

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 7831, 103 98 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera även per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2001:12

Utkom från trycket
den 14 november 2001

Finansinspektionens föreskrifter om maximiräntesats för beräkning av livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar;

beslutade den 24 oktober 2001.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790).

Definition

Tillämpad räntefot: den framtida räntefoten beräknad såsom vid betalning helårsvis i efterskott. Räntefoten är den som tillämpas i beräkningarna före belastning för skatt och driftskostnader.

1 § För ett försäkringsbolag gäller dessa föreskrifter när livförsäkringsavsättningar skall beräknas för liv- eller sjukförsäkring. Föreskrifterna gäller även när försäkringstekniska avsättningar skall beräknas för liv- eller sjukränta i skadeförsäkringsbolag. Föreskrifterna skall inte tillämpas för livförsäkring där försäkringstagaren bär den finansiella risken.

Försäkringsavtal som är upprättade i svenska kronor

2 § Den nominella räntefot som tillämpas får vara högst 3,5 procent. Den reala räntefot som tillämpas får vara högst två procent. Vid val av real räntefot skall värdesäkringens karaktär beaktas.

3 § För livförsäkringsavtal mot engångspremie, och med en avtalstid som är högst åtta år, får dock den tillämpade nominella räntefoten vara högst den största av:

- 3,5 procentenheter respektive
- 85 procent av den effektiva marknadsräntefoten vid premiebetalningen för svenska statsobligationer som är utfärdade i svenska kronor.

I detta fall kommer sådana obligationer ifråga som har en återstående löptid som ligger så nära försäkringsavtalets löptid som möjligt.

Livförsäkringsavtal som är upprättade i främmande valuta

4 § Den räntefot som tillämpas skall följa de regler som gäller i det land i vars valuta försäkringsavtalet är upprättat, i det fall som landet är ett EES-land. I annat fall skall samråd ske med Finansinspektionen.

¹ Jfr rådets direktiv 92/96/EEG av den 10 november 1992 om samordning av lagar och författningar som avser direkt livförsäkring och om ändring av direktiven 79/267/EEG och 92/619/EEG (tredje livförsäkringsdirektivet) (EGT L 360, 9.12.1992, s. 11, Celex 392L0096)

5 § Den nominella räntefot som tillämpas skall dock vara högst tre procent för försäkringsavtal som är upprättade i euro.

Dispens

6 § Om det finns särskilda skäl kan Finansinspektionen meddela dispens från dessa föreskrifter.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 31 december 2001, då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1998:25) om beräkning av premiereserv för livförsäkringsrörelse samt för livränta eller sjukränta som tillhör annan försäkring än livförsäkring skall upphöra att gälla.

CLAES NORGREN

Björn Palmgren