Tryggingareftirlitið

Til tryggingarfeløg, eftirlønargrunnar og avvarðandi grannskoðarar og tryggingarfrøðingar

Tórshavn 22. desember 2020
Journalnr.: 20/00562-4

Jólabræv 2020

Við hesum vil Tryggingareftirlitið nýta høvi at kunna um ávís viðurskifti, ið leiðslur í tryggingarfeløgum og eftirlønargrunnum, grannskoðarar og ábyrgdarhavandi tryggingarfrøðingar eiga at vera varug við í 2021.

1 Royndarfráboðan viðv. ÁKP og ÁKK fyri lívstryggingarfeløg og tvørgangandi eftirlønargrunnar

1.1 Bakstøði

Í Danmark hava lívstryggingarfeløg og tvørgangandi eftirlønargrunnar síðani 2007 sjálvboðið fylgt sonevndu *Omkostningshenstilling* frá Forsikring & Pension. Endamálið við skipanini er at upplýsa, hvørjir kostnaðir kundin rindar í sambandi við sína eftirlønarskipan. Síðani 2010 hava øll donsk feløg roknað og víst ÁKP (árligir kostnaðir í prosentum) og ÁKK (árligur kostnaður í krónum) eftir einum standardhátti.

Nevndirnar í føroysku lívstryggingarfeløgini og tvørgangandi eftirlønargrunnarnir vórðu í jólabrævinum 2018 spurd um teirra hugburð til at fremja líknandi átøk í Føroyum. Feløgini svaraðu, at tey vóru jaliga sinnaði, men varð víst á ávísar KT-avbjóðingar viðvíkjandi upplýsingum til einstaka kundan.

1.2 Royndarfráboðan fyri 2020 samlað fyri felagið (stutttíðarskipan)

Á tiltakinum tann 7. oktober 2020 fyri øllum feløgunum um verksetan av ÁKP/ÁKK setti Tryggingareftirlitið upp eina tíðarætlan, har Tryggingareftirlitið í jólabrævinum 2020 skuldi biðja um eina royndarfráboðan til Tryggingareftirlitið fyri einstaka felagið undir einum. Endamálið er at fáa eina felags fatan av teimum samlaðu kostnaðunum hjá kundunum, sum í framtíðini skulu verða partur av uppgerðini av ÁKP/ÁKK hjá einstaka kundanum.

Lívstryggingarfeløg og tvørgangandi eftirlønargrunnar verða tí biðin um í seinasta tann 30. juni 2021 at lata Tryggingareftirlitinum eina royndarfráboðan við háttarlýsing (*metodebeskrivelse*), avstemmingartalvu (*afstemningsskema*), og felags- og grannskoðaraváttan. Fráboðanin verður gjørd við støði í *Omkostningshenstillingen* (LP-information 44/19) hjá Forsikring & Pension við teimum tillagingum, ið eru nærri lýstar í fylgiskjalinum til hetta jólabrævið.

Um so er, at tørvur er á tí, er Tryggingareftirlitið til reiðar at veita vegleiðing í samband við royndarfráboðanina 2020.

1.3 Felags eftirmetingarfundur í 3. ársfjórðingi 2021

Tryggingareftirlitið fer ikki at almannakunngera royndarfráboðanina fyri 2020, men fer at halda ein felags eftirmetingarfund við feløgini í 3. ársfjórðing 2021 um fráboðanirnar, har endamálið er at greiða møguligir trupulleikar og ivamál, ið hava verið í sambandi við uppgerðirnar, og at tryggja at feløgini hava felags fatan av uppgerðarháttunum.

1.4 Upplýsingar til einstaka kundan (langtíðarskipan)

Á eftirmetingarfundinum í 3. ársfjórðingi 2021 verða feløgini eisini biðin um at greiða frá teimum avbjóðingum, sum tey meta seg hava frameftir við at rokna og upplýsa einstaka kundanum um teirra ÁKP/ÁKK. Á eftirmetingarfundinum fer Tryggingareftirlitið at virka fyri, at feløgini fáa eina felags fatan av nær og hvussu best kann verða tryggjað, at einstøku feløgini lata einsháttaðar upplýsingar um ÁKP/ÁKK, eisini á kundastøði.

2 Yvirlit yvir tíðarfreistir og tilfar at lata Tryggingareftirlitinum í 2020

Í viðfesta fylgiskjali eru settar upp tíðarfreistir fyri, nær tilfarið skal verða latið Tryggingareftirlitinum.

----o----

Tryggingareftirlitið takkar fyri gott samstarv í brátt farna ári og ynskir øllum eini gleðilig jól og eitt gott nýggjár.

Vinarliga

Jógvan Thomsen

Stjóri

/Terji Petersen

Yvirlit yvir tíðarfreistir og tilfar at lata Tryggingareftirlitinum í 2021

Tíðarfreistir:	**Tilfar at lata Tryggingareftirlitinum:**	**Lógargrundarlag:**
16. januar	Upplýsing um, nær **nevndarfundur** verður hildin, har **ársfrásøgnin** fyri 2019 verður **góðkend**	§ 122, stk. 1 í tryggingarlógini
1. februar	Fráboðan um **solvens og individuellan solvenstørv** á TB oyðublað (hvønn ársfjórðing)	§ 5, stk. 4 í kunngerð nr. 2 frá 27. juni 2018 um solvens og rakstrarætlanir hjá tryggingarfeløg-um
1. februar	Fráboðan um **skrásettar ognir og tryggingarligar avsetingar o.a.** á PP oyðublað (hvønn ársfjórðing)	§ 8 í kunngerð nr. 1 frá 14. oktober 2009 um skráseting av ognum hjá tryggingarfeløgum
2 dagar aftaná nevndarfundin, har ársfrásøgnin er góðkend	**Ársfrásøgn, góðkend av nevndini**: • 1 teldutøkt eintak (pdf) • 1 excel-fíla	§ 122, stk. 1 í tryggingarlógini
2 dagar aftaná nevndarfundin, har ársfrásøgnin er góðkend	**Grannskoðanarprotokoll** (pdf)	§ 122, stk. 2 í tryggingarlógini
2 dagar aftaná aðal-fundin, har ársfrásøgnin er góðkend, tó í seinasta innan 1. mai	**Ársfrásøgn**, **góðkend av aðalfundinum**, undirskrivað av fundarstjóra, nevnd, stjórn og grannskoðara: • 1 teldutøkt eintak (pdf) • 1 excel-fíla (um broyting)	§ 123, stk. 1 og 4 í tryggingarlógini
2 dagar aftaná aðal-fundin, har ársfrásøgnin er góðkend, tó í seinasta innan 1. mai	**Ársfrásøgn fyri dótturfeløg**, ið ikki eru tryggingarfeløg	§ 123, stk.3 í tryggingarlógini
2 vikur aftaná, at nevndin hevur gjørt ORSA metingina, tó væntandi innan 1. mai	Fráboðan av ORSA	§ 4, stk. 1 í kunngerð nr. 1 frá 27. juni 2018 um leiðslu og stýring av tryggingarfeløgum o.ø.
1. mai	TB- fráboðan um **solvens og individuellan solvenstørv**	-
1. mai	PP-fráboðan um **skrásettar ognir og avsetingar o.a.**	-
10 dagar aftaná aðal-fundin, har ársfrásøgnin er góðkend	Fyri lívstryggingarfeløg og eftirlønargrunnar**: frágreiðing frá ábyrgdarhavandi tryggingarfrøðingi,** latin nevndini í sambandi við, at nevndin góðkendi ársfrásøgnina	§ 7, stk. 7 í kunngerð nr. 7 frá 15. desember 2008 um ábyrgdar-havandi tryggingarfrøðing.
1 mánað aftaná aðal-fundin, har ársfrásøgnin er góðkend	Fyri lívstryggingarfeløg og eftirlønargrunnar: Lata Tryggingareftirlitinum **árliga frágreiðingin frá ábyrgdarhavandi tryggingarfrøðingi**	§ 8, stk. 2 í kunngerð nr. 7 frá 15. desember 2008 um ábyrgdar-havandi tryggingarfrøðing.
30. juni	Fyri lívstryggingarfeløg og eftirlønargrunnar: Lata Tryggingareftirlitinum **samanskrivað tøkniligt grundarlag**	§ 2, stk. 8 í kunngerð nr. 5 frá 27. juni 2018 um fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi
30. juni	Royndarfráboðan um ÁKP/ÁKK	
1. august	TB-fráboðan um **solvens og individuellan solvenstørv**	-
1. august	PP-fráboðan um **skrásettar ognir og avsetingar o.a.**	-
30. september	**Hálvársfrásøgn** fyri hálvárið 1. januar - 30. juni: • 1 teldutøkt eintak (pdf) • 1 excel-fíla	§§ 2 og 145 í kunngerð nr. 4 frá 27. juni 2018 um ársfrásagnir hjá tryggingarfeløgum og tryggingarhaldfelagsskapum
1. november	TB-fráboðan um **solvens og individuellan solvenstørv**	-
1. november	PP-fráboðan um **skrásettar ognir og avsetingar o.a.**	-

Ársroknskapir og hálvársroknskapir sum excelfílur

Oyðubløð til árs- og hálvársfrásagnir kunnu takast niður sum excel fílur av heimasíðuni hjá eftirlitinum undir Fráboðanir: www.tryggingareftirlitid.fo

Dagførd TB og PP oyðubløð

Mint verður á at senda inn av nýggjum dagførd TB- og PP oyðubløð fyri 4. ársfjórðing 2020, um fráboðaðu tølini 1. februar 2021 eru broytt í mun til ársfrásøgnina 2020. Dagførd oyðubløð skulu sendast Tryggingareftirlitinum í seinasta lagi samstundis sum tann grannskoðaða og góðkenda ársfrásøgnin verður latin eftirlitinum. Broytingarnar skulu vera merktar við reyðum.

Tryggingareftirlitið

Bilag

til julebrevet 2020

ÅOK/ÅOP

Prøveindberetning for 2020
på selskabsniveau

Insurance Authority, Skálatrøð 20, P. O. Box 73, FO 110 Tórshavn, Tel +298 35 60 20, Fax +298 35 60 35, www.tryggingareftirlitid.fo

Indholdsfortegnelse

1. INDLEDNING 3
2. METODEBESKRIVELSEN 3
3. AFSTEMNINGSSKEMAET 4
4. SELSKABSERKLÆRING 4
5. REVISORS ERKLÆRING 5
6. BILAG: AFSTEMNINGSSKEMAET 6
7. BILAG: UDFYLDELSE AF AFSTEMNINGSSKEMAET (UDFYLDNINGSVEJLEDNING) 7
8. BILAG: REVISIONSVEJLEDNING 12

1. Indledning

Livsforsikringsselskaber og tværgåendes pensionskasser anmodes om senest 30. juni 2021 at indsende en prøveindberetning vedr. ÅOP/ÅOK til Forsikringstilsynet, bestående af:

- metodebeskrivelse
- afstemningsskema
- selskabserklæring
- revisorerklæring

Indberetningen foretages med udgangspunkt i Forsikring og Pensions *Omkostningshenstilling* (LP-information 44/19) (Omkostningshenstillingen) med de tilpasninger til prøveindberetningen, som fremgår af julebrevet 2020, og som bliver nærmere beskrevet i dette bilag.

I prøveindberetningen bedes selskaberne alene om oplysninger om omkostninger på selskabsniveau, fordelt på gennemsnitsrente og markedsrente. Omkostninger skal ikke opgøres og oplyses pr. kunde. Afsnit 2 i Omkostningshenstillingen vedrørende hvilke omkostninger, der skal oplyses til den enkelte kunde, er derfor ikke relevant for prøveindberetningen for 2020. Afsnit 11, 12 og 18 (Bilag 6) i Omkostningshenstillingen vedrørende Pensionsoverblikket og Omkostningsmålere er ligeledes ikke relevant for Prøveindberetningen for 2020.

Det indsendte materiale vil ikke blive offentliggjort af Forsikringstilsynet.

I forbindelse med prøveindberetningen vil Forsikringstilsynet kunne bistå med vejledning.

2. Metodebeskrivelsen

Selskabet skal i metodebeskrivelsen redegøre for de metodemæssige overvejelser, som selskabet har gjort sig i forbindelse med beregningen af de samlede kundespecifikke omkostninger.

De overordnede principper for udfyldelsen af metodebeskrivelsen:

Metode/kilde

- Det skal her fremgå, om der er tale om regnskabstal, skøn, omkostningssatserne i bilag 2 i Omkostningshenstillingen eller indhentede faktiske omkostninger.
- Hvis der er tale om en regnskabspost, skal denne præciseres.
- Hvis der er tale om et skøn, skal dette skøn beskrives.
- For så vidt angår investeringsomkostningerne skal beskrivelsen opdeles på de aktivkategorier, som fremgår af afsnit 6.5-6.11 i Omkostningshenstillingen.

Fordelingsnøgle

- Det skal her fremgå, efter hvilken fordelingsnøgle det pågældende omkostningselement er fordelt mellem gennemsnits- og markedsrente.
- Det skal fremgå, hvis visse dele af livsforsikringshensættelserne er fordelt mellem beskattede eller ubeskattede hensættelser efter anvendelse af et skøn. Det er således ikke nødvendigt at fordele på mere specificerede kundegrupper end gennemsnits- og markedsrente
- Den/de anvendte fordelingsnøgle(r) skal beskrives.

Kilde: LP-information 44/19, side 35-36, tilpasset til prøveindberetning 2020.

3. Afstemningsskemaet

Det overordnede formål med afstemningsskemaet i prøveåret er at oplyse de faktiske omkostninger, som selskabet har afholdt. I prøveåret foretages således ikke en fordeling af omkostninger pr. kunde, og dermed heller ikke en afstemning mellem de faktiske omkostninger og summen af kundernes ÅOP.

Afstemningsskemaet er opdelt i gennemsnits- og markedsrenteprodukter samt en sum-kolonne. Med gennemsnitsrenteprodukter menes produkter i forsikringsklasse I, og med markedsrenteprodukter menes der produkter i forsikringsklasse III. Sum-kolonnen skal være summen af kolonnen med gennemsnits- og markedsrenteprodukter. Dette skyldes, at afstemningsskemaet er lavet sådan, at de omkostninger, som ikke umiddelbart er knyttet til enten gennemsnits- eller markedsrenteprodukter, skal fordeles på disse produkter. Det er op til selskabet at vurdere, hvilken fordelingsnøgle der anvendes til fordeling af disse omkostninger på de to produkter.

4. Selskabserklæring

Nedenstående findes et eksempel på en selskabserklæring til inspiration.

Selskabet har dags dato behandlet og godkendt selskabets metodebeskrivelse og afstemningsskema for regnskabsåret 2020. Det er vores opfattelse, at metodebeskrivelsen og afstemningsskemaet er udarbejdet i overensstemmelse Forsikring og Pensions O*mkostningshenstilling* (LP-information 44/19) med de tilpasninger, der fremgår af Forsikringstilsynets julebrev 2020 med tilhørende bilag. Det er endvidere vores opfattelse, at beregningen af ÅOK og ÅOP samt de metodemæssige valg, som der er redegjort for i metodebeskrivelsen, er i overensstemmelse med Forsikring og Pensions O*mkostningshenstilling* (LP-information 44/19) med de tilpasninger, der fremgår af Forsikringstilsynets julebrev 2020 med tilhørende bilag.

Kilde: LP-information 44/19, bilag 3, side 70, tilpasset til prøveindberetning 2020.

5. Revisors erklæring

Nedenstående findes eksempel på revisorerklæring til inspiration.

Til ledelsen i [Pensionsselskabet XX]

Vi har i overensstemmelse Forsikring og Pensions O*mkostningshenstilling* (LP-information 44/19) med de tilpasninger, der fremgår af Forsikringstilsynets julebrev 2020 med tilhørende bilag foretaget en gennemgang af metodebeskrivelse, afstemningsskema og beregning af omkostningselementer ved opgørelse af ÅOK (årlige omkostninger i kroner) og ÅOP (årlige omkostninger i procent) for [Pensionsselskabet XX] for 2020.

Ledelsen har ansvaret for, at metodebeskrivelsen, afstemningsskemaet samt beregning og fordeling af omkostningselementer ved opgørelsen af ÅOK og ÅOP er udarbejdet i overensstemmelse med Forsikring og Pensions O*mkostningshenstilling* (LP-information 44/19) med de tilpasninger, der fremgår af Forsikringstilsynets julebrev 2020 med tilhørende bilag.

Vores ansvar er på baggrund af vores gennemgang alene at udtrykke en konklusion om, hvorvidt selskabets beregning af omkostningselementer ved opgørelse af ÅOK og ÅOP er foretaget i overensstemmelse med den udarbejdede metodebeskrivelse og selskabets øvrige registreringer.

Selskabets metodebeskrivelse og afstemningsskema er dateret den ##. #### 2021.

Det udførte arbejde

Vi har udført vores arbejde i overensstemmelse med den internationale standard om erklæringsopgaver med sikkerhed ISAE 3000 DK og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning samt i overensstemmelse med Forsikring og Pensions O*mkostningshenstilling* (LP-information 44/19) med de tilpasninger, der fremgår af Forsikringstilsynets julebrev 2020 med tilhørende bilag med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for, at selskabets beregning af omkostningselementer ved opgørelse af ÅOK og ÅOP er foretaget i overensstemmelse med den udarbejdede metodebeskrivelse og selskabets øvrige registreringer.

Det udførte arbejde er foretaget ved hjælp af begrænsede stikprøver, interviews og proceduregennemgang, og vi har herunder påset, om

- selskabet beregner omkostningselementerne, herunder ÅOK og ÅOP, på den måde, som selskabet har beskrevet i metodebeskrivelsen,
- der er overensstemmelse mellem de oplysninger, som fremgår af afstemningsskemaet, og årsregnskabet 2020 samt selskabets øvrige registreringer, samt at,
- de metodemæssige valg, som selskabet har redegjort for i metodebeskrivelsen, er anvendt i afstemningsskemaet.

Konklusion

Ved det udførte arbejde er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os anledning til at konkludere, at selskabets beregning af omkostningselementer ved opgørelse af ÅOK og ÅOP ikke i al væsentlighed er foretaget i overensstemmelse med den udarbejdede metodebeskrivelse, afstemningsskema og selskabets øvrige registreringer.

, den xx.xx.2021

########
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
statsautoriseret revisor_____

Kilde: LP-information, bilag 3, side 70-71, tilpasset til prøveindberetning 2020

6. Bilag: Afstemningsskemaet

Nr.	Omkostningspost	Gennemsnits-rente	Markeds-rente	Sum
2	Administrations-og erhvervelsesomkostninger, jf. resultatopgørelsen			
3	Leje af egen domicilejendom			
4	Omkostninger til forsikringsformidler			
5	Forsikringsmæssige driftsomkostninger i datterselskaber			
6	Administrationsomkostninger hos eksterne leverandører af forsikringsydelse			
7	Administrations-og erhvervelsesomkostninger forbundet med SUL-forsikringer, jf. regnskabet			
8	Over-/underskud på administrations- og erhvervelsesomkostninger, som dækkes af basiskapitalen (modregningspost)			
9	Investeringsomkostninger, jf. resultatopgørelsen			
10	Øvrige investeringsomkostninger i fonde, datterselskaber, investeringsforeninger mv.			
11	Over-/underskud på investeringsomkostninger, som dækkes af basiskapitalen (modregningspost)			
12	Investeringsomkostninger forbundet med basiskapitalen (modregningspost)			
13	Risikoforrentning inkl. udligning af skyggekonti			
14	Garantibetalinger			
15	Omkostningsresultat			
16	Øvrige omkostninger, der kan specificeres			
17	**I alt**			
19a	Livsforsikringshensættelser ultimo, ubeskattede midler			
19b	Livsforsikringshensættelser ultimo, beskattede midler			
19	**Livsforsikringshensættelser, samlet**			
20a	**ÅOP [17 / 19] ***			
20b	**ÅOP (justeret) [17 / (19a + 19b/(1-0,4))] ***			

*Opgjort i pct med én decimal

Kilde: LP-information 44/19, side 36-37, tilpasset til prøveindberetning 2020

7. Bilag: Udfyldelse af afstemningsskemaet (udfyldningsvejledning)

Det anbefales at læse udfyldningsvejledningen nøje, inden afstemningsskemaet udfyldes. Det er præciseret i udfyldningsvejledningen, hvilke poster i regnskabet og øvrige omkostninger der skal indgå i de forskellige poster i afstemningsskemaet.

Ad 2. Administrations- og erhvervelsesomkostninger, jf. resultatopgørelsen
Posten indeholder administrations- og erhvervelsesomkostninger, således som disse fremgår af resultatopgørelsen. Af posten skal således fremgå summen af post 8.1. (Erhvervelsesomkostninger) og post 8.2. (Administrationsomkostninger) som anført i bilag 3 til regnskabsbekendtgørelsen.

Administrationsomkostninger forbundet med forsikringer administreret af Forenede Gruppeliv er indeholdt i denne post, hvis de er konsolideret ind i årsregnskabet. Er dette ikke tilfældet, skal disse omkostninger indgå i post 6. Det samme gælder for alle andre forsikringer købt hos eksterne leverandører af forsikringsydelser fx syge- og ulykkesforsikringer, forsikring ved visse kritiske sygdomme og sundhedsforsikringer.

Såfremt posten indeholder omkostninger til forsikringsformidlere, skal dette fremgå af en note. Posten skal indeholde de omkostninger til forsikringsformidlere, som kunderne betaler, og som videreformidles til forsikringsformidlerne.

Leje af egen domicilejendom skal ikke indeholdes i denne post, men i post 3.

For yderligere vejledning henvises til afsnit 4 i Omkostningshenstillingen.

Ad 3. Leje af egen domicilejendom
Posten skal indeholde leje af egen domicilejendom, jf. definitionen af "O" i bilag 8 til regnskabsbekendtgørelsen.

Ad 4. Omkostninger til forsikringsformidler
Såfremt omkostningerne til forsikringsformidlere ikke indgår i resultatopgørelsen og dermed heller ikke indgår i post 2, skal disse omkostninger indeholdes i denne post.

Posten skal indeholde de omkostninger til forsikringsformidlere, som kunderne betaler, og som videreformidles til forsikringsformidlerne.

For yderligere vejledning henvises til afsnit 9 i Omkostningshenstillingen.

Ad 5. Forsikringsmæssige driftsomkostninger i datterselskaber
Posten skal indeholde omkostninger som følge af look-through-princippet, jf. bilag 1 i Omkostnings-henstillingen.

Med datterselskaber menes tilknyttede og associerede virksomheder.

Hvorvidt omkostninger som følge af look-through-princippet skal medregnes i de omkostninger, som ligger til grund for beregningen af de kundespecifikke omkostninger og dermed indeholdes denne post, afhænger af, hvorvidt et over-/underskud i datterselskabet hidrører moderselskabets egne kundeforhold eller andre selskabers kundeforhold.

Hvis et overskud i datterselskabet hidrører fra moderselskabets egne kundefor-hold, skal overskuddet indeholdes i denne post med negativt fortegn. Hvis et underskud i datterselskabet hidrører fra moderselskabets egne kundefor-hold, skal underskuddet indeholdes i denne post med positivt fortegn.

Hvis et overskud eller et underskud i datterselskabet hidrører fra andre selskabers kundeforhold – eksempelvis, hvis der udøves pensionsservicevirksomhed – skal over-/underskuddet ikke indeholdes i denne post.

Ad 6. Administrationsomkostninger hos eksterne leverandører af forsikringsydelser
Posten skal indeholde administrationsomkostninger forbundet med alle forsikringsydelser købt hos eksterne leverandører af forsikringsydelser.

Hvis det præcise omkostningsbeløb ikke kendes, skal der foretages et kvalificeret skøn.

Med eksterne leverandører menes såvel koncernforbundne som ikke-koncernfor-bundne forsikringsselskaber.

Posten skal indeholde administrationsomkostninger forbundet med forsikringer administreret af Forenede Gruppeliv, såfremt disse ikke er indeholdt i resultatopgørelsen og dermed i post 2.

Posten skal indeholde administrationsomkostninger forbundet med syge-og ulykkesforsikringer købt hos eksterne leverandører af forsikringsydelser, såfremt disse omkostninger ikke er indeholdt i resultat-opgørelsen og dermed i post 2.

Posten skal indeholde administrationsomkostninger forbundet med sundhedsfor-sikringer købt hos eksterne leverandører af forsikringsydelser, såfremt disse omkostninger ikke er indeholdt i resultatopgørelsen og dermed i post 2.

Ad 7. Administrations-og erhvervelsesomkostninger forbundet med SUL-forsikringer, jf. regnskabet

Posten skal indeholde administrations-og erhvervelsesomkostninger forbundet med SUL-forsikringer, jf. pkt. 6.1. (Erhvervelsesomkostninger) og pkt. 5.2. (Administrationsomkostninger) i bilag 4 til regnskabs-bekendtgørelsen. Der henvises endvidere til § 32 i regnskabsbekendtgørelsen.

Posten skal også indeholde de administrations- og erhvervelsesomkostninger, der dækkes af basiskapitalen. Disse omkostninger (altså dem, der dækkes af basiskapitalen) skal dog trækkes fra i post 8.

Posten skal ikke indeholde investeringsomkostninger forbundet med SUL-forsikringer. Disse er indeholdt i post 9.

Såfremt omkostninger til forsikringsformidlere forbundet med SUL-forsikringer ikke kan udskilles og opgøres i post 4, skal de indeholdes i denne post. I så fald skal det fremgå af en note, at de er indeholdt her.

Ad 8. Over-/underskud på administrations-og erhvervelsesomkostningerne, som dækkes af basiskapi-talen (modregningspost)

Posten skal indeholde over-/underskud på administrations- og erhvervelsesomkostningerne, som dækkes af basiskapitalen, herunder også af egenkapitalen.

Som eksempel kan nævnes, at post 7 skal indeholde alle administrations- og erhvervelsesomkostninger forbundet med syge-og ulykkesforsikringer –også dem, der dækkes af basiskapitalen. De administrations- og erhvervelsesomkostninger, der dækkes af basiskapitalen, skal trækkes fra i denne post.

Ad 9. Investeringsomkostninger, jf. resultatopgørelsen

Posten skal indeholde investeringsomkostninger, jf. pkt. 2.7 (Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed) i bilag 3 til regnskabsbekendtgørelsen. Posten indeholder dermed også de investeringsomkostninger, der er forbundet med syge-og ulykkesforsikringer.

De investeringsomkostninger, der dækkes af basiskapitalen, skal trækkes fra i post 11.

Posten indeholder ligeledes investeringsomkostninger forbundet med investering af basiskapitalen. Disse investeringsomkostninger skal trækkes fra i post 12.

Investeringsomkostninger i datterselskaber, der vedrører moderselskabets kundebestand og moderselskabets basiskapital, skal indeholdes i post 10.Med datterselskaber menes tilknyttede og associerede virksomheder.

For yderligere vejledning henvises til afsnit 6 i Omkostningshenstillingen.

Ad 10. Øvrige investeringsomkostninger i fonde, datterselskaber, investeringsforeninger mv.
Posten skal indeholde øvrige investeringsomkostninger i fonde, datterselskaber, investeringsforeninger mv., der vedrører moderselskabets kundebestand.

Med datterselskaber menes tilknyttede og associerede virksomheder.

Posten skal indeholde øvrige investeringsomkostninger forbundet med investering af moderselskabets basiskapital i fonde, datterselskaber, investeringsforeninger mv. Disse investeringsomkostninger trækkes fra i post 12.

Posten skal indeholde kursskæringer og aftalte ikke-markedskonforme spreads, der ender som indtjening hos selskabet eller den koncern, som selskabet indgår i. Kursskæringer og aftalte, ikke-markedskonforme spreads, der ender som indtjening hos en ekstern kapitalforvalter, og som træder i stedet for direkte fees til forvalteren, skal også indregnes.

Selskabet skal have dokumentation for de benyttede omkostninger, som ligger bag beregningen af investeringsomkostningerne, såfremt selskabet ikke benytter de omkostningssatser, som fremgår af bilag 2 i Omkostningshenstillingen.

Ad 11. Over-/underskud på investeringsomkostningerne, som dækkes af basiskapitalen (modregningspost)
Posten skal indeholde over-/underskud på investeringsomkostningerne, der dækkes af basiskapitalen, herunder også af egenkapitalen.

Posten skal indeholde over-/underskud på alle investeringsomkostninger, såfremt over-/underskuddet dækkes af basiskapitalen, herunder også af egenkapitalen.

Ad 12. Investeringsomkostninger forbundet med basiskapitalen (modregningspost)
Posten skal ses som en udligningspost i forhold til post 9, som indeholder investeringsomkostninger, således som disse er opgjort i resultatopgørelsen. Det betyder, at post 9 også indeholder investeringsomkostninger forbundet med investering af basiskapitalen. Investeringsomkostninger forbundet med investering af basiskapitalen skal dog ikke indgå i ÅOK og ÅOP, da disse omkostninger ikke bæres af de forsikrede. Derfor skal disse investeringsomkostninger trækkes fra i denne post.

Posten skal på tilsvarende vis ses som en udligningspost i forhold til post 10. Øvrige investeringsomkostninger forbundet med investering af basiskapitalen skal således også trækkes fra her.

Ad 13. Risikoforrentning inkl. udligning af skyggekonti
Posten skal indeholde risikoforrentning til al basiskapital. Det vil sige risikoforrentning til egenkapital, særlige (individuelle og kollektive) bonushensættelser samt ansvarlig indskudskapital.

Posten skal indeholde risikoforrentning i både rente-, risiko-og omkostningsgrupper. Der kan være forskellig risikoforrentning i grupperne.

Posten skal ikke indeholde basiskapitalens eventuelle dækning af tab som følge af underskud i rente-, risiko-eller omkostningsgrupperne.

Posten skal ikke indeholde tilbagebetaling af tidligere års dækning af tab fra basiskapitalen, da dette ikke betragtes som en omkostning.

Posten skal indeholde beløb til nedbringelse af en skyggekonto, hvis denne er opstået som følge af utilstrækkelig risikoforrentning. Beløbet skal indeholdes i det år, hvor beløbet overføres til basiskapitalen.

Posten skal ligeledes indeholde forrentningen af den del af en skyggekonto, der er opstået som følge af utilstrækkelig risikoforrentning. Beløbet skal indeholdes i det år, hvor beløbet overføres til basiskapitalen.

For yderligere vejledning henvises til afsnit 7 i Omkostningshenstillingen.

Ad 14. Garantibetalinger
Posten skal indeholde garantibetalinger.

Hvis en del af en kundes tildelte depotrente anvendes som betaling for en garanti i stedet for en opskrivning af ydelsen eller tilsvarende, skal denne garantibetaling anses som en omkostninger og dermed indeholdes i denne post.

Hvis en kunde i et markedsrenteprodukt tilkøber en finansiel garanti, skal udgiften hertil betragtes som en omkostning og dermed indeholdes i denne post.

For yderligere vejledning henvises til afsnit 8 i Omkostningshenstillingen.

Ad 15. Omkostningsresultat
Selskaber, der følger gældende kontributionsregler, skal medtage omkostningsresultatet i denne post.

Disse selskaber skal lægge et eventuelt overskud i omkostningsgrupperne, som er overført til kollektivt bonuspotentiale, til i denne post. Et eventuelt omkostningsunderskud i omkostningsgrupperne, der er dækket af det kollektive bonuspotentiale, skal trækkes fra i denne post.

Indgår der afkast, rabatter eller lignende i omkostningsresultatet, skal der korrigeres herfor i denne post, da afstemningen i forhold til kundernes faktiske omkostningsbetaling ellers ikke bliver korrekt. Af bilag 5 i Omkostningshenstillingen ses det, hvorledes der kan korrigeres for afkast og rabatter. Er der lignende poster herudover, skal der korrigeres for disse på tilsvarende vis.

Selskaber, der har aftalt sig ud af gældende kontributionsregler, og hvor kunderne ultimativt bærer risikoen for et omkostningsunderskud, skal ikke medtage omkostningsresultatet i denne post.

For yderligere vejledning henvises til afsnit 5 i Omkostningshenstillingen.

Ad 16. Øvrige omkostninger, der kan specificeres
Posten skal indeholde eventuelle øvrige omkostninger, såfremt disse omkostninger kan specificeres i underposter.

Ad 17. I alt

Posten skal udgøre summen af posterne 2-16.

Ad 19. Livsforsikringshensættelser
I Omkostningshenstillingen beregnes kundens ÅOP ved at dividere kundens omkostninger med pensionsopsparingen ultimo. For at beregne ÅOP på selskabsniveau bruges derfor livsforsikrings-hensættelserne ultimo for hele selskabet.

Livsforsikringshensættelserne skal opdeles i beskattede og ubeskattede midler. Hvis det for visse beløb er uklart, om beløbet er beskattet eller ubeskattet, skal fordelingen ske efter bedste skøn og forklares i metodebeskrivelsen.

Ad 20. ÅOP
Som bekendt, bliver indbetaling til pension efter pensionsloven beskattet på indbetalingstidspunktet. Dette er forskelligt fra beskatningsformen i Danmark. Som et udgangspunkt til diskussion af et færøsk ÅOP på selskabsniveau bedes selskaberne beregne ÅOP ved brug af den samlede livsforsikringshensættelse og ved brug af en omregnet hensættelse, hvor den beskattede pensionshensættelse er omregnet til et ubeskattet niveau, se pkt. 20a & 20b.

På opsamlingsmødet i 3. kvartal 2021 vil en passende formel for ÅOP på selskabsniveau på Færøerne blive diskuteret.

Kilde: LP-information 44/19, side 37-43, tilpasset til prøveindberetning 2020

8. Bilag: Revisionsvejledning

I afsnit 10.1.2 i Omkostningshenstillingen er de overordnede principper for revisionen beskrevet. I dette bilag er disse principper uddybet med en egentlig revisionsvejledning.

Revision af metodebeskrivelsen

Revisionen for hvert omkostningselement i metodebeskrivelsen undersøges følgende:

1. At selskabet inkluderer det pågældende omkostningselement, når der er relevant for selskabet.
2. At selskabet oplyser de regnskabsposter, som i praksis ligger til grund for beregningen af det pågældende omkostningselement. Hvis der er tale om et skøn, skal revisionen sikre, at selskabet redegør for skønnets rimelighed.
3. At selskabets redegørelse for så vidt angår investeringsomkostningerne er fordelt på de aktivkategorier, som findes i afsnit 6.5-6.11 til denne henstilling (Omkostningshenstillingen).
4. At selskabet fordeler de pågældende omkostningselementer på selskabets gennensnitsrente- og markedsrente- kundegrupper efter den fordelingsnøgle, som det har redegjort for. Revisionen skal ligeledes undersøge, at selskabet redegør for eventuelle afgrænsninger i forhold til fx kundegrupper.

Revision af afstemningsskemaet

Generelt

Selskabet har i sin metodebeskrivelse redegjort for en række skøn og fordelingsnøgler. Revisionen skal undersøge, at disse skøn og fordelingsnøgler anvendes i afstemningsskemaet. Her kan som eksempel nævnes, at revisionen skal undersøge, at fordelingen af omkostningerne på gennemsnitsrente- og markedsrenteprodukter er i overensstemmelse med de fordelingsnøgler, som selskabet har redegjort for i metodebeskrivelsen.

Ad 2. Administrations- og erhvervelsesomkostninger, jf. resultatopgørelsen

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder summen af administrations- og erhvervelsesomkostninger, jf. post 8.1. (Erhvervelsesomkostninger) og post 8.2. (Administrationsomkostninger) som anført i bilag 3 til regnskabsbekendtgørelsen.

Revisionen skal undersøge, at administrationsomkostninger forbundet med forsikringer administreret af Forenede Gruppeliv er indeholdt i denne post, såfremt disse omkostninger er konsolideret ind i årsregnskabet.

Revisionen skal undersøge, at administrationsomkostninger forbundet med alle andre forsikringer købt hos eksterne leverandører af forsikringsydelser fx syge-og ulykkesforsikringer, forsikringer ved visse kritiske sygdomme og sundhedsforsikringer købt hos eksterne parter, er indeholdt i denne post, såfremt disse omkostninger er konsolideret ind i regnskabet.

Revisionen skal undersøge, at leje af egen domicilejendom ikke er indeholdt i denne post.

Ad 3. Leje af egen domicilejendom

Revisionen skal undersøge, at leje af eget domicil er opgjort i overensstemmelse med definitionen af "O" i bilag 8 til regnskabsbekendtgørelsen.

Ad 4. Omkostninger til forsikringsformidlere

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder de omkostninger til forsikringsformidlere, som kunderne betaler, og som videreformidles til forsikringsformidlerne, såfremt disse ikke er inkluderet i erhvervelsesomkostningerne i post 2 eller post 7.

Ad 5. Forsikringsmæssige driftsomkostninger i datterselskaber

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder alle omkostninger som følge af look-through-princippet, jf. bilag 1 i Omkostningshenstillingen.

Hvorvidt omkostninger som følge af look-through-princippet skal medregnes i de omkostninger, som ligger til grund for beregningen af de kundespecifikke omkostninger og dermed indeholdes denne post, afhænger af flere forhold, herunder bl.a. hvorvidt et over-/underskud i datterselskabet hidrører moderselskabets egne kundeforhold eller andre selskabers kundeforhold.

Hvis et overskud i datterselskabet hidrører fra moderselskabets egne kundefor-hold, skal overskuddet indeholdes i denne post med negativt fortegn.

Hvis et underskud i datterselskabet hidrører fra moderselskabets egne kundeforhold, skal underskuddet indeholdes i denne post med positivt fortegn.

Hvis et overskud eller et underskud i datterselskabet hidrører fra andre selskabers kundeforhold, skal over-/underskuddet ikke indeholdes i denne post.

Revisionen skal undersøge, at ovennævnte sker.

Ad 6. Administrationsomkostninger hos eksterne leverandører af forsikringsydelser
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder omkostninger forbundet med alle forsikringsydelser købt hos eksterne leverandører af forsikringsydelser, herunder at selskabet har medtaget omkostninger hos alle sine eksterne leverandører af forsikringsydelser.

Med eksterne leverandører menes såvel koncernforbundne som ikke-koncernforbundne forsikrings-selskaber.

Revisionen skal undersøge, at selskabet redegør for skønnets rimelighed, såfremt selskabet har foretaget et sådant.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder administrationsomkostninger forbundet med forsikringer administreret af Forenede Gruppeliv, såfremt disse omkostninger ikke er inkluderet i post 2.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder administrationsomkostninger forbundet med syge- og ulykkesforsikringer købt hos eksterne leverandører af forsikringsydelser, såfremt disse omkostninger ikke er inkluderet i post 2.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder administrationsomkostninger forbundet med sundhedsforsikringer købt hos eksterne leverandører af forsikringsydelser, såfremt disse ikke er inkluderet i post 2.

Ad 7. Administrations-og erhvervelsesomkostninger forbundet med SUL-forsikringer, jf. regnskabet
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder administrations-og erhvervelsesomkostninger forbundet med SUL-forsikringer, jf. pkt. 6.1. (Erhvervelsesomkostninger) og pkt. 6.2. (Administrations-omkostninger) i bilag 4 til regnskabsbekendtgørelsen.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder de administrations-og erhvervelsesomkostninger forbundet med SUL-forsikringer, der dækkes af basiskapitalen.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder omkostninger til forsikringsformidlere, såfremt disse ikke kan udskilles og opgøres i post 4.

Revisionen skal undersøge, at posten ikke indeholder investeringsomkostninger forbundet med SUL-forsikringer.

Ad 8. Over-/underskud på administrations-og erhvervelsesomkostningerne, som dækkes af basiskapitalen (modregningspost)
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder over-/underskud på administrations- og erhvervelses-omkostningerne, når dette dækkes af basiskapitalen.

Revisionen skal fx undersøge, at de administrationsomkostninger, der er forbundet med SUL-forsikringer, og som dækkes af basiskapitalen, trækkes fra i denne post.

Ad 9. Investeringsomkostninger, jf. resultatopgørelsen
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder investeringsomkostninger, jf. pkt. 2.7. (Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed) i bilag 3 til regnskabsbekendt-gørelsen.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder investeringsomkostninger forbundet med syge-og ulykkesforsikringer og de investeringsomkostninger, der er forbundet med investering af basiskapitalen.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder såvel de investeringsomkostninger, som er forbundet med investering af basiskapitalen.

Ad 10. Øvrige investeringsomkostninger i fonde, datterselskaber, investeringsforeninger mv.
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder investeringsomkostninger i fonde, datterselskaber, investeringsforeninger mv.

Revisionen skal undersøge, at posten også indeholder øvrige investeringsomkostninger forbundet med investering af moderselskabets basiskapital i fonde, datterselskaber, investeringsforeninger mv.

Revisionen skal undersøge, at selskabet har dokumentation for de benyttede omkostninger, som ligger bag beregningen af investeringsomkostningerne, såfremt selskabet ikke benytter de o, som fremgår af bilag 2 i Omkostningshenstillingen.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder kursskæringer og aftalte ikke-markedsforme spreads, der ender som indtjening hos selskabet eller den koncern, som selskabet indgår i. Revisionen skal også undersøge, at posten indeholder kursskæringer og aftalte, ikke-markedskonforme spreads, der ender som indtjening hos en ekstern kapitalforvalter, og som træder i stedet for direkte fees til forvalteren.

Ad 11. Over-/underskud på investeringsomkostningerne, som dækkes af basiskapitalen (modregnings-post)
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder over-/underskud på investeringsomkostninger, der dækkes af basiskapitalen, herunder også af egenkapitalen.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder over-/underskud på investeringsomkostningerne, såfremt over-/underskuddet dækkes af basiskapitalen, herunder også af egenkapitalen.

Ad 12. Investeringsomkostninger forbundet med basiskapitalen (modregningspost)
Posten skal ses som en udligningspost i forhold til post 9, som indeholder investeringsomkostninger, således som disse fremgår af resultatopgørelsen. Post 9 indeholder dermed investeringsomkostninger forbundet med investering af basiskapitalen. Da disse investeringsomkostninger ikke skal indgå i beregningen af ÅOK og ÅOP, fordi de ikke bæres af kunderne, skal de trækkes ud i denne post.

Posten skal ligeledes ses om en udligningspost i forhold til post 10, som indeholder investeringsomkostninger forbundet med investering af basiskapitalen.

Revisionen skal således undersøge, at beløb fratrukket i denne post er investeringsomkostninger forbundet med investering af basiskapitalen.

Ad 13. Risikoforrentning inkl. udligning af skyggekonti
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder risikoforrentning af al basiskapital. Det vil sige risikoforrentning af egenkapital, særlige (individuelle og kollektive) bonushensættelser samt ansvarlig indskudskapital.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder risikoforrentning i både rente-, risiko- og omkostningsgrupper. Der kan være forskellig risikoforrentning i grupperne.

Revisionen skal undersøge, at posten ikke indeholder basiskapitalens eventuelle dækning af tab som følge af underskud i rente-, risiko- og omkostningsgrupperne

Revisionen skal undersøge, at posten ikke indeholder tilbagebetaling af tidligere års dækning af fra basiskapitalen, da dette ikke betragtes som en omkostning.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder beløb til nedbringelse af en skyggekonto, såfremt denne er opstået som følge af utilstrækkelig risikoforrentning. Beløbet skal indeholdes i posten i det år, hvor beløbet overføres til basiskapitalen.

Revisionen skal undersøge, at posten indeholder forrentningen af den del af en skyggekonto, der er opstået som følge af utilstrækkelig risikoforrentning. Beløbet skal indeholdes i denne post i det år, hvor beløbet overføres til basiskapitalen.

Ad 14. Garantibetalinger
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder garantibetalinger.

Hvis en del af en kundes tildelte depotrente anvendes som betaling for en garanti i stedet for en opskrivning af ydelsen eller tilsvarende, skal denne garantibetaling anses som en omkostning og dermed indeholdes i denne post. Tilsvarende gælder, hvis en kunde i et markedsrenteprodukt tilkøber en finansiel garanti.

Revisionen skal undersøge, at dette sker.

Ad 15. Omkostningsresultatet
Selskaber, der følger de gældende kontributionsregler, skal medtage omkostningsresultatet i denne post.

For disse selskaber skal revisionen undersøge følgende:

- At et eventuelt overskud i omkostningsgrupperne, som er overført til det kollektive bonuspotentiale, er lagt til i denne post
- At et eventuelt underskud i omkostningsgrupperne, som er dækket af det kollektive bonuspotentiale, er trukket fra i denne post.

Ved opgørelsen af omkostningsresultatet i afstemningsskemaet skal resultatet korrigeres for afkast, rabatter og lignende, jf. bilag 5 i Omkostningshenstillingen. Revisionen skal undersøge, at dette er tilfældet.

Ad 16. Øvrige omkostninger, der kan specificeres
Revisionen skal undersøge, at posten indeholder eventuelle øvrige omkostninger, såfremt disse omkostninger kan specificeres i underposter.

19. Livsforsikringshensættelser
Revisionen skal undersøge, at livsforsikringshensættelserne er fordelt korrekt mellem beskattede og ubeskattede livsforsikringshensættelser i overensstemmelse med metodebeskrivelsen.

20. ÅOP
Revisor skal undersøge, at beregningerne er korrekte.

Kilde: LP-information 44/19, bilag 4, side 72-77, tilpasset til prøveindberetning 2020