



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 20. december 2010

Side 1 af 5

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

20. december 2010

Forsikringsselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Principper for flytning imellem kontributionsgrupper

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen giver en beskrivelse af, hvordan og hvornår selskabet flytter forsikringer fra en kontributionsgruppe til en anden.

Lovgrundlaget

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

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen bygger ikke på tidligere anmeldte forhold, men skal ses i sammenhæng med selskabets anmeldelse af kontributionsgrupper af 20/12 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.

Anmeldelsen vedrører alle selskabets bonusbærende forsikringer – dvs. forsikringsklasse I og III.

Rente

I forbindelse med årsskiftet opgøres årets bonus og anvendes efter de anmeldte principper. Uanset anvendelsesform (Bonustilskrivning eller fundering), vil forsikringerne på den måde gradvist mindske deres gennemsnitlige grundlagsrente – og dem, der ligger i det nederste spænd i en given kontributionsgruppe, vil typisk bevæge sig hurtigere end de øverste. Dermed vil nogle forsikringer falde uden for homogenitetskravet om en maksimal difference på 1%-point i hver rentegruppe.

Desuden vil forøgelse eller nedsættelse af en forsikring kunne føre til reduktion af den gennemsnitlige grundlagsrente, således at forsikringerne falder udenfor homogenitets-intervallet.

Selskabet agter derfor på årlig basis at foretage en beregning af, hvilke forsikringer, der er faldet uden for homogenitetsbåndet i hver rentegruppe og efterfølgende flytte dem over til den gruppe, som de efter årets bonusanvendelse tilhører.

I forbindelse med flytningen, vil selskabet opgøre forsikringens andel af den kollektive bonus (dette regnes ud fra forsikringens retrospektive hensættelse). Dette beløb vil blive fradraget den gruppe, som forsikringen flytter fra og tilgå den gruppe, som forsikringen flytter til. I det omfang, at forsikringens relative kollektive bonus afviger med mere end 5%-point fra den gruppe, som forsikringen flyttes til, vil selskabet vælge en af nedenstående 3 metoder for at opretholde rimeligheden for den enkelte kunde:

1. Ekstraordinær tilskrivning af bonus til den/de enkelte forsikringer, således at differencen bringes ned under 5 %-point
2. Oprettelse af selvstændig gruppe til de omfattede forsikringer
3. Bibeholdelse i den oprindelige gruppe på trods af overskridelsen af homogenitets-intervallet.

Selskabet vil hvert år give en redegørelse for årets flytning som en del af aktuarberetningen.

Den øvrige del af de ufordelte reserver i form af den akkumulerede værdiregulering, flyttes tilsvarende med forsikringen ved skift af gruppe, hvilket tilsikres direkte gennem beregningsteknikken.

I det omfang, at der er oparbejdet en skyggekonto i den gruppe, forsikringen forlader, vil det pågældende tilgodehavende (andelen af skyggekontoen), blive afskrevet.

I det omfang, at forsikringen flytter til en gruppe med skyggekonto, vil det blive betragtet som samme situation som nytegning, hvor nye kunder kan indgå på lige fod med eksisterende.

Risiko

Da risiko defineres på dækningsniveau, er det selskabets opfattelse, at ind- og udtræden af en given risikogruppe er at betragte som til- og afgang. I dette tilfælde er det derfor ikke relevant at tale om at medtage ufordelte reserver til andre risikogrupper.

Omkostninger

Der anvendes samme betragtning som på risiko.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringssselskabet 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

Forsikringssselskabet 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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne vil afhænge direkte af, hvor stor forskellen på de ufordelte midler er i de forskellige rentegrupper i selskabet. Der vil derfor blive redegjort for dette hvert år i aktuarberetningen. Imidlertid er der med de i anmeldelsen nævnte regler sat en maksimal grænse for, hvor stor en difference i kollektiv bonus en forsikringen vil blive ramt af, som følge af flytning af kontributionsgruppe. Denne grænse er anmeldt til 5 %-point.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet

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

Der er ikke direkte økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser ud over det i anmeldelsen omtalte - principperne er fastlagt for at sikre rimelighed for den enkelte forsikringstager og belaster således ikke selskabet direkte.

Navn

Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

20. december 2010

Navn

Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

20. december 2010

Claude Reffs
