

8. november 2016

J.nr. 152-0015

/CHB

Udkast til bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar i høring. Hele udkastet kan downloades nedenfor.

Udkastet til bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar skal erstatte bekendtgørelse nr. 1089 af 29. november 2011 om ansvarshavende aktuar.

Formålet med ændringen af bekendtgørelsen er at opdatere indholdet til ændrede regnskabsregler og begreber som følge af overgangen til Solvens II. Der sikres endvidere konsistens med ændringer i bekendtgørelse om kontributionsprincippet, som trådte i kraft 1. januar 2016.

De væsentligste ændringer er foretaget i bilagene til bekendtgørelsen, hvori kravene til indholdet i den ansvarshavende aktuars årlige beretning til Finanstilsynet er beskrevet.

De væsentligste ændringer i forhold til det hidtidige regelsæt er følgende:

Til § 3, stk. 4, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar
Ordet "solvenskrav" er rettet til "solvenskapitalkrav".

Til § 6, stk. 8, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar
Det er tilføjet, at kopien af aktuarrapporten til Finanstilsynet skal være underskrevet af den ansvarshavende aktuar.

Til bilag 1, punkt 2.5 og 3.4, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar
Indholdet er tilpasset ordlyden til overgangsbestemmelsen i § 13 i bekendtgørelse om kontributionsprincippet. Den ansvarshavende aktuar skal efter udkastet til bekendtgørelsen fremover redegøre for udviklingen i det udestående beløb, der skal nedskrives eller indhentes indenfor overgangsbestemmelsen i bekendtgørelse om kontributionsprincippet. Punkt 2.5 vedrører forsikringer med ret til bonus, der er omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet, mens punkt 3.4 vedrører forsikringer med ret til bonus, der ikke er omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Til bilag 1, punkt 2.6 og 3.5, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar (nye)
Indholdet følger ordlyden i § 6, stk. 7, i bekendtgørelse om kontributionsprincippet. Den ansvarshavende aktuar skal efter udkastet til bekendtgørelsen fremover redegøre for de beløb, som overføres fra kontributionsgruppens kollektive bonuspotentiale samt eventuelt også fra kontributionsgruppens individuelle bonuspotentiale til dækning for tidligere udlæg fra

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

egenkapital eller særlige bonushensættelser (type B). For hver gruppe skal redegøres for en eventuel forøgelse i anmeldte beløb samt, at der ikke er sket omfordeling af betydelig økonomisk størrelse mellem forsikringerne, herunder generationer, ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne, hvis beløbet er formindsket. Punkt 2.6 vedrører forsikringer med ret til bonus, der er omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet, mens punkt 3.5 vedrører forsikringer med ret til bonus, der ikke er omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Til bilag 1, punkt 2.10, 2.11, 3.9 og 3.10, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Punkterne er tilrettet således, at der tages højde for regnskabsposten for tjenstmargen, der er indført i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser som følge af overgangen til Solvens II. Punkterne 2.10 og 2.11 vedrører forsikringer med ret til bonus, der er omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet, mens punkterne 3.9 og 3.10 vedrører forsikringer med ret til bonus, der ikke er omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Til bilag 1, punkt 3.7, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Punktet er tilrettet med ordlyden i § 7, stk. 3, i bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Til bilag 1, punkt 4.6, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Ordet "solvenskravet" er rettet til "kapitalkravet".

Til bilag 1, punkt 5.2, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar (ny)

Punktet er nyt og omhandler forsikringskontrakter, der er tilknyttet investeringsfonde (forsikringsklasse III, jf. bilag 8 i lov om finansiell virksomhed), også kaldet markedsrenteprodukter. Hvis der som en del af et produkt er indbygget en mekanisme, der udjævner eller stabiliserer udbetalingsstrømmen, skal aktuaren kort redegøre for, at beregningsgrundlaget for mekanismen er rimeligt og betryggende.

Til bilag 1, punkt 5.2 og 6.3, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Ordet "egenkapitalforrentningsregel" er rettet til "risikoforrentningsregel".

Til bilag 1, punkt 9.1, 9.2 og 9.3, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Punkterne er omskrevne således, at de afspejler indførelsen af prudent person-princippet under Solvens II. Den ansvarshavende aktuar skal redegøre for, hvorledes selskabet styrer sammenhængen mellem aktiverne og passiverne for hver rentegruppe og forholde sig til dette.

Til bilag 1, punkt 9.4, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar (ny)

Den ansvarshavende aktuar skal redegøre for selskabets solvensdækning i et lavrentescenarie i en strategisk planlægningsperiode, f.eks. fra selskabets kapitalplan.

Til bilag 1, punkt 10, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Overskriften er rettet fra "Forsikringsmæssige" til "Livsforsikringsmæssige".

Til bilag 1, punkt 10.1, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Ordene "bonuspotentialer på fremtidige præmier, bonuspotentialer på fripoli-
cenydelser" er rettede til "individuelle bonuspotentialer".

Til bilag 1, punkt 10.5, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Der er til kravene til det data, som hensættelserne beregnes på, indføjet et krav om, at de tillige skal være i det fornødne omfang ud over at være af den fornødne kvalitet.

Til bilag 1, skema L og M, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar

Skemaerne L og M er tilrettet således, at de følger de foreslåede ændringer i punkterne 9.1 og 10.1.

De væsentligste konsekvenser af forslaget er, at den årlige beretning, som den ansvarshavende aktuar skal indsende til Finanstilsynet, fremover vil afspejle tilrettelser allerede indført i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser og bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Udkastet til bekendtgørelsen finder første gang anvendelse på beretningen, som skal indsendes i 2017 og som vedrører regnskabsåret 2016.

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til Christina H. Schipper Bjaaland senest den 6. december 2016.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på chb@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Christina H. Schipper Bjaaland.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 1. januar 2017.

Kontaktperson: Christina H. Schipper Bjaaland

Direkte tlf.nr.: 33 55 82 67

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet her på Høringsportalen.

Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervs- og Vækstministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.