

Finanstilsynet
Jens Henrik Lauersen
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt pr. mail: jhl@ftnet.dk



Grundlagsrentebekendtgørelse - høringsvar over udkast til ny grundlagsrentebekendtgørelse

Finanstilsynet har med skrivelse af 29. september 2010 fremsendt udkast til ny bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsvirksomhed. Samtidig har Finanstilsynet anmodet om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet senest den 20. oktober 2010.

I denne anledning skal Forsikring & Pension hermed bemærke følgende:

Det fremgår af bekendtgørelsesudkastet, at den maksimale grundlagsrente fremover indtil videre fastsættes til 1 pct. p.a. inklusive et garanteret omkostnings- og risikotillæg, som måtte være indeholdt i grundlagsrenten. Endvidere fremgår, at den nye grundlagsrentebekendtgørelse forventes at træde i kraft den 1. januar 2011.

Forsikring & Pension har ingen bemærkninger til, at den maksimale grundlagsrente nedsættes til 1 pct. p.a.

Forsikring & Pension har heller ingen bemærkninger til, at den nye bekendtgørelse principielt træder i kraft den 1. januar 2010.

Forsikring & Pension har alene bemærkninger angående de praktiske muligheder for at implementere en ny maksimal grundlagsrente pr. 1. januar 2011.

En maksimal grundlagsrente på 1 pct. p.a. nødvendiggør, at der skal ske tilpasninger af de administrative systemer. Fremover vil der skulle modtages præmier/bidrag på yderligere en grundlagsrente og vel at mærke ikke nødvendigvis på forskellige forsikringer, men derimod på en og samme forsikring.

Det tekniske grundlag skal tilsvarende revideres. Implementeringen af yderligere et rentegrundlag er ingen ubetydelig opgave, idet der skal træffes en række forretningsmæssige beslutninger. En ny grundlagsrente kan således bl.a. påvirke:

- Kundekommunikation i form af breve, hjemmesider mv.

20.10.2010

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Steen Kristiansson
Kontorchef, cand.polit.
Dir. 41 91 90 78
sk@forsikringogpension.dk

Vores ref. SK/sk
Sagsnr. GES-2008-03577
DokID 277530

Brancheorganisation
for forsikringssselskaber
og pensionskasser

- Rådgivning både i forbindelse med nytegning samt ændring eller flytning af pensionsordninger.
- Bonuspolitikken, herunder reglerne for, hvilke grundlag der opsamler bonus hhv. kontostyrkelse.
- Prognoser og udbetalingsberegninger.

Forsikring & Pension

Vores ref. SK/sk
Sagsnr. GES-2008-03577
DokID 277530

Implementering af en ny maksimal grundlagsrente vil herudover nødvendiggøre en del IT-udvikling, som skal planlægges og testes.

Pensionselskaberne er p.t. i færd med at implementere de nye kontributionsregler, der som bekendt indebærer, at det enkelte selskab bl.a. skal opstille en eller flere rentegrupper. Nedsættelsen af den maksimale grundlagsrente vil yderligere komplicere de igangværende overvejelser herom. Begrundelsen er, at nedsættelsen af den maksimale grundlagsrente vil øge spændet mellem forsikringernes gennemsnitlige grundlagsrente, hvorfor der formentlig vil være behov for at revurdere de allerede overvejede rentegrupper.

Implementeringen af kontributionsbekendtgørelsen lægger beslag på betydelige ressourcer i pensionselskabernes IT-afdelinger. Tilsvarende gør sig gældende i forbindelse med implementeringen af solvens II-regelsættet, individuel pensionsafkastbeskatning, skattereformen samt den kommende nye informationsbekendtgørelse.

Der bliver således p.t. stillet betydelige krav til pensionselskabernes IT-ressourcer som følge af flere forskellige initiativer udgået fra myndighederne.

Forsikring & Pension skal derfor foreslå:

1. At den nye maksimale grundlagsrente principielt indføres pr. 1. januar 2011.
2. At datoen for, hvornår pensionselskaberne skal have implementeret den nye maksimale grundlagsrente, tidligst fastsættes til den 1. juli 2011.

Det følger af bekendtgørelsesudkastet § 5, stk. 1, at Finanstilsynet kan dispensere fra bestemmelserne i § 2, stk. 2-4, bl.a. i tilfælde, hvor anvendelse af en højere grundlagsrente er af bagatelagtig økonomisk betydning, eller hvor et pensionselskab af tekniske årsager midlertidigt ikke er i stand til at overholde § 2, stk. 2-4.

Forsikring & Pension forventer, at der selv med en implementeringsfrist på ½ år vil være behov for dispensationer, og skal anmode Finanstilsynet om at tilkendegive, at begrundede dispensationsansøgninger vil blive behandlet imødekommende.

Endvidere foreslås:

- a) At § 2, stk. 1, affattes som følger:

Ved indgåelse af en forsikringsaftale eller ændring heraf, herunder forhøjelse af præmier m.m., skal den eller de ...

Side 2

Der er blot tale om en ønsket præcisering af ordet "ændring".

b) At § 4, stk. 1, nr. 4) affattes som følger:

Ved en forsikringsaftale, for hvilken forsikringsselskabet ikke har påtaget sig en investeringsrisiko.

Begrundelsen er, at bestemmelsen bør gælde for alle produkter, hvor egenkapitalen ikke bærer nogen investeringsrisiko.

Med venlig hilsen

Steen Kristiansson