|  |
| --- |
| Finanstilsynet  15. oktober 2015 |

|  |
| --- |
|  |

# 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]](#footnote-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.) |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. Dokumentation for, at porteføljen ikke indeholder forpligtelser der giver anledning til fremtidige præmier jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 6. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. Dokumentation for, at de eneste forsikringsrisici i porteføljen er levetidsrisici, omkostningsrisici, genoptagelsesrisici og dødelighedsrisici jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 7.   Herunder dokumentation for, at eventuelle dødelighedsrisici maksimalt svarer til 5 % stigning i bedste skøn jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 8. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. 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. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. 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. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |

**Information relateret til den udvalgte aktivportefølje**

|  |
| --- |
| 1. Detaljerede oplysninger om aktiverne i porteføljen jf. gennemførselsforordningens artikel 2(b), samt en beskrivelse af, hvordan selskabet sikrer sig at porteføljen kan holdes til udløb jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 1. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. Dokumentation for, at porteføljen kun indeholder aktiver med faste betalingsstrømme jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 2. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |

**Information relateret til match og porteføljestyring**

|  |
| --- |
| 1. Dokumentation for omfanget af match mellem aktiver og forpligtelser jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 5, herunder likviditetsplanen jf. § 2, stk. 4.   I det omfang der ikke er fuldt match, skal selskabet opgøre og vurdere omfanget af risiciene herved. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. 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. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. Dokumentation for, hvordan selskabet justerer kapitalgrundlaget i henhold til Kommissionens delegerede forordning 2015/35, artikel 81 jf. gennemførselsforordningens artikel 4(c). |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. 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). |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |

**Yderligere indhold af ansøgningen**

|  |
| --- |
| 1. Bekræftelse af, at forpligtelserne ikke opgøres med en rentekurve, der indeholder volatilitetsjustering, eller via en justeret rentekurve jf. reglerne i lov om finansiel virksomhed § 126 e, stk. 3 og § 417 a, stk. 1 |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. Vurderingerne efter bekendtgørelsens § 2, stk. 5 samt eventuel analyse efter bekendtgørelsens § 2, stk. 6, hvis nedsættelsen af matchtilpasningen til 0 medfører brud på solvenskapitalkravet. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. Dokumentation for den beregningsproces selskabet følger efter bekendtgørelsens § 3 og Kommissionens delegerede forordning artikel 52-54 jf. gennemførselsforordningens artikel 5(e) |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. 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). |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| 1. Dokumentation for at bestyrelsen har behandlet ansøgningen. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |

**Kontaktperson**: Jens Henrik Laursen, [jhl@ftnet.dk](mailto:jhl@ftnet.dk), tlf.: 33 55 83 98

1. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R0500&from=EN> [↑](#footnote-ref-1)