

Modtager: Finanstilsynet, Christina H. Schipper Bjaaland, chb@ftnet.dk
Emne: Høringssvar vedrørende bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed
Dato: Den 1. december 2016
Høringspart: Den Danske Aktuarforening

HØRINGSSVAR

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

DEN DANSKE AKTUARFORENING HAR FØLGENDE KOMMENTARER TIL FORSLAGET

AD § 9 – GARANTEREDE OG BETINGEDE GARANTEREDE YDELSER

For så vidt angår grundlag til fastsættelse af garanterede og betingede garanterede ydelser mener Den Danske Aktuarforening helt grundlæggende, at det er ydelserne der skal være fastsat betryggende, og ikke de enkelte elementer.

Med reglerne om den maksimale grundlagsrente, og den nye § 9 om begrænsninger for levetidsforudsætninger, mener vi at det vil give mest mening at betragte disse begrænsninger sammen, på den måde, at det er ydelsernes størrelse, og ikke renten eller levetidsforudsætningerne isoleret set, der er afgørende. For at undgå unødigt kompleksitet har vi det konkrete forslag, at det bør tillades, at hvis der anvendes en opgørelsesrente der er mindre end grundlagsrenten således at der er et omkostnings- og sikkerhedstillæg, da kan et sådan tillæg anvendes til at argumentere for, at levetider i grundlaget overholder § 9. Såfremt dette ikke tillades, kan konsekvensen af det foreslåede krav i § 9 i praksis blive, at der skal anvendes forskellige levetidsforudsætninger for forskellige dele af samme police, hvis der fx både er livsbetingede betalinger, og betalinger ved dødsfald. Den Danske Aktuarforening mener ikke, at dette altid er nødvendigt for at sikre, at grundlag er rimelige og betryggende, da der som nævnt ovenfor kan kompenseres for en usikkerhed i levetidselementet ved en ekstra sikkerhed i renteelementet, hvormed de derved beregnede ydelser er fastsat forsigtigt og betryggende, jf. § 21, stk. 1 og 4, i lov om finansiel virksomhed.

AD § 9 – UGARANTEREDE YDELSER

For så vidt angår grundlag der anvendes til beregning af udbetalinger fra ugaranterede produkter, særligt for unit-linked policer, er det ikke klart for os, om disse er omfattet af § 9. Hertil gør vi opmærksom på, at såfremt udbetalinger der er ugaranterede skal fastsættes under begrænsningerne i § 9, vil det medføre en konservativt fastsat ydelse, hvorfor det i gennemsnit vil lede til en systematisk voksende udbetaling over tid. Det er ikke vores opfattelse at dette er hensigten med forslaget. Når størrelsen af ugaranterede udbetalinger fastsættes, fx for unit-linked policer, er det Den Danske Aktuarforenings holdning, at målet er at anvende et grundlag der i videst muligt omfang sikrer, at ydelsesprofilen stemmer overens med det, kunderne er blevet stillet i udsigt, og ikke at ydelserne er fastsat forsigtigt, sådan at der i gennemsnit forventes en voksende udbetaling over tid. Særligt mener vi, at det bør være tilladt at anvende et grundlag, som forventes at give anledning til lige store ydelser over tid.

AD § 9 – ANVENDELSESOMRÅDE

Endelig opfordres til, at reglerne formuleres på en måde, så det bliver helt klart, hvilke situationer reglerne finder anvendelse for. Begrebet ”tegningsgrundlag” er fx ikke defineret, og kan fortolkes på forskellige måder, og det er, som nævnt ovenfor, uklart om reglerne finder anvendelse for unit-link. Som det er formuleret i udkastet er der risiko for, at forskellige læsere fortolker reglernes anvendelsesområde forskelligt.

KONTAKT

Disse bemærkninger er forberedt af foreningens regnskabsudvalg. Hvis ovenstående giver anledning til spørgsmål, eller der er forhold, I måtte ønske uddybet, er I velkomne til at kontakte Kristian Buchardt (buc@pfa.dk), formand for aktuarforeningens regnskabsudvalg.

Med venlig hilsen

Den Danske Aktuarforenings bestyrelse