

Finanstilsynet
Att.: Henrik Bruun Johannessen
hbj@ftnet.dk



Høring over ændringer til informationsbekendtgørelsen - Solvens II

Vi har modtaget udkast til ændringsbekendtgørelse i høring og takker indledningsvist for at få mulighed for at afgive bemærkninger.

Det anføres i høringsbrevet, at der er tale om direktivnær implementering. Vi støtter direktivnær implementering, men det er vigtigt, at bekendtgørelsen anvender entydig og præcist sprog, der relaterer sig til danske livsforsikringsaftaler, for at undgå fortolkningstvivl og sikre en ensartet anvendelse i selskaberne. Afskrift direkte fra direktivet er derfor ikke i alle sammenhænge det mest hensigtsmæssige.

En "en til en"-overførsel til en eksisterende bekendtgørelse har desuden den udfordring, at der risikeres at være helt eller delvist sammenfald mellem indholdet i de eksisterende bestemmelser og de nye. Lovteknisk bør hver bestemmelse have hvert sit indhold, der ikke er helt eller delvist sammenfaldende med andre. I det følgende redegør vi for de konkrete overlap.

Oplysninger ved indgåelse af aftalen

Begrebet garantier

Begrebet "garantier" indgår i flere numre i den kommende bekendtgørelse. Det findes i de nye numre 4, 9 og nr. 11, og det findes i den eksisterende nr. 7, der bliver nr. 15.

Begrebet "garantier" benyttes i livsforsikringsssammenhæng om flere og teknisk set meget forskellige ting. Det bruges både i (faglig) daglig tale om ydelsesgarantier knyttet til gennemsnitsrenteprodukter. Herudover kan bruges garantibegrebet i forbindelse med det tekniske grundlag knyttet til rente, omkostninger eller levetid. Endelig bruges ordet garanti også om såkaldte "reservesikringer", som kan tilknyttes livrenter og garanterer udbetaling af et beløb ved forsikringstagerens død (før en bestemt alder).

09.10.2017

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

Karen Leth Jensen
Chefkonsulent
Dir. +45 41 91 90 74
KLJ@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2017-00314
DokID 347400

Det er vigtigt at få klarlagt, hvad der menes med begrebet i de enkelte numre i den kommende bekendtgørelse. Eksempelvis er det ikke alle typer garantier, der beregnes en præmie for (jf. den nye nr. 11).

Afhængigt af indholdet af begreberne i nye nr. 4 og nr. 15 (nuværende nr. 7) ser vi risiko for sammenfald i indhold mellem de to bestemmelser. Vi henviser til det ovenfor anførte om entydigt indhold i bestemmelserne. Afhængigt af, hvad begrebet garanti dækker over i de forskellige nævnte numre, er der formentlig behov for justering.

Optioner

I den foreslåede § 1, nr. 4 vedr. ny § 3, stk. 1, nr. 4, pålægges forsikringselskabet at oplyse forsikringstageren om "Definitionen af de enkelte garantier og optioner". Vi er ikke sikre på, hvad der menes med begrebet "optioner". Er der tale om, hvilke individuelle valgmuligheder den forsikrede har? Hvis ja, mener vi, at denne pligt allerede fremgår af den eksisterende nr. 2 (som bliver til nr. 5) - "Beskrivelse af de enkelte forsikringsydelse og oplysninger om eventuelle valgmuligheder". Hvis der menes noget andet, har vi brug for at yderligere forklaring.

Omkostninger

Efter den eksisterende § 3, stk. 1, nr. 6, som bliver nr. 14, skal forsikringselskabet i forbindelse med indgåelse af aftalen oplyse, om de omkostninger til administration af ordningen, der opkræves hos kunden.

Branchen oplyser i dag ganske omfattende om omkostninger også i forbindelse med indgåelse af aftale, og det agter vi at blive ved med. Men det er ikke en pligt efter direktivet, og der kan således stilles spørgsmålstegn ved, om det bør indgå i den kommende bekendtgørelse, som angives at være direktivnær.

Tilbagekøbsværdi

Der tilføjes med § 1, nr. 6, en ny § 3, stk. 1 nr. 10 om oplysninger om tilbagekøbsværdi og fripoliceværdi i forbindelse med indgåelse af aftalen. Det relevante for en kunde i tegningssituationen er formentlig selskabets regler for beregning af disse to værdier under kontraktens løbetid. For netop i tegningssituationen er begge værdier nominelt 0 kr. Dette bør gøres tydeligt.

Endelig skal der oplyses, om "arten af de hertil knyttede garantier". Hvis der hermed forstås, om genkøbsværdi eller fripoliceværdi er garanteret, vil vi opfordre til at det er det, der skrives i bestemmelsen. Menes der derimod noget andet, bør det gøres tydeligt, hvad det er.

Prognoser

I § 1, nr. 11, indsættes en ny § 3 a. Teksten i den nye bestemmelse stammer fra direktivets artikel 185, stk. 5.

Som det er Finanstilsynet bekendt, arbejder branchen på en ny og omfattende prognosemodel. I lyset af dette er det ikke hensigtsmæssigt at tilføje informationsbekendtgørelsen den ny § 3 a, før dette arbejde er afsluttet.

Derfor skal bestemmelsen tages ud af udkastet til den foreliggende ændringsbekendtgørelse og skal afvente branchens initiativer i marts 2018. Det er ikke klart, hvad der i § 3 a, stk. 1, skal forstås ved "de kontraktmæssigt fastlagte betalinger"

i forbindelse med ugaranterede ordninger. Vi regner med, at kravet ikke kun vedrører garanterede ordninger og vi opfordrer derfor Finanstilsynet til at formulere bestemmelsen, så den giver mening for almindelige danske livsforsikrings- og pensionsprodukter. Herudover bør stk. 3 formuleres i termer, der relaterer sig til danske forhold. Vi kan f.eks. ikke forestille os, at ophørende livrenter er undtaget kravene til prognoser i stk. 1.

Herudover bør det overvejes, om den eksisterende § 6 har et selvstændigt indhold med indførelsen af § 3 a, stk. 2. Har den ikke det, bør den udgå i forbindelse med en revideret § 3 a.

Oplysninger om i aftalens løbetid

Ændringer i aftalen - de eksisterende §§ 4-5

Artikel 185, stk. 5, handler om oplysninger om ændringer til aftalen i hele dens løbetid. En helt direktivnær implementering af disse bestemmelser kræver mere omfattende ændringer end det, der lægges op til i ændringsbekendtgørelsens § 1, nr. 12.

Forsikring & Pension ønsker i videst muligt omfang at fastholde den nuværende bekendtgørelses opdeling i de ændringer, der skal varsles og informeres om løbende, og de mindre væsentlige ændringer, der blot skal informeres om årligt. Dermed opstår mindst mulig usikkerhed om retstilstanden.

Forsikringer med ret til gevinstandele/bonus

I § 1, nr. 13, indføres med et nyt stykke 3 i § 5 en bestemmelse om årlig information om "gevinstandele". Begrebet "gevinstandele" i artikel 185, stk. 5 er ved en berigtigelse til direktivet erstattet med det i dansk sammenhæng langt mere meningsfulde begreb "ret til bonus". Det bør slå igennem i bekendtgørelsen.

Om ønsket står vi naturligvis til rådighed for en uddybning af vores bemærkninger.

Med venlig hilsen

Karen Leth Jensen