

Bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg

I medfør af § 60 a, stk. 2, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 948 af 2. juli 2013, som ændret ved lov nr. 403 af 28. april 2014 fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på forsikringsselskaber, som tilbyder omvalg, der er omfattet af § 60 a i lov om finansiel virksomhed.

§ 2. Denne bekendtgørelse regulerer forsikringsselskabets opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt.

Stk. 2. Opgørelsen sker med udgangspunkt i forsikringstagerens produkt, herunder den gruppe forsikringen tilhører på opgørelsestidspunktet.

Definitioner

§ 3. I denne bekendtgørelse forstås

- 1) "økonomisk værdi" som værdien af forsikringstagerens nuværende produkt, der skal overføres til et nyt produkt i forbindelse med omvalg, der er omfattet af § 60 a i lov om finansiel virksomhed,
- 2) "livsforsikringshensættelsen for en forsikring", "bonuspotentiale på fripolicydelser for en forsikring" og "retrospektiv hensættelse for en forsikring" i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser,
- 3) "akkumuleret værdiregulering for en forsikring" som forskellen imellem livsforsikringshensættelsen for en forsikring og den retrospektive hensættelse for en forsikring, dog mindst nul,
- 4) "risikoforrentning" som den andel af de realiserede resultater i forsikringens gruppe, der afspejler omfanget af den risiko, der påhviler egenkapitalen, og som løbende betales til egenkapitalen i henhold til de til Finanstilsynet anmeldte kontributionsregler,
- 5) "gruppe" som den kontributionsmæssige gruppe, som en forsikring tilhører,
- 6) "skyggekonto hørende til en gruppe" som en konto med et registreret beløb, der forventes at kunne tilføres egenkapitalen via fordeling af fremtidige positive realiserede resultater hørende til gruppen, jf. § 111 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser,
- 7) "overførselstillæg" i forbindelse med opgørelse efter den individuelle opgørelsesmetode som den akkumulerede værdiregulering for forsikringen justeret med et eventuelt omvalgskursværn, fratrukket et eventuelt sikkerhedsfradrag og tillagt en kontributionsmæssig andel af det kollektive bonuspotentiale, og "overførselstillæg" i forbindelse med opgørelse efter den gennemsnitlige opgørelsesmetode som den værdi udover den retrospektive hensættelse, som en forsikring tildeles ved et omvalg,
- 8) "omvalgskursværn" i overensstemmelse med § 6,
- 9) "sikkerhedsfradrag" i overensstemmelse med § 7,
- 10) "en kontributionsmæssig andel af det kollektive bonuspotentiale" i overensstemmelse med § 8,
- 11) "ufordelte midler i en gruppe" som summen af det til gruppen hørende kollektive bonuspotentiale og de til gruppen hørende forsikrings akkumulerede værdireguleringer,
- 12) "gennemsnitsrenteforsikring" som et forsikringsprodukt, hvor forsikringstageren og andre berettigede efter forsikringsaftalen er berettiget til bonus, og

13) "markedsrenteforsikring" som en unit-linked forsikrings- og investeringskontrakt.

Individuel opgørelsesmetode for gennemsnitsrenteforsikring

§ 4. Forsikringsselskabet skal opgøre den økonomiske værdi for en gennemsnitsrenteforsikring som den retrospektive hensættelse tillagt en eventuel regnskabsmæssigt opgjort akkumuleret værdiregulering for forsikringen, begge dele justeret med et eventuelt omvalgskursværn, jf. § 6, fratrullet et eventuelt sikkerhedsfradrag, jf. § 7, og tillagt en kontributionsmæssig andel af det kollektive bonuspotentiale, jf. § 8.

§ 5. Forsikringsselskabet skal opgøre den akkumulerede værdiregulering for forsikringen ud fra det hensættelsesgrundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet på opgørelsestidspunktet.

Stk. 2. Hvis forsikringen oprindeligt er tegnet på et fælleskønsgrundlag, og det anmeldte hensættelsesgrundlag er kønsopdelt, skal den akkumulerede værdiregulering for forsikringen afspejle en fælleskønsfordeling.

Stk. 3. Hvis forsikringsselskabet aftalemæssigt har garanteret forsikringstageren en genkøbsværdi, har forsikringstageren altid ret til som minimum at få overført den garanterede tilbagekøbsværdi til det nye produkt.

§ 6. Forsikringsselskabet skal beregne et omvalgskursværn til anvendelse ved opgørelsen af en forsikrings økonomiske værdi. Omvalgskursværnet skal opgøres som én minus brøken bestemt ved forholdet imellem summen af livsforsikringshensættelserne efter nedskrivning af bonuspotentiale på fripoliceydelser eventuelt fratrullet en andel af skyggekontoen og livsforsikringshensættelserne før eventuel nedskrivning af bonuspotentiale på fripoliceydelser.

Stk. 2. Andelen af skyggekontoen, jf. stk. 1, som kan indgå ved opgørelsen af omvalgskursværnet, skal i så fald udgøres af en rimelig andel af tab, der er blevet dækket ved udlæg fra egenkapitalen til gruppen og skrevet på skyggekontoen inklusive tilskrevne renter, hvis forsikringsselskabet i en realistisk budgetfremregning for gruppen kan vise, at der i gruppen kan forventes en indtjening udover de nødvendige hensættelser og betaling af risikoforrentning, som vil kunne finde anvendelse til at nedbringe de pågældende tab indenfor en kort årrække. Den del af et omvalgskursværn, der således svarer til udlæg relateret til de nævnte tab for egenkapitalen, kan overføres til egenkapitalen i forbindelse med omvalget.

Stk. 3. Andelen af skyggekontoen, jf. stk. 1, som kan indgå ved opgørelsen af omvalgskursværnet, kan ikke forøges med tilgodehavende for ikke betalt risikoforrentning.

Stk. 4. Forsikringsselskabet skal minimum én gang om måneden opgøre omvalgskursværnet i forbindelse med et omvalg.

§ 7. Forsikringsselskabet skal ved opgørelsen af den økonomiske værdi fratrække et sikkerhedsfradrag for en forsikring ved et omvalg, hvis forsikringsselskabet vurderer, at de tilbageværende forsikringer i gruppen ellers ville blive påført en risiko for tab.

Stk. 2. Sikkerhedsfradraget skal opgøres under hensyntagen til:

- 1) Forventede udsving i de finansielle markeder fra tidspunktet for opgørelsen af den økonomiske værdi og til overførslen finder sted.
- 2) Forventet selektionsrisiko blandt forsikringer, der forlader gruppen, og de tilbageværende forsikringer, i forbindelse med omvalget.

§ 8. Forsikringsselskabet skal opgøre en kontributionsmæssig andel af det kollektive bonuspotentiale for en forsikring.

Stk. 2. Forsikringsselskabet skal tage højde for, om den akkumulerede værdiregulering hørende til forsikringen er finansieret ved midler fra det kollektive bonuspotentiale.

Stk. 3. Hvis den akkumulerede værdiregulering for forsikringen, jf. § 3, nr. 3, og § 5, er finansieret ved midler fra det kollektive bonuspotentiale, og denne finansiering overstiger forsikringens kontributionsmæssige andel af de ufordelte midler, skal forsikringsselskabet ikke give forsikringen yderligere del i det kollektive bonuspotentiale.

§ 9. Ved regulering af hele eller en del af et overførselstillæg til en forsikrings retrospektive hensættelse i forbindelse med et omvalg, skal beløbet, der tilskrives den retrospektive hensættelse, forhøjes med den individuelle pensionsafkastbeskatningsskat, der svarer hertil.

§ 10. Forsikringsselskabet kan ikke ved opgørelsen af den økonomiske værdi af forsikringen fratrække skyldig bonus. Skyldig bonus er negativ bonus, som ikke er tilskrevet en forsikrings retrospektive hensættelse, men i stedet er registreret på en særlig konto for skyldig bonus, der hører til forsikringen.

§ 11. Forsikringsselskabet kan ikke i forbindelse med opgørelsen af den økonomiske værdi af forsikringen ændre en præmiebærende forsikring til en fripolice, hvis det medfører en reduktion af den akkumulerede værdiregulering, der hører til forsikringen, som den er opgjort efter § 5.

§ 12. Forsikringsselskabet skal overføre hele den opgjorte økonomiske værdi til den retrospektive hensættelse hørende til det nye forsikringsprodukt, hvis det nye produkt er et markedsrenteprodukt.

Stk. 2. Hvis forsikringsselskabet tilbyder omvalg til et nyt gennemsnitsrenteprodukt med lavere garantiniveau end garantiniveauet for den nuværende forsikring, hvor forsikringen bliver i samme gruppe, skal selskabet overføre reduktionen i en eventuel positiv akkumuleret værdiregulering for forsikringen justeret med en andel af et eventuelt omvalgskursværn fratrukket en andel af et eventuelt sikkerhedsfradrag til den retrospektive hensættelse hørende til det nye gennemsnitsrenteprodukt. Den resterende andel af en eventuel positiv akkumuleret værdiregulering med tilhørende justeringer skal overføres til de ufordelte midler.

Stk. 3. Hvis forsikringsselskabet tilbyder omvalg til et nyt gennemsnitsrenteprodukt med lavere garantiniveau end garantiniveauet for den nuværende forsikring, hvor forsikringen skifter til en ny gruppe, skal selskabet sikre, at omvalget ikke påfører den modtagende gruppe tab. Selskabet skal for hver omvalgt forsikring:

- 1) Overføre reduktionen i en eventuel positiv akkumuleret værdiregulering for forsikringen justeret med en andel af et eventuelt omvalgskursværn fratrukket en andel af et eventuelt sikkerhedsfradrag til den retrospektive hensættelse hørende til det nye produkt. Den resterende andel af en eventuel positiv akkumuleret værdiregulering med tilhørende justeringer skal overføres til den nye gruppes ufordelte midler.
- 2) Opgøre en kontributionsmæssig andel af det kollektive bonuspotentiale for forsikringen i den gruppe, som forsikringen har tilhørt, og fordele andelen ud fra rimelighedshensyn over for den modtagende gruppe mellem:
 - a) den retrospektive hensættelse hørende til det nye produkt og
 - b) de ufordelte midler i den nye gruppe.

Stk. 4. Den modtagende gruppe anses for at være påført et tab, jf. stk. 3, hvis forsikringsselskabet tilbyder omvalg til en ny gruppe med en højere bonusgrad og omvalget fører til omfordelinger af betydelig økonomisk størrelse ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne i denne gruppe. Bonusgraden i en gruppe opgøres som det kollektive bonuspotentiale målt op imod de retrospektive hensættelser.

§ 13. En skyggekonto hørende til en gruppe skal nedskrives, i forbindelse med at en gruppe af forsikringer som følge af et omvalg forlader gruppen.

Stk. 2. Nedskrivningen af skyggekontoen skal foretages ud fra en vurdering af, hvor stor en andel af skyggekontoen, der kan henføres til de omvalgte forsikringer. Hvis en omvalgt forsikring tilhører såvel en rentegruppe, en risikogruppe og en omkostningsgruppe, skal der ske nedskrivning af skyggekontoen hørende til alle tre grupper.

Stk. 3. Hvis forsikringsselskabet tilbyder omvalg til et gennemsnitsrenteprodukt, hvor forsikringen skifter til en ny gruppe, kan der i den udstrækning, det er rimeligt i forhold til den modtagende gruppes forsikringer, ske overførsel af en andel af skyggekontoen hørende til den afgivende gruppe til skyggekontoen hørende til den modtagende gruppe. Andelen skal i så fald kunne henføres til de omvalgte forsikringer.

Gennemsnitlig opgørelsesmetode for gennemsnitsrenteforsikring

§ 14. Forsikringsselskabet kan alternativt til §§ 4-13 ved opgørelsen af den økonomiske værdi tage udgangspunkt i en gennemsnitlig opgørelse.

Stk. 2. Et forsikringsselskab, der tager udgangspunkt i en gennemsnitlig opgørelse, skal udvælge en homogen gruppe, der tilbydes omvalg til et nyt produkt med lavere garanti.

Stk. 3. Anvendelsen af den gennemsnitlige opgørelsesmetode i stedet for den individuelle opgørelsesmetode efter §§ 4-13 må maksimalt medføre bagatelagtige forskelle på overførselstillæggene for de enkelte forsikringer i den udvalgte homogene gruppe.

Stk. 4. Forsikringsselskabet skal indsende dokumentation til Finanstilsynet forud for tilbuddet om omvalg. Dokumentationen skal indeholde følgende:

- 1) En beskrivelse af den udvalgte gruppe, herunder gruppens homogenitet, og den valgte gennemsnitlige opgørelsesmetode.
- 2) En analyse af forskellen mellem det individuelt opgjorte overførselstillæg efter §§ 4-13 og det gennemsnitligt opgjorte overførselstillæg.
- 3) Dokumentation for at anvendelsen af den gennemsnitlige opgørelsesmetode i stedet for den individuelle opgørelsesmetode efter §§ 4-13 maksimalt medfører bagatelagtige forskelle på overførselstillæggene regnet efter de to metoder for de enkelte forsikringer i den udvalgte homogene gruppe.

Individuel opgørelsesmetode for markedsrenteforsikring

§ 15. Forsikringsselskabet skal opgøre den økonomiske værdi for en markedsrenteforsikring som den retrospektive hensættelse tillagt en eventuel regnskabsmæssig opgjort akkumuleret værdiregulering for forsikringen fratrasket et eventuelt sikkerhedsfradrag.

Stk. 2. For en markedsrenteforsikring skal den akkumulerede værdiregulering opgøres i overensstemmelse med principperne i § 5.

Stk. 3. For en markedsrenteforsikring skal et sikkerhedsfradrag opgøres i overensstemmelse med principperne i § 7.

Stk. 4. Ved opgørelsen af den økonomiske værdi for en markedsrenteforsikring, der er præmiebærende, finder principperne i § 11 anvendelse.

§ 16. Forsikringsselskabet skal overføre hele den opgjorte økonomiske værdi til den retrospektive hensættelse hørende til det nye forsikringsprodukt, uanset om det nye produkt er et markedsrenteprodukt eller et gennemsnitsrenteprodukt.

§ 17. Ved regulering af en eventuel regnskabsmæssig opgjort akkumuleret værdiregulering til en forsikrings retrospektive hensættelse i forbindelse med et omvalg, skal beløbet, der tilskrives den retrospektive hensættelse, forhøjes med den individuelle pensionsafkastbeskatningsskat, der svarer hertil.

Anmeldelse

§ 18. Forsikringsselskabet skal i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed anmelde opgørelsen efter §§ 7 og 8 til Finanstilsynet senest samtidig med, at forsikringsselskabet fremsætter et tilbud om omvalg. Det samme gælder enhver efterfølgende ændring i de nævnte forhold.

Strafbestemmelse og ikrafttræden

§ 19. Overtrædelse af § 4, § 5, stk. 1, § 6, stk. 1 og 4, § 7, stk. 1, § 8, § 10-12, § 13, stk. 1 og 3, og §§ 14-18 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ 20. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2014.

Finanstilsynet d. xx.xx 2014

Ulrik Nødgaard

Per Plougmand Bærtelsen