

## **Notat om udkast til ny bekendtgørelse om solvens og driftsplaner for forsikringsselskaber**

I dette notat redegøres der for udkast til ny bekendtgørelse om solvens og driftsplaner, som forventes at træde i kraft 1. januar 2018.

### **1. Indledning**

Forsikringstilsynet har i maj og i september 2016, sammen med EY og Michael Holm, haft møder med de færøske livsforsikringsselskabers og pensionskassers aktuarer om udarbejdelse af udkast til ny solvensbekendtgørelse.

Formålet har været at afdække eventuelle it- eller systemmæssige udfordringer, som en ny solvensbekendtgørelse vil kunne give anledning til, samt drøfte, hvilke ændringer og tilpasninger, der bør foretages, således at bekendtgørelsen bliver praktisk anvendelig for de færøske forsikringsselskaber. Virksomhedernes direktioner har indvilliget i denne proces.

Resultatet af de hidtil førte drøftelser har udmøntet sig i et foreløbigt udkast til ny solvensbekendtgørelse, som endnu ikke har været i høring. Aktuarerne har givet udtryk for, at de ikke forventer udfordringer ved implementeringen af det foreliggende udkast, idet selskaberne allerede benytter lignende metoder og modeller.

Nedenfor redegøres der i hovedtræk for indholdet i udkastet.

### **2. Gældende solvensbekendtgørelse**

Den gældende bekendtgørelse nr. 1 af 15/03/2010 om solvens og driftsplaner for forsikringsselskaber tager udgangspunkt i Finanstilsynets solvensbekendtgørelse nr. 966 af 12/10/2009.

### **3. Udkast til ny solvensbekendtgørelse**

Udkastet til ny solvensbekendtgørelse tager udgangspunkt i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1313 af 08/12/2014, som var gældende for de danske forsikringsselskaber inden overgangen til Solvens II reglerne den 1. januar 2016.

### **4. Kun én gruppe forsikringsselskaber med ét sæt regler**

Ligesom i dag vil der med udkastet til ny solvensbekendtgørelse kun være én gruppe forsikringsselskaber med ét sæt regler. Der bliver ikke foretaget en opdeling i gruppe 1 og gruppe 2 forsikringsselskaber ligesom i Danmark.

Reglerne for de færøske forsikringsselskaber tager udgangspunkt i reglerne for gruppe 1 forsikringsselskaberne.

## 5. Forsikringsholdingvirksomheder introduceres

Forsikringsholdingvirksomheder introduceres i udkastet og bliver omfattet af kravet om opgørelse af ISB.

## 6. Bestyrelsens risikovurdering, kapitalplan og kapitalnødplan

Reglerne om bestyrelsens risikovurdering, politik og dokumentation samt kapitalplan og kapitalnødplan overføres til ledelsesbekendtgørelsen, hvorfor bilag 4 i bekendtgørelsen udgår.

## 7. Standardmodellen bliver obligatorisk

Den nuværende metodefrihed til opgørelse af virksomhedernes ISB bliver afskaffet. Samtlige virksomheder skal opgøre ISB ved anvendelse af standardmodellen, jf. bilag 1 i udkastet.

Det vil ikke være muligt for virksomhederne at anvende selskabsspecifikke parametre eller en fuld eller partiel intern model, jf. bilag 2 og 3 i bekendtgørelsen, hvorfor disse to bilag udgår.

## 8. Ingen overgangsregler ved opgørelsen af tilstrækkelig basiskapital

Overgangsreglerne i § 6 og bilag 5 i bekendtgørelsen vedrørende opgørelse af tilstrækkelig basiskapital udgår.

Som følge heraf er der foretaget følgende ændringer i udkastet i forhold til Finanstilsynets bekendtgørelse:

- Afsnittet *Livsforsikringsforpligtelser*, bilag 5, punkt 3-10, er flyttet til bilag 1, punkt 32a-32g i udkastet.
- Afsnittet *Risikotillæg*, bilag 5, punkt 11-22, flyttes til regnskabsbekendtgørelsen.
- Afsnittet *Forventet fremtidig overskud for skadesforpligtelser, Ændring i værdiansættelse af erstatningshensættelser og Skadesforsikringsforpligtelser*, bilag 5, punkt 23-37, udgår.
- Afsnit *Øvrige ændringer for skadesforsikringselskaber og Ændring i værdiansættelsen af direkte og indirekte ejede aktiver*, bilag 5, punkt 38-40, flyttes til basiskapitalbekendtgørelsen.
- Afsnittet *Forsikringsholdingvirksomheder*, bilag 5, punkt 41-42, er indsat som ny § 17 i udkastet.

## 9. Tilpasninger i standardmodellen

I standardmodellen, jf. bilag 1 foretages der visse tilføjelser og justeringer, herunder:

- I afsnittet efter *Solvensbehovet* er der indført et nyt afsnit om *Proportionalitet*, punkt 18a-18d, som tager udgangspunkt i solvensforordningen Artikel 56.
- I *Modulet for markedsrisici* er der i afsnit *Koncentrationsrisici*, punkt 91 og 109 præciseret, at eksponeringer imod Færøernes landsstyre og kommuner indgår med en faktor  $gi = 0$ .
- I *Modulet for modpartsrisici* er der i afsnit *Type 1-modpartsrisici*, punkt 116, vedrørende beregning af sandsynlighed for misligholdelse indført solvensprocent, som tager udgangspunkt i solvensforordningen Artikel 199.
- I *Modulet for skadesforsikringsrisici* er det i afsnit *Skadeforsikringskatastroferisici*, punkt 184 og 194a fastsat, at for Færøerne sættes Cresta-relativitetsvægten til det, der svarer til Cresta-zone UK\_ZE, hvilket svarer til Shetlandsøerne.
- I *Appendiks 10: Stormregioner og stormrisikofaktorer*, *Appendiks 11: KorrStorm* og *Appendiks 19: Geografisk segmentering og risikofaktorer*, er Færøerne indsat med samme risikofaktor som Storbritannien.



## **10. Lovændring samt konsekvensændringer af andre bekendtgørelser**

Som følge udkastet til ny solvensbekendtgørelse er der behov for at, indføre regler om forsikringsholdingvirksomheder i forsikringsloven, at revidere ledelsesbekendtgørelsen og basiskapitalbekendtgørelsen samt regnskabsbekendtgørelsen.

/Gudmundur Effersøe Nónstein