

Til høringsparterne på vedlagte høringsliste

14. oktober 2016  
J.nr. 152-0014  
/CHB

## Udkast til bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg i høring. Hele udkastet kan downloades nedenfor.

Udkastet til bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg skal erstatte bekendtgørelse nr. 796 af 26. juni 2014 om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg.

Det fremgår af § 60a i lov om finansiel virksomhed, at såfremt et forsikrings-selskab, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed, på eget initiativ tilbyder alle eller en gruppe af sine forsikringstagere at ændre deres forsikringsaftale til f.eks. at omfatte et produkt med lavere eller ingen garantier, skal en forsikringstager, der accepterer et sådant tilbud, have overført den økonomiske værdi af sit nuværende produkt til det nye produkt.

Formålet med bekendtgørelsen er at fastsætte regler for opgørelse af denne økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg.

Formålet med ændringen bekendtgørelsen er at tilrette ordlyden, så der i bekendtgørelsen bliver overensstemmelse med definitioner og begreber som nu er gældende i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikrings-selskaber og tværgående pensionskasser fra og med overgangen til Solvens II pr. 1. januar 2016.

De væsentligste ændringer i forhold til det hidtidige regelsæt er følgende:

*Til § 3, stk. 1, i bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg*

Definitionerne er rettet, således at de i ordlyden stemmer overens med definitionerne i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikrings-selskaber og tværgående pensionskasser.

Der indsættes ny definition vedrørende "fortjenstmargen", der er indført ved overgangen til Solvens II og som er defineret i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikrings-selskaber og tværgående pensionskasser.

**FINANSTILSYNET**  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Tidligere fandtes i stk. 1 en definition af begrebet "skyggekonto", men da skyggekontoen ikke længere findes som begreb i bekendtgørelse om kontributionsprincippet, er definitionen slettet.

*Til § 4, stk. 1 og § 6, stk. 1, i bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg*

Ordlyden er rettet, således at der i ordlyden er overensstemmelse med definitioner i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

*Til § 6, stk. 2, i bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg*

Der er suppleret med en forudsætning om, at forsikringsselskabet har foretaget de nødvendige anmeldelser til Finanstilsynet i forbindelse med de beløb, der forventes overført til egenkapitalen og særlige bonushensættelser af type B.

*Til § 8, i bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg*

Ordlyden er rettet, således at der i ordlyden er overensstemmelse med definitioner i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

*Til § 10, stk. 2, i bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg*

Ordlyden er rettet, således at der i ordlyden er overensstemmelse med definitioner i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

*Til tidligere § 12, nu slettet, i bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg*

Denne paragraf er slettet. Den omhandlede skyggekontoen, som ikke findes som begreb i den gældende bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

*Til § 15, stk. 1, i bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg*

Der er indsat supplerende tekst, hvoraf det fremgår, at dekomponeringen, som beskrevet § 3, stk. 1, nr. 2, i bekendtgørelsen skal anmeldes til Finanstilsynet.

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 1. januar 2017.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til Christina H. Schipper Bjaaland senest den 11. november 2016.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på [chb@ftnet.dk](mailto:chb@ftnet.dk) eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Christina H. Schipper Bjaaland.

**Kontaktperson:** Christina H. Schipper Bjaaland

**Direkte tlf.nr.:** 33 55 82 67

Eventuelle hørings svar offentliggør Finanstilsynet her på Høringsportalen.

*Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervs- og Vækstministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.*