

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.¹

§ 1

I bekendtgørelse nr. 1723 af 16. december 2015 om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. foretages følgende ændringer:

1. I § 1 indsættes som stk. 6:
»Stk. 6. Bilag 4 om It-sikkerhed finder alene anvendelse for gruppe 2-forsikringsselskaber.«
2. I § 3 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:
»Stk. 2. Bestyrelsen i en livsforsikringsvirksomhed skal som led i varetagelsen af den overordnede og strategiske ledelse af virksomheden træffe beslutning om hvilke produkter, virksomheden vil udbyde, samt det enkelte produkts væsentligste egenskaber og karakteristika, jf. bilag 1. Resultatet af virksomhedens produktgodkendelsesproces, jf. kapitel II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2358 af 21. september 2017 vedrørende produkttilsyn og styring for forsikringsselskaber og forsikringsdistributører, skal inddrages i grundlaget for bestyrelsens beslutninger. Virksomheden skal dokumentere de beslutninger, der er truffet vedrørende hvert produkt, og den styring af produktet, der er besluttet efter bilag 2 og 6. Dokumentationen kan f.eks. ske i et særskilt dokument. «
Stk. 2-3 bliver herefter stk. 3-4.
3. I § 5, stk. 1, indsættes som 2. pkt.:
»I det omfang, at en livsforsikringsvirksomhed udbyder produkter, hvor kunden bærer en risiko i henhold til de indgåede aftaler, skal virksomhedens politikker ligeledes inddrage de risici, som kunden bærer, jf. kravene i bilag 1 og 2.«
4. § 8, stk. 1, nr. 1, affattes således:
»1) indeholde kontrollerbare grænser for størrelsen af de risici, som direktionen er bemyndiget til at tage på virksomhedens vegne og, hvor relevant, på kundens vegne, samt«
5. § 17 ophæves.
6. I § 18, stk. 1, indsættes efter pkt. 2 som nyt punktum:
»Derudover skal risikostyringssystemet for livsforsikringsvirksomheder dække kundens risici i det omfang, at virksomheden udbyder produkter, hvor kunden bærer en risiko i henhold til de indgåede aftaler.«

¹ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2014 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II). I bekendtgørelsen er der medtaget visse bestemmelser fra Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), EU-Tidende 2015, nr. L 12, side 1. Ifølge artikel 288 i EUF-Traktaten gælder en forordning umiddelbart i hver medlemsstat. Gengivelsen af disse bestemmelser i bekendtgørelsen er således udelukkende begrundet i praktiske hensyn og berører ikke forordningens umiddelbare gyldighed i Danmark.

7. § 18, stk. 2, ophæves.

8. § 19, stk. 2, ophæves.

9. § 20 ophæves.

10. § 21 ophæves.

11. § 23, stk. 1, nr. 4, affattes således:

»4) andre opgaver, som af anden årsag kan medføre væsentlige økonomiske eller andre væsentlige risici for virksomheden eller kunder, i det omfang, at livsforsikringsvirksomheder udbyder produkter, hvor kunden bærer en risiko i henhold til de indgåede aftaler, herunder disponering af virksomhedens konti og opgaver i forbindelse med fremskaffelse eller udarbejdelse af grundlag for regnskab, opgørelse af solvenskapitalkravet og vurdering af egen risiko og solvens for gruppe 1-forsikringsselskaber eller fastsættelse af virksomhedens individuelle solvensbehov for gruppe 2-forsikringsselskaber.«

12. I bilag 1, nr. 2, indsættes efter litra b, som nyt litra c:

»For livsforsikringsvirksomheder, hvilke produkter virksomheden ønsker at udbyde, og hvilke egenskaber der skal karakterisere produkterne. Dette omfatter for hvert produkt stillingtagen til bl.a., hvilken dækning produktet giver, hvilke principper og rammer der skal gælde for de priser og de omkostninger, kunden skal opkræves, hvilke investeringsmuligheder og investeringsprofiler der skal tilbydes, og hvilke elementer der skal være omfattet af en garanti. Det skal i den forbindelse besluttes, hvilke risici der bæres af henholdsvis virksomheden og kunden. For produkter med løbende pensionsudbetalinger skal der derudover bl.a. tages stilling til, hvilke målsætninger der i forventning skal gælde for udbetalingsforløbet, herunder i forhold til udbetalingsprofil, f.eks. en målsætning om at inflationsregulere, hvilke eller hvor store risici der kan accepteres for pensionsudbetalingerne, og hvilken stabilitet der skal karakterisere pensionsudbetalingerne i hele udbetalingsforløbet.«

Litra c-j bliver herefter litra d-k.

13. I bilag 2, nr. 1, indsættes før litra b, som nyt litra a:

»a) investeringsmæssige risici, hvad enten de bæres af virksomheden eller kunden,«
Litra a-c bliver herefter litra b-d.

14. Bilag 2, nr. 7, litra b, 2. pkt., ophæves, og i stedet indsættes som 2. pkt.:

»Det gælder uanset, om risiciene bæres af virksomheden eller kunden, medmindre kunden selv vælger de konkrete fonde, puljer og investeringer i et livsforsikringsprodukt.«

15. Bilag 2, nr. 9, litra a, affattes således:

»a) Grænser samlet og enkeltvis for rente-, aktie-, valuta-, råvare-, ejendoms-, modparts-, kredit- og koncentrationsrisici, samt risici ved investeringer i alternative aktiver, fastsat såvel for aktiver, der skal dække de forsikringsmæssige hensættelser, som for øvrige aktiver. Det gælder uanset, om risiciene bæres af virksomheden eller kunden, medmindre kunden selv vælger de konkrete fonde, puljer og investeringer i et livsforsikringsprodukt,«

16. I *bilag 6, nr. 2*, indsættes efter litra d, som nyt litra e:

»e) hvor relevant, specificere risikotolerancegrænser for de risici, som kunderne bærer ifølge de indgåede aftaler, herunder i forhold til livsforsikringsprodukter med løbende pensionsudbetalinger fastsætte målsætninger, risikotolerancegrænser eller lignende for udsving i pensionsudbetalingerne i udbetalingsforløbet, jf. bilag 1, nr. 2, litra c,«
Litra e-f bliver herefter litra f-g.

17. I *Bilag 6* indsættes efter nr. 8 som nyt nr. 9-11:

»Analyser af kundens risici

9) Livsforsikringsvirksomheder skal, hvor det er relevant, løbende foretage passende kort- og langsigtede scenarieanalyser, der belyser alle relevante risici set fra kundens perspektiv, herunder risici forbundet med udbetalingsforløbet.

10) Livsforsikringsvirksomheder skal, hvor det er relevant, løbende foretage passende omvendte stresstests, der fører til, at pensionsudbetalingerne falder ned til de besluttede målsætninger, risikotolerancegrænser eller lignende, jf. bilag 6, nr. 2, litra e.

11) Analyser og stresstests skal være baseret på passende, anvendelige og relevante aktuariemæssige og statistiske teknikker. Derudover skal der anvendes aktuelle og troværdige oplysninger samt realistiske antagelser. Der kan anvendes rimelige approksimationer i den løbende risikostyring.«

Bilag 6, nr. 9-20 bliver herefter nr. 12-23.

18. *Bilag 6, nr. 15*, affattes således:

»15) Den ansvarlige for risikostyringsfunktionen skal sikre, at alle væsentlige risici i virksomheden, herunder risici, der går på tværs af virksomhedens organisation, samt kundens risici, i det omfang en livsforsikringsvirksomhed udbyder produkter, hvor kunden bærer en risiko i henhold til de indgåede aftaler, identificeres, måles, overvåges, styres og rapporteres korrekt.«

§ 2

Stk. 1. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2025.

Stk. 2. § 1, nr. 6, træder i kraft den 17. januar 2025.

Finanstilsynet, den x. måned 2024

Louise Mogensen

/ Underskriver 2