

2013-12-19

B E S L U T



Victory Life & Pensions Assurance Company Ltd
Att: styrelsen och verkställande direktören
P.O. Box 3161
Road Town, Tortola,
British Virgin Islands

FI Dnr 13-8952/10
Delgivning nr 1/10

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Per post och e-post till: info@victorylife.ch

Föreläggande vid vite att omedelbart upphöra med försäkringsrörelse i Sverige

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Victory Life & Pensions Assurance Company Limited, registrerat i Brittiska Jungfruöarna, svenskt organisationsnummer 502068-6464, (Victory Life) att omedelbart upphöra med att bedriva försäkringsverksamhet i Sverige. Föreläggandet innebär att Victory Life ska upphöra med alla åtgärder som direkt eller indirekt syftar till att någon med hemvist i Sverige förmås teckna försäkringar med bolaget.

[10 kap. 3 § andra stycket lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige]

2. Victory Life ska utse ett ombud i Sverige med fullmakt att ta emot stämning och i övrigt företräda Victory Life i fråga om redan meddelade försäkringar. Victory Life ska anmäla ombudet till Finansinspektionen för godkännande.

[7 kap. 2 och 11 §§ lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige]

3. Föreläggandet i beslutspunkten 1 förenas med ett löpande vite om 100 000 kronor för varje påbörjad kalendermånad efter delgivning som föreläggandet inte har följts.

[10 kap. 5 § första stycket lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige och 4 § lagen (1985:206) om viten]

4. Beslutet gäller omedelbart.

[10 kap. 4 a § 4 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige]

Hur man överklagar, se bilaga.

1. Ärendet

1.1 Bakgrund

Berörda företag

Victory Life & Pensions Assurance Company Limited, 502068-6464, är en utländsk försäkringsgivare som registrerades år 1988 i Brittiska Jungfruöarna. Bolaget har tillstånd att bedriva livförsäkringsverksamhet som ett ”International Business Company”, dvs. enbart utanför Brittiska Jungfruöarna. Victory Life erbjuder såväl privatpersoner som företag att spara och placera medel bl.a. i bolagets kapitalförsäkringar. Victory Life ägs ytterst av de svenska medborgarna Bengt Weijdegård och Björn Rolfsson med familjer, genom de mellanliggande företagen Codan Trustees (BVI) Limited, Bay Trust International och Riverstream Group Limited. Björn Rolfsson är folkbokförd i Göteborg medan Bengt Weijdegård är folkbokförd i Malaga, Spanien.

ANEA AB, 556655-3037, (Anea) registrerades år 1994 med säte i Stockholm. Enligt verksamhetsbeskrivningen i bolagsordningen ska Anea erbjuda svenska företag tryggnad av pensioner genom etablering av stiftelser samt stiftelseadministration och trygghetsförsäkring och även idka därmed förenlig verksamhet. Enligt Anea utför bolaget i princip allt administrativt arbete beträffande Victory Lifes kapitalförsäkringar. Anea försattes efter egen ansökan i konkurs genom beslut av Stockholms tingsrätt den 4 december 2013 (mål nr K 17958-13).

AssuranceService i Göteborg AB, 556520-7551, (AssuranceService) registrerades år 1995 med säte i Göteborgs kommun. Enligt verksamhetsbeskrivningen i bolagets bolagsordning ska företaget tillhandahålla service, administration och konsultation inom försäkringsbranschen och även idka därmed förenlig verksamhet. Björn Rolfsson och Bengt Weijdegård med familjer äger, genom företagen Hindia Econometrics AB och Incapco AB, samtliga aktier i AssuranceService. Björn Rolfsson är styrelseledamot i AssuranceService. Bengt Weijdegård var under tiden den 10 mars 1999 – 17 oktober 2008 styrelseledamot i företaget. Enligt AssuranceService är bolagets verksamhet helt inriktad på att ge service och hjälp till Victory Lifes kunder i Sverige.

Finansinspektionens undersökning

Finansinspektionen inledde under hösten 2012 en undersökning för att utreda om Victory Life, Anea och AssuranceService bedriver verksamhet som omfattas av lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige (LUFT) samt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF). Åtgärden vidtogs bl.a. mot bakgrund av att Förvaltningsrätten i Göteborg i dom den 3 juli 2012 fann att Victory Life under åren 2004-2008 genom AssuranceService hade bedrivit försäkringsrörelse från ett fast driftställe i Sverige (mål nr 3452-11 – 3456-11).

Som ett led i undersökningen inhämtade Finansinspektionen bl.a. omprövningsbeslut meddelat av Skatteverket den 2 december 2010 avseende undanhållen avkastningsskatt för taxeringsåren 2005-2009 beträffande Victory Life. Finansinspektionen tog även in Skatteverkets omprövningsbeslut den 14 december 2012 avseende undanhållen mervärdesskatt för AssuranceService. Vidare inhämtade Finansinspektionen samarbetsavtal som Victory Life ingått med Anea respektive AssuranceService. Finansinspektionen hämtade även in avtal som Anea ingått med försäkringsförmedlare avseende förmedling av Victory Lifes kapitalförsäkringar.

Finansinspektionen har även tagit del av Göteborgs tingsrätts dom av den 24 oktober 2013 (mål nr B 19089-10), där ägarna till Victory Life och Assurance Service, Björn Rolfsson och Bengt Weijdegård, döms till fängelse för grovt skattebrott. Domen avser undanhållen avkastningsskatt i den verksamhet som Victory Life bedrivit i Sverige genom AssuranceService.

Victory Life, Anea och AssuranceService har i begäran om yttrande från Finansinspektionen den 27 november 2013, givits möjlighet att redogöra för sin inställning i frågan om bolagen bedriver tillståndspliktig verksamhet i Sverige. Bolagen har även fått ta del av Finansinspektionens iakttagelser och preliminära bedömningar i ärendet.

Victory Life har besvarat Finansinspektionens begäran om yttrande i en skrivelse daterad den 10 december 2013.

1.2 Bestämmelser om försäkringsgivare från tredje land

Utländska försäkringsgivare har enligt 1 kap. 1 § första stycket LUFT rätt att bedriva verksamhet i Sverige i enlighet med den lagen. Av 4 kap. 1 § LUFT framgår att en försäkringsgivare från tredje land endast får bedriva försäkringsrörelse i Sverige efter koncession från Finansinspektionen. Verksamheten måste då bedrivas från en svensk generalagentur eller filial.

Anledningen till att en försäkringsgivare från tredje land måste ha tillstånd för att bedriva försäkringsrörelse i Sverige är densamma som enligt försäkringsrörelselagen. Koncessionssystemet utgör en del av den offentliga tillsynen som anses behövlig på försäkringsområdet. Försäkringstagarna har

som regel inte möjlighet att i tillräcklig utsträckning bevaka sina egna intressen på grund av försäkringsverksamhetens natur. Detta kan särskilt gälla försäkringsgivare från tredje land, vars verksamhetspolitik, produkter, tillförlitlighet och solvens kan vara ännu svårare för en svensk försäkringskund att utröna än om det är fråga om en svensk försäkringsgivare eller en utländsk EES-försäkringsgivare (prop. 1997/98:141 s. 78).

Om Finansinspektionen finner att en försäkringsgivare från tredje land bedriver försäkringsrörelse i Sverige utan koncession, ska inspektionen förelägga denne att inom bestämd tid ändra sin verksamhet enligt särskilda anvisningar eller upphöra med verksamheten (10 kap. 3 § andra stycket LUFT). Ett föreläggande enligt bestämmelsen får riktas såväl mot den utländska försäkringsgivaren som mot den som här i landet, i syfte att förmå någon att teckna försäkring hos försäkringsgivaren, är verksam för försäkringsgivarens räkning (tredje stycket).

1.3 Allmänt om begreppet försäkringsrörelse

Varken i LUFT eller i annan lagstiftning definieras vad som kan anses utgöra försäkringsrörelse. Både i Sverige och i andra länder har det konstaterats att det inte är möjligt att definiera begreppet tillräckligt noggrant och entydigt för att ge lagtillämpningen verkligt stöd och samtidigt tillräckligt generellt för att kunna anpassas till eventuellt ändrade förhållanden. Begreppet försäkringsrörelse bestäms för närvarande i stället – med utgångspunkt i vissa i förarbetena till försäkringsrörelselagstiftningen angivna grundläggande kriterier – enligt praxis och allmänt språkbruk. Enligt den praxis som utbildats på området i Sverige måste verksamheten åtminstone vara inriktad på att yrkesmässigt göra ett åtagande att mot vederlag utge ekonomisk ersättning eller utföra en bestämd prestation vid ovisa händelsers inträffande (se prop. 1984/85:77 s. 40). Kravet på yrkesmässighet innebär att verksamheten ska ha en viss varaktighet och omfattning. Tillfällig verksamhet eller enstaka åtaganden ryms inte i begreppet försäkringsrörelse (prop. 1997/98:141 s. 89).

Avgörande för frågan om försäkringsrörelsen ska anses bedrivas till en del här i landet eller enbart utomlands är vilken anknytning rörelsen har till Sverige. Av betydelse i det sammanhanget är t.ex. om den utländske försäkringsgivaren har egna lokaler eller egen personal i Sverige samt om – och i så fall på vilket sätt – försäkringsgivaren marknadsför försäkringar i Sverige och om denna marknadsföring tar sikte på risker som är belägna eller åtaganden som ska fullgöras här (prop. 1997/98:141 s. 89).

Kapitalförsäkringar utgör livförsäkring enligt 58 kap. 2 § andra stycket inkomstskattelagen (1999:1229). Av 1 kap. 7 § tredje stycket LUFT framgår avseende livförsäkring att Sverige anses vara det land där åtagandet ska fullgöras om, i det fall då försäkringstagaren är en fysisk person, denne har sin vistelseort här eller, om försäkringstagaren är en juridisk person, det etableringsställe som försäkringen gäller finns i Sverige.

Hänsyn ska också tas till om den utländske försäkringsgivaren har träffat avtal om samarbete med försäkringsföretag eller försäkringsmäklare som är representerade på den svenska marknaden. Dessutom krävs naturligtvis att den verksamhet som bedrivs i Sverige har en viss varaktighet och omfattning. Frågan om en viss verksamhet ska bedömas som försäkringsrörelse eller inte får avgöras efter en helhetsbedömning i det enskilda fallet. Ledning bör kunna sökas i den rättspraxis som finns på området (prop. 1997/98:141 s. 89 f.).

För att lagen ska bli tillämplig krävs – när det gäller försäkringsgivare från tredje land – viss aktivitet från försäkringsgivarens sida i syfte att förvärva försäkringsaffärer på den svenska marknaden. Försäkringsavtal som ingås utan att en sådan försäkringsgivare på något sätt har bjudit ut sina tjänster i Sverige, t.ex. genom att försäkringstagaren på eget initiativ kontaktar försäkringsgivaren i syfte att teckna försäkring (sk. passivt tillhandahållande), omfattas därför inte av lagen (prop. 1997/98:141 s. 90).

2. Finansinspektionens bedömning

2.1 Inledande om Victory Lifes verksamhet

Det får genom utredningen och informationen på Victory Lifes hemsida på Internet anses klarlagt att bolaget är en försäkringsgivare från tredje land. Fråga är då om Victory Life bedriver försäkringsrörelse i Sverige trots att bolaget saknar tillstånd till det.

2.1.1 Samarbetsavtalet med AssuranceService

Finansinspektionen har tagit del av ett samarbetsavtal mellan Victory Life och AssuranceService daterat den 1 januari 2010. Avtalet måste anses innebära att bolagen har ett nära samarbete. Enligt avtalet ska AssuranceService utföra ett antal tjänster åt Victory Life avseende dess försäkringsrörelse inom områdena information, administration, ekonomi och affärsstrategi. Avtalet innebär bl.a. att AssuranceService ska tillhandahålla produktinformation till försäkringsförmedlare och kunder, administrera försäkringsansökningar och avtal, förse försäkringsförmedlare och kunder med försäkringsbesked, hjälpa till med bankarrangemang samt utveckla system för redovisning och rapportering. AssuranceService ska även förse Victory Life med planer, prognoser och beräkningar som kan vara nödvändiga för att utveckla, förbättra eller expandera Victory Lifes verksamhet. För utförandet av tjänsterna ska AssuranceService ställa sin personal och ledning till Victory Lifes förfogande.

Enligt Victory Life har samarbetsavtalet med AssuranceService nyligen sagts upp. Victory Life har anfört att AssuranceService inte ska betraktas som en mellanman mellan Victory Life och dess kunder i Sverige. Enligt Victory Life utför AssuranceService endast serviceåtgärder för Victory Lifes räkning efter att ha blivit kontakade av försäkringstagare, och bolaget har inte rätt att teckna avtal för Victory Lifes räkning.

Finansinspektionen har vidare tagit del av en fullmakt utfärdad av Victory Life den 23 augusti 2010, genom vilken en befattningshavare hos AssuranceService ges behörighet att utföra finansiella uppdrag för Victory Lifes räkning.

Uppdragen omfattar bl.a. att öppna och stänga konton hos banker och aktiemäklare, att underteckna aktieöverlåtelseavtal, att genomföra transaktioner och betalningar avseende försäkringsavtal och konton i Victory Lifes namn, att lämna order om köp och försäljning av tillgångar, inklusive fondandelar samt insättning och uttag på konton hos bank och aktiemäklare.

Victory Life har anfört att befattningshavaren hos AssuranceService inte längre är anställd där eller i övrigt engagerad av Victory Life eller AssuranceService. Bolaget har vidare angett att fullmakten inte ger personen rätt att sluta avtal för Victory Lifes räkning. Slutligen har Victory Life anfört att endast den omständigheten att det föreligger en fullmakt inte automatiskt innebär att den faktiskt har använts.

Av de uppgifter som Victory Life har lämnat till Finansinspektionen framgår att bolaget samarbetar med 31 svenska försäkringsförmedlare som marknadsför och säljer Victory Lifes kapitalförsäkringar i Sverige. Victory Life har upprättat samarbetsavtal med 21 av dessa förmedlare, i de övriga fallen sker samarbetet utan skriftliga avtal. De flesta av dessa avtal har ingåtts efter år 2008. Av utredningen framgår att försäkringsförmedlarna har förmedlat Victory Lifes kapitalförsäkringar till ca 700 kunder och till ett sammanlagt belopp om ca 300 miljoner kr (i snitt ca 400 000 kr per kund).

Det framgår även av uppgifter från AssuranceService att det bolaget ansvarar för omkring 750 direktförsäkringsskunder, dvs. sådana kunder som inte längre har någon försäkringsförmedlare som företräder dem. I de fallen får det anses att AssuranceService för Victory Lifes räkning uppträder som direkt mellanman mellan försäkringsgivaren och försäkringstagarna.

2.1.2 Samarbetsavtalet med Anea, m.m.

Finansinspektionen har vidare tagit del av ett samarbetsavtal mellan Victory Life och Anea daterat den 21 maj 2007. Avtalet ger Anea rätt att bl.a. erbjuda vissa av Victory Lifes kapitalförsäkringar på den svenska marknaden. Försäkringarna ska utfärdas av Victory Life men erbjudas med s.k. white label, vilket innebär att Anea får använda sitt eget firmanamn och namn på försäkringsprodukterna. Anea har vidare rätt att prissätta försäkringarna enligt marknadsförutsättningarna. Försäkringarna får bara säljas genom svenska försäkringsförmedlare som har tillstånd av Finansinspektionen. Vidare ska Anea sköta administrationen av försäkringarna och genomföra köp av förvaltningsprodukter enligt försäkringsavtalen. Vidare ska Victory Life öppna ett klientmedelskonto i en angiven svensk bank, dit alla premiebetalningar ska ske. Anea ska ha fullmakt att utföra transaktioner på kontot på försäkringstagarnas uppdrag och att betala ersättning till försäkringsförmedlarna. Anea ska även kvartalsvis till Victory Life redovisa varje enskild försäkring och betala de försäkringsavgifter som tillfaller

försäkringsgivaren. Victory Life åtar sig även att inte erbjuda ett motsvarande samarbete till någon annan aktör utan Aneas medgivande.

Enligt samarbetsavtalet har Anea rätt till ersättning motsvarande 0,75 procent av det högsta beloppet av inbetalda premier eller marknadsvärde för försäkringarna. Ersättningen betalas kvartalsvis med en fjärdedel.

Sammantaget får samarbetsavtalet anses innebära att Anea sköter större delen av försäkringsgivarens uppgifter i samband med säljstöd, prissättning, förvaltning och fullgörande av utfärdade försäkringar. Victory Lifes roll består huvudsakligen av att i efterhand ta emot rapportering och avgifter från Anea. Enligt Victory Life har samarbetsavtalet med Anea nyligen sagts upp.

Av de uppgifter som Anea har lämnat till Finansinspektionen framgår att Anea genom avtal har uppdragit åt drygt 70 svenska försäkringsförmedlare att marknadsföra och sälja Aneas produkter, i själva verket Victory Lifes kapitalförsäkringar, i Sverige. Försäkringsförmedlarna har förmedlat Victory Lifes kapitalförsäkringar till ca 2 800 kunder och till ett sammanlagt belopp om ca 1,1 miljarder kr (i snitt ca 370 000 kr per kund).

Genom sin verksamhet har Victory Life även varit inblandat i placeringen av aktier avseende det onoterade bolaget 24 Mobile Advertising Solutions AB (24MAS). Aktierna har sannolikt från början värderats till ett för högt belopp av 24MAS ägare, Stockhouse (som högst 26 kronor). Ett stort antal småsparare har därefter köpt aktier i 24MAS genom en kapitalförsäkring hos Victory Life. Kapitalförsäkringarna har administrerats av Anea. Det faktiska värdet på aktierna har aldrig motsvarat det värde som aktierna har värderats till av ägaren. Till detta kommer att Stockhouse under år 2011 köpte miljontals nyemitterade aktier i 24MAS för endast ett öre per aktie. Detta fick till följd att värdet på de aktier som tidigare hade sålts för ett betydligt högre belopp spädades ut ytterligare. I dag är aktierna i 24MAS mycket lågt värderade.

Anea har, på grund av samarbetsavtalet med Victory Life, krävt in avgifter för administrationen av kapitalförsäkringarna. Den årliga avgiften som försäkringsinnehavaren har haft att betala till Anea har under lång tid baserats på den alltför höga värderingen av 24MAS-aktien om 26 kronor. Intäkterna från avgifterna har därefter fördelats mellan Victory Life och Anea.

~~Enligt Ekobrottsmyndigheten i Stockholm pågår en förundersökning beträffande misstankar om bl.a. svindleri, insiderrbrott och skattebrott med anledning av försäljningen av aktier i 24MAS.~~

2.1.3 Finansinspektionens sammanfattande bedömning

Antalet kunder som genom AssuranceService, Anea och försäkringsförmedlare har tecknat Victory Lifes kapitalförsäkringar uppgår till ca 3 500. Dessa har tillsammans investerat ca 1,4 miljarder kr i bolagets försäkringsprodukter. Genom Victory Lifes avtal med försäkringsförmedlare och Anea står det klart

Beslut 2014-02-21

Finansinspektionen
vårar beslutet med
stöd av 26 § förvalt-
ningslagen (1986:223).

Isa Larsson
Isa Larsson

Verksamhetschef

Håkan Källemo
Håkan Källemo
Tf. enhetschef
Försäkringsvärd
skade

att Victory Life inte passivt tillhandahåller kapitalförsäkringarna. Victory Lifes egen verksamhet i Sverige genom försäkringsförmedlare och bolagets verksamhet genom AssuranceService och Anea, tillsammans med det stora antalet kunder och de höga beloppsvolymerna, talar i stället för att Victory Life på ett planerat och välorganiserat sätt verkar för att förmå kunder i Sverige att teckna bolagets kapitalförsäkringar.

Victory Life är registrerat i Brittiska Jungfruöarna och ägs av holdingbolaget Riverstream Group Ltd. Det senare bolaget ägs emellertid i sin tur till hälften vardera av de svenska medborgarna Björn Rolfsson och Bengt Weijdegård. Samma personer med familjer äger dessutom indirekt samtliga aktier i AssuranceService. Bolagen har således en stark ägarkoppling till Sverige.

Victory Life har anfört att Finansinspektionens preliminära bedömningar har baserats i huvudsak på historiska förhållanden eftersom samarbetsavtalen med AssuranceService och Anea har sagts upp och då bolaget idag huvudsakligen agerar på andra marknader än den svenska. Utredningen i ärendet visar dock enligt Finansinspektionens bedömning att Victory Life även efter år 2008 bedriver verksamhet i Sverige, dels genom försäkringsförmedlare, dels genom AssuranceService och Anea. Att AssuranceService skulle bedriva verksamhet endast passivt i Sverige framstår som osannolikt, bl.a. mot bakgrund av det stora antalet kunder som bolaget har kontakt med, samt innehållet i den utfärdade fullmakten som ger bolaget rätt att utföra vissa arbetsuppgifter för Victory Lifes räkning. Det stora antalet nuvarande kunder i Sverige och det stora beloppsvolymerna, tillsammans med verksamheten genom AssuranceService och Anea talar för att Victory Lifes verksamhet väsentligen är inriktad på svenska kunder (jfr t.ex. RÅ 1992 ref. 29).

Med hänsyn till vad som har framkommit om Victory Life och dess verksamhet genom AssuranceService, Anea och försäkringsförmedlare finner Finansinspektionen att Victory Life bedriver försäkringsrörelse i Sverige i den mening som avses i 1 kap. 1 § första stycket LUFT utan erforderligt tillstånd enligt 4 kap. 1 § LUFT. Att Victory Life, som det får uppfattas, efter att ha tagit del av Finansinspektionens preliminära bedömningar i ärendet har sagt upp samarbetsavtalen med AssuranceService och Anea, förändrar inte denna bedömning.

Victory Life har ifrågasatt om tillståndskravet i LUFT för en försäkringsgivare från tredje land att verka i Sverige, är förenligt med förbudet mot restriktioner för kapitalrörelser mellan en medlemsstat och tredje land enligt, som det får förstås, artikel 63.1 i fördraget om Europeiska unionens funktionsätt.

Enligt Finansinspektionen innebär dock inte denna bestämmelse att ett enskilt medlemsland är förhindrat från att besluta om nationella bestämmelser om under vilka förutsättningar en försäkringsgivare från tredje land får verka i Sverige.

3. Finansinspektionens övervägande om ingripande

3.1 Tillämpliga bestämmelser

Om Finansinspektionen finner att någon bedriver verksamhet enligt LUFT utan att förutsättningarna enligt 4 kap. 1 § är uppfyllda, ska inspektionen förelägga denne att inom bestämd tid ändra sin verksamhet enligt inspektionens anvisningar eller upphöra med verksamheten (se 10 kap. 3 § andra stycket). Ett föreläggande enligt bestämmelsen får riktas såväl mot den utländska försäkringsgivaren som mot den som här i landet, i syfte att förmå någon att teckna försäkring hos försäkringsgivaren, är verksam för försäkringsgivarens räkning (se tredje stycket).

Enligt 10 kap. 5 § första stycket LUFT får Finansinspektionen förena förelägganden enligt den lagen med vite. Ett vite kan enligt 4 § lagen (1985:206) om viten göras löpande.

3.2 Bolagets åtgärder

Victory Life har i sitt yttrande begärt att få instruktioner från Finansinspektionen i syfte att förändra verksamheten på så sätt att bolaget inte framöver bryter mot gällande regelverk. Victory Life har även anfört att bolaget har för avsikt att ingå ett nytt samarbetsavtal med ett servicebolag med i princip samma innehåll som bolagets tidigare avtal med AssuranceService samt ge servicebolaget behörighet att handla på Victory Lifes vägnar i enlighet med innehållet i den fullmakt som har redovisats för i avsnitt 2.1.1.

3.3 Val av ingripande

Finansinspektionens utredning har visat att Victory Life bedriver försäkringsrörelse enligt LUFT utan att förutsättningarna enligt 4 kap. 1 § LUFT är uppfyllda. Verksamheten i Victory Life och AssuranceService bedöms väsentligen vara inriktad på att förmå personer i Sverige att teckna försäkringar i Victory Life. Detsamma gäller den verksamhet som Anea bedriver enligt samarbetsavtalet med Victory Life. Finansinspektionen bedömer därför att det inte finns förutsättningar för att enbart förelägga Victory Life att ändra sin verksamhet, eftersom det inte rör sig om smärre överträdelser inom en annars tillåten verksamhet. Till detta kommer att Victory Life i sitt yttrande har nämnt att bolaget har för avsikt att fortsätta med i princip samma verksamhet men genom samarbete med ett annat bolag än AssuranceService. De åtgärder som Victory Life i övrigt har föreslagit i sitt yttrande bedöms inte som tillräckliga för att undanröja bolagets överträdelser av LUFT.

Finansinspektionen finner därmed att Victory Life ska föreläggas att upphöra med all verksamhet som syftar till att förmå personer eller företag med hemvist i Sverige att teckna försäkringar i Victory Life, både direkt och genom samarbetspartners.

På grund av de risker som kan uppstå för försäkringstagare som tecknar försäkringar i Victory Life, bl.a. genom avsaknaden av försäkringstillsyn enligt de regelverk som gäller i Sverige eller inom EES och de betydande belopp som är i fråga, ska föreläggandet att upphöra med verksamheten gälla omedelbart.


Finansinspektionen bedömer även att Victory Life har ett betydande ekonomiskt intresse av sin verksamhet i Sverige eftersom den avser betydande belopp och har pågått under lång tid. Därmed ska föreläggandet förenas med ett löpande vite att förmå Victory Life att följa föreläggandet. Ett löpande vite om 100 000 kronor per påbörjad kalendermånad efter delgivningen, under vilken föreläggandet inte har följts, bedöms vara ändamålsenligt i detta avseende.

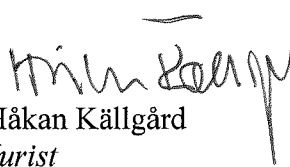
Victory Life har anfört att bolaget har för avsikt att hjälpa de kunder vars Victory Life-försäkringar har förvaltats av Anea före tidpunkten för dess konkurs och att ett beslut från Finansinspektionen om upphörande av Victory Lifes verksamhet får till följd att bolaget förtas möjligheten att hjälpa dessa kunder.

Av 7 kap. 2 § första och andra stycket LUFT följer att en försäkringsgivare från tredje land som upphör att bedriva verksamhet i Sverige, ska utfärda fullmakt för ett ombud att bl.a. företräda försäkringsgivaren i fråga om redan meddelade försäkringar. Försäkringsgivaren ska anmäla ombudet till Finansinspektionen för godkännande.

I den slutliga beredningen av detta ärende har även avdelningschefen Louise Conradi och enhetschefen Anders Lindkvist deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN


Martin Noréus
Verksamhetsområdeschef
Försäkring och Fond


Håkan Källgård
Jurist

Kopia till: AssuranceService i Göteborg AB
Box 11331
404 27 GÖTEBORG

bjorn.rolfsson@assurance-service.se

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn och adress
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Varför ni anser att beslutet är felaktigt
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Kom ihåg att underteckna skrivelsen.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Finansinspektionen skickar överklagandet vidare till Förvaltningsrätten i Stockholm, om det kommit in i tid och Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt som ni begärt.

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 13-8952
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föreläggande vid vite att omedelbart upphöra med försäkringsrörelse i Sverige

Handling:

Beslut avseende Victory Life & Pensions Assurance Company Ltd 2013-12-19

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

..... DATUM NAMNTECKNING
 NAMNFÖRTYDLIGANDE
 EV. NY ADRESS

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämmingsman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.