

Høringssvar vedrørende ændring af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber

Finanstilsynet har sendt udkast til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. i offentlig høring i perioden 27. juni til 30. august 2024.

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:

- Forbrugerombudsmanden
- Konkurrence og Forbrugerstyrelsen
- Rigsrevisionen
- Sikkerhedsstyrelsen
- Skatteministeriet
- Søfartsstyrelsen

Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til lovforslaget:

- Den Danske Aktuarforening
- Forsikring og Pension
- Forbrugerrådet Tænk

Læs høringssvar med bemærkninger nedenstående.

Lene Dam (FT)

Fra: Emilie Louise Børsch <elb@forbrugerombudsmanden.dk>
Sendt: 5. juli 2024 14:09
Til: Finanstilsynets officielle postkasse (FT)
Cc: Tanja Asskildt (FT)
Emne: Høring - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. (sagsnr.: 24/08397)

Til rette vedkommende

Forbrugerombudsmanden har modtaget Finanstilsynets høringsbrev af 27. juni 2024 med anmodning om eventuelle bemærkninger til udkast til ændringer til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

Forbrugerombudsmanden har ikke bemærkninger.

Med venlig hilsen
På Forbrugerombudsmandens vegne

Emilie Louise Børsch
BA. Jur.
Direkte tlf.: 4171 5165
E-mail: elb@forbrugerombudsmanden.dk



Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf. +45 4171 5151

Se vores privatlivspolitik på
forbrugerombudsmanden.dk

Lene Dam (FT)

Fra: Isabel Louise Jacobsen <ilj@kfst.dk>
Sendt: 31. juli 2024 10:40
Til: Tanja Asskildt (FT)
Emne: Høring af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v

Sag: 24-010830
Sagsdokument: 1444902

Til Tanja Asskildt, Finanstilsynet

I forbindelse med af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v vender Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen hermed tilbage.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Isabel Louise Jacobsen
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Direkte +45 4171 5023
E-mail ilj@kfst.dk



Carl Jacobsens Vej 35

2500 Valby

Tlf. +45 4171 5000

*Vi arbejder for velfungerende
markeder*

Se vores [privatlivspolitik](#) og
[tilgængelighedserklæring](#) for kfst.dk.

Lene Dam (FT)

Fra: 19kontor@rigsrevisionen.dk
Sendt: 8. august 2024 07:30
Til: Tanja Asskildt (FT)
Emne: Høringssvar vedr. bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv.

Finanstilsynet har den 27. juni 2024 sendt bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv. i høring.

Ministeriernes forpligtelse til at høre Rigsrevisionen er fastlagt af rigsrevisorloven, §§ 7 og 10 (Lovbekendtgørelse nr. 101 af 19/01/2012) og angår revisions- og/eller regnskabsforhold, der kan have betydning for Rigsrevisionens opgaver.

Vi har gennemgået bekendtgørelsen og kan konstatere, at den ikke omhandler revisions- eller regnskabsforhold i staten eller andre offentlige virksomheder, der revideres af Rigsrevisionen.

Vi har derfor ikke behandlet henvendelsen yderligere.

Med venlig hilsen

Mette E. Matthiasen
Specialkonsulent



Landgreven 4
DK-1301 København K

Tlf. +45 33 92 84 00
Dir. +45 33 92 85 73
mem@rigsrevisionen.dk

www.rigsrevisionen.dk

Læs om Rigsrevisionens behandling af personoplysninger [her](#)

Fra: Jainaba Jørgensen (FT) <JAJ@FTNET.DK>

Sendt: 27. juni 2024 12:18

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; pote@atp.dk; bm@bm.dk; mail@danskeadvokater.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; erst@erst.dk; 2-hoeringssager@danskerhverv.dk; EOGSFinansielleVirksomheder@erst.dk; hoeringer@fbr.dk; ulla.meinecke-soes@allianz.com; kontakt@iia.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; kfst@kfst.dk; info@ld.dk; pvs@dkpto.dk; Rigsrevisionen <info@rigsrevisionen.dk>; sik@sik.dk; skm@skm.dk; sfs@dma.dk; ufm@ufm.dk; forbrugerombudsmanden@kfst.dk; em@em.dk

Emne: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

Hermed sendes udkast til ændringer af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. i høring.

Formålet med de forslåede ændringer er at tydeliggøre det regulatoriske udgangspunkt for livsforsikringsvirksomheders ledelse og styring af virksomhedens produkter. Det gælder særligt de produkter, hvor

kunderne bærer en risiko, herunder de ugaranterede markedsrenteprodukter. Der henvises i øvrigt til vedhæftede høringsbrev.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet senest den 30. august 2024.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på tas@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, att.: Tanja Asskildt.

Med venlig hilsen

Jainaba Jørgensen

Faglig administrativ konsulet
Kontor for pensionskasser



Strandgade 29, 1401 København K
Tlf.: +45 33 55 82 82
Direkte tlf.: +45 33 55 83 51
<mailto:JAJ@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Lene Dam (FT)

Fra: 3 - SIK Høringer (SIK) <horinger-sik@sik.dk>
Sendt: 27. juni 2024 16:36
Til: Tanja Asskildt (FT)
Emne: VS: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.
Vedhæftede filer: Høringsbrev.pdf; Udkast til ændringsbekendtgørelse.pdf; Høringsliste.pdf

Kære Finanstilsynet,

Sikkerhedsstyrelsen har ingen bemærkninger til "VS: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v."

Venlig hilsen

Eva Schultz
Sagsbehandler



Sikkerhedsstyrelsen
Esbjerg Brygge 30
6700 Esbjerg
Tlf.: +45 33 73 20 00
www.sik.dk

Denne e-mail og enhver vedhæftet fil er fortrolig. Hvis ikke du er den rette modtager, bedes du venligst omgående kontakte os og derefter slette e-mailen og enhver vedhæftet fil. På forhånd tak.



Fra: Jainaba Jørgensen (FT) <JAJO@FTNET.DK>
Sendt: 27. juni 2024 12:18
Til: Advokatsamfundet <samfund@advokatsamfundet.dk>; ATP <pote@atp.dk>; BM Postkasse <BM@bm.dk>; Danske Advokater <mail@danskeadvokater.dk>; Dansk Erhverv (høring) <hoeringssager@danskerhverv.dk>; sekretær@aktuarforeningen.dk; Erhvervsstyrelsen <erst@erst.dk>; 2-EOGSFinansielleVirksomheder@erst.dk; Forbrugerrådet <hoeringer@fbr.dk>; ulla.meinecke-soes@allianz.com; kontakt@iia.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; 1 - KFST Officiel hovedpostkasse <kfst@kfst.dk>; info@ld.dk; pvs@dkpto.dk; info@rigsrevisionen.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK) <sik@sik.dk>; Skatteministeriet <skm@skm.dk>; Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse <SFS@dma.dk>; UFM FP DEP - UFM Departement <ufm@ufm.dk>; 1 - KFST Forbrugerombudsmanden (KFST) <FO@Forbrugerombudsmanden.dk>; 1-DEP Erhvervsministeriets officielle postkasse <em@em.dk>
Emne: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

Hermed sendes udkast til ændringer af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. i høring.

Formålet med de foreslåede ændringer er at tydeliggøre det regulatoriske udgangspunkt for livsforsikringsvirksomheders ledelse og styring af virksomhedens produkter. Det gælder særligt de produkter, hvor kunderne bærer en risiko, herunder de ugaranterede markedsrenteprodukter. Der henvises i øvrigt til vedhæftede høringsbrev.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet senest den 30. august 2024.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på tas@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, att.: Tanja Asskildt.

Med venlig hilsen

Jainaba Jørgensen

Faglig administrativ konsulet
Kontor for pensionskasser



Strandgade 29, 1401 København K

Tlf.: +45 33 55 82 82

Direkte tlf.: +45 33 55 83 51

<mailto:JAJ@ftnet.dk>

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Lene Dam (FT)

Fra: Tanja Asskildt (FT)
Sendt: 2. december 2024 12:58
Til: Lene Dam (FT)
Emne: VS: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v (SKM.: 281820)

Fra: Niklas Jakob Skovgaard Larsen <NJL@skm.dk>
Sendt: 19. august 2024 12:43
Til: Jainaba Jørgensen (FT) <JAJ@FTNET.DK>; Tanja Asskildt (FT) <TAS@FTNET.DK>
Emne: Sv: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v (SKM.: 281820)

Til Finanstilsynet
att: Tanja Asskildt

Skatteministeriet har ingen bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet

Med venlig hilsen

Niklas Jakob Skovgaard Larsen
Specialkonsulent
Person, Ejendom og Pension

Mobil 72373352
Mail NJL@skm.dk

Skatteministeriet

Skatteministeriet/Ministry of Taxation
Nicolai Eigtveds Gade 28
DK 1402 - København K

Mail skm@skm.dk
Web www.skm.dk

[Sådan behandler vi persondata](#)

Til: Advokatsamfundet (samfund@advokatsamfundet.dk), pote@atp.dk (pote@atp.dk), Danske Advokater (mail@danskeadvokater.dk), Erhverv (hoeringssager@danskerhverv.dk), sekretaer@aktuarforeningen.dk (sekretaer@aktuarforeningen.dk), Erhvervsrådgivere (erst@erst.dk), 2-EOGSFinansielleVirksomheder@erst.dk (2-EOGSFinansielleVirksomheder@erst.dk), Forbrugerrådet (hoeringer@fbr.dk), ulla.meinecke-soes@allianz.com (ulla.meinecke-soes@allianz.com), kontakt@iia.dk (kontakt@iia.dk), fp@forsikringogpension.dk (fp@forsikringogpension.dk), fsr@fsr.dk (fsr@fsr.dk), kfst@kfst.dk (kfst@kfst.dk), info@lfi.dk (info@lfi.dk), og Varemærkestyrelsen (pvs@dkpto.dk), info (info@rigsrevisionen.dk), Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK) (/CN=Mail Public Folder/CN=Version_1_0/CN=56410c98-2791-4aa7-a43a-394dd5e6e113/CN=00000000A3935954396BFC46973121A098EE0E660100678CC5F748377D47B248DEBA841F), sfs@dma.dk (sfs@dma.dk), forbrugerombudsmanden@kfst.dk (forbrugerombudsmanden@kfst.dk), Beksæftigelse og Erhvervsministeriet (em@em.dk), Uddannelses- og Forskningsministeriet (ufm@ufm.dk)

Fra: Jainaba Jørgensen (FT) (JAJ@FTNET.DK)

Titel: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v

Sendt: 27-06-2024 12:18

Denne e-mail kommer fra internettet. Den er således ikke nødvendigvis fra en intern kilde, selvom afsenderadressen kan indikere det.

Hermed sendes udkast til ændringer af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. i høring.

Formålet med de foreslåede ændringer er at tydeliggøre det regulatoriske udgangspunkt for livsforsikringsvirksomheders ledelse og styring af virksomhedens produkter. Det gælder særligt de produkter, hvor kunderne bærer en risiko, herunder de ugaranterede markedsrenteprodukter. Der henvises i øvrigt til vedhæftede høringsbrev.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet senest den 30. august 2024.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på tas@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, att.: Tanja Asskildt.

Med venlig hilsen

Jainaba Jørgensen

Faglig administrativ konsulent
Kontor for pensionskasser

 **FINANSTILSYNET**

Strandgade 29, 1401 København K

Tlf.: +45 33 55 82 82

Direkte tlf.: +45 33 55 83 51

<mailto:JAJ@ftnet.dk>

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Lene Dam (FT)

Fra: SFS Høringer <hoeringer@dma.dk>
Sendt: 1. juli 2024 12:53
Til: Tanja Asskildt (FT)
Emne: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.
Vedhæftede filer: Høringsbrev.pdf; Udkast til ændringsbekendtgørelse.pdf; Høringsliste.pdf

Finanstilsynet
A: Vicekontorchef Tanja Asskildt
E: tas@ftnet.dk

Søfartsstyrelsen har ikke bemærkninger til denne høring.

Med venlig hilsen

Birger Frederik Nordvig Lind
Chefkonsulent

Søfartsstyrelsen
Maritim regulering og jura
Dir. tlf.: +45 7219 6333
Mobil: +45 9137 6333
E-mail: bil@dma.dk



Caspar Brands Plads 9
4220 Korsør
Tlf.: +45 7219 6000
Web: www.soefartsstyrelsen.dk

Følg os:



[Søfartsstyrelsen](#)

[Danish Maritime Authority](#)

Søfartsstyrelsen behandler personoplysninger om dig, når du kommunikerer med os. Du kan læse mere i Søfartsstyrelsens persondata- og privatlivspolitik.
[Søfartsstyrelsens persondata- og privatlivspolitik](#)

Fra: Jainaba Jørgensen (FT) <JAJO@FTNET.DK>

Sendt: 27. juni 2024 12:18

Til: Advokatsamfundet <samfund@advokatsamfundet.dk>; ATP <pote@atp.dk>; BM Postkasse <BM@bm.dk>; Danske Advokater <mail@danskeadvokater.dk>; Dansk Erhverv (høring) <hoeringssager@danskerhverv.dk>; sekretaer@aktuarforeningen.dk; Erhvervsstyrelsen <erst@erst.dk>; 2-EOGSFinansielleVirksomheder<erst.dk>; Forbrugerrådet <hoeringer@fbr.dk>; ulla.meinecke-soes@allianz.com; kontakt@iia.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; 1 - KFST Officiel hovedpostkasse <kfst@kfst.dk>; info@ld.dk; pvs@dkpto.dk; info@rigsrevisionen.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK) <sik@sik.dk>; Skatteministeriet <skm@skm.dk>; Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse <SFS@dma.dk>; UFM FP DEP - UFM Departement <ufm@ufm.dk>; 1 - KFST

Forbrugerombudsmanden (KFST) <FO@Forbrugerombudsmanden.dk>; 1-DEP Erhvervsministeriets officielle postkasse <em@em.dk>

Emne: Høring (høringsfrist den 30. august 2024) - bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v

Hermed sendes udkast til ændringer af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. i høring.

Formålet med de foreslåede ændringer er at tydeliggøre det regulatoriske udgangspunkt for livsforsikringsvirksomheders ledelse og styring af virksomhedens produkter. Det gælder særligt de produkter, hvor kunderne bærer en risiko, herunder de ugaranterede markedsrenteprodukter. Der henvises i øvrigt til vedhæftede høringsbrev.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet senest den 30. august 2024.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på tas@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, att.: Tanja Asskildt.

Med venlig hilsen

Jainaba Jørgensen

Faglig administrativ konsulet
Kontor for pensionskasser

 **FINANSTILSYNET**

Strandgade 29, 1401 København K
Tlf.: +45 33 55 82 82
Direkte tlf.: +45 33 55 83 51
<mailto:JAJQ@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Lene Dam (FT)

Fra: Kristian Buchardt <kristian@buchardt.net>
Sendt: 30. august 2024 15:44
Til: Tanja Asskildt (FT)
Emne: Høringssvar til ledelsesbekendtgørelsen
Vedhæftede filer: 20240830 Høringssvar til ledelsesbekendtgørelse.pdf

Kære Tanja

På vegne af Den Danske Aktuarforening sender jeg hermed vores høringssvar til ledelsesbekendtgørelsen.

Bekræft gerne modtagelsen.

God weekend.

Med venlig hilsen
Kristian Buchardt

Dronningens Tværgade 5, 3. sal
DK-1302 København K
Tlf 29 255 855

30. august 2024

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K
Att.: Tanja Asskildt

Høringssvar vedrørende ændringer til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

Den Danske Aktuarforening takker for muligheden for at afgive høringssvar vedrørende ovennævnte ændringsbekendtgørelse. Den Danske Aktuarforening bidrager med faglige synspunkter og viden inden for det aktuarfaglige område, herunder lovgrundlaget for skadeforsikring og livsforsikring.

Ændringerne vedrører primært styring og kontrol i forhold til produktegenskaber, særligt i forhold til kundernes risici. Herudover er der ændringer vedrørende ikrafttrædelse af DORA-forordningen og vedrørende nøglefunktioner.

Vedrørende produktegenskaber

Den Danske Aktuarforening støtter målet om øget fokus på governance vedrørende produkterne og en præcisering af stillingtagen til produktegenskaber, og at risikostyringssystemet også skal omfatte kundernes risici. Aktuarforeningen finder det i den sammenhæng hensigtsmæssigt, at der sikres forøget åbenhed og transparens om produktegenskaberne. Den Danske Aktuarforening har derfor primært bemærkninger i forhold til den nærmere udformning af disse krav.

Kravene til produktgodkendelsesprocesser er som Finanstilsynet anfører i høringsbrevet reguleret i POG-forordningen, som er direkte gældende, og som derfor ikke kræver implementering. Der er derfor risiko for uhensigtsmæssigheder, når disse regler alligevel indgår i bekendtgørelsen om ledelse og styring af forsikringsselskaber. Den Danske Aktuarforening anerkender, at der som anført i høringsbrevet kan være behov for en forventningsafstemning i forhold til ledelsens rolle og ansvar i forhold til produktbeslutninger og risikostyring af de udbudte produkter, men Aktuarforeningen foreslår, at Finanstilsynet overvejer, om de supplerende krav i stedet indgår i en vejledning til efterlevelse af POG-reglerne fremfor i en bekendtgørelse. I den forbindelse bør det tillige overvejes, om (nogle af) reglerne i § 27 i den eksisterende bekendtgørelse er dækket af POG-forordningen. Aktuarforeningen deltager gerne i en dialog om udformningen af en vejledning.

En række af ændringsbestemmelserne vedrører alene livsforsikringsvirksomheder. Den Danske Aktuarforening finder, at der er samme behov for styring af produktegenskaber for livs- og skadeforsikringsvirksomheder og foreslår derfor, at bestemmelserne skal gælde for begge typer virksomhed.

Vedrørende DORA-forordningen

Den Danske Aktuarforening har ingen bemærkninger til den foreslåede ændring. Der skal dog gøres opmærksom på, at der synes at være en trykfejl i forslaget § 2, stk. 2. Ændringsbekendtgørelsens § 2, stk. 2, henviser til ændringsbekendtgørelsens § 1, nr. 6. Det skulle være § 1, nr. 1, som netop indsætter en § 1, stk. 6, i den oprindelige bekendtgørelse (om at bilag 4 alene gælder for gruppe 2-forsikringsselskaber, når DORA-forordningen træder i kraft).

Vedrørende nøglefunktioner

Den Danske Aktuarforening er enig i ophævelsen af de bestemmelser, der nu indgår i lov om forsikringsvirksomhed, dvs. § 17, § 18, stk. 2, § 19, stk. 2 og § 20. Der synes dog at mangle nogle konsekvensrettelser til bekendtgørelsen:

- § 1, stk. 3, henviser til de slettede bestemmelser.
- § 1, stk. 5, skal også slettes, da den vedrører dispensation fra § 20 for holdingvirksomheder, og da bestemmelsen også er overført til lov om forsikringsvirksomhed (§ 130, stk. 3).
- § 28, stk. 1 og 2, henviser til § 17, stk. 2, 1. pkt. Henvisningen skal nu være til § 128, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed.
- § 29 indeholder straffebestemmelser vedrørende de slettede bestemmelser.
- Efter sletningen af de nævnte bestemmelser er der ikke længere henvisninger til bilag 7, 8 og 9, som derfor svæver lidt "forældreløse".

Generelt

Den Danske Aktuarforening havde foretrukket, at der blev udstedt en hel ny bekendtgørelse og ikke en ændringsbekendtgørelse. Med ændringsbekendtgørelsen er der nu en oprindelige bekendtgørelse og fire ændringsbekendtgørelser.

Nærværende høringssvar er forberedt af foreningens Regnskabs-, risiko- og produktudvalg. Giver ovenstående anledning til bemærkninger eller spørgsmål, er I velkomne til at kontakte udvalgets formand Kristian Buchardt via e-mail kristian@buchardt.net eller tlf. 29 255 855.

Med venlig hilsen

Lars Sommer Hansen
Formand for Den Danske Aktuarforening
formand@aktuarforeningen.dk

Lene Dam (FT)

Fra: Kirstine Thorsen <kth@fogp.dk>
Sendt: 6. september 2024 21:44
Til: Tanja Asskildt (FT)
Cc: Line Bergmann (FT); Jan V. Hansen; Torben Weiss Garne
Emne: F&P's svar på høring over ændringer til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.
Vedhæftede filer: Høringssvar F&P.pdf; Tunnel Marking.txt

Kære Tanja

Hermed fremsendes F&P's svar på høring over ændringer til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

F&P vil gerne benytte lejligheden til at takke for den gode dialog om udkastet til bekendtgørelse.

Med venlig hilsen

Kirstine Thorsen
Chefkonsulent, Cand.jur., EU & Finansiell Regulering
kth@fogp.dk | +45 41 91 90 49



Philip Heymans Allé 1 | 2900 Hellerup | +45 41 91 91 91
www.fogp.dk | [Twitter](#) | [LinkedIn](#)

Tænk på miljøet, før du printer denne mail og/eller de vedhæftede dokumenter.

Finanstilsynet
Att.: Vicekontorchef Tanja Asskildt
Strandgade 29
1401 København K



F&P's svar på høring over ændringer til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

F&P takker for muligheden for at kommentere på udkast til ændringer af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

Indledningsvis vil F&P gerne kvittere for de gode og konstruktive drøftelser, som vi har haft med Finanstilsynet i forbindelse med præhøringen om udkastet til ændringsbekendtgørelsen. F&P lægger særligt vægt på, at Finanstilsynet i høringsbrevet til det nye bekendtgørelsesudkast meget klart tilkendegiver, at reguleringen ikke går videre end POG-forordningen, og at der ikke lægges op til en skævvridning af arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen.

Derudover har F&P følgende bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse:

Generelle bemærkninger

- Ændringerne til ledelsesbekendtgørelsen bør gennemføres ved udstedelse af en ny hovedbekendtgørelse, idet bekendtgørelsen, som er fra 2015, er blevet ændret to gange i 2017 og én gang i 2019. Et regelsæt, der består af den oprindelige bekendtgørelse og flere ændringsbekendtgørelser, er ikke brugervenligt.
- Det fremgår af følgebrevet, at formålet med ændringsbekendtgørelsen er at skabe klarhed over hvilke krav, der stilles i forhold til særligt de ugaranterede produkter, som selskaberne tilbyder kunderne. Det må indebære, at de foreslåede ændringer ikke får betydning for skadesforsikringsprodukter og SUL. *"Produkter, hvor kunden bærer en risiko i henhold til de indgåede aftaler"* i fx § 1, nr. 3, 6 og 11, forstår F&P netop også som en præcisering af, at der er tale om ugaranterede produkter; dvs. hvis udbetalingen fra risikodækningen er knyttet op på de finansielle markeder, hvor der kan være udsving, er produktet omfattet.

06.09.2024

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk
CVR 11 62 81 84

Kirstine Thorsen
Chefkonsulent, Cand.jur
kth@fogp.dk

Sagsnr. GES-2023-00362
DokID 494496

- Der henvises flere steder i de foreslåede ændringer til "*kunden*", herunder til en række oplysninger og risici, som kunder skal have, eller som kunder bærer. Da der i et vist omfang er tale om regler, der relaterer sig til POG-forordningen, vil det være nærliggende at ensrette sprogbrugen i overensstemmelse med forordningen, så der henvises til "*identificerede målgruppe*". Det vil være korrekt, da ingen forsikringsselskaber vil udarbejde analyser, risici eller andet i forhold til den enkelte kunde, men den identificerede målgruppe; fx bør "*analyser af kundens risici*" i bilag 6 ændres til "*analyse af målgruppens risici*". Hvis sprogbrugen ikke ensrettes, antager F&P, at "*identificerede målgruppe*" ligger implicit i "*kunden*", hvor det er relevant.
- F&P ønsker en præcisering af, hvordan formuleringen af de enkelte bestemmelser spiller sammen med gennemsnitsrenteprodukter, herunder gennemsnitsrente med betingede og ubetingede garantier. Det gør sig fx gældende i forhold til § 1, nr. 16 (bilag 6, nr. 2, nyt litra e). F&P mener ikke, at gennemsnitsrente med ubetingede garantier er omfattet. Det er ikke klart, om Finanstilsynet er enig i dette (side 7, andet afsnit i høringsbrevet). F&P ønsker en bekræftelse af F&P's tolkning.

F&P

Sagsnr.

GES-2023-00362

DokID

494496

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

- Ad § 1, nr. 2 (§ 3, stk. 2): For at tydeliggøre, at bekendtgørelsen ikke indebærer en skævvridning af arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen, ønsker F&P, at "*på et overordnet og strategisk niveau*" indsættes to steder i stk. 2. Bestemmelsen får dermed følgende ordlyd (tilføjelserne er markeret med fed):

*"Stk. 2. Bestyrelsen i en livsforsikringsvirksomhed skal som led i varetagelsen af den overordnede og strategiske ledelse af virksomheden træffe beslutning om hvilke produkter, virksomheden vil udbyde, samt det enkelte produkts væsentligste egenskaber og karakteristika **på et overordnet og strategisk niveau**, jf. bilag 1. Resultatet af virksomhedens produktgodkendelsesproces, jf. kapitel II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2358 af 21. september 2017 vedrørende produkttilsyn og styring for forsikringsselskaber og forsikringsdistributører, skal inddrages i grundlaget for bestyrelsens beslutninger **på et overordnet og strategisk niveau**. Virksomheden skal dokumentere de beslutninger, der er truffet vedrørende hvert produkt, og den styring af produktet, der er besluttet efter bilag 2 og 6. Dokumentationen kan f.eks. ske i et særskilt dokument."*

Det er vigtigt, at reguleringen ikke forhindrer et effektivt arbejde i bestyrelsen, som ikke kan mødes ugentligt, og at selskaberne kan håndtere de forhold, som det er nødvendigt, at der løbende træffes beslutninger om. Der er i alle selskaber løbende nye ønsker og krav til forskellige forhold ved pensioner og forsikringer, som indgår i medlemmernes/kundernes

ordninger, og ordningerne er sammensat på mange forskellige måder, der løbende ændrer sig.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00362

DokID 494496

- Ad § 1, nr. 2, og nr. 12 (§ 3, stk. 2, jf. bilag 1, nr. 2, nyt litra c): På side 5 i høringsbrevet præciserer Finanstilsynet, hvad der menes med *"hvert produkt"*. Her fremgår det bl.a., at *"Forslaget indebærer, at bestyrelsen skal forholde sig til både den samlede pakke og de enkelte elementer, som denne består af, dvs. de forskellige produkter/dækninger"*. F&P mener, at denne udlægning er problematisk. *"Produkt"* bør fortolkes bredere. Dette begrundes med følgende eksempler:
 - En ratepension kan bestå af 2 produkter: En ratepension, der bliver udbetalt, hvis den forsikrede når pensionsalderen og en rateforsikring, hvis ydelse modsvarer opsparingen på ratepensionen, der bliver udbetalt, hvis den forsikrede ikke når pensionsalderen.
 - For kunderne og andre er det oplagt at se de 2 produkter som 1 produkt: En ratepension med depotsikring. Derfor bør det også efter bekendtgørelsen kunne behandles som 1 produkt.
 - En dækning ved erhvervsevnetab kan bestå af 4 produkter: En sum, en løbende pension ved midlertidigt erhvervsevnetab, en løbende pension ved varigt erhvervsevnetab og en præmiefritagelse. Kunderne ser de 4 produkter som 2 produkter – en sum og en løbende ydelse. Eller måske kun som 1 produkt: Dækning ved erhvervsevnetab. Det er ikke hensigtsmæssigt, hvis det skal behandles som 4 produkter.
 - En kunde kan have en kritisk sygdoms-dækning, der også dækker børn. Det vil kunden se som 1. produkt.
 - En kunde kan have en pensionsordning i markedsrente og en i gennemsnitsrente. Det vil kunden se som 2 produkter.
- Ad § 1, nr. 5 (§ 17 ophæves), nr. 7 (§ 18, stk. 2 ophæves), nr. 8 (§ 19, stk. 2 ophæves), nr. 9 (§ 20 ophæves) og nr. 10 (§ 21 ophæves): Forslaget om helt at ophæve specifikke paragraffer vedrørende nøglefunktioner og henvisninger til bilag, giver anledning til bekymring. For det første medfører ændringerne, at der ikke længere vil være henvisninger i bekendtgørelsen til bilagene 7, 8 og 9, ligesom henvisningerne til bilag 6 ikke længere vil være fyldestgørende ifht. Risikostyringsfunktionen, da det er den primære henvisning til bilag 6, som foreslås fjernet.
Derudover vil følgende indhold udgå:

- § 18, stk. 2. *"Det er funktionens overordnede ansvar at have det samlede overblik over virksomhedens risici og solvens og bistå direktionen med at sikre risikostyringssystemets effektivitet, jf. bilag 6."*
- § 20, stk. 1. *"Et gruppe 1-forsikringsselskab skal have en effektiv aktuarfunktion, som skal have det overordnede ansvar for selskabets forsikringsmæssige hensættelser, jf. bilag 8."*
- § 20, stk. 2. *"I en virksomhed, der har ansat en ansvarshavende aktuar, kan bestyrelsen udpege denne som nøglepersonen i aktuarfunktionen. Den i § 17, stk. 4, nævnte rapport skal da afgives til bestyrelsen og tilgå direktionen til orientering."*
- § 20, stk. 3. *"I en koncern udtaler aktuarfunktionen sig om den del af forsikringspolitikken, der vedrører genforsikring og genforsikringsprogrammet for koncernen som helhed."*
- § 21, stk. 2. *"Den interne auditfunktions skriftlige rapport om funktionens resultater og henstillinger, jf. artikel 271, stk. 3, litra d, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), skal afgives til direktionen. Rapporten skal indeholde en frist for afhjælpning af eventuelle mangler og oplyse om status på anbefalinger, der ikke var afhjulpet ved afgivelsen af den foregående auditrapport."*
- § 21, stk. 3. *"Bestyrelsen i en virksomhed, der har oprettet en intern revision, kan beslutte at udpege den interne revisionschef som nøgleperson i den interne auditfunktion og lade den interne revision udføre den interne auditfunktions opgaver. I så fald gælder kravene til intern revision i bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner ligeledes for den interne auditfunktion. Den i stk. 1 og 2 nævnte auditplan og rapport skal da afgives til bestyrelsen og rapporten skal tilgå direktionen til orientering."*

F&P

Sagsnr. GES-2023-00362

DokID 494496

Selvom der ikke er tiltænkt materielle ændringer af reglerne om nøglefunktionerne, risikerer de foreslåede ændringer reelt at medføre sådanne ændringer. Lov om forsikringsvirksomheds bestemmelser om de nævnte nøglefunktioner forholder sig således ikke til alle de spørgsmål, som i dag er reguleret af ledelsesbekendtgørelsens bestemmelser herom. Derudover ses der med udkastet til ændringsbekendtgørelsen ikke at være lagt op til, at bilag 7 (compliance), bilag 8 (aktuar) eller bilag 9 (intern audit) skal ophæves. Disse vil således fortsat være gældende, selvom de regler i bekendtgørelsen, som henviser til de pågældende bilag, netop foreslås ophævet. Der er heller ikke fremsat ændringsforslag til indholdet af de nævnte bilag, selvom disse flere steder henviser til de regler i §§ 17-21, som med forslaget foreslås ophævet.

Endelig gøres der opmærksom på, at der i relation til forslaget om at ophæve bestemmelserne om nøglefunktioner mangler en række konsekvensrettelser. Det drejer sig om følgende:

- § 1, stk. 3, henviser til de slettede bestemmelser.
- § 1, stk. 5, skal også slettes, da den vedrører dispensation fra § 20 for holdingvirksomheder. Den er i øvrigt overført til lov om forsikringsvirksomhed (§ 130, stk. 3).
- § 28, stk. 1 og 2, henviser til § 17, stk. 2, 1. pkt. Henvisningen skal nu være til § 128, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed.
- § 29 indeholder straffebestemmelser vedrørende de slettede bestemmelser.
- Ad § 1, nr. 14 (bilag 2, nr. 7, litra b, 2. pkt.) og nr. 15 (bilag 2, nr. 9, litra a): Tilføjelsen i de to bestemmelser *"i et livsforsikringsprodukt"* er misvisende. Kunderne vælger altid kun konkrete fonde, puljer og investeringer for deres eget produkt. F&P foreslår at ændre *"i et livsforsikringsprodukt"* til *"i henhold til de indgåede aftaler"*, som også bruges i bekendtgørelsens andre bestemmelser.
- Ad § 1, nr. 16 (bilag 6, nr. 2, litra e): Politikker for risikostyring og for vurdering af egen risiko og solvens skal, jf. bilag 6, nr. 2, litra e), specificere risikotolerancegrænser for de risici, som kunderne bærer. Herefter henvises til Forsikringspolitikken (bilag 1, nr. 2, litra c). Det skaber usikkerhed om hvilken politik, der skal anvendes og omkring ansvarsfordelingen i 2. forsvarslinje.

Bestyrelsen skal, jf. det foreslåede bilag 6, nr. 2, litra e), hvor relevant specificere risikotolerancegrænser i politikken. Det vurderes, at grænser, der skal monitoreres, generelt hører til i en retningslinje og ikke i en politik.

Endelig bør *"fastsætte målsætninger"* udgå, da dette er reguleret i bilag 1, nr. 2, litra c, og dermed skal målsætninger fastsættes i forsikringspolitikken og ikke (tillige) i politik for risikostyring.

- Ad § 1, nr. 18 (bilag 6, nr. 15): F&P så gerne, at det blev præciseret i bestemmelsen, at der ikke er tale om et ekstra lag af kontrol, men at selskaberne har frihed til at organisere sig. Risikostyrings- og aktuarfunktionen skal selvfølgelig samarbejde, når det er relevant. F&P har dog noteret sig, at det af høringssvarets side 7 fremgår, at *"Virksomhederne har en vis frihed til at beslutte den organisering, som, de finder bedst, understøtter virksomhedens forretningsmæssige aktiviteter"*.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00362
DokID 494496

- Ad § 2: Det fremgår, at bekendtgørelsen skal træde i kraft den 1. januar 2025. F&P lægger vægt på, at selskaberne får tilstrækkelig tid til at implementere de foreslåede ændringer. Fristen den 1. januar 2025 er derfor alt for kort. Eftersom ændringsbekendtgørelsen skal ses i sammenhæng med den nye Informationsbekendtgørelse, bør bekendtgørelsen træde i kraft samtidig med Informationsbekendtgørelsen, nemlig den 1. januar 2026.

F&P

Sagsnr.

GES-2023-00362

DokID

494496

I stk. 2, henvises til § 1, nr. 6. Henvisningen skal imidlertid være til § 1, nr. 1, som netop indsætter et nyt stk. 6, i ledelsesbekendtgørelsens § 1 (om at bilag 4 ikke gælder for gruppe 1, når DORA træder i kraft).

Skulle ovenstående give anledning til spørgsmål, er Finanstilsynet naturligvis velkommen til at vende tilbage.

Med venlig hilsen

Kirstine Thorsen

Lene Dam (FT)

Fra: Tanja Asskildt (FT)
Sendt: 2. december 2024 12:59
Til: Lene Dam (FT)
Emne: VS: Høring over ændringer til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

Fra: Morten Bruun Pedersen <mbp@fbr.dk>
Sendt: 30. august 2024 09:48
Til: Tanja Asskildt (FT) <TAS@FTNET.DK>
Emne: Høring over ændringer til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

Finanstilsynet har sendt ovenstående i høring.

Forbrugerrådet Tænk har gennemgået ændringerne.

Vi har ikke bemærkninger til de enkelte ændringer. Forbrugerrådet Tænk støtter ændringernes overordnede sigte og finder, at de adresserer en særdeles relevant problemstilling for forbrugerne.

Med venlig hilsen

Morten Bruun Pedersen

