

# Bekendtgørelse om livsforsikringssselskabers syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed<sup>1)</sup>

I medfør af § 19, stk. 2 og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1447 af 11. september 2020 fastsættes:

## *Anvendelsesområde og definitioner*

**§ 1.** Bekendtgørelsen finder anvendelse på forsikringssselskaber, der udøver livsforsikringsvirksomhed og syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed i samme selskab.

**§ 2.** I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) Livsforsikringsvirksomhed: Forsikringsvirksomhed omfattet af bilag 8 i lov om finansiel virksomhed.
- 2) Syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed: Forsikringsvirksomhed omfattet af forsikringsklasse 1 og 2 i bilag 7 i lov om finansiel virksomhed.

## *Særskilt forvaltning af livsforsikrings- og syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed*

**§ 3.** Forsikringssselskaber skal forvalte livsforsikringsvirksomhed og syge- og ulykkesvirksomhed særskilt. Forvaltningen skal ske på en måde så,

- 1) de livs- og skadesforsikredes respektive interesser ikke tilsidesættes, og
- 2) overskuddet fra livsforsikring udelukkende kommer de livsforsikrede til gode på samme måde, som hvis selskabet kun udøvede livsforsikringsvirksomhed.

*Stk. 2.* Forsikringssselskaber skal sikre, at der i politikker, retningslinjer og forretningsgange er truffet de nødvendige foranstaltninger for at overholde kravet om særskilt forvaltning mellem livsforsikringsvirksomhed og syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed.

**§ 4.** Forsikringssselskaber skal opgøre:

- 1) Et teoretisk minimumskapitalkrav i relation til dets livsforsikringsvirksomhed. Minimumskapitalkravet skal beregnes som om, at forsikringssselskabet kun udøver livsforsikringsvirksomhed.
- 2) Et teoretisk minimumskapitalkrav i relation til dets syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed. Minimumskapitalkravet skal beregnes som om, at forsikringssselskabet kun udøver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed.

*Stk. 2.* Forsikringssselskaber skal til enhver tid være i besiddelse af et basiskapitalgrundlag, der kan dække det teoretiske minimumskapitalkrav for livsforsikringsvirksomheden og et basiskapitalgrundlag, der kan dække det teoretiske minimumskapitalkrav for syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden.

*Stk. 3.* De finansielle minimumsforpligtelser, jf. stk. 2, der kræves opfyldt i relation til henholdsvis livsforsikringsvirksomhed og skadesforsikringsvirksomhed, må ikke bæres af den anden form for virksomhed.

*Stk. 4.* Forsikringssselskaber må kun anvende basiskapitalgrundlaget, der fortsat står til rådighed for den ene eller anden form for virksomhed, til dækning af solvenskapitalkravet, når følgende betingelser er opfyldt:

- 1) Forsikringssselskabet opfylder de teoretiske minimumskapitalkrav, som er nævnt i stk. 1 og 2.
- 2) Forsikringssselskabet underretter Finanstilsynet herom.

**§ 5.** Forsikringssselskaber skal føre interne særskilte opgørelser, hvor det fremgår, hvordan resultatet for henholdsvis livsforsikring og syge- og ulykkesforsikring er opnået.

*Stk. 2.* Samtlige indtægter og udgifter opdeles efter deres oprindelse i de interne særskilte opgørelser. Indtægter omfatter særligt præmier, indbetalinger fra genforsikring og investeringsafkast. Udgifter omfatter særligt forsikringsydelse, tillæg til forsikringsmæssige hensættelser, genforsikringspræmier og forsikringsadministrationsudgifter.

*Stk. 3.* Finanstilsynet skal godkende de fordelingsmetoder hvorefter poster, der er fælles for de to virksomhedsformer, opføres i de interne særskilte opgørelser. *Stk. 4.* Forsikringssselskaber skal udarbejde et dokument på grundlag af de interne særskilte opgørelser, hvori de basiskapitalelementer, der fremgår af Kommissionens Delegerede Forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014, §§ 69-73, og som medgår til dækning af hvert af de opgjorte teoretiske minimumskapitalkrav, der er nævnt i § 4, stk. 1, er klart identificeret og overholder kravene til dækning af minimumskapitalkravene.

**§ 6.** Forsikringssselskaber skal indberette de interne særskilte opgørelser for henholdsvis livsforsikringsvirksomheden og syge- og ulykkesvirksomheden til Finanstilsynet. Indberetningerne skal for hver af de to virksomhedsformer indeholde følgende:

- 1) Resultatopgørelse.
- 2) Balance.
- 3) Kapitalgrundlag, som er opdelt i overensstemmelse med § 5, stk. 4.
- 4) Kapitalplan, herunder relevante stressscenarier.

*Stk. 2.* Forsikringssselskaber skal sammenligne de opnåede resultater, som er opgjort i overensstemmelse med de interne særskilte opgørelser, med de forventede resultater, som fremgår af kapitalplanen for den pågældende opgørelsesperiode. På

baggrund af sammenligningen skal forsikringsselskaber redegøre for, hvilke beslutninger der er truffet i tilfælde af væsentlige afvigelser fra de forventede resultater i forhold til driften af henholdsvis livforsikringsvirksomheden og syge- og ulykkesvirksomheden. Forsikringsselskaber skal som led i redegørelsen belyse de forventede effekter af beslutningerne med udgangspunkt i forretningsmodellen og kapitalplanen. Redegørelserne skal indsendes til Finanstilsynet samtidig med den øvrige indberetning af de interne særskilte opgørelser, jf. stk. 1.

Stk. 3. Indberetning af de interne særskilte opgørelser, jf. stk. 1, og indsendelse af redegørelser, jf. stk. 2, skal foretages en gang årligt, senest 5 uger efter kalendersårets afslutning.

**§ 7.** Forsikringsselskaber skal udarbejde en finansieringsplan i overensstemmelse med § 248 b i lov om finansiel virksomhed for den pågældende virksomhedsform, hvis de basiskapitalelementer, der er nævnt i § 5, stk. 4, ikke er tilstrækkelige til at dække det teoretiske minimumskapitalkrav for en af forsikringsvirksomhedsformerne.

Stk. 2. Finanstilsynet kan tillade overførsel af basiskapitalelementer fra den ene virksomhedsform til den anden, i de tilfælde som er nævnt i stk. 1 uanset kravet i § 4, stk. 3.

#### *Straffebestemmelser*

**§ 8.** Overtrædelse af § 3, § 4, stk. 1-4, § 5, stk. 1, § 5, stk. 2, § 5, stk. 4 og § 7, stk. 1, straffes med bøde.

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

#### *Ikrafttræden*

**§ 8.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2022.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 1774 af 16. december 2015 om livsforsikringsselskabers syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed ophæves.

*Finanstilsynet, den XXXX*

Jesper Berg

/ Per Plougmand Bærtelsen

#### **Officielle noter**

<sup>11</sup> Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), EU-Tidende 2009, nr. L 335, side 1, som ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/51/EU af 16. april 2014 om ændring af direktiv 2003/71/EF og 2009/138/EF samt forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010 for så vidt angår de beføjelser, der er tillagt den europæiske tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger) og den europæiske tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapirstilsynsmyndighed), EU-Tidende 2014, nr. L 153, side 1.