

De færøske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser

ÅOK/ÅOP-Aftale

Aftale mellem de færøske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser om indførelse af årlige omkostninger i kroner (ÅOK) og årlige omkostninger i procent (ÅOP) for færøske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser

Indholdsfortegnelse

1	Indledning	2
2	Opgørelse af ÅOK og ÅOP og udarbejdelse af omkostningsregnskabet	3
2.1	Overordnet regel	3
2.2	Regler i LP-information 32/21 der ikke finder anvendelse.....	4
2.3	Regler i LP-information 32/21 der ændres eller suppleres	4
2.3.1	Beregning af ÅOP.....	4
2.3.2	Oplysning om beregning af ÅOP under Anvendt praksis i Omkostningsregnskabet.....	5
2.3.3	Danske og indenlandske investeringsforeninger.....	5
2.3.4	Afstemningsskemaet	5
2.3.5	Anvendt praksis	6
2.3.6	Offentliggørelse og tilgængelighed	6
2.3.7	Eksempel på selskabserklæring.....	6
2.3.8	Eksempel på revisionserklæring	6
2.3.9	Revisionsvejledning	6
2.3.10	Henvisning til paragraffer i regnskabsbekendtgørelsen.....	7
2.4	Opsamlende bestemmelse (Catch-all bestemmelse).....	7
3	Vedligeholdelsesprocessen	7
3.1	Ændringer i LP-information	7
3.2	Løbende ændringer	7
4	Beslutninger.....	7
4.1	Orienteringspligt når ændringer af Aftalen påtænkes og vedtages.....	7
5	Udtræden og ophør.....	7
5.1	Udtræden	7
5.2	Ophør.....	8
5.3	Tilsynets deltagelse	8
6	Offentliggørelse	8
7	Hele aftalen	8
8	Underskrifter	9
9	Bilag	10
9.1	Bilag 1 – Definitioner	10
9.2	Bilag 2 – Afstemningsskemaet.....	11

1 Indledning

Livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser i Danmark har siden 2007 på frivillig basis fulgt den såkaldte Omkostningshenstilling fra F&P - Brancheorganisation for forsikringselskaber og pensionskasser (F&P). Formålet med ordningen er at synliggøre, hvilke omkostninger kunden betaler i forbindelse med sin pensionsordning. Siden 2010 har alle selskaberne beregnet og vist ÅOK (årlege omkostninger i kroner) og ÅOP (årlege omkostninger i procent) på en standardiseret måde.

Bestyrelserne og direktionerne i de færøske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser (Virksomhederne) er enige om, at Virksomhederne bør bestræbe sig på at give den enkelte pensionskunde oplysninger om omkostninger, som er på samme niveau som danske selskaber giver deres kunder. Virksomhederne har derfor i samarbejde med Tryktingareftirlitið (Tilsynet) siden 2018 arbejdet på indførelse af en tilsvarende ordning for de færøske forsikringskunder.

Virksomhederne har i den proces

- i samarbejde med Tilsynet afholdt informations- og opstartsmøde (temadag) med F&P den 7. oktober 2020
- i samarbejde med Tilsynet udarbejdet prøveindberetninger på virksomhedsniveau for 2020 og 2021, bestående af metodebeskrivelse, afstemningsskema samt selskabs- og revisorerklæring. Indberetningerne blev foretaget med udgangspunkt i F&P's omkostningshenstilling (LP-information 44/19) med de tilpasninger, der er var nødvendige for Færøerne.
- i samarbejde med Tilsynet udarbejdet prøveindberetninger på virksomheds- og kundeniveau niveau for 2022, bestående af omkostningsregnskab og indberetningsskemaer fra selskaberne og deres revisorer. Indberetningerne blev foretaget med udgangspunkt i F&P's omkostningshenstilling (LP-information 3/23) med de tilpasninger, der er var nødvendige for Færøerne.
- i samarbejde med Tilsynet afholdt evalueringsmøde 7. april 2022, opfølgingsmøde 5. september 2022 og forberedelsesmøde 2. maj 2023
- i den forbindelse diskuteret tidspunkt for overgang til F&P's LP-information 3/23 af 13. februar 2023 (LP-information 3/23) og nødvendige tilpasninger for Færøerne til denne
- arbejdet videre med at etablere og færdiggøre procedurer, herunder dataudtræk og fordelingsnøgler, der muliggør opgørelsen af ÅOK for de enkelte kunder/medlemmer og beregning af ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer

På baggrund heraf er Virksomhederne nu enige om, at

- Virksomhederne nu har en tilstrækkelig forståelse for, hvorledes virksomhedens samlede ÅOK skal opgøres
- Virksomhederne har færdiggjort eller vil snarest muligt færdiggøre procedurer, herunder dataudtræk og fordelingsnøgler, der muliggør opgørelse og beregning af ÅOK og ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer

Derfor har Virksomhederne indgået denne aftale (Aftalen) om, at

- de vil oplyse deres kunder/medlemmer om ÅOK og ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer for 2023 senest 1. september 2024.

- for alle fremtidige år indtil andet aftales tilsvarende oplyse deres kunder/medlemmer om ÅOK og ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer senest 1. september i det efterfølgende år
- senest samtidig med oplysningen til deres kunder/medlemmer om ÅOK og ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer vil Virksomhederne offentliggøre et omkostningsregnskab bestående af en anvendt praksis, et afstemningsskema samt selskabs- og revisorerklæringer
- Virksomhederne er enige om, at ÅOK og ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer samt anvendt praksis, afstemningsskema og selskabs- og revisorerklæringer udarbejdes efter (LP-information 3/23 med nærmere aftalte tilpasninger, der fremgår af denne aftale
- Virksomhederne er enige om, at hvis LP-information 3/23 ændres, vil Virksomhederne gennemføre tilsvarende ændringer i Aftalen medmindre, det ikke er hensigtsmæssigt på grund af specifikke færøske forhold. Virksomhederne er endvidere enige om at afholde jævnlige, dog mindst årlige, møder, hvor Virksomhederne drøfter behovet for ændringer i aftalen (Vedligeholdelsesprocessen)

Virksomhederne har endvidere indgået aftale med Tilsynet om, at

- Tilsynet faciliterer Vedligeholdelsesprocessen (jf. afsnit 3 og 4), forestår Medieringsprocessen (jf. afsnit 4), og offentliggør Aftalen (jf. afsnit 6),
- Tilsynet i perioden fra 15. september 2023 til 1. september 2024 faciliterer en proces for afklaring af eventuelle fortolknings- eller tvivlsspørgsmål om opgørelse af de enkelte kunders individuelle andele af omkostnings-posterne i afstemningsskemaet (Afklaringsprocessen)
- Afklaringsprocessen fungerer således, at et selskab kan indsende eventuelle fortolknings- eller tvivlsspørgsmål om opgørelse af de enkelte kunders individuelle andele af omkostningsposterne i afstemningsskemaet til Tilsynet med kopi til de øvrige Virksomheder. Tilsynet vil herefter hurtigst muligt og uden ugrundet ophold udarbejde et udkast til svar på spørgsmålet og udsende dette til Virksomhederne. Såfremt Virksomhederne ikke har gjort indvendinger mod udkast til svaret inden 3 uger fra udsendelse af udkastet til svar, vil spørgsmålet og svaret udgøre et fortolkningsbidrag til aftalen, og skal herefter efterleves af alle Virksomhederne, såfremt forholdet er relevant for dem. Har en eller flere Virksomheder indvendinger mod Tilsynets udkast til svar, udarbejder Tilsynet et nyt udkast til svar, der udsendes til høring hos Virksomhederne efter samme proces som anført ovenfor. Er en eller flere Virksomheder senest 3 uger fra udsendelse af nyt udkast til svar kommet med indvendinger til dette nye udkast til svar, afsluttes processen, og spørgsmålet og svaret kan ikke udgøre et fortolkningsbidrag til aftalen.

Aftalens mere detaljerede bestemmelser fremgår af efterfølgende afsnit.

2 Opgørelse af ÅOK og ÅOP og udarbejdelse af omkostningsregnskabet

Dette afsnit omhandler reglerne for opgørelse af ÅOK og ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer samt for udarbejdelse af anvendt praksis, afstemningsskema og selskabs- og revisorerklæringer (tilsammen omkostningsregnskabet, som defineret i LP-information 3/23, afsnit 10).

2.1 Overordnet regel

Medmindre andet fremgår af denne aftale, sker opgørelse af ÅOK og ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer samt for udarbejdelse af omkostningsregnskabet efter LP-information 3/23.

Når der i LP-information 3/23 bruges vendingerne ”den til enhver tid gældende henstilling fra Forsikring & Pensions bestyrelse”, ”F&P’s henstilling”, ”henstillingen” eller tilsvarende vendinger, skal de forstås som

reglerne for opgørelse af ÅOK og ÅOP og udarbejdelse af omkostningsregnskabet som fastlagt i denne aftale, dvs. LP-information 3/23 som ændret eller suppleret i denne aftale.

2.2 Regler i LP-information 3/23 der ikke finder anvendelse

Afsnit 11 om Pensionsoverblikket og afsnit 12 om Omkostningsmålere samt afsnit 18 (bilag 6) om model for Pensionsoverblikket samt omtale af Pensionsoverblikket og Omkostningsmålere andre steder i LP-information 3/23 er ikke omfattet af denne aftale.

2.3 Regler i LP-information 3/23 der ændres eller suppleres

2.3.1 Beregning af ÅOP

I henhold til LP-information 3/23, afsnit 2.1, side 6, skal den enkelte kunde/medlem blandt andet have oplyst et ÅOP (årlige omkostninger i procent). Beregningen af ÅOP fremgår af LP-information 3/23, afsnit 3, side 12.

Til brug for denne aftale ændres beregning af ÅOP således, at der tages hensyn til, at kunderne i de forskellige virksomheder (og inden for virksomhederne) har forskellige kombinationer af livsforsikringshensættelser, der er opsparet af henholdsvis beskattede og ubeskattede indbetalinger, samt at det antages, at investeringsomkostningerne sandsynligvis er variable med opsparingens størrelse, mens øvrige omkostninger (primært administrationsomkostninger) ikke varierer med opsparingens størrelse.

Til brug for denne aftale beregnes ÅOP derfor således:

2.3.1.1 Opdeling af kundens depot

Kundens depot opdeles i henholdsvis ubeskattede og beskattede midler:

A. Kundens depot ultimo, ubeskattede midler

B. Kundens depot ultimo, beskattede midler

C. Kundens depot, samlet

D. $A + B / 0,6$: Kundens depot, samlet, hvor beskattede midler er opregnet til et vurderet ubeskattet niveau

2.3.1.2 Fordeling af kundens omkostninger

ÅOK pr. kunde opdeles i omkostninger, der henholdsvis varierer og ikke varierer med depotets størrelse:

E. Variable omkostninger (svarende til kundens individuelle andel af summen af post 9 til 12 + variabel del af post 17 i afstemningsskemaet)

F. Ikke-variable omkostninger (svarende til kundens individuelle andel af summen af post 2 til 8 og 13 til 16 plus ikke-variabel del af post 17 i afstemningsskemaet)

2.3.1.3 Beregning af ÅOP (beregnes i pct)

ÅOP beregnes som:

G. ÅOP: $E / C + F / D$

ÅOP (G) beregnes som kundens variable omkostninger (E) divideret med kundens depot (C) plus kundens ikke-variable omkostninger (F) divideret med kundens depot, hvor dog de beskattede midler er opregnet til et vurderet ubeskattet niveau (D).

Når der i LP-information 3/23 refereres til ÅOP, menes der ved anvendelsen af denne aftale ovennævnte ÅOP (punkt G ovenfor).

2.3.2 Oplysning om beregning af ÅOP under Anvendt praksis i Omkostningsregnskabet
Vedrørende beregningen ÅOP oplyses mindst følgende under Anvendt praksis i Omkostningsregnskabet:

”Den enkelte kundes ÅOP er beregnet som forholdet mellem kundens ÅOK og kundens ultimo-depot (+ kundens andel af eventuelle ufordelte kundereserver) dog således, at der er taget hensyn til, at en kundes ultimo-depot kan stamme fra både beskattede og ubeskattede indbetalinger. Ved denne beregning er anvendt en række antagelser, som er ens for alle kunder/medlemmer og for alle selskaber. Antagelserne søger at afspejle de faktiske forhold, men kan ikke gøre dette fuldt ud, og derfor kan der være forskelle mellem, hvor nøjagtigt ÅOP afspejler de enkelte kunders omkostningsprocent.

2.3.3 Danske og indenlandske investeringsforeninger

Når LP-information 3/23 refererer til ”danske investeringsforeninger” eller ”indenlandske investeringsforeninger”, skal det forstås som investeringsforeninger indregistreret på Færøerne eller i Danmark.

2.3.4 Afstemningsskemaet

Afstemningsskemaet, som er gengivet i LP-information 3/23, side 41 (”det danske skema”) anvendes ikke af Virksomhederne. I stedet anvendes afstemningsskemaet i bilag 2.

Alle henvisninger i LP-information 3/23 til ”afstemningsskemaet” skal forstås som henvisninger til skemaet i bilag 2.

Afstemningsskemaet i bilag 2 har – i modsætning til det ”det danske skema” - en kolonne benævnt ”Ikke relevante bestande”.

Kolonnen er en specifikation af linje 1c, ”Summen af ÅOK for bestande, som ikke er relevante”, for hvilke, det ikke er relevant at oplyse ÅOK til kunderne, jf. LP-information 3/23 side 4-5. I kolonnen fordeles summen i linje 1c på de relevante dele af posterne 2 – 17. Summen i post 18 for kolonnen ”Ikke relevante bestande” skal derfor svare til beløbet anført i linje 1c.

Som følge af medtagelsen af kolonnen ”Ikke relevante bestande” i afstemningsskemaet, erstattes andet tekstafsnit i punkt 10.5 ”Afstemningsskemaet”, jf. side 40 i LP-information 3/23, af følgende tekstafsnit:

”Afstemningsskemaet er opdelt i gennemsnitsprodukter, markedsrenteprodukter, ikke relevante bestande samt en sum-kolonne. Med gennemsnitsrenteprodukter menes produkter i forsikringsklasse I, og med markedsrenteprodukter menes der produkter i forsikringsklasse III. Med ikke relevante bestande menes bestande, for hvilke, det ikke er relevant at oplyse ÅOK til kunderne, jf. afsnit 1.2 ”Henstillingens anvendelsesområde” på side 4-5. Sum-kolonnen skal være summen af kolonnen med gennemsnitsprodukter, markedsrenteprodukter og ikke relevante bestande. Dette skyldes, at afstemningsskemaet er lavet sådan, at de omkostninger, som ikke umiddelbart er knyttet til enten gennemsnitsprodukter, markedsrenteprodukter eller ikke relevante bestande, skal fordeles på disse produkter. Det er op til selskabet at vurdere, hvilke fordelingsnøgler der anvendes til fordeling af disse omkostninger på de tre produkter”.

Det skal tydeligt fremgå af Anvendt praksis, hvilke produkter, der indgår i hver af de tre kolonner samt hvilke fordelingsnøgler, der anvendes til fordeling omkostningerne på produkterne i tre kolonner.

Kolonnen har ikke indflydelse på oplysning af ÅOK og ÅOP til de enkelte kunder/medlemmer, da omkostningerne i kolonnen, som svarer til omkostningerne i linje 1c, ikke oplyses til de pågældende kunder. Kolonnen giver imidlertid større transparens vedr. fordeling af omkostningerne, ligesom den overflødiggør en arbitrær fordeling af omkostningerne vedrørende "Ikke relevante bestande" på gennemsnits- og markedsrenteprodukterne.

2.3.5 Anvendt praksis

Foruden kravene til Anvendt praksis i afsnit 10.4 (side 37 – 39) i LP-information 3/23 skal Anvendt praksis indeholde en beskrivelse af indholdet i kolonnen "Ikke relevante bestande" i afstemningsskemaet. Det skal tydeligt fremgå af Anvendt praksis, hvilke produkter, der indgår i i kolonnen "Ikke relevante bestande" samt hvilke fordelingsnøgler, der anvendes til fordeling omkostningerne til denne kolonne.

Anvendt praksis skal endvidere indeholde en forklaring på beregningen af ÅOP, jf. afsnittet "ÅOP" ovenfor.

2.3.6 Offentliggørelse og tilgængelighed

I afsnit 10.2 (side 36 – 37) i LP-information 3/23, Offentliggørelse og tilgængelighed, fremgår på side 37, at anvendt praksis, afstemningsskema, selskabs- og revisionserklæring ved søgning på selskabets hjemmeside "skal komme frem ved søgning på relevante ord såsom ÅOK, ÅOP, omkostninger, omkostningsregnskab, revisionsmodel, anvendt praksis og afstemningsskema". Ved anvendelsen af denne aftale skal anvendes de relevante færøske termer for disse søgeord.

2.3.7 Eksempel på selskabserklæring

Bilag 3 på side 67 i LP-information 3/23 indeholder et eksempel på en selskabserklæring. Tre steder i eksemplet erstattes "gældende henstilling fra Forsikring & Pensions bestyrelse" med "*Aftale mellem de færøske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser om indførelse af årlige omkostninger i kroner (ÅOK) og årlige omkostninger i procent (ÅOP) for færøske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser, dateret #.*"

2.3.8 Eksempel på revisionserklæring

Bilag 3 på side 68 - 69 i LP-information 3/23 indeholder et eksempel på en revisionserklæring. I afsnittet "Konklusion" på side 68 erstattes sætningen "Omkostningsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med anvendt praksis for opgørelse og Forsikring & Pensions henstilling i LP-information #/#." med følgende sætning:

"Omkostningsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med anvendt praksis for opgørelse og Aftale mellem de færøske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser om indførelse af årlige omkostninger i kroner (ÅOK) og årlige omkostninger i procent (ÅOP) for færøske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser, dateret #."

Eksemplet på en revisionserklæring i bilag 3 er udformet med henblik på at opfylde danske og internationale krav til revisionspåtegninger. Hvis disse krav på et givet tidspunkt adskiller sig fra krav, som færøske revisorer er underlagt, tilpasses påtegningen til de færøske krav.

2.3.9 Revisionsvejledning

Når der i Bilag 4 (side 70 – 74), Revisionsvejledning, refereres til "delbestande (gennemsnitsrente og markedsrente)", skal det ved anvendelsen af denne aftale forstås som "delbestande (gennemsnitsrente, markedsrente og "Ikke relevante bestande").

2.3.10 Henvisning til paragraffer i regnskabsbekendtgørelsen

Når der i LP-information 3/23 henvises til paragraffer og bilag i regnskabsbekendtgørelsen, er der tale om paragraffer i den danske regnskabsbekendtgørelse. Ved anvendelsen af denne aftale skal der forstås de tilsvarende paragraffer og bilag i den færøske regnskabsbekendtgørelse.

2.4 Opsamlende bestemmelse (Catch-all bestemmelse)

Er der forhold i LP-information 3/23, som åbenbart svarer til de forhold, som er tilpasset efter bestemmelserne i denne Aftale, men som ikke er nævnt eksplicit i aftalen, vil disse forhold også være omfattet af de nævnte tilpasninger.

3 Vedligeholdelsesprocessen

3.1 Ændringer i LP-information

Virksomhederne er enige om, at hvis LP-information 3/23 ændres vil Virksomhederne gennemføre tilsvarende ændringer i Aftalen medmindre, det ikke er hensigtsmæssigt på grund af specifikke færøske forhold.

3.2 Løbende ændringer

Virksomhederne er endvidere enige om at afholde jævnlige, dog mindst årlige, møder, hvor Virksomhederne drøfter behovet for ændringer i aftalen.

4 Beslutninger

Alle beslutninger i relation til Aftalen, herunder ændringer af aftalen, vedtages enstemmigt.

Hvis enighed om en foreslået beslutning ikke kan opnås, anmoder Virksomhederne uden ugrundet ophold Tilsynet om at drøfte den foreslåede beslutning med Virksomhederne hver for sig og samlet med henblik på, at opnå et beslutningsgrundlag, som der kan opnås enighed om (Medieringsprocessen).

Hvis der ikke er opnået enighed om et beslutningsforslag senest tre måneder efter at Tilsynet er anmodet om at indlede Medieringsprocessen, kan forslaget ikke vedtages og gennemføres.

4.1 Orienteringspligt når ændringer af Aftalen påtænkes og vedtages

Virksomhederne informerer Tilsynet om beslutningsforslag, der kan medføre ændringer af Aftalen samt faktiske vedtagne ændringer.

5 Udtræden og ophør

5.1 Udtræden

Enhver af Virksomhederne kan med mindst et års varsel til en 1. september i et af de efterfølgende år udtræde af Aftalen.

Ved en virksomheds varsel om udtræden af Aftalen skal de øvrige Virksomheder mødes for at drøfte, om udtrædelsen giver anledning til ændringer af Aftalen.

Virksomhederne informerer Tilsynet om varsler om udtræden af Aftalen og eventuelle efterfølgende drøftelser af ændringer af Aftalen.

Enhver af virksomhederne er berettiget til at kræve, at en af de øvrige Virksomheder øjeblikkeligt udtræder af Aftalen hvis:

(a) den anden Virksomhed tages under administration af Tilsynet, erklæres konkurs, indleder akkordforhandlinger, likvideres eller på anden måde ville blive antaget at være insolvent, eller

(b) den anden Virksomhed begår et væsentligt brud på sine forpligtelser i henhold til denne aftale, og (hvis et sådant brud kan afhjælpes) undlader at afhjælpe et sådant brud inden for 30 dage efter at have modtaget skriftlig meddelelse om en sådan afhjælpning.

5.2 Ophør

De Virksomheder, som ikke har varslet udtræden af Aftalen eller som ikke har anmodet om at udtræde af Aftalen, kan beslutte, at Aftalen skal ophøre med mindst et års varsel til ophør en 1. september i et af de efterfølgende år.

De Virksomheder, som til enhver tid tager del i Aftalen, kan beslutte, at Aftalen skal ophøre med mindst et års varsel til ophør en 1. september i et af de efterfølgende år.

Virksomhederne informerer Tilsynet om drøftelser om Aftalens ophør og faktisk beslutning om Aftalens ophør.

Beslutning om ophør af Aftalen sker efter bestemmelserne i afsnittet "Beslutninger".

5.3 Tilsynets deltagelse

Tilsynet kan med mindst et års varsel til en 1. september i et af de efterfølgende år annullere sit tilsagn om at facilitere Vedligeholdelsesprocessen, forestå Medieringsprocessen og offentliggøre Aftalen.

Tilsynet kan ikke opsige aftalen om at facilitere Afklaringsprocessen.

6 Offentliggørelse

Tilsynet offentliggør aftalen og eventuelle ændringer hertil på sin hjemmeside.

7 Hele aftalen

Denne aftale udgør hele Aftalen mellem Virksomhederne og erstatter al tidligere og samtidig kommunikation, forståelser, repræsentationer og forhandlinger med hensyn til Aftalen.

8 Underskrifter

Torshavn, 15. september 2023

For Virksomhederne

P/F Betri Pensjón

Bogi Petursson Nielsen
Nevndarformaður

Helgi L. Petersen
Stjóri

P/F Tryggingarfelagið Lív

Høgni Olsen
Nevndarformaður

Jan Jakobsen
Stjóri

LÍVSVERK - Eftirlønargrunnur Løntakaranna

Georg F. Hansen
Nevndarformaður

Elin Kamilla Sørensen
Stjóri

P/F NordikLív Lívstryggingarfelag

Turið F. Arge
Nevndarformaður

Brian Smedemark / Anna Mohr Holm
Stjóri

For Tilsynet

for så vidt angår tiltrædelse af aftale om at Tilsynet faciliterer Afklaringsprocessen og Vedligeholdelsesprocessen, forestår Medieringsprocessen og offentliggør Aftalen, således som det fremgår af denne aftale:

Jógvan Thomsen, direktør, Tryggingareftirlitið

9 Bilag

Efterfølgende bilag er en integreret del af Aftalen

9.1 Bilag 1 – Definitioner

Aftalen

Denne aftale i sin helhed, herunder tilhørende bilag.

Afklaringsprocessen

Den proces, hvor Tilsynet faciliterer en afklaring af eventuelle fortolknings- eller tvivlsspørgsmål om opgørelse af de enkelte kunders individuelle andele af omkostningsposterne i afstemningsskemaet, således som beskrevet i afsnittet "Indledning"

F&P

F&P - Brancheorganisation for forsikringsselskaber og pensionskasser, Philip Heymans Alle 1, 2900 Hellerup

LP-information 3/23

Omkostningshenstilling som fastlagt af F&P - Brancheorganisation for forsikringsselskaber og pensionskasser i LP-information 3/23 af 13. februar 2023 med tilhørende bilag som offentliggjort på <https://www.fogp.dk/om-os/branchesamarbejde/pension/omkostningsoplysninger/>

Medieringsprocessen

Den proces, hvor Tilsynet i tilfælde af uenighed om forslåede beslutninger søger at opnå enighed om et beslutningsforslag, således som beskrevet i afsnittet "Beslutninger"

Tilsynet

Tryggingareftirlitið, Skálatrøð 20, FO-110 Tórshavn

Vedligeholdelsesprocessen

Den proces, der sikrer, at Virksomhederne drøfter og gennemfører nødvendige ændringer til Aftalen således, som beskrevet i afsnittet "Vedligeholdelsesprocessen".

Virksomhederne

De færøske livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, dvs. P/F Betri Pensjón, Kongabrugvin, FO-110 Tórshavn; P/F Tryggingarfelagið Lív, Kopargøta 1, FO-110 Tórshavn; P/F NordikLív Lívstryggingarfelag, Oknarvegur 5, FO-110 Tórshavn og LÍVSVERK - Eftirlønargrunnur Løntakaranna, Stoffalág 17, FO-100 Tórshavn

9.2 Bilag 2 – Afstemningskemaet

Nr.		
1a	summen af ÅOK oplyst til kunderne	
1b	Summen af ÅOK fordelt på kunder, der enten har forladt selskabet, eller hvor policen er afgangsført	
1c	Summen af ÅOK for bestande, hvor ÅOK ikke er relevant	
1d	Summen af endnu ikke oplyst ÅOK	
1	Summen af ÅOL til kunderne	

Nr.	Omkostningspost	Gennemsnitsrente	Markedsrente	Ikke relevante bestande	Sum
2	Administrations- og erhvervsomkostninger, jf. resultatopgørelsen				
3	Leje af egen domicilejendom				
4	Omkostninger til forsikringsformidlere				
5	Forsikringsmæssige driftsomkostninger i datterselskaber				
6	Administrationsomkostninger hos eksterne leverandører af forsikringsydelse				
7	Administrations- og erhvervsomkostninger forbundet med SUL-forsikringer, jf. regnskabet				
8	Over-/underskud på administrations- og erhvervsomkostninger, 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	Reguleringer af omkostninger fra foregående år				
18	I alt				
19	Post 1 minus 18				

Anm.: Selskabet skal i umiddelbar forlængelse af afstemningskemaet beskrive, hvilke kundegrupper der er indeholdt i post 1c (og dermed kolonnen "Ikke relevante bestande") og 1d. Der henvises til udfyldningsvejledningen i afsnit 10.5.1, da indregningen af omkostningsresultatet afhænger af, hvorvidt selskabet følger de gældende kontributionsregler eller har aftalt sig ud af dem.