



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 28. maj 2010

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

28. maj 2010

Forsikringsselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af bonussatser for nye livrentegrundlag (UL2 og IL2), samt ændring af bonussatser på dødsrisiko for grundlagene G82, G82* og AB01ILI.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen indeholder 2 punkter:

- Bonusregulativet udvides med det ny livrentegrundlag (UL2 og IL2), jf. anmeldelse af 1/6 2010.
- Risikointensiteten ved død for G82, G82* og AB01ILI ændres for aldre over 65.

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. maj 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter tidligere anmeldelse af bonussatser af 29. april 2010.

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.

Bonusregulativet udvides med det ny livrentegrundlag (UL2 og IL2), jf. anmeldelse af 1. juni 2010. De nye grundlag indeholder en justering af dødeligheden for livrenter. Det er derfor alene bonussatserne for risikointensiteterne ved død, der ændres. Da det ny livrentegrundlag forventes at indeholde en sikkerhedsmargen på mindst 10 % i forhold til den faktiske dødelighed, fastsættes bonus initielt til 10 %.

For de tidligere nyttegningsgrundlag (G82, G82* og AB01ILI) justeres bonussatserne med henblik på, at tildele samme 2. ordens risikopræmie som på nyttegningsgrundlagene. Det er alene for livrenter, at ændringen tilsigtes. Da selskabet ikke for nærværende skelner imellem positive og negative dødsfaldsrisici i bonusberegningen, ændres alene for aldre over 65, da det primært er i dette interval, at der er konstateret negative dødsfaldsrisici. De ændrede intensiteter er indarbejdet i bonusregulativet bilag 2, stk. 2.

Bonusregulativet er vedlagt som bilag til anmeldelsen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Der er 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.

Selskabet vil fremadrettet tilføre en mindre risikopræmie til forsikringer med negativ dødsfaldsrisiko. Dette modsvarer den forventede længere levetid, men vil for tidligere nyttegningsgrundlag føre til en negativ risikobonus.

I det omfang, at bonus fra andre elementer kan finansiere denne negative risikobonus vil dette ske – alternativt vil den negative bonus blive nulstillet senest ved udløb, som følge af, at selskabet naturligvis lever op til de udstedte ydelsesgarantier.

Samlet forventes ændringen at mindske tilskrivningen af risikopræmie med ca. 7 mio. kr. årligt.

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."

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

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."

Indførslen af de nye livrentegrundlag er en naturlig konsekvens af, at vi ultimo 2009 analyserede livrentedødeligheden og konstaterede at vores markedsværdisatser for livrentedødelighed ikke længere var holdbare, men skulle justeres. Analysen viste samtidigt, at der var behov for at ændre nytægningsgrundlaget.

Med det nylivrentegrundlag forventes risikopræmierne at være nedsat i niveauet ca. 40 % årligt og repræsenterer således en markant forøgelse i den forventede levetid. Med det ny livrentegrundlag forventes en sikkerhedsmargen ift. den rigtige dødelighed på mindst 10 %, hvorfor det har været naturligt at fastsætte bonus til 10 %.

Justeringen af bonussatserne for de tidligere tegningsgrundlag forventes at føre til en lavere udgift til risikopræmier på ca. 7 mio. kr.

Navn

Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

28. maj 2010

Navn

Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

28. maj 2010

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

§ 1

Omfang

Dette bonusregulativ omfatter alle forsikringer, bortset fra gruppelivsforsikringer, som er tegnet på eller omtegnet til de til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag G82, G82*, AB01UNI, AB01ULI, AB01ILI, UL2 og IL2 i %.

§ 2

Beregning af kontoreserve

Forsikringens kontoreserve beregnes hver måned.

Kontoreserven fremkommer ved til foregående måneds kontoreserve at addere de på selskabets hovedkontor i måneden modtagne præmier og indskud, fratrække de i måneden udbetalte ydelser samt fratrække månedens faktiske risikopræmie, omkostninger samt beløb til sikring af forsikringsydelser, hvortil lægges den faktiske forrentning i måneden af de ikke forbrugte midler.

Risikopræmien er baseret på de observerede risikointensiteter, jf. bilag 1.

Forrentningen sker med selskabets bonusrente.

Beløb til sikring af forsikringsydelser medregnes til kontoreserven.

De nærmere regler for beregning af forsikringens kontoreserve fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

§ 3

Anvendelse af bonus

Det i kontoreserven opsparede beløb eksklusiv ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelser, som overstiger forsikringens nettoreserve med tillæg af forudbetalte præmier betegnes BONUS.

BONUS anvendes som hovedregel til forhøjelse af forsikringens ydelser.

Forhøjelsen beregnes på det for forsikringen gældende og til Finanstilsynet anmeldte grundlag.

Undtagelsesvis hensættes BONUS på en bonusopsparingskonto. Der er ikke knyttet nogen forrentningsgaranti til denne konto. Nærmere bestemmelser herom fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

Bonustildelingen sker hvert år 1. januar eller på datoer fastlagt i forsikringen. I forbindelse med indskud tildeles bonus med det samme.

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

§ 4

Invaliditet

For forsikringer, der er tegnet med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, eller som indeholder ydelser ved invaliditet, beregnes kontoreserven efter indtrådt invaliditet, som om invaliditeten ikke forelå. Udbetalte forsikringssummer medregnes ikke.

Er der i henhold til forsikringsaftalen ydet præmieregulering efter indtrådt invaliditet, beregnes kontoreserven under hensyn til dette.

Efter indtrådt invaliditet anvendes bonus til forhøjelse af forsikringen, idet ydelserne beregnes, som om invaliditeten ikke forelå.

§ 5

Dødsfald

Hvis den/en af de forsikrede afgår ved døden, reduceres kontoreserven med de beløb, der udløses ved dødsfaldet.

Medfører dødsfaldet udbetaling af løbende ydelser, kan denne del af forsikringen efter nærmere fastlagte regler sammen med en eventuel tilknyttet garanti omregnes til en højere garanteret forrentning således, at udbetalingerne straks forhøjes, mens fremtidige forhøjelser bliver mindre eller bortfalder.

Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

§ 6

Udløb

Ved udløb af en forsikring, således at forsikringsaftalen herefter er ophørt, udbetales kontoreserven kontant.

§ 7

Overgang til aktuel rente/rate efter opnået alder

På tidspunktet for overgang til aktuel rente/rate anvendes bonus i overensstemmelse med den aftalte anvendelse jf. § 3.

Forsikringen kan efter nærmere fastlagte regler omregnes til en højere garanteret forrentning således, at udbetalingerne straks forhøjes, mens fremtidige forhøjelser bliver mindre eller bortfalder.

Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

§ 8

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

Tilbagekøb

Ophører forsikringen som følge af tilbagekøb, udbetales BONUS samt ikke anvendt beløb til sikring af forsikringsydelse efter samme regler som er anmeldt til Finanstilsynet for forsikringens øvrige del.

§ 9

Ændringer

Ved enhver ændring af forsikringsaftalen, der ikke er omfattet af §§ 4-7 incl., overføres kontoreserven før ændringen nedsat med et fradrag eller gebyr til den efter ændringen oprettede forsikring. Nærmere bestemmelser fremgår af bilag 1 til dette bonusregulativ.

§ 10

Bonussatser

Bestyrelsen fastlægger efter indstilling fra direktionen satser til brug for beregning af kontoreserver samt øvrige bonussatser.

De af bestyrelsen fastlagte satser anmeldes til Finanstilsynet.

Satser for året anmeldes inden udgangen af det foregående år. Eventuelle senere ændringer i årets satser anmeldes ligeledes til Finanstilsynet. Allerede tildelt bonus forbliver uændret ved ændring i årets satser.

§ 11

Ændring af regulativet

Dette bonusregulativ kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Omfatter ændringen tidligere tegnede forsikringer, må allerede tildelt bonus ikke blive berørt af ændringen.

Bonusregulativ for Forsikringssselskabet 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 $K_6 \times \text{FAKTOR}$, 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, AB01ILI, UL2 eller IL2 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 Forsikringssselskabet 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 fra-valgt 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 Forsikringssselskabet 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 8,28 %, 10 % eller 16 %.

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

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

Satser gældende fra 1. maj 2010

1. Omkostninger

K_1 (procentvis omkostningsbidrag af præmierne) fastsættes ud fra følgende tabel:

Årlig bruttopræmie <u>excl. styktillæg kr.</u>	A	B	C	D
0 - 8.000	10,0 %	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 %	5,00 %	2 %	5,0 %
47.000 -	4,0 %	4,00 %	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_2 = 41,00 kr.

Opkrævningsgebyr, K_3 = 13,50 kr.

K_2 og K_3 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.

Omkostningsbidrag ved indskud fastsættes ud fra følgende tabel:

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

Bruttoindskuds- andele, kr.	Indskudsfradrag, K ₄
0 - 100.000	4,0 %
100.000 - 200.000	3,0 %
200.000 -	2,0 %

Indskudsgebyr, K₅ = 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, K₆ = 41,00 kr.

FAKTOR:

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

Administrationsbidrag S₁, månedlig sats = 0,000000

2. Risikointensiteter

Risikointensitet ved død fastlægges ved

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

hvor

Beregningsgrundlagene G82 og G82*:

For $a \leq 65$

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

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

For mænd, hvor $a > 65$

$$c(a) = 0,3 + \frac{(100 - a)}{350}$$

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

For kvinder, hvor $a > 65$

$$c(a) = 0,4 + \frac{(100 - a)}{350}$$

Beregningsgrundlagene AB01UNI og AB01ULI:

| Beregningsgrundlagene AB01ILI

For $a \leq 65$

$$c(a) = 0$$

For mænd, hvor $a > 65$

$$c(a) = 0,2 + \frac{(100 - a)}{350}$$

For kvinder, hvor $a > 65$

$$c(a) = 0,3 + \frac{(100 - a)}{350}$$

Beregningsgrundlagene UL2 og IL2

$$c(a) = -0,10$$

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:

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

$a = \text{alder}$ $K = \text{køn}$ $b = \text{bedømmelse}$

3. Sikkerhedstillæg

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

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

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

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

4. Rente

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

5. Sikring af forsikringsydelse

G = 1,00

f = 0,04

6. Diverse

k = 0 for bonus på indskud
= 0,04 ellers.

r = 10 %

**Bonusregulativ for
Forsikringssselskabet
Alm. Brand Liv og Pension A/S
Bilag 3**

Omregning af forsikringsydelse samt præmie på beregningsgrundlagene G82 5%, G82 8%, G82 10% og G82 16% til G82 3,4928%.

Omregningen sker gradvist for den enkelte forsikring ud fra følgende formel, der løses med hensyn til p:

$$(1-f) \times \text{beløb til sikring af forsikringsydelse} + S_{j,i} (\text{ydelse}_{j,i} \times \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \times \text{aktiv}_{j,i})$$

$$=$$

$$(1-p) \times S_{j,i} (\text{ydelse}_{j,i} \times \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \times \text{aktiv}_{j,i})$$

$$+$$

$$p \times S_{j,i} (\text{ydelse}_{j,i} \times \text{passiv}_{j, G82 3,4928\%} - \pi_{j,i} \times \text{aktiv}_{j, G82 3,4928\%}), \quad \text{hvor}$$

- j,i = den j 'te grundform på den enkelte forsikring på beregningsgrundlagene $i = \{G82 5\%, G82 8\%, G82 10\%, G82 16\%\}$.
- f = fradrag, der bl.a. skal dække opbygning af solvensmargen.
- p = hvor stor en del af de berørte forsikringsydelse og præmier, der er omregnet til G82 3,4928%. Når p er mindst 1, invaliditet er indtrådt eller forsikringen overgår til aktuel rente/rate ophører omregningen og der foretages ikke yderligere reservering af beløb til sikring af forsikringsydelse.
- passiv = nettopassiv, kapitalværdi pr. 1 kr. ydelse, jf. G82.
- aktiv = præmiebetalingsrente, kapitalværdi pr. 1 kr. præmiebetaling, jf. G82.
- π = kontinuert nettopræmie, jf. G82.

Bonusregulativ for Forsikringssselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 4

Satser for Zurich Liv bestanden.

Satser gældende fra 1. januar 2009.

1. Dødsfalds- og invaliditetsbonus

Dødsfalds- og invaliditetsbonus gives til forsikringer tegnet før 1. oktober 1982, og hvor denne bonusanvendelse ikke er fravalgt på et senere tidspunkt.

Dødsfaldsbonus:

0,60

$\text{Max}\{0,60-0,025 \times (a-45);0\}$

Fastsættes ifht bonusregulativets bilag 2

Alder (a):

$a < 45$

$45 \leq a \leq 65$

$a > 65$

Invaliditetsbonus:

0,30

$\text{Max}\{0,30-0,02 \times (a-45);0\}$

Alder (a):

$a < 45$

$a \geq 45$