheden er indtrådt ved dødsfald eller ved forsikringens udløb, og hvor forsikringen kun indeholder ydelser, hvis udbetaling ikke er betinget af, at nogen personer er i live, beregnes tilbagekøbsværdien uden fradraget i henhold til § 3.

§ 3. Fradrag for etableringsomkostninger

Til dækning af de af selskabets afholdte omkostninger ved etablering af forsikringen beregnes et fradrag som en andel af bortfaldne fremtidige præmier, dog maksimalt en vis andel af forsikringens nettoreserve. For tilbagekøb udgør fradraget tillige som minimum en vis andel af forsikringens nettoreserve.

Ved beregning af bortfaldne præmier kan der korrigeres for tidligere præmiedsættelser. De præcise regler for beregning af fradraget fremgår af Teknisk bilag.

Satser for beregning af de nævnte andele fastsættes af selskabet og anmeldes til Finanstilsynet.

§ 4. Fradrag for kurstab m.v.

Til dækning af kurstab m.v., såfremt et af selskabet opgjort kursfradrag er større end 0, beregnes et fradrag som en andel af forsikringens nettoreserve.

Hvis selskabets økonomiske situation ekstraordinært forværres, kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb i op til en måned herefter.

De præcise regler for, hvornår selskabets økonomiske situation kan betragtes som ekstraordinært forværret, samt beregning af fradraget fremgår af Teknisk bilag.

§ 5. Fradrag for direkte omkostninger

Til delvis dækning af de direkte omkostninger forbundet med tilbagekøb eller omskrivning til præmiefri forsikring beregnes et gebyr.

Størrelsen af gebyret for tilbagekøb henholdsvis omskrivning til præmiefri forsikring fastsættes af selskabet og anmeldes til Finanstilsynet.

Slettet: 6

Slettet: 4

Slettet: 01

Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikrings-selskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S

Herudover fradrages et ændringsgebyr i henhold til selskabets bonusregulativ.

§ 7. Undtagelse for tidligere beregningsgrundlag

For forsikringer tegnet på beregningsgrundlag gældende før 1. juli 1994 gælder de regler for beregning af fripolice og tilbagekøbsværdi, som er anført i disse beregningsgrundlag.

§ 8. Ændring af regulativet

Regulativet kan til enhver tid ændres med virkning for både nye og eksisterende forsikringer omfattet af dette regulativ. Ændring af regulativet skal anmeldes til Finanstilsynet.

Slettet: 6

Slettet: 4

Slettet: 01

Teknisk bilag til regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring for Forsikrings-selskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S

§ 1. Regler for beregning af fradrag for etableringsomkostninger

Fradragnet beregnes som en procentdel s af et beregnet præmiebortfald.

Præmiebortfaldet beregnes som maksimum over de seneste h år før beregningstidspunktet af summen af årspræmien inkl. tillæg gange den resterende præmiebetalingstid for hver grundform. Årspræmien beregnes som ratepræmien ganget med antal terminer pr. år. Den resterende præmiebetalingstid regnes fra beregningstidspunktet til præmieudløb, dog længst til forsikrings-tagers alder 60 år, idet resultatet dog maksimeres til et vist antal år r_{\max} .

Det således beregnede fradrag udgør dog maksimalt en andel p_{\max} af nettoreserven. For tilbagekøb udgør fradragnet tillige minimalt en andel p_{\min} af nettoreserven.

Årsantallet h , procentsatsen s , den maksimale restbetalingstid r_{\max} , reservemaksimum p_{\max} og reserveminimum p_{\min} fastsættes for henholdsvis præmiefri forsikring og tilbagekøb af selskabet og anmeldes til Finanstilsynet.

§ 2. Regler for beregning af fradrag for kursværn

Kursfradragnet beregnes som forholdet mellem (beregnet egenkapital – faktisk egenkapital – kollektivt bonuspotentiale + ændringen i den retrospektive hensættelse fremkommet ved anvendelse af bonuspotentiale på fripolicy-delserne til dækning af et negativt resultat) og livsforsikringshensættelserne. Kursfradragnet kan ikke blive negativt.

Den beregnede egenkapital svarer til egenkapitalen fastsat i henhold til det til Finanstilsynet anmeldte regelsæt for egenkapitalforrentning.

Selskabet opgør som minimum kursfradragnet ultimo hver måned. Den tilsvarende fradragssats er som udgangspunkt gældende en måned frem.

Frdragssatsen kan dog til enhver tid ændres, såfremt selskabet konstaterer, at en fornyet opgørelse vil føre til en ændret fradragssats. En ændret sats har virkning for alle tilbagekøb, der foretages herefter.

Frdrag for kursværn beregnes som en procentdel af forsikringens nettoreserve.

Procentdelen fastsættes ud fra et beregnet kursfradrag, idet procentdelen er kursfradragnet x 100% oprundet til nærmeste 1/1 procentpoint.

Hvis selskabets økonomiske situation ekstraordinært forværres, kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb i op til en måned herefter. Selskabets økonomiske situation betragtes som ekstraordinært forværret når selskabets fradragssats for kursfradrag overstiger 5,0%-point.