

København den 5. december 2016

Til Finanstilsynet
att.: Christina H. Schipper Bjaaland

Høring vedrørende bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Den Danske Aktuarforening takker for muligheden for at afgive høringssvar på udkast til bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar, jf. Finanstilsynets skrivelse af 8. november 2016.

Bemærkninger til udkastet

Til bilag 1, punkt 5.2. Som bestemmelsen er formuleret, kan den læses som, at redegørelsen afgrænses til produkter, hvor der er en udjævningsmekanisme, som udjævner og stabiliserer. Foreningen foreslår, at formuleringen ændres til: "Aktuaren skal redegøre for udbetalingsprofilen i produktet, herunder for hvordan der sikres overensstemmelse til det, forsikringstageren er stillet i udsigt. I det omfang, at der er indbygget mekanismer, der kan føre til omfordeling, vil det være relevant at redegøre for rimelighed".

I samme forbindelse vil vi gerne pege på, at der p.t. ikke er krav til redegørelse omkring fortjenstmargen for klasse III produkter, herunder omkring en evt. rimelig fordeling. Efter Aktuarforeningens opfattelse kan dette med fordel indarbejdes i forbindelse med kommende ændringer.

Til bilag 1, punkt 5.4. og 6.3. Aktuarforeningen foreslår, at det tydeliggøres, at der med anvendelse af ordet "risikoforrentning" menes "betaling for risiko".

Til bilag 1, punkt 9.1., 9.2 og 9.3. Det anføres i høringsbrevet, at baggrunden for ændringen er "prudent person"-princippet. Foreningen anbefaler derfor, at der i aktuarens beretning redegøres for sammenhængen mellem den valgte risikoprofil og de pensioner, herunder de prognoser, der stilles i udsigt, evt. suppleret med relevante følsomhedsanalyser.

Scenariet, der giver anledning til et solvenskapitalkrav på 125 %, vil efter Aktuarforeningens opfattelse kun give et begrænset bidrag til denne indsigt og vil være mindre relevant for ordninger, hvor kunderne bærer (hele) investeringsrisikoen. Det anbefales derfor, at bestemmelserne udgår, og at der efter det nuværende punkt 9.3) indsættes: "Den ansvarshavende aktuar skal redegøre for sammenhængen mellem pensioner og prognoser for pensioner på den ene side og selskabets risikoprofil på den anden".

Med disse ændringer kan overskriften til kapitel 9 med fordel ændres til "Sammenhæng mellem risikoprofil og pensioner".

Til bilag 1, punkt 9.4. Bestemmelsen foreslås at udgå ud fra samme argumentation som ovenfor. Denne type rapportering ligger naturligt i risikofunktionen og indgår allerede i dag i funktionens rapporteringer (RSR/SFCR) samt ORSA. Det foreslås, at den ansvarshavende aktuar i beretningen alene afgiver eventuelle kommentarer til disse rapporter.

Til bilag 1 punkt 10.1. Foreningen foreslår, at der indarbejdes en overgangsbestemmelse, idet det ikke er muligt at opgøre og vise en 5 års oversigt med regnskabsposterne efter de nye regnskabsregler, som trådte i kraft i 2016, med tilbagevirkende kraft.

Foreningen vil gerne gøre opmærksom på, at der i punkt 10.1 mangler konsekvensrettelser i forhold til regnskabsbekendtgørelsen i såvel overskrift som tekst. Det samme gør sig gældende for skema M. Der er fx ikke taget højde for, at unit linked er en del af de forsikringsmæssige hensættelser, og at særlige bonushensættelser nu er overskudskapital.

Generel kommentar:

Udkastet indeholder konsekvensrettelser i forhold til Solvens II, men går også videre på en række områder. Samtidig er høringsfrist og implementeringsfrist ganske kort. Foreningen vil derfor gerne opfordre til, at der igangsættes et arbejde med at afdække rapporteringskrav og -behov fra den ansvarshavende aktuar, bl.a. set i lyset af rapporteringerne fra de nye funktioner.

Er der spørgsmål eller behov for en uddybning, er I velkomne til at kontakte Merete Lykke Rasmussen på mlr@lpb.dk eller 23 26 41 97.

Med venlig hilsen

Den Danske Aktuarforenings bestyrelse