

Modtager: Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, rkj@ftnet.dk og msch@ftnet.dk
Emne: Høringssvar vedr. bekendtgørelse om opgørelse af solvenskapitalkravet ved anvendelse af en af Finanstilsynet godkendt intern model.
Dato: Den 25.marts 2015
Høringspart: Den Danske Aktuarforening

HØRINGSSVAR

Den Danske Aktuarforening takker for muligheden for at afgive høringssvar til ovennævnte lovforslag.

Lovforslaget implementerer direktivets overordnede bestemmelser om interne modeller, mens de detaljerede regler er direkte gældende via forordningen. Derved er omfanget af kommentarer minimale.

DEN DANSKE AKTUARFORENING HAR FØLGENDE KOMMENTARER TIL FORSLAGET

§4, STK.2

Giver Finanstilsynet mulighed for at påbyde Intern Model-brugere at opgøre et estimat over solvenskapitalkravet som opgjort ved anvendelse af standardformlen. Aktuarforeningen spørger i den anledning, i hvilket omfang Finanstilsynet forventer at bede om løbende indberetning af SCR opgjort ved standardmodellen for brugere af Intern Model? Er forventningen fra Finanstilsynet, at det vil resultere i en ad hoc indberetning, eller forventes det at blive mere udbredt?

§6

Aktuarforening bifalder, at der kræves godkendelse for at gå fra Intern Model til Standardformel.

§8, STK. 1, 2)

Her beskrives, at de metoder, der anvendes til opgørelse af sandsynlighedsfordelingen, skal baseres på passende, anvendelige og relevante aktuarmæssige og statistiske teknikker samt aktuelle og troværdige oplysninger og realistiske antagelser og skal stemme overens med de metoder, der anvendes til opgørelsen af de forsikringsmæssige hensættelser.

Aktuarforeningen kommenterer i den anledning, at det må dreje sig om opgørelsen af de forsikringsmæssige hensættelser under Solvens II, hvilket kan blive forskelligt fra de forsikringsmæssige hensættelser under regnskabsbekendtgørelsen (da den endnu ikke er vedtaget).

§21 IKRAFTTRÆDELSESTIDSPUNKTET

Ikrafttrædelsestidspunktet er angivet til 01.01.2016, hvilket ikke vil give Finanstilsynet de fornødne beføjelser til at behandle og godkende interne modeller (som planlagt) i den resterende del af 2015.

Den Danske Aktuarforening mener, at det fremgår af direktivet, at ikrafttræden skal være 01.04.2015. Den Danske Aktuarforening bygger sit synspunkt på artiklerne 308a og 309 i Solvens II-direktivet, som ændret ved Omnibus II:

Efter artikel 309, stk. 1, 1. pkt. skal bestemmelserne være implementeret inden 31.03.2015. Efter 2. pkt. er hovedreglen, at ikrafttrædelsestidspunktet/virkningstidspunktet/anvendelsestidspunktet er 01.01.2016, men efter sidste pkt. i stykket skal – uanset 2. pkt. - der være anvendelse af bestemmelserne fra 01.04.2015, hvis det drejer sig om bestemmelser, der opfylder artikel 308a. Artikel 308a, stk. 1, litra d, omhandler netop, at tilsynsmyndighederne fra 01.04.2015 skal have beføjelser til at godkende interne modeller.

Derfor bør bekendtgørelsen – eller i det mindste § 4 i bekendtgørelsen – træde i kraft den 01.04.2015.