



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 30. september 2011

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

Brevdato

30. september 2011

Forsikringselskabets navn

Alm. Brand Liv og Pension

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Anmeldelse af ændrede bonussatser

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Anmeldelsen indeholder en justering af de gældende bonussatser. Det drejer sig om den procentmæssige omkostning selskabet tager for indbetaling af hhv. årlig bruttopræmier og indskud samt den månedlige omkostning og tillægget ved opkrævning.

Omkostningsbidraget på præmier og indskud ændres samtidig, således at det nu tages inden den

månedlige omkostning og evt. tillæg ved opkrævning, således at det bliver nemmere for kunderne at efterregne deres omkostninger.

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. oktober 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 1. august 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.

Selskabet har valgt at justere omkostningssatserne, samt ændre omkostningsbidraget på præmier og indskud til at være før månedlige omkostninger og tillæg ved opkrævning.

Der er tale om nedsættelse af tillægget for opkrævning samt den procentvise omkostning, som opkræves af hhv. den årlige bruttopræmie og ved indskud. Omvendt forhøjes den månedlige omkostning.

De justerede omkostningssatser udgør herefter

Årlig bruttopræmie

Ekskl. evt. AMB	A	B	C	D
0 - 50.000	5,0 %	4,0 %	2,0 %	4,0 %
50.000 - 100.000	3,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
100.000 -	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %

Indskud

Ekskl. evt. AMB	Omkostningssats
0 - 100.000	2,0 %
100.000 -	1,0 %

kr.	A	B	C	D
Månedlig omkostning, K_2	58,00	58,00	29,00	58,00
Tillæg ved opkrævning, K_3	10,00	10,00	0,00	10,00

Det anmeldte gælder alle selskabets forsikringsklasser.

Ændringerne er indarbejdet i bonusregulativets bilag 1 og 2. Bonusregulativet er vedlagt som

bilag til anmeldelsen, med de indarbejdede justeringer.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet 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
Forsikringselskabet 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.

Samlet set vil ændringerne ikke få økonomisk betydning for forsikringstagerne, da omkostningsjusteringen er økonomisk neutral i sin helhed.

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."

Ændringerne vil betyde et flyt fra de præmierelaterede omkostninger over mod de faste omkostninger. Justeringen fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne, dels fordi justeringen sker for alle forsikringstager, og til dels fordi et over- eller underskud på omkostningerne alligevel tilgår egenkapitalen.

Justering af omkostningssatser for markedsværdihensættelser vil ske i sammenhæng med den løbende revurdering heraf.

Navn
Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

30. september 2011

Navn
Angivelse af navn

Claude Reffs

Dato og underskrift

30. september 2011

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

§ 1

Omfang

Dette bonusregulativ omfatter alle forsikringer, bortset fra gruppelevsforikringer, som er tegnet på eller omtegnet til de til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag med ret til bonus.

§ 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, fratrage de i måneden udbetalte ydelser samt fratrage 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.

Bonusregulativ for Forsikringsselskabet 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 afdør 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.

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

§ 8

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 bruttopræmie 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 bruttoindskud 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, G82*, AB01UNI, AB01ULI, AB01ILI, UL2, IL2, UL3 eller IL3 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 forsikringsydelse

For forsikringer med forsikringsydelse, der er tegnet på eller omtegnet til beregningsgrundlag, der ikke svarer til nytegningsgrundlaget, reserveres et beløb til sikring af disse ydelser.

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

Beløb til sikring af forsikringsydelse 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 forsikringsydelse anvendes til omregning af forsikringsydelse samt præmier på beregningsgrundlag, der er forskellig fra nytegningsgrundlaget, til nytegningsgrundlaget. 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 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 Forsikringssselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2

Satser gældende fra 1. oktober 2011

1. Omkostninger

For alle omkostnings-kontributionsgrupper gælder nedenstående omkostningsparametre.

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

Årlig bruttopræmie

Ekskl. evt. AMB	A	B	C	D
0 - 50.000	5,0 %	4,0 %	2,0 %	4,0 %
50.000 - 100.000	3,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
100.000 -	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %

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.

kr.	A	B	C	D
Månedlig omkostning, K_2	58,00	58,00	29,00	58,00
Tillæg ved opkrævning, K_3	10,00	10,00	0,00	10,00

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.

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

Omkostningsbidrag ved indskud fastsættes ud fra følgende tabel:

Ekskl. evt. AMB	Omkostningssats
0 - 100.000	2,0 %
100.000 -	1,0 %

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
Håndpantsætning = 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 $b < 2$ $c(a) = \text{Min}(0,2 ; \text{max}((65-a)/150))$ 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	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*	$c(a) = \text{Min}(0,3 ; \max((65-a)/100))$ for $b < 2$ $c(a) = \text{Min}(0,2 ; \max((65-a)/150))$ 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
Forsikringsselskabet
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_1	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

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

$$r = 10 \%$$

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

Omregning af forsikringsydelse samt præmie for bonusbærende forsikringer til nyttegrundlaget.

Når der i dette bilag til regulativet anvendes betegnelsen nyttegrundlaget, påtænkes det nyttegrundlag i forhold til tariffen på risiko og rente, men altså ikke omkostninger. Omregningen, som beskrives nedenfor skal foretages i den nævnte prioriteringsproces, hver gang der anvendes beløb til sikring.

Omregningen sker gradvist for den enkelte forsikring ud fra følgende formel, der splittes i 2 dele. 1. prioritet er sikring af reservegrundlaget – 2. prioritet er en sikring af præmiegrundlaget.

Formlen til sikring af reservegrundlaget defineres som:

$$\begin{aligned}
 (1-f) \cdot \text{beløb til sikring af forsikringsydelse} &+ \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \cdot \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \cdot \text{aktiv}_{j,i} \right) \\
 &= \\
 (1-q) \cdot \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \cdot \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \cdot \text{aktiv}_{j,i} \right) \\
 &+ \\
 q \cdot \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \cdot \text{passiv}_{j,\text{nytegrundlag}} - \pi_{j,i} \cdot \text{aktiv}_{j,i} \right)
 \end{aligned}$$

Hvis q giver en værdi på mindst 1, påbegyndes 2. prioritering af sikringen, hvor præmiegrundlaget sikres ud fra formlen:

$$\begin{aligned}
 (1-f) \cdot \text{beløb til sikring af forsikringsydelse} &+ \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \cdot \text{passiv}_{j,\text{nytegrundlag}} + \text{ydelse}_{j,i}^{\text{prm}} \cdot \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \cdot \text{aktiv}_{j,i} \right) \\
 &= \\
 (1-p) \cdot \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \cdot \text{passiv}_{j,\text{nytegrundlag}} + \text{ydelse}_{j,i}^{\text{prm}} \cdot \text{passiv}_{j,i} - \pi_{j,i} \cdot \text{aktiv}_{j,i} \right) \\
 &+ \\
 p \cdot \left(\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}} \cdot \text{passiv}_{j,\text{nytegrundlag}} + \text{ydelse}_{j,i}^{\text{prm}} \cdot \text{passiv}_{j,\text{nytegrundlag}} - \pi_{j,i} \cdot \text{aktiv}_{j,\text{nytegrundlag}} \right), \quad \text{hvor}
 \end{aligned}$$

$\text{ydelse}_{j,i}^{\text{fripolice}}$ = Fripolicyydelsen – dvs. den ydelse, der kan købes alene for den eksisterende reserve

$\text{ydelse}_{j,i}^{\text{prm}}$ = Den ydelse, der kan købes alene for de fremtidigt aftalte præmier

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

j,i	=	den j 'te grundform på den enkelte forsikring på alle beregningsgrundlag i , der er forskellige fra nytegningsgrundlaget
f	=	fradrag, der bl.a. skal dække opbygning af solvensmargen.
q	=	hvor stor en del af de berørte fripolicydelser, der er omregnet til nytegningsgrundlaget
p	=	hvor stor en del af den præmiebetalte ydelser, der er omregnet til nytegningsgrundlaget. Når p er mindst 1 ophører omregningen og der foretages ikke yderligere reservering af beløb til sikring af forsikringsydelser.
passiv	=	nettopassiv, kapitalværdi pr. 1 kr. ydelse, jf. beregningsgrundlaget.
aktiv	=	præmiebetalingsrente, kapitalværdi pr. 1 kr. præmiebetaling, jf. beregningsgrundlaget.
π	=	kontinuert nettopræmie, jf. beregningsgrundlaget

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

Satser for Zurich Liv bestanden.

Satser gældende fra 1. januar 2011.

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

Invaliditetsbonus:	Alder(a):
0,30	a < 45
$\text{Max}\{0,30-0,02 \times (a-45);0\}$	a \geq 45