

F&P foreslår et byrdetjek af rapporteringskrav

Danske forsikring- og pensionsselskaber mødes af mange rapporteringskrav. Visse af disse krav står ikke mål med den lave risiko, der er i en række selskaber. Derfor foreslår F&P nu et byrdetjek af rapporteringskravene med fokus på de mindre forsikringsselskaber. F&P peger eksempelvis på, at bør der gøres mere brug af dispensationer fra kvartalsvis Solvens II-indberetning, sådan som det er tilfældet i andre lande.

Rapporteringskrav og byrder er steget betydeligt for forsikring- og pensionsselskaber over de senere år. Det gælder også for de mindre selskaber. Ny regulering undervejs fra EU på solvens-området vil tilmed resultere i endnu flere rapporteringskrav (se oversigt over de nuværende indberetninger neden for).

Rapportering medfører omkostninger, der i sidste ende betyder højere priser for forsikringstagerne. Det ses bl.a. ved, at de 26 mindste selskaber i Danmark tilsammen har en markedsandel på lige under 9 %. Ingen af disse 26 selskaber har en selvstændig markedsandel på over 1 %. Til sammenligning har de 5 største selskaber en markedsandel på totalt 62 %.¹

De mindre selskaber er kendetegnet ved, at de kun håndterer et afgrænset og/eller lokalt marked - de er alene til stede i Danmark. Selskaberne er i mange tilfælde også lavrisikoselskaber. Lavrisikoselskaber er defineret ved at have korte produkter (1-2 år) og simple produkter, F.eks. forsikringer for indbo, kasko og brand, samt ikke at have grænseoverskridende virksomhed. Disse forhold bør derfor også afspejle sig i omfanget af krav til rapportering.

Derfor foreslår F&P, at der foretages et byrdetjek af en række rapporteringskrav. Formålet er at skabe bedre proportionalitet og mindske rapporteringsbyrden målrettet de mindre selskaber.

08.11.2021

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

Jenny Maria Thers Rée
chefkonsulent, aktuar
Dir. 4191 9090
jtr@forsikringogpension.dk

Vores ref. JTR/TVJ
Sagsnr. GES-2021-00235
DokID 428459

¹F&P's statistik over markedsandele <https://www.forsikringogpension.dk/media/6831/skedeforsikring-ialt.xlsx>

Helt konkret har F&P følgende fem forslag:

Vores ref. JTR/TVJ
Sagsnr. GES-2021-00235
DokID 428459

1. Grænsen for de såkaldte gruppe 2-selskaber i solvenssammenhæng løftes til 25 mio. euro

Dette giver op til 15 danske selskaber mulighed for at kvalificere sig som gruppe 2-selskaber², der ikke er underlagt Solvens II-reglerne. Med de nuværende grænser på 5 mio. euro er kun 2 danske selskaber små nok. EU-kommissionen har i sit forslag til ny grænse kun foreslået 15 mio. euro som grænse.

2. Lempelsesforslag på lavrisikoselskaber ift. kriterie 2 og 5 i EIOPA's udspil til reviewet af Solvens II

Forslaget går ud på i kriterie 2, at kravet om en combined ratio under 100 opgøres inkl. finansielle indtægter eller, at selskabets combined ratio i mindst 2 år i en rullende 5-årig periode er under 100. Vedrørende kriterie 5 foreslår vi, at gensidige selskaber inden for søfart undtages. De nuværende kriterier udelukker stort set alle danske selskaber, der kunne drage nytte af reglerne.

3. Eftersyn af tidsfrister for rapportering

Forslaget går ud på at gennemgå udvalgte indberetninger med det formål, at deadline kan rykkes, så de passer bedre ind i mindre selskabers rapporterings-årshjul.

4. Afskaffelse af Bekendtgørelse om følsomhedsanalyser for gruppe 1-selskaber

Følsomhedsanalyser er et værktøj til selskabernes interne risikostyring, hvor de enkelte følsomhedsanalyser er tilpasset selskabet egne forhold. Bekendtgørelse om følsomhedsanalyser dikterer en række faste følsomhedsanalyser, som selskaberne skal foretage uanset om de har relevans for selskabet eller ej. Analyser uden skelen til relevansen bidrager ikke til forbrugerbeskyttelsen kun til selskabernes omkostninger. Dette vil være til fordel for alle danske gruppe 1-selskaber.

5. Øget brug af dispensation for kvartalsvise solvens II-rapportering

Forslaget går ud på, at Finanstilsynet giver bedre mulighed for dispensation til en række mindre selskaber, så de bliver undtaget kvartårlige rapporter under Solvens II. Kun ét dansk selskab har fået dispensation (svarende til godt 1 pct. af selskaberne, imens EU-gennemsnittet for dispensation ligger på 30 pct.)

Forslagene handler mestendels om de indberetninger, som selskaberne foretager til myndighederne. Kernen i forslagskataloget går ud på, at Danmark bruger de lempelsesmuligheder, der allerede eksisterer i EU-lovgivningen i dag. Det vil sige, at der fra EU's side allerede er taget højde for, at der også med de lempelige indberetningskrav er gode kontrolmuligheder for myndighederne. Det sikrer et fortsat niveau af forbrugerbeskyttelse. Der er samtidigt tale om lavrisikoselskaber, som altså ikke er komplekse, men netop ret enkle i deres forretningsmodel og markeder.

² For at kvalificere som gruppe 2-selskab kræves det også, at selskabet ikke driver grænseoverskridende virksomhed og ikke sælger kredit- og ansvarsforsikringer.

Forslagene går derfor ikke udover informationsniveauet til hverken de danske myndigheder og deres muligheder for kontrol og tilsyn eller i forhold til offentligheden.

Forsikring & Pension

Vores ref. JTR/TVJ

Sagsnr. GES-2021-00235

DokID 428459

Selv med implementering af F&P's forslag vil disse mindre selskaber fortsat skulle stille med betydelige mængder data til offentligheden og myndighederne, det gælder:

- 8 ud af de nuværende 10-årige eller kvartalsvise rapporteringer til Finanstilsynet og/eller EIOPA.
- Samtlige til skat/selskabsstyrelsen.
- Samtlige til øvrige myndigheder

Eksempel: Mere brug af dispensation fra rapporteringskrav i mange andre EU-lande end i Danmark

Dispensationer for kvartalsvis rapportering betyder ikke fuld dispensation fra rapportering, alle selskaber skal rapportere fuldt ud på årsbasis. Den kvartalsvise rapportering består primært af regnskabslignede oplysninger (balance og resultatopgørelse), men opgjort efter Solvens II-opgørelse og ikke regnskab. Selskaberne er i forvejen ikke forpligtet til at offentliggøre ½-årsregnskaber. De nationale tilsynsmyndigheder har mulighed for at give dispensation for kvartalsvis rapportering under Solvens II. Men dispensationen er kun givet til et selskab i Danmark, mens dispensationer er meget mere udbredt i andre lande, f.eks. Frankrig, UK og Luxemburg (se tabel neden for). F.eks. i Frankrig har det franske tilsyn (ACPR) offentliggjort retningslinjer for, hvornår et selskab kan regne med at være undtaget, og selskaberne behøver derfor ikke at indsende en ansøgning årligt.

Nedenfor ses en oversigt fra EIOPA's årlige rapport over fritagelser for rapportering (report on the use of limitations and exemption from reporting) over andel af selskaber, der er fritaget³. Danmark har 1 selskab (svarende til godt 1 pct.), Frankrig har 306, og totalt på EU og UK-niveau har 833 fået dispensation, svarende til 30 % af samtlige selskaber. Problemstillingen har tidligere været rejst på europæisk plan, at langt fra alle selskaber, der kan få dispensation, har fået den.

³<https://www.eiopa.europa.eu/sites/default/files/publications/reports/report-on-the-use-of-limitations-and-exemption-from-reporting.pdf>

Table 1.1 — Summary of limitations to quarterly reporting for solo undertakings in Q1 2020 (compared to Q1 2019)

Forsikring & Pension

Incidence in terms of:						
	Number of undertakings	Total number of undertakings (%)	Total assets (%)	SCR (%)	Non-life GWP (%)	Life TP (%)
Total for 30 EEA and UK	833 (838)	30%	3,70%	5,50%	6,70%	3,20%
FR	306 (315)	67%	5,90%	10,80%	19,00%	4,40%
LUX	186 (187)	69%	5,70%	25,00%	11,70%	0,50%
UK	163 (155)	65%	6,40%	8,20%	8,10%	6,30%
DE	77 (80)	23%	3,30%	3,70%	3,60%	3,20%
NO	39 (39)	57%	1,30%	6,60%	6,00%	0,00%
MT	21 (20)	31%	6,40%	9,50%	8,70%	0,50%
SE	14 (14)	11%	0,20%	0,60%	0,70%	0,00%
LI	11 (11)	33%	8,10%	20,50%	4,90%	4,30%
NL	10 (10)	8%	0,10%	0,40%	0,30%	0,00%
DK	1 (3)	1%	0%	0%	0%	0%
PT	4 (2)	10%	1,20%	1,40%	2,10%	0,80%
IT	1 (1)	1%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%
BE	0 (1)	0	0	0	0	0

Vores ref. JTR/TVJ

Sagsnr. GES-2021-00235

DokID 428459

Hvorfor gives eller søges dispensationerne ikke? Forslag til forbedringer

Dispensationen gives for et år ad gangen, så i princippet ved et selskab ikke fra år til år, om de er fritaget eller ej. Det er i sig selv et problem, fordi det er alt for bebyrdende for et mindre selskab at risikere at blive kastet ind- og ud af forskellige rapporteringsregimer.

F&P foreslår derfor, at Finanstilsynet offentliggør retningslinjer for, hvornår et selskab kan forvente at få godkendt en ansøgning om dispensation fra kvartalsvis rapportering vedrørende Solvens II. Der kan i den forbindelse findes inspiration i de tilsvarende retningslinjer, som de franske tilsynsmyndigheder offentliggøre.

Oversigt: Rapporteringskrav for danske forsikringselskaber

Nedenfor er angivet en oversigt over de rapporteringskrav, som et mindre pensions- og forsikringselskab i Danmark er underlagt.

Finanstilsynet og EIOPA	
Indberetning	Frekvens/Deadline
Annual Solvency II reporting, Solo	Årlig/14 uger efter årets udgang
Quarterly Solvency II reporting, Solo	Kvartal/5 uger efter kvartalets udgang
Aflønning	Årlig/ 1. maj
FSA – Årsindberetning	Årlig/15. marts
FSD – Årsindberetning	Årlig/15. marts
FSH – Kvartalsindberetning	Kvartal/20 arbejdsdage efter kvartals udgang
FOEL (følsomhedsanalyser)	Kvartal/5 uger efter udgang af kvartal
SFCR	Årlig/14 uger efter årets udgang
RSR	Hvert 3. år/ 14 uger efter årets udgang
ORSA	Årligt/14 dage efter godkendelse

Årlige rapporter fra de 4 funktioner under Solvens II

- Aktuar rapport
- Risiko rapport
- Compliance rapport
- Intern audit

Forsikring & Pension

Vores ref. JTR/TVJ

Sagsnr. GES-2021-00235

DokID 428459

Selskabsstyrelsen/skat	
Indberetning	Frekvens/deadline
Ordinært regnskab	Årligt/maj
Skatteopgørelse	Årligt/maj
Div. Afgifter	Månedligt/15. fra måneds afslutning
Lønsumsafgift	Månedligt/15. fra måneds afslutning
Statsafgift (motor)	Årligt/april

Øvrige myndigheder	
Indberetning	Frekvens/deadline
Garantifond	Kvartal/4 uger efter udgang af kvartal
Garantifond erklæring	Årlig
Stormafgift	Kvartal/4 uger efter udgang af kvartal
Fraværsstatistik	Årlig/6 uger efter udgang af året
Konjunkturbarometer	Månedlig/30 dage efter månedsafslutning