



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 1. August 2011

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 forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

1. August 2011

Forsikringselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændrede bonussatser for indskudsomkostninger.

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen giver mulighed for at sætte indskudsomkostningerne ned til 0 kr., såfremt omkostningerne bæres af egenkapitalen.

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. August 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter tidligere anmeldelse af bonussatser af 31. marts 2011.

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 giver mulighed for at sætte indskudsomkostningerne ned til 0 kr., såfremt omkostningerne bæres af egenkapitalen.

Der er således tale om, at indskudsfradraget, K_4 og K_5 , sættes til 0, jf. bonusregulativets bilag 2. I

Det anmeldte gælder alle selskabets forsikringsklasser.

Bonusregulativet er vedlagt som bilag til anmeldelsen, med de indarbejdede justeringer.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagere

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagere. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagere.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere

Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere. 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 forsikringstagere, der omfattes af indskudsomkostninger på ned til 0 kr., vil få en rabat på indskudsomkostningerne på op til mellem 2 % og 4 % i henhold til niveauet for indskudsomkostninger i bonusregulativets bilag 2.

For de øvrige forsikringstagere vil der ikke være noget konsekvenser, da det er egenkapitalen, der forestår finansieringen af de lavere indskudsomkostninger.

Det anmeldte anses for betryggende og rimeligt, da finansieringen sker for egenkapitalens midler, og der i øvrigt er overskud på omkostningsresultatet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Muligheden for anvendelse af de lavere indskudsomkostninger forventes ikke at berøre omkostningsresultatet som helhed, idet det udelukkende forventes anvendt i et begrænset omfang.

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

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

(% i forhold til hensættelser)	2011	2012	2013	2014	2015
Renteresultat, grp. 0	0,07 %	0,13 %	0,11 %	0,10 %	0,09 %
Renteresultat, grp. 1	0,07 %	0,13 %	0,11 %	0,10 %	0,09 %
Renteresultat, grp. 2	-0,19 %	-0,08 %	-0,06 %	-0,05 %	-0,04 %
Renteresultat, grp. 3	0,74 %	0,58 %	0,42 %	0,29 %	0,17 %
Risikoresultat, død	0,40 %	0,40 %	0,40 %	0,40 %	0,40 %
Risikoresultat, inv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Risikoresultat, overlev - gammel	-0,15 %	-0,15 %	-0,15 %	-0,15 %	-0,15 %
Risikoresultat, overlev ny -	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Omkostningsresultat	0,02 %	0,04 %	0,02 %	0,00 %	-0,01 %

Der budgetteres med indskud på 30 mio. kr. årligt. Nedsættelsen af omkostningsbidraget kan således forventet maksimalt få en økonomisk effekt på godt 1 mio. kr.

Navn
Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

1. August 2011

Navn
Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

1. August 2011

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, K_5 = 0 i tilfælde, hvor der i henhold til konces-
sionen ikke skal betales STKIND,
= 1.625 kr. i andre tilfælde

De samlede indskudsomkostninger kan nedsættes til 0 kr., såfremt omkostningerne bæres af egenkapitalen.

Faktor vedr. rykkergebyr, C = 5

Grundgebyr ved ændring, K_6 = 42,00 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_1 , månedlig sats = 0,000000

2. Risikointensiteter

Risikosatserne er fastlagt ud fra selskabets kontributionsgrupper ud fra følgende princip:

Risikogruppen død

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

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

hvor:

Beregningsgrundlag	$c(a)$	Alder (a)
G82 og G82*	$c(a) = \text{Min}(0,3 ; \text{max}(((65-a)/100))$ for $b < 2$	$a \leq 65$
	$c(a) = \text{Min}(0,2 ; \text{max}(((65-a)/150))$ for $b \geq 2$	
	$c(a) = 0,3 + ((100-a)/350)$ for mænd	$a > 65$
	$c(a) = 0,4 + ((100-a)/350)$ for kvinder	
AB01UNI	0	$a > 0$

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

Risikogruppen invaliditet

Risikointensitet ved invaliditet fastlægges ved:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
G82 og G82*	$my^{ai}(a,K,b) = 1,15 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$
AB01ILI	$my^{ai}(a,K,b) = my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$
AB01UNI og AB01ULI	$my^{ai}(a,K,b) = 0,8 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$

Risikogruppen overlev - gamle

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

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

hvor:

Beregningsgrundlag	c(a)	Alder (a)
G82 og G82*	$c(a) = \text{Min}(0,3 ; \text{max}((65-a)/100))$ for $b < 2$ $c(a) = \text{Min}(0,2 ; \text{max}((65-a)/150))$ for $b \geq 2$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0,3 + ((100-a)/350)$ for mænd $c(a) = 0,4 + ((100-a)/350)$ for kvinder	$a > 65$
AB01UNI og AB01ULI	$c(a) = 0$	$a > 0$
AB01ILI	$c(a) = 0$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0,2 + ((100-a)/350)$ for mænd $c(a) = 0,3 + ((100-a)/350)$ for kvinder	$a > 65$

Risikogruppen overlev - nye

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

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

hvor:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
UL2, IL2, UL3 og IL3	$c(a) = -0,10$

a = alder K = køn b = bedømmelse

3. Sikkerhedstillæg

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

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

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

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

4. Rente

Bonusrente efter pensionsafkastbeskatning:

Rentegruppe	i_t	Afkast før PAL
0 (0,51% - 1,5%)	3,10%	3,65%
1 (1,51% - 2,5%)	3,10%	3,65%
2 (2,51% - 3,5%)	3,57%	4,2%
3 (3,51% - 4,5%)	4,50%	5,3%

5. Sikring af forsikringsydelse

$$G = 1,00$$

$$f = 0,04$$

6. Diverse

$$k = 0 \quad \text{for bonus på indskud} \\ = 0,04 \quad \text{ellers.}$$

$$r = 10 \%$$