

Til forsikringselskaber og pensionskasser, revisorer og ansvarshavende aktuarer

Tórshavn 30. desember 2022  
Journalnr.: 22/00623-1

## Julebrev 2022

Forsikringstilsynet vil hermed benytte lejligheden til at orientere om visse forhold, som ledelser i forsikringselskaber og pensionskasser, revisorer og ansvarshavende aktuarer bør være opmærksomme på i 2023.

### 1. Frivillig aftale om ÅOK/ÅOP for livsforsikringselskaber og pensionskasser

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


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

Virksomhederne har i den proces i samarbejde med Forsikringstilsynet:

- Afholdt informations- og opstartsmøde (temadag) med F&P den 7. oktober 2020.
- Udarbejdet prøveindberetninger på virksomhedsniveau for 2020 og 2021, bestående af metodebeskrivelse, afstemningsskema samt virksomheds- 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.
- Afholdt evalueringssmøde den 7. april 2022 og opfølgningssmøde den 5. september 2022.

På baggrund heraf og efter en høringsproces er virksomhederne enige om at indgå en frivillig aftale om at oplyse de enkelte kunder/medlemmer om deres ÅOK/ÅOP. Forsikringstilsynet har, efter aftale med virksomhederne, den 22. december 2022 udarbejdet endeligt udkast til en frivillig aftale mellem virksomhederne om:

- At virksomhederne fremover vil oplyse de enkelte kunder / medlemmer om deres ÅOK og ÅOP senest den 1. september året efter.
- At såfremt en virksomhed, grundet uløste tekniske og/eller operationelle forhold, ikke er i stand til at oplyse deres kunder/medlemmer om deres ÅOK og ÅOP for 2022 senest 1. september 2023, kan virksomheden undlade dette og i stedet oplyse deres kunder/medlemmer om ÅOK og ÅOP for 2023 senest 1. september 2024.

- 
- At ÅOK og ÅOP for de enkelte kunder/medlemmer samt anvendt praksis, afstemningskema og virksomheds- og revisorerklæringer udarbejdes efter LP-information 32/21 med nærmere aftalte tilpasninger, der fremgår af aftalen.
  - At Forsikringstilsynet efter opfordring vil medvirke som neutral mellemmand, såfremt der skulle opstå uenighed mellem virksomhederne, ligesom tilsynet frem til 1. september 2023 vil hjælpe med afklaring af eventuelle fortolknings- eller tvivlsspørgsmål om opgørelse af de enkelte kunders individuelle andele af omkostningerne.

Virksomhederne skal senest den 27. januar 2023 oplyse, om de har bemærkninger aftalen, hvorefter Forsikringstilsynet vil bearbejde og færdiggøre aftalen og herefter offentliggøre aftalen på tilsynets hjemmeside.

Forsikringstilsynet glædes over, at virksomhederne under hele processen har været konstruktive og samarbejdsvillige, og at de er blevet enige om at indgå en frivillig aftale om ÅOK/ÅOP til gavn for den enkelte pensionskunde.

## **2. Oversigt over tidsfrister og materiale at indsende til Forsikringstilsynet i 2023**

I vedlagte kalender ses tidsfrister for, hvornår materiale skal indsendes til Forsikringstilsynet.

---o---

Forsikringstilsynet takker for godt samarbejde i det snart forgangne år og ønsker alle en glædelig jul og et godt nytår.

Med venlig hilsen

Jógvan Thomsen  
Direktør

/Gudmundur Effersøe Nónstein

## Oversigt over tidsfrister og materiale at indlevere til Forsikringstilsynet i 2023

Tidsfrist:	Materiale at indsende til Forsikringstilsynet:	Lovgrundlag:
16. januar	Oplysning om, hvornår <b>bestyrelsesmøde</b> bliver afholdt, hvor <b>årsrapporten</b> for 2022 vil blive <b>godkendt</b>	§ 122, stk. 1 i forsikringsloven
1. februar	Indlevere <b>solvens og individuelt solvensbehov</b> på TB skema (hvert kvartal)	§ 5, stk. 4 i bekendtgørelse nr. 2 af 27. juni 2018 om solvens og driftsplaner for forsikringsselskaber
1. februar	Indrapportering om <b>registrerede aktiver og forsikringsmæssige hensættelser o.a.</b> på PP-skema (hvert kvartal)	§ 8 i bekendtgørelse nr. 1 af 14. oktober 2009 om registrering af aktiver i forsikringsselskaber
2 dage efter bestyrelsesmøde, hvor årsrapport er godkendt	<b>Årsrapport, godkendt af bestyrelsen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 udgave i pdf-format</li> <li>• 1 udgave i excel-format</li> </ul>	§ 122, stk. 1 i forsikringsloven
2 dage efter bestyrelsesmødet, hvor årsrapport er godkendt	<b>Revisionsprotokol</b> (pdf)	§ 122, stk. 2 i forsikringsloven
2 dage efter generalforsamling, hvor årsrapporten er godkendt, dog senest inden 1. maj	<b>Årsrapport, godkendt af generalforsamlingen</b> , underskrevet af mødedirigent, bestyrelse, direktion og revisor: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 udgave i pdf-format</li> <li>• 1 udgave i excel-format (hvis ændret)</li> </ul>	§ 123, stk. 1 og 4 i forsikringsloven
2 dage efter generalforsamling, hvor årsrapporten er godkendt, dog senest inden 1. maj	<b>Årsrapport for datterselskaber</b> , der ikke er forsikringsselskaber	§ 123, stk.3 i forsikringsloven
2 uger efter, at bestyrelsen har foretaget vurderingen, dog forventet inden den 1. maj	Indberetning af ORSA	§ 4, stk. 1 i bekendtgørelse nr. 1 af 27. juni 2018 om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv.
1. maj	TB-indrapportering om <b>solvens og individuelt solvensbehov</b> .	§ 5, stk. 4 i bekendtgørelse nr. 1 af 15. juni 2018 om solvens og driftsplaner for forsikringsselskaber
1. maj	Indrapportering om <b>registrerede aktiver og forsikringsmæssige hensættelser o.a.</b> på PP skemaer (hvert kvartal)	-
10 dage efter generalforsamlingen, hvor årsrapporten er godkendt	For livsforsikringsselskaber og pensionskasser: <b>Rapport fra ansvarshavende aktuar, til bestyrelsen</b>	§ 7, stk. 7 i bekendtgørelse nr. 7 af 15. december 2008 om ansvarshavende aktuar.
1 måned efter generalforsamlingen, hvor årsrapporten er godkendt	For livsforsikringsselskaber og pensionskasser: <b>Redegørelse fra ansvarshavende aktuar</b> indsendes til Forsikringstilsynet.	§ 8, stk. 2 i bekendtgørelse nr. 7 af 15. december 2008 om ansvarshavende aktuar
30. juni	For livsforsikringsselskaber og pensionskasser: Indlevere <b>sammenskrevet teknisk grundlag</b> til Forsikringstilsynet.	§ 2, stk. 8 i bekendtgørelse nr. 5 af 27. juni 2018 om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed
1. august	TB-indrapportering om <b>solvens og individuelt solvensbehov</b>	-
1. august	PP-indrapportering om <b>registrerede aktiver og forsikringsmæssige hensættelser o.a.</b>	-

30. september	<b>Halvårsrapport</b> for halvåret 1. januar - 30. juni: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 udgave i pdf-format</li> <li>• 1 udgave i excel-format</li> </ul>	§§ 2 og 145 i bekendtgørelse nr. 4 af 27. juni 2018 om finansielle rapporter for forsikringselskaber og forsikringsholdingselskaber
1. november	TB-indrapportering om <b>solvens og individuelt solvensbehov</b>	-
1. november	PP-indrapportering om <b>registrerede aktiver og forsikringsmæssige hensættelser o.a.</b>	-

### **Årsrapporter og halvårsrapporter i excel format**

Skema til indberetning af års- og halvårsrapporter i excel format kan downloades på tilsynets hjemmeside under Indberetninger: [www.trykgingareftirlid.fo](http://www.trykgingareftirlid.fo)

### **Opdaterede TB og PP skemaer**

Opmærksomheden henledes på at indsende opdaterede TB- og PP skemaer for 4. kvartal 2022, såfremt de rapporterede tal 1. februar 2023 er ændret i forhold til årsrapporten 2022. Opdaterede skemaer skal indsendes til Forsikringstilsynet senest samtidigt med at den reviderede og godkendte årsrapport bliver indleveret til tilsynet. Ændringer skal markeres med rødt.