

## 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.<sup>1</sup>

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"><li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li></ul>                                                       |
| 2. Dokumentation for, at porteføljen ikke indeholder forpligtelser der giver anledning til fremtidige præmier jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 6. |

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p><b>3.</b> 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"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p><b>4.</b> 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"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p><b>5.</b> 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"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                   |

#### Information relateret til den udvalgte aktivportefølje

|                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>6.</b> 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.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                                                                 |
| <p><b>7.</b> Dokumentation for, at porteføljen kun indeholder aktiver med faste betalingsstrømme jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 2.</p>                                                                                                      |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                                                                 |

### Information relateret til match og porteføljestyring

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

### Yderligere indhold af ansøgningen

|                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>12.</b> 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 |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li></ul>                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>13.</b> Vurderingerne efter bekendtgørelsens § 2, stk. 5 samt eventuel analyse efter bekendtgørelsens § 2, stk. 6, hvis nedsættelsen af matchtilpasningen til 0 medfører brud på solvenskapitalkravet.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                               |
| <p><b>14.</b> Dokumentation for den beregningsproces selskabet følger efter bekendtgørelsens § 3 og Kommissionens delegerede forordning artikel 52-54 jf. gennemførselsforordningens artikel 5(e)</p>            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                               |
| <p><b>15.</b> 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).</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                               |
| <p><b>16.</b> Dokumentation for at bestyrelsen har behandlet ansøgningen.</p>                                                                                                                                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter</li> </ul>                                                                                                               |