



Lovtidende A

2024

Udgivet den 19. december 2024

5. december 2024.

Nr. 1604.

Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I medfør af § 29, stk. 3, § 139, stk. 5, og § 316, stk. 1, i lov nr. 718 af 13. juni 2023 om forsikringsvirksomhed fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på livsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte virksomheder benævnes herefter livsforsikringselskaber.

Indhold og form

§ 2. Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri skal foretages ved at benytte det af Finanstilsynet hertil udarbejdede skema, der er benævnt "Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed".

Stk. 2. Det skal fremgå af anmeldelsen, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Stk. 3. Anmeldelsen skal

- 1) afspejle de produkter, som livsforsikringselskabet agter at anvende, herunder beskrive eventuelle garantier nærmere,
- 2) have en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, og
- 3) i sin helhed være egnet til at give et fyldestgørende billede af livsforsikringselskabets aktiviteter vedrørende forsikring og pension.

Stk. 4. Det skal tydeligt angives/markeres i anmeldelsen, hvilke ændringer der er foretaget i forhold til tidligere anmeldelser af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed.

Stk. 5. Anmeldelsen skal indeholde en matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold.

Stk. 6. Anmeldelsen skal indeholde en redegørelse for de juridiske og økonomiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Stk. 7. Anmeldelsen skal indeholde en redegørelse for de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Stk. 8. Livsforsikringselskabet skal hvert år inden udgangen af juni, første gang inden udgangen af juni 2014, indsende en sammenskrivning af selskabets samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der i henhold til § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Det af Finanstilsynet hertil udarbejdede skema, der er benævnt "Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed", skal benyttes.

Stk. 9. Hvis det i stk. 8 nævnte sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed indeholder dele, der i henhold til § 5, stk. 2, ikke er offentligt tilgængelige, kan livsforsikringselskabet vælge at indsende et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet, hvor disse dele er udeladt. Det skal i så fald tydeligt fremgå af de indsendte sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, hvilket af grundlagene m.v. der indeholder dele, der i henhold til § 5, stk. 2, ikke er offentligt tilgængelige.

§ 3. Ved anmeldelse efter § 29, stk. 1, nr. 1-5, i lov om forsikringsvirksomhed, skal livsforsikringselskabet redegøre for, at de anmeldte regler er betryggende og rimelige overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Stk. 2. Livsforsikringselskabet skal redegøre for det datagrundlag, der ligger til grund for anmeldelsen.

Stk. 3. Ved anmeldelse af rente-, omkostnings- og risikosatser efter § 29, stk. 1, nr. 2 og nr. 3, i lov om forsikringsvirksomhed skal livsforsikringselskabet

- 1) for forsikringer omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet for hver kontributionsgruppe yderli-

gere redegøre for, at det anmeldte ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne, og

- 2) for øvrige forsikringer med ret til bonus yderligere redegøre for, at det anmeldte ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

Stk. 4. Redegørelserne efter stk. 3 skal være vedlagt dokumentation baseret på livsforsikringsselskabets faktiske afkast af investeringer, faktiske omkostningsforhold og faktiske skadeserfaring.

Stk. 5. Ved anmeldelse af rente-, omkostnings- eller risikosatser efter § 29, stk. 1, nr. 3, i lov om forsikringsvirksomhed skal livsforsikringsselskabet for hver kontributionsgruppe eller hver gruppe af forsikringer, det anmeldte vedrører, oplyse årets forventede eller faktiske rente-, omkostnings- eller risikoresultat samt redegøre for konsekvenserne for kollektivt bonuspotentiale, særlige bonushensættelser og egenkapital. Livsforsikringsselskabet skal desuden angive det forventede rente-, omkostnings- eller risikoresultat for de fem kommende år.

Stk. 6. Ved anmeldelse af grundlaget for beregning af livsforsikringsskønnelser, jf. § 29, stk. 1, nr. 6, i lov om forsikringsvirksomhed, skal livsforsikringsselskabet redegøre for, at der ved beregningen anvendes

- 1) de bedst mulige skøn over de involverede forsikringsrisici, herunder dødelighed (observeret nuværende dødelighed og forventning til fremtidig levetidsforbedring) og invaliditetshyppighed m.v.,
- 2) de bedst mulige skøn over de omkostninger, som kontrakterne gennemsnitligt forventes at kunne administreres for under de vilkår, der er gældende på markedet, og
- 3) en diskonteringsrente, der er opgjort i overensstemmelse med de i lovgivningen fastsatte krav.

Stk. 7. Livsforsikringsselskabet skal hvert år inden årets udgang indsende anmeldelse af den i stk. 6, nr. 1, nævnte dødelighed, der skal fastsættes i overensstemmelse med en for året foretaget levetidsanalyse med udgangspunkt i Finanstilsynets seneste offentliggjorte retningslinjer for udarbejdelse af levetidsanalyse og seneste offentliggjorte benchmark for levetidsforudsætninger.

Stk. 8. Ved anmeldelse af den i stk. 6, nr. 1, nævnte dødelighed, skal livsforsikringsselskabet redegøre for den i stk. 7 nævnte levetidsanalyse svarende til Finanstilsynets seneste offentliggjorte retningslinjer for indberetning af levetidsanalyse.

Stk. 9. Ved anmeldelse af risikotillægget til brug for beregning af livsforsikringsskønnelser, jf. § 29, stk. 1, nr. 6, i lov om forsikringsvirksomhed, skal livsforsikringsselskabet redegøre for, at risikotillægget svarer til det skønnede tillæg, som livsforsikringsselskabet på markedet må forventes at skulle betale til en erhverver af livsforsikringsselskabets bestand af livsforsikrings- og investeringskontrakter, for at denne vil påtage sig risikoen for udsving i størrelsen af og betalingstidspunkterne for de garanterede ydelser.

Offentlig tilgængelighed

§ 4. Anmeldelsen er offentlig tilgængelig, når den er registreret i Finanstilsynet, jf. dog §§ 5 og 6.

Stk. 2. Det i § 2, stk. 8, nævnte sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed er offentligt tilgængeligt, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. Hvis det i § 2, stk. 8, nævnte sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed indeholder dele, der i henhold til § 5, stk. 2, ikke er offentlig tilgængelige, og hvis livsforsikringsselskabet som følge heraf i overensstemmelse med § 2, stk. 9, vælger at indsende et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet hvor disse dele er udeladt, er det alene sidstnævnte sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der er offentlig tilgængeligt.

§ 5. Uanset § 2, stk. 3, kan livsforsikringsselskabet anføre de til en anmeldelse hørende forsikringstekniske beregninger og metoder, som livsforsikringsselskabet betragter som en egentlig nyskabelse i forhold til tilgængelig viden på området, og som livsforsikringsselskabet selv behandler fortroligt, i et særskilt bilag. Det af Finanstilsynet hertil udarbejdede skema, der er benævnt »Redegørelse i henhold til § 5, stk. 1«, skal benyttes.

Stk. 2. Finanstilsynet kan træffe beslutning om, at hele bilaget eller dele af bilaget, der er benævnt »Redegørelse i henhold til § 5, stk. 1«, ikke skal være offentligt tilgængeligt, hvis tilsynet konkret vurderer, at der er tale om en egentlig nyskabelse i forhold til tilgængelig viden på området, samt at livsforsikringsselskabet kan lide væsentlig økonomisk skade ved offentliggørelsen, eller at offentliggørelsen ville give andre livsforsikringsselskaber en uberettiget konkurrencemæssig fordel.

§ 6. Livsforsikringsselskabet kan anføre de dele af de i § 2, stk. 7, nævnte redegørelser, som livsforsikringsselskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt, jf. dog stk. 2. Det af Finanstilsynet hertil udarbejdede skema, der er benævnt »Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1«, skal benyttes. Herudover kan livsforsikringsselskabet anføre følgende i »Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1«:

- 1) Den i § 3, stk. 8, nævnte redegørelse for levetidsanalyse.
- 2) Sammenskrivning af de anmeldte forhold og tidligere anmeldte forhold ud over det i § 2, stk. 3, nr. 2, nævnte.
- 3) Øvrige supplerende oplysninger til Finanstilsynet.

Stk. 2. Finanstilsynet kan træffe beslutning om, at hele bilaget eller dele af bilaget, der er benævnt »Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1«, skal være offentligt tilgængeligt, hvis tilsynet konkret vurderer, at det pågældende bilag helt eller delvist er nødvendigt for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller for at kunne foretage kontrolberegninger.

§ 7. Finanstilsynet sender kopi af de registrerede anmeldelser til enhver person, der beder herom. Finanstilsynet kan forlange, at den pågældende nærmere angiver den eller de anmeldelser, der ønskes kopi af.

Stk. 2. Hvis Finanstilsynet ikke har sendt den i stk. 1 nævnte kopi til en person senest 10 dage efter, at den pågældende har bedt tilsynet herom, skal tilsynet underrette den pågældende om grunden hertil. Finanstilsynet skal samtidig oplyse, hvornår den pågældende kan forvente at modtage kopien.

Stk. 3. Finanstilsynet er berettiget til at kræve betaling for kopiering og fremsendelse af de i registreret indførte anmeldelser med tilhørende bilag. Betalingerne må ikke overstige den betaling, der er anført i bekendtgørelse nr. 1586 af 19. december 2018 om betaling for udlevering af dokumenter mv. efter lov om offentlighed i forvaltningen.

Bemyndigelse, underskrift og indsendelse

§ 8. Det skal fremgå af livsforsikringsselskabets procedure for anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri, hvilke personer livsforsikringsselskabet har bemyndiget til at underskrive anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed og det i § 2, stk. 8 og 9, nævnte sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed.

Stk. 2. Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri skal indsendes til Finanstilsynet i ét underskrevet eksemplar. Den underskrevne anmeldelse, inkl. den hertil hørende aktuarerklæring samt eventuelle redegørelser i henhold til § 5, stk. 1, eller § 6, stk. 1, skal enten indsendes i papirform eller elektronisk til Finanstilsynet.

Stk. 3. Det i § 2, stk. 8 og 9, nævnte sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal indsendes elektronisk til Finanstilsynet i ét underskrevet eksemplar.

Aktuarerklæring

§ 9. En anmeldelse efter § 2 skal være vedlagt en særskilt erklæring fra livsforsikringsselskabets ansvarshavende aktuar vedrørende de anmeldte forhold. Erklæringen skal indsendes til Finanstilsynet i ét underskrevet eksemplar. Aktuaren skal i sin udtalelse erklære, om aktuaren er enig i, at de anmeldte forhold er i overensstemmelse med § 30, stk. 1-4, i lov om forsikringsvirksomhed. Aktuaren skal endvidere erklære, om aktuaren er enig i livsforsikringsselskabets redegørelse efter § 3.

Stk. 2. Det af Finanstilsynet hertil udarbejdede skema, der er benævnt »Aktuarerklæring«, skal benyttes.

Stk. 3. Den i stk. 1 nævnte erklæring er ikke offentlig tilgængelig.

Straffebestemmelser

§ 10. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, § 3, § 8 og § 9, stk. 1 og 2, straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Ikrafttræden

§ 11. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2025.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 932 af 4. juli 2013 om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed ophæves.

Finanstilsynet, den 5. december 2024

LOUISE MOGENSEN

/ Line Bergmann