



**ALM. BRAND**

Liv og Pension  
Midtermolen 7  
2100 København Ø

Telefon 35 47 47 47  
Telefax  
www.almbrand.dk

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

**Ref**  
**Direkte tlf.** 35 47 75 71  
**E-mail** abclrf@almbrand.dk  
**Dato** 15. december 2009  
**Side** 1 af 6

### **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

15. december 2009

Forsikringsselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Bonussatser gældende fra 1. januar 2010

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Bonussatser gældende for 1. januar 2010 i bonusregulativ for beregningsgrundlagene G82, G82\*, AB01UNI, AB01ULI og AB01ILI

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3.

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2010

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelse af bonussatser gældende fra 1. januar 2009 fremsendt den 15. december 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.

Bonussatserne er fastlagt af selskabets bestyrelse, jf. bonusregulativets § 10.

**Rente:**

Bonusrente efter pensionsafkastbeskatning,

 $i_1 = 2,98 \%$ 

Satsen er fastsat ud fra et pensionsafkast før PAL på 3,50%.

**Omkostninger:**
 $K_1$  (procentvis omkostningsbidrag af præmien) fastsættes ud fra følgende tabel:

Årlig bruttopræmie ekskl. styktillæg kr.	A	B	C	D
0 - 8.000	10%	6,75%	4,0%	7,5%
8.000 - 13.000	7,5%	6,75%	4,0%	7,5%
13.000 - 31.000	7,5%	6,75%	2,0%	7,5%
31.000 - 47.000	5,0%	5,0%	2,0%	5,0%
47.000 -	4,0%	4,0%	2,0%	4,0%

 Månedligt omkostningsgebyr,  $K_2$  = 41,00 kr.

 Opkrævningsgebyr,  $K_3$  = 13,50 kr.

 Indskudsgebyr,  $K_5$  = 0 kr., i tilfælde hvor der i henhold til beregningsgrundlaget ikke skal betales STKIND  
 = 1.584 kr. i andre tilfælde

 Grundgebyr ved ændring,  $K_6$  = 41,00 kr.



Satserne er indarbejdet i bilag 2 til bonusregulativet, der er vedlagt som bilag til anmeldelsen. Øvrige satser er uændrede og fremgår ligeledes af vedlagte bilag 2.

Der er i bilag 1 til bonusregulativet lavet en sproglig rettelse, svarende til hvilke forsikringer, der undtages PAL efter lov om pensionsafkastbeskatning.

For bestanden overdraget fra Zurich Liv pr. 1. januar 2000 fastholdes dødsfalds- og invaliditetsbonussatserne, der fremgår af vedlagte bilag 4 til bonusregulativet.

Ændringen af bonussatser pr. 1. januar 2010 er godkendt på bestyrelsesmøde den 16. november 2009.

Anmeldelsen omfatter alene forsikringsklasse I (alm. livsforsikring).

**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.

Tillæggene er reguleret med udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2008 til september 2009 svarende til 0,84 % med passende afrundinger.

Selskabet har i en lang årrække reguleret flere af satserne med reguleringstallet i § 20 i PSL. Men da denne sats er fastholdt som en del af indfasningen af regeringens Forårspakke 2.0, har selskabet valgt at anvende forbrugerprisindekset i stedet.

Der anmeldes en bonusrente, der for visse kunder betyder en lavere forrentning end den forudsatte opgørelsesrente på 1. orden i beregningsgrundlaget. I henhold til de afgivne ydelsesgarantier vil kunderne få udbetalt de garanterede ydelser ved pensionering eller forsikringsbegivenhed.

**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."

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**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."

De anmeldte bonusrenter er fastsat under hensyntagen til selskabets økonomiske soliditet samt den midlertidige aftale indgået ultimo oktober 2008 mellem Erhvervs- og Økonomiministeren og F&P med efterfølgende forlængelse ind i 2010 vedrørende ændring i Finanstilsynets rentekurve. Der henstilles i den forbindelse til tilbageholdenhed med bonustilskrivningen i 2010.

I henhold til selskabets budget for 2010 forventes et afkast på knap 4,3 % før PAL og investeringsomkostninger. Med en bonusrente på 3,50 % kan der forventes en fortsat konsolidering af selskabets buffere.

I forhold til kunderne betyder en depotrente på 3,50 %, at der for visse kunder gives en lavere forrentning end den forudsatte opgørelsesrente på 1. orden i beregningsgrundlaget. I henhold til de afgivne ydelsesgarantier vil kunderne få udbetalt de garanterede ydelser ved pensionering eller forsikringsbegivenhed.

Kontributionsmæssigt vil selskabet i henhold til bonusregulativet registrere det "bonusunderskud" som den anmeldte depotrente giver anledning til på den enkelte forsikring. Dette underskud skal senere betales tilbage, når der ydes en højere depotrente. Det betyder, at der ikke sker en omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Risikobonus fastholdes uændret. I den forbindelse skal det bemærkes, at der for de 3 første kvartaler af 2009 har været et overskud på ca. 27 mio. kr. fordelt med et overskud på dødsrisikoen på 15 mio. kr. og et overskud på invaliderisikoen på 12 mio. kr.

Omkostningsbonus fastholdes uændret. Det forventes, at omkostningsresultatet for 2010 er tæt på 0 mio. kr.

Det er selskabets vurdering, at de anmeldte bonussatser er forsvarligt fastsat og er i overensstemmelse med kontributionsprincippet, og at de fører til en rimelig og betryggende fordeling af bonus.

I henhold til anmeldelsesbekendtgørelsen § 3, stk. 5 angives det forventede resultat for de kommende 5 år.

(% i forhold til hensættelser)	2010	2011	2012	2013	2014
Renteresultat	0,2	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4
Risikoresultat	0,39	0,37	0,35	0,34	0,32
Omkostningsresultat	-0,04	-0,04	-0,04	-0,04	-0,03

Navn

Angivelse af navn

Mikael Sundby



Dato og underskrift

15. december 2009

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Claude Reffs", written over a horizontal line.

Navn

Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

15. december 2009

A handwritten signature in black ink, clearly legible as "Claude Reffs", written over a horizontal line.

# Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 1



Specifikation af beregning af kontoreserver, bonus og bonusforhøjelse.

## A. Kontoreserver

Ultimo hver måned beregnes forsikringens kontoreserve ved til foregående måneds kontoreserve at addere følgende beregnede værdier:

- + de i måneden betalte præmier og indskud
- de i måneden udbetalte forsikringsydelse
- månedens omkostninger
- månedens risikopræmier
- månedens sikkerhedstillæg
- + månedens rente
- beløb til sikring af forsikringsydelse.

Beløb til sikring af forsikringsydelse medregnes til kontoreserven.

### 1. Omkostninger

De månedlige omkostninger beregnes pr. forsikring og udgør en andel  $K_1$  af den koncessionsmæssige nettopræmie samt beløbet  $K_2$ .

For forsikringer, der kommer til udbetaling ved mere end een persons død eller invaliditet, multipliceres  $K_2$  med 2.

Der beregnes endvidere et tillæg  $K_3$  pr. præmieopkrævning og  $c \times K_3$  ved rykning for præmie.

I de måneder, hvor der forfalder indskud, beregnes omkostninger heraf som  $K_4$  gange det koncessionsmæssige nettoindskud samt beløbet  $K_5$ .

Ved ændringer, der ikke er en del af forsikringsaftalen, beregnes gebyr som  $K_6 \times$  FAKTOR, hvor størrelsen af FAKTOR bestemmes af ændringens art.

Endvidere beregnes et administrationsbidrag på  $s_1$  af kontoreserven.

For forsikringer tegnet på eller omtegnet til beregningsgrundlagene G82\*, AB01UNI, AB01ULI eller AB01ILI i % beregnes ved omskrivning til præmiefri forsikring et fradrag i henhold til "Regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring".

### 2. Risikopræmier

Den månedlige risikopræmie beregnes på baggrund af en udjævning af de faktiske dødeligheds- og invaliditetsobservationer under hensyn til den foretagne helbredsmæssige bedømmelse af de forsikrede. For forsikringer tegnet før 01.09.1982 beregnes risiko og risikopræmie

# Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 1



under hensyntagen til den særlige dødsfalds- og invaliditetsbonus, som tildeles i overensstemmelse med anmeldelse herom til Finanstilsynet.

For forsikringer overdraget fra Utrecht Livsforsikring pr. 01.01.1996 tildeles denne specielle bonus kun for forsikringer tegnet før 01.10.1982 og kun af den forsikringsydelse, der var gældende umiddelbart før konverteringen til G82 pr. 01.01.1985.

For forsikringer overdraget fra Zurich Livsforsikring pr. 01.01.2000 ydes dødsfalds- og invaliditetsbonus til forsikringer tegnet før 01.10.1982, og hvor denne bonusanvendelse ikke er fravalgt på et senere tidspunkt. Risiko og risikopræmie beregnes under hensyntagen til den særlige dødsfalds- og invaliditetsbonus, som tildeles med satser anmeldt til Finanstilsynet. Denne specielle bonus tildeles af den risikosum, der er gældende på dødsfalds- eller invaliditetstidspunktet. Satserne fremgår af bilag 4 til bonusregulativet.

### 3. Sikkerhedstillæg

For forsikringer, der er tegnet eller omregnet til et beregningsgrundlag med en forrentning, der er større end 5 % p.a., beregnes et tillæg  $s_2(j)$  af kontoreserven, hvor  $j$  betegner den højere grundlagsrente p.a.

### 4. Rente

Forsikringerne tilskrives månedlig rente af de i måneden på selskabets hovedkontor modtagne præmier og indskud, idet der tages hensyn til betaling af omkostninger, risikopræmier samt sikkerhedstillæg. Endvidere regnes forrentning af foregående måneds kontoreserve.

Forrentningen sker månedsvis, baseret på en årlig rentesats på  $i_1$ .

For forsikringer, der er helt eller delvist er friholdt for PAL jf. lov om pensionsafkastbeskatning, forhøjes forrentningen, svarende til det friholdelsen berettiger.

### 5. Beløb til sikring af forsikringsydelser

For eventuelle forsikringer med forsikringsydelser, der er tegnet på eller omtegnet til beregningsgrundlagene G82 5%, G82 8%, G82 10% og G82 16% reserveres et beløb til sikring af disse ydelser.

Beløb til sikring af forsikringsydelser beregnes og anvendes på tidspunkter hvor BONUS beregnes og anvendes.

Beløb til sikring af forsikringsydelser beregnes som en andel  $G$  af det beløb hvormed kontoreserven overstiger den koncessionsmæssige nettoreserve, idet der korrigeres for forfaldne beløb, som vedrører tiden efter beregningstidspunktet samt eventuelle forudbetalte beløb.

Beløb til sikring af forsikringsydelser anvendes til omregning af forsikringsydelser samt præmier på beregningsgrundlagene G82 5%, G82 8%, G82 10% og G82 16% til beregningsgrundlaget G82 3,4928%. Principper for omregning er beskrevet i bilag 3 til bonusregulativet.

# Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 1



## B. Beregning af bonus og bonusforhøjelse

På de aftalte tidspunkter beregnes BONUS som det beløb hvormed kontoreserven, eksklusiv ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelser, overstiger den koncessionsmæssige nettoreserve, idet der korrigeres for forfaldne beløb, som vedrører tiden efter beregningstidspunktet. Endvidere korrigeres kontoreserven for eventuelle forudbetalte beløb.

For invalider er nettoreserven beregnet som om invaliditeten ikke forelå.

Ved anvendelse af BONUS til forøgelse af de forsikringsmæssige ydelser bestemmes forøgelsen således, at  $(1-k) \times \text{BONUS} = \text{nettokapitalværdien af selskabets forøgede forpligtelser}$ .

Ved hensættelse af BONUS på bonusopsparingskonto foretages tilsvarende en reduktion, således at der hensættes  $(1-k) \times \text{BONUS}$  på kontoen.

Forsikringsmæssige ydelser, der kommer til udbetaling ved død eller invaliditet, kan ved anvendelse af bonus maksimalt forøges med r%. Overskydende bonus hensættes på bonusopsparingskonto.

Retten til bonusopsparing knytter sig udover ovennævnte situation udelukkende til forsikringer fra det oprindelige selskab Alm. Brand Livsforsikringsaktieselskab, der i henhold til det før 10.09.1996 gældende bonusregulativ havde indgået aftale om opsparing af bonus, samt forsikringer overdraget fra Zürich Livsforsikring pr. 01.01.2000.

## C. Omregning til højere garanteret rente

For forsikringer, hvor denne ret fremgår af forsikringsaftalen, eller hvor der er en væsentlig opsparing, der er friholdt for pensionsafkastbeskatning, jf. "Lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v.", § 7, stk. 1, kan omregning ske til G82 8 %, 10 % eller 16 %.

Ved fastlæggelse af omregningsrenten skal det påses, at forsikringens kontoreserve forventes at være mindst lig nettoreserven i hele udbetalingsperioden.



# Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2



Satser gældende fra 1. januar 2010

## 1. Omkostninger

K<sub>1</sub> (procentvis omkostningsbidrag af præmierne) fastsættes ud fra følgende tabel :

Årlig bruttopræmie excl. styktillæg kr.	A	B	C	D
0 - 8.000	10%	6,75%	4%	7,5%
8.000 - 13.000	7,5%	6,75%	4%	7,5%
13.000 - 31.000	7,5%	6,75%	2%	7,5%
31.000 - 47.000	5,0%	5,0%	2%	5,0%
47.000 -	4,0%	4,0%	2%	4,0%

A omfatter forsikringer, der enten er privattegnede eller tegnet som led i en aftale med en arbejdsgiver, men ikke er omfattet af grupperne B, C eller D,

B omfatter:

- frivillige firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,
- gruppeaftaler med foreninger o.lign. omfattende forsikringer for 3-24 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,

C omfatter:

- obligatoriske firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,
- gruppeaftaler med foreninger o.lign. omfattende forsikringer for mindst 25 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr.

D omfatter forsikringer under forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

Månedligt omkostningsgebyr, K<sub>2</sub> = 41,00 kr.

Opkrævningsgebyr, K<sub>3</sub> = 13,50 kr.

K<sub>2</sub> og K<sub>3</sub> sættes dog til 0 kr. i de tilfælde, hvor et forsikringsforhold af tekniske årsager er opdelt på flere forsikringer, for firmapensionsordninger eller for gruppeaftaler med foreninger o.lign., når selskabet i øvrigt skønner, at omkostningen til administration berettiger hertil.

# Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2



Omkostningsbidrag ved indskud fastsættes ud fra følgende tabel :

<u>Bruttoindskuds- andele, kr.</u>	<u>Indskudsfradrag, K<sub>4</sub></u>
0 - 100.000	4,0%
100.000 - 200.000	3,0%
200.000 -	2,0%

Indskudsgebyr, K<sub>5</sub> = 0 i tilfælde, hvor der i henhold til konces-  
sionen ikke skal betales STKIND,  
= 1.584 kr. i andre tilfælde

Faktor vedr. rykkergebyr, C = 5

Grundgebyr ved ændring, K<sub>6</sub> = 41,00 kr.

FAKTOR:

Ændring til fripolice og delvist genkøb	=	6
Andre ændringer af sum/præmie	=	4
Ændring af påtegninger/begunstigelse	=	2
Håndpantssætning	=	4
Andre ændringer	=	0

Administrationsbidrag S<sub>1</sub>, månedlig sats = 0,000000

## 2. Risikointensiteter

Risikointensitet ved død fastlægges ved

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,0)$$

hvor

Beregningsgrundlagene G82 og G82\*:

$$c(a) = \min(0,30 ; \max((65-a)/100; 0)) \text{ for } b < 2$$

$$c(a) = \min(0,20 ; \max((65-a)/150; 0)) \text{ for } b \geq 2$$

Beregningsgrundlagene AB01UNI, AB01ULI og AB01ILI:

# Bonusregulativ for Forsikringssselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2



Risikointensiteter ved invaliditet fastlægges ved

Beregningsgrundlagene G82, G82\* og AB01ILI:

$$my^{ai}(a,K,b) = my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$$

Beregningsgrundlagene AB01UNI og AB01ULI:

$$my^{ai}(a,K,b) = 0,80 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b) \text{ for } a \leq 65$$

a = alder K = køn b = bedømmelse

### **3. Sikkerhedstillæg**

$$S_2(8) = 0,000119$$

$$S_2(10) = 0,000199$$

$$S_2(16) = 0,000438$$

### **4. Rente**

Bonusrente efter pensionsafkastbeskatning,  $i_1 = 2,98 \%$ .

### **5. Sikring af forsikringsydelse**

$$G = 1,00$$

$$f = 0,04$$

### **6. Diverse**

$$k = 0,04$$

$$r = 10 \%$$