

NOTAT

Finanstilsynet

5. juli 2024

Ansøgning om brug af matchtilpasning

Selskabsnavn

CVR-nummer

Dato for ansøgning

Nedenstående skema angiver de redegørelser og dokumenter selskabet skal indsende i forbindelse med ansøgningen om brug af matchtilpasning. De nærmere bestemmelser om matchtilpasning kan ses i bekendtgørelse om matchtilpasning og volatilitetsjustering af den risikofrie rentekurve for gruppe 1-forsikringsselskaber samt Kommissionens gennemførselsforordning 2015/500 om procedurer ved godkendelse af matchtilpasning.¹

Ansøgning om brug af matchtilpasning skal behandles af selskabets bestyrelse inden den indsendes til Finanstilsynet.

Behandlingen af ansøgningen følger gennemførselsforordningens artikel 6 og 7.

Information relateret til den udvalgte portefølje af forsikringsforpligtelser

1. En overordnet beskrivelse af porteføljen (karakteristika, volumen o.l.)
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
2. Dokumentation for, at porteføljen ikke indeholder forpligtelser der giver anledning til fremtidige præmier jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 6.

¹ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R0500&from=EN>

<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
<p>3. Dokumentation for, at de eneste forsikringsrisici i porteføljen er levetidsrisici, omkostningsrisici, genoptagelsesrisici og dødelighedsrisici jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 7.</p> <p>Herunder dokumentation for, at eventuelle dødelighedsrisici maksimalt svarer til 5 % stigning i bedste skøn jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 8.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
<p>4. Dokumentation for, at eventuelle optioner i forsikringsforpligtelserne i porteføljen er begrænset til tilbagekøb, hvor tilbagekøbsværdien ikke kan overstige værdien af aktiverne jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 9.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
<p>5. Dokumentation for, forsikringsforpligtelserne i porteføljen ikke er adskilt i forskellige dele, hvor nogle dele er placeret udenfor porteføljen jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 10.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter

Information relateret til den udvalgte aktivportefølje

<p>6. Detaljerede oplysninger om aktiverne i porteføljen jf. gennemførelsesforordningens artikel 2(b), samt en beskrivelse af, hvordan selskabet sikrer sig at porteføljen kan holdes til udløb jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 1.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
<p>7. Dokumentation for, at porteføljen kun indeholder aktiver med faste betalingsstrømme jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 2.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter

Information relateret til match og porteføljestyring

<p>8. Dokumentation for omfanget af match mellem aktiver og forpligtelser jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 5, herunder likviditetsplanen jf. § 2, stk. 4.</p> <p>I det omfang der ikke er fuldt match, skal selskabet opgøre og vurdere omfanget af risiciene herved.</p>
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
<p>9. Dokumentation for, at porteføljen af forpligtelser og porteføljen af aktiver er adskilt fra øvrige aktiviteter i selskabet jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 3 og 4.</p>
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
<p>10. Dokumentation for, hvordan selskabet justerer kapitalgrundlaget i henhold til Kommissionens delegerede forordning 2015/35, artikel 81 jf. gennemførselsforordningens artikel 4(c).</p>
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
<p>11. Dokumentation for, hvordan selskabet justerer opgørelsen af solvenskapitalkravet i henhold til Kommissionens delegerede forordning 2015/35, artikel 216, 217 og 234 jf. gennemførselsforordningens artikel 4(d).</p>
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter

Yderligere indhold af ansøgningen

<p>12. Bekræftelse af, at forpligtelserne ikke opgøres med en rentekurve, der indeholder volatilitetsjustering, eller via en justeret rentekurve jf. reglerne i lov om forsikringsvirksomhed § 158, stk. 3 og § 331, stk. 1</p>
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter

13. Vurderingerne efter bekendtgørelsens § 2, stk. 5 samt eventuel analyse efter bekendtgørelsens § 2, stk. 6, hvis nedsættelsen af matchtilpasningen til 0 medfører brud på solvenskapitalkravet.
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
14. Dokumentation for den beregningsproces selskabet følger efter bekendtgørelsens § 3 og Kommissionens delegerede forordning artikel 52-54 jf. gennemførselsforordningens artikel 5(e)
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
15. En liste over øvrige ansøgninger der er indgivet eller inden for de næste seks måneder forventes indgivet af selskabet med henblik på godkendelse jf. gennemførselsforordningens artikel 5(f).
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
16. Dokumentation for at bestyrelsen har behandlet ansøgningen.
<ul style="list-style-type: none">• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter