

Bekendtgørelse om anmeldelse af teknisk grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed

Forsikring & Pension har modtaget udkast til ændring af bekendtgørelse om anmeldelse af teknisk grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed (anmeldelsesbekendtgørelsen), og hilser muligheden for at kommentere velkommen.

Den primære ændring i bekendtgørelsen er set fra vores side indførelsen af en ensartet standard for dødelighed i hele branchen gennem et todimensionelt tegningsgrundlag omtalt i § 9 og bilag 1.

Forsikring & Pension er enig i, at et krav om at dødeligheden i tegningsgrundlaget højst må svare til dødeligheden i hensættelsesgrundlaget som supplement til, at dødelighedsgrundlaget skal være rimeligt og betryggende, er ganske fornuftigt.

Det er dog Forsikring & Pensions opfattelse, at der ikke kan peges på én bedste metode til, hvordan todimensionel dødelighed indarbejdes i tegningsgrundlaget. Endvidere er det, af såvel af principielle årsager som ud fra, at medlemselskaberne har valgt vidt forskellige metoder og systemer i deres forretningsmæssige setup, uhyre væsentligt, at selskaberne bevarer metodefriheden til at sikre, at tegningsgrundlaget tager højde for såvel aktuel dødelighed som forventninger til fremtidig dødelighed.

Forsikring & Pension mener, at det er uhensigtsmæssigt at fastlægge en konkret metode for dødeligheden i tegningsgrundlaget. Forsikring & Pension vil gerne pege på, at det hidtil har været op til det enkelte selskab at fastsætte den dødelighed, selskabet regner på baggrund af og via anmeldelse dokumenterer, at dødeligheden er rimelig og betryggende. Der har efter Forsikring & Pensions opfattelse ikke været generelle problemer med de anvendte dødeligheder. Finanstilsynet har hidtil haft og vil fremover fortsat have mulighed for i forbindelse med inspektion at påbyde et selskab at revurdere den anvendte dødelighed, hvis Finanstilsynet mener, at den ikke er betryggende.

Det er Forsikring & Pensions opfattelse, at udkastets bilag 1 er tænkt som en præcisering af kravet i § 9. Af bilaget fremgår, at hvis der anvendes et passiv på tegningsgrundlaget, må passivets forudsatte dødelighed højst være på niveau med den tilsvarende modeldødelighed, selskabet senest har indsendt til Finans-

08.02.2016

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Jenny Maria Thers Rée
Chefkonsulent, aktuar
Dir. 41919090
jtr@forsikringogpension.dk

Vores ref. JTR
Sagsnr. UDV-2014-00011
DokID 366339

tilsynet til fastsættelse af hensættelsesgrundlaget til brug for selskabets årsregnskab.

Forsikring & Pension

Som ovenfor nævnt er vi enige i, at det er et fornuftigt krav.

Vores ref. JTR

Sagsnr. UDV-2014-00011

DokID 366339

Det er Forsikring & Pensions opfattelse, at som bekendtgørelsesudkastets § 9 og bilag 1 er udformet, er de ikke entydige i deres krav.

Forsikring & Pension vil derfor foreslå følgende omformulering af § 9 stk. 1.

"Livsbetingede forsikringer, der tegnes efter den 1. januar 2017, skal beregnes på et grundlag, der er forsigtigt og betryggende jf. FIL § 21, stk. 4. Dette vurderes ud fra restlevetider, der beregnes ved anvendelse af en statistisk dødelighed struktureret i to dimensioner ud fra den observerede nuværende dødelighed og forventningen til fremtidige levetidsforbedringer."

Vi mener, den foreslåede formulering kan sikre entydighed mellem § 9 stk. 1 og bilag 1 og sikre opfyldelse af bekendtgørelsens formål. Med den foreslåede formulering vil det være naturligt, at udkastets § 9, stk. 2 og 3 samt bilag 1 udgår. Udkastets stk. 4 kan derimod bevares.

Uafklarede forhold

Forsikring & Pension har gennemgået udkastet til bekendtgørelsen, og mener, at der kan opstå tvivl om, hvad "nytegning" i § 9 dækker over i denne forbindelse. Henvises der udelukkende til fremtidige kunder, eller gælder kravet også for bonustilskrivning og præmieforhøjelser for eksisterende kunder?

Tilsvarende finder Forsikring & Pension det ikke klart, om kravet omfatter andet og mere end garanterede – til forskel fra betinget garanterede eller ugaranterede – produkter.

Anmeldelsesbekendtgørelsens omfang

Endelig finder Forsikring & Pension det problematisk, at anmeldelsesbekendtgørelsen, der bør være et supplement til Lov om Finansiell virksomhed § 20, og som definerer formkrav og tidsfrister for anmeldelser, også indeholder specifikke krav til udformningen af selskabernes tegningsgrundlag. Hvis Finanstilsynet ønsker at indføre specifikke krav til parametre i det tekniske grundlag, bør dette ske i en separat bekendtgørelse på linje med "bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber" (grundlagsrentebekendtgørelsen).

En sådan bekendtgørelse bør også indeholde dispensationsmuligheder på linje med grundlagsrentebekendtgørelsen, hvor der kan opnås dispensation fra bekendtgørelsen, fx hvis selskabet midlertidigt ikke teknisk er i stand til at leve op til bekendtgørelsen, eller hvor fravigelse af bekendtgørelsen har bagatelagtig økonomisk betydning.

Praktiske forhold

Forsikring & Pension vil til slut gøre opmærksom på, at såfremt Finanstilsynet – trods de fremførte argumenter - kræver en implementering af todimensionel dødelighed direkte i de anvendte tarifierings- og tilbudssystemer, så vil omfanget af den nødvendige systemmæssige udvikling og tilpasning, det i givet fald vil kræve, være meget stor og dermed omkostningstung. Vi antager, at Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering vil få sagen forelagt.

Skal en sådan udvikling og tilpasning finde sted inden 1. januar 2017, vil det medføre omfattende omprioritering af udviklingsopgaverne i de enkelte selskaber, hvilket alt andet lige vil være til skade for kunderne. Dertil kommer, at skal en sådan udvikling og tilpasning finde sted i mange selskaber inden 1. januar 2017, kan det medføre en efterspørgsel efter eksterne systemleverandører, som overstiger kapaciteten i markedet.

Vores ref. JTR
Sagsnr. UDV-2014-00011
DokID 366339

1. januar 2017 vil derfor efter vores opfattelse være en uhensigtsmæssig kort frist.

Med venlig hilsen

Jenny Maria Thers Rée