

Finanstilsynets levetidsmodel i forhold til reglerne for livsforsikringselskaber og tværgående pensionskassers finansielle rapporter

I Finanstilsynets brev af 9. december 2010 til alle livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser (herefter selskaber) redegjorde Finanstilsynet for et nyt benchmark for levetidsforsætninger. Finanstilsynet anførte i brevet, at selskaberne skal foretage en statistisk analyse af selskabets bestand med henblik på at fastslå, hvorledes den observerede nuværende dødelighed i selskabets bestand, forholder sig til benchmark for den observerede nuværende dødelighed. I henhold til brevet skal selskaberne senest den 1. juli 2011 indsende en redegørelse til Finanstilsynet for den foretagne analyse.

Finanstilsynet er blevet spurgt, hvorledes denne tidsplan forholder sig til kravene til de årsrapporter og delårsrapporter, som selskaberne offentliggør i den kommende tid. Dette brev omhandler på den baggrund, hvorledes kravene til selskabernes finansielle rapporter forholder sig til det nye benchmark for levetidsforudsætninger (i det følgende også kaldet "levetidsmodellen").

Kravene til hensættelser til livsforsikringsforpligtelser i finansielle rapporter

De relevante krav til opgørelsen af hensættelser for livsforsikringsforpligtelser findes i §§ 65 og 66 i bekendtgørelsen om finansielle rapporter (bek. nr. 16 af 11. januar 2011). Disse regler ændres ikke af levetidsmodellen. Levetidsmodellen er en standard for, hvorledes reglerne udfyldes for selskaber med en bestand af forsikrede med en forventet levetid svarende til gennemsnittet for den del af den danske befolkning, der er dækket af livsforsikring.

Offentliggørelsen af levetidsmodellen kan imidlertid nødvendiggøre en ændring af de levetidsforudsætninger, som selskabet hidtil har anvendt ved opgørelsen af hensættelserne. Hvis selskabets analyse viser, at der er behov for en ændring, skal hensættelserne i selskabets offentlige fi-

nansielle rapporter ændres så hurtigt, som dette er praktisk muligt efter, at selskabets analyse viser, at der er behov for en sådan ændring, dvs. eventuelt allerede i selskabets årsrapport for 2010.

Finanstilsynet har imidlertid ikke krav om, at selskabets analyse skal være færdiggjort så betids, at resultatet af analysen kan være indarbejdet i årsrapporten for 2010 eller i halvårsrapporten i 2011. Finanstilsynet forventer, at en nødvendig ændring af opgørelsen af hensættelserne er gennemført senest i årsrapporten for 2011.

Noteoplysninger

Det vil være relevant for brugere af selskabets finansielle rapporter, at der i noterne, dvs. i afsnittet om anvendt regnskabspraksis, gives oplysning om virkningen af levetidsmodellen for opgørelsen af selskabets hensættelser, jf. § 89, stk. 5, i regnskabsbekendtgørelsen. Dette gælder – om muligt - allerede for årsrapporten for 2010. Hvis den analyse, der skal indsendes til Finanstilsynet senest 1. juli 2011 endnu ikke er færdiggjort ved udarbejdelsen af den pågældende års- eller delårsrapport, skal der i det mindste oplyses om selskabets tidsplan for analysen og om selskabets forventninger til resultatet af analysen og til virkningen på hensættelserne. Hvis det endnu ikke er muligt at oplyse den beløbsmæssige effekt, skal dette oplyses, jf. § 89, stk. 7, i regnskabsbekendtgørelsen.

Noteoplysningskravene gælder også i de tilfælde, hvor selskabets analyse viser, eller forventes at vise, at levetidsmodellen ikke har betydning for selskabets hensættelser. I sådanne tilfælde redegøres i noterne for begrundelsen for, hvorfor levetidsmodellen ikke har betydning for selskabets opgørelse.

Ændring af regnskabsmæssigt skøn eller regnskabspraksis?

En ændring af selskabets hensættelser for livsforsikringsforpligtelser foranlediget af levetidsmodellen er et ændret regnskabsmæssigt skøn, jf. § 85 i regnskabsbekendtgørelsen, og ikke en ændring af regnskabspraksis, jf. § 84 i regnskabsbekendtgørelsen. Dette indebærer, at ændringen skal indregnes i den regnskabsperiode, hvor ændringen gennemføres, i såvel resultatopgørelse som balance. Sammenligningstallene fra tidligere regnskabsperioder ændres ikke. Den beløbsmæssige virkning af ændringen skal oplyses i afsnittet om anvendt regnskabspraksis, jf. § 89, stk. 7, i regnskabsbekendtgørelsen.