

Notat om efterfølgende ændringer i udkast til solvensbekendtgørelse

I dette notat redegøres der for de efterfølgende ændringer, som er foretaget i udkastet til solvensbekendtgørelse, som blev sendt i høring den 11. november 2016.

1. Udkast til solvensbekendtgørelse

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

Hovedindholdet i udkastet er beskrevet i *Notat om udkast til ny bekendtgørelse om solvens og driftsplaner for forsikringselskaber* af 17. oktober 2016 (j.nr. 16/00162-2).

2. Efterfølgende ændringer i udkastet til solvensbekendtgørelse

I forhold til udkastet til solvensbekendtgørelse, som blev sendt i høring 11. november 2016, er der foretaget følgende ændringer:

- 1) I § 4, stk. 2 er kravet til basiskapitalens størrelse i forsikringsholdingvirksomheder ændret, og har følgende formulering:

"Stk. 2. Forsikringsholdingvirksomheder skal til enhver tid være i besiddelse af en basiskapital, der mindst svarer til det individuelle solvensbehov, jf. § 81 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi".

- 2) Bestemmelsen i § 5 om opgørelse af det individuelle solvensbehov er præciseret. I stk. 5 fastsættes det, at forsikringsholdingvirksomheder skal opgøre og indberette det individuelle solvensbehov under anvendelse af de relevante dele af § 5, stk. 1-4.

- 3) I § 6 er indsat en ny bestemmelse om opgørelse af solvenskravet og minimumskapitalkravet, som har følgende formulering:

"Solvenskravet og minimumskapitalkravet

§ 6. Solvenskravet opgøres, jf. § 7, stk. 5, og § 81 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi", på basis af risikovægtede poster for livsforsikringshensættelser, risikosummer og bruttopræmier og bruttoerstatninger. Kravene til opgørelse af disse vægte fremgår af §§ 6-12 nedenfor.

Stk. 2. Opgørelsen af minimumskapitalkravet fremgår af § 82 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi".

- 4) § 6 stk. 1, sidste punkt og stk. 2 er slettet.

- 5) § 16 om opgørelse af basiskapitalen er slettet, idet der henvises til bestemmelserne herom i udkastet til bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital for forsikringssselskaber og forsikringsholdingvirksomheder, som blev sendt i høring 2. juni 2017. Bestemmelsen havde følgende formulering:

"Basiskapital

§ 16. Egenkapitalen skal opgøres i henhold til "kunngerð um ársfrásagnir hjá tryggingarfelögum og haldfelagsskapum".

Stk. 2. Egenkapitalen skal fratrækkes udjævningsreserver inden for forsikringsklasse 14 og 15, jf. "kunngerð um útjavningartiltakspening viðvíkjandi láns- og veðhaldstrygging".

Stk. 3. Immaterielle aktiver skal opgøres i henhold til "kunngerð um ársfrásagnir hjá tryggingarfelögum og haldfelagsskapum".

Stk. 4. For direkte og indirekte ejede aktiver, der repræsenterer en risiko på en enkelt virksomhed eller en gruppe af virksomheder, der udgør en samlet risiko, jf. § 8, stk. 2, i "kunngerð um at gera upp grundarfæfeingi (basiskapital)", skal de pågældende aktivers regnskabsmæssige værdi opgøres i henhold til "kunngerð um ársfrásagnir hjá tryggingarfelögum og haldfelagsskapum".

Stk. 5. Direkte og indirekte ejede kapitalandele i datterfinansieringsinstitutter og associerede finansieringsinstitutter, der skal fratrækkes i kernekapitalen, jf. § 8, stk. 4, i "kunngerð um at gera upp grundarfæfeingi (basiskapital)", skal opgøres i henhold til "kunngerð um ársfrásagnir hjá tryggingarfelögum og haldfelagsskapum".

- 6) § 17 om opgørelse af den tilstrækkelige basiskapital for forsikringsholdingvirksomheder er slettet, idet der henvises til særlige bestemmelser herom i § 13 i udkastet til bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital for forsikringssselskaber og forsikringsholdingvirksomheder, som blev sendt i høring 2. juni 2017. Bestemmelsen havde følgende formulering:

"Forsikringsholdingvirksomheder


§ 17. I opgørelsen af den tilstrækkelige basiskapital for forsikringsholdingvirksomheder indgår:

1) Et datterselskabs basiskapital, hvis datterselskabets kapitalkrav er større end det individuelle solvensbehov.

2) Et datterselskabs tilstrækkelige basiskapital, hvis datterselskabets individuelle solvensbehov er større end kapitalkravet.

Stk. 2. I opgørelsen af den tilstrækkelige basiskapital for forsikringsholdingvirksomheder indgår særlige bonushensættelser (type B), der medregnes i kernekapitalen i datterselskabet, jf. § 6 i "kunngerð um at gera upp grundarfæfeingi (basiskapital)", samt særlige bonushensættelser (type A), der medregnes i den supplerende kapital i datterselskabet, jf. § 12 i "kunngerð um at gera upp grundarfæfeingi (basiskapital)", i det omfang de særlige bonushensættelser dækker risici opgjort i datterselskabet."

- 7) I afsnittet *Udvalgte forkortelser*, bilag 1, er risikotillæg ændret til risikomargen, som anvendes i udkastet til ny regnskabsbekendtgørelse bilag 1, punkt 57.
- 8) I afsnittet *Udvalgte forkortelser*, bilag 1, er tilføjet forkortelser for individuelt bonuspotentiale (IB) og kollektivt bonuspotentiale (KB), som er defineret i udkastet til ny regnskabsbekendtgørelse bilag 1, punkt 45 og 47.
- 9) I bilag 1 punkt 12, 14 og 30 er betegnelsen FDB (Future Discretionary Benefits) erstattet af summen af det individuelle bonuspotentiale og det kollektive bonuspotentiale (IB+KB).
- 10) I afsnittet *Proportionalitet*, bilag 1, punkt 18c er bestemmelsen præciseret for så vidt angår beregningen af risikomargen, således at vurderingen skal omfatte forsikringsrisiko,



markedsrisiko, der ikke er renterisiko, kreditrisiko og operationel risiko frem til de underliggende forsikrings- og genforsikringsforpligtelsers afløb. Bestemmelsen er en sammenskrivning af Solvens II forordningen Artikel 56, stk. 3 og Artikel 38, stk. 1, nr. i).

- 11) Afsnittet *Livsforsikringsforpligtelser*, bilag 1, punkt 32a – 32h er slettet, idet der ikke bliver stillet krav om, at der skal indregnes sandsynligheder for genkøb og omtegning til fripolice.
- 12) I afsnittet *Renterisici* punkt 45 er det præciseret, at FRP-metoden skal anvendes til at beregne et selskabs renterisiko på selskabets forsikringsmæssige forpligtigelser, hvor der tages udgangspunkt i en af de mulige rentekurver i henhold til § 65a i udkastet til ny regnskabsbekendtgørelse, dvs. EIOPA rentekurven med dansk VA eller Finanstilsynets rentekurve med VA.

Herudover er der foretaget enkelte sproglige ændringer, præciseringer og konsekvensrettelser i udkastet.

/Gudmundur Effersøe Nónstein