

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2003:9

Utkom från trycket
den 23 april 2003

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

beslutade den 25 mars 2003.

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

Tillämpningsområde

1 § För ett försäkringsbolag gäller dessa föreskrifter när livförsäkringsavsättningar ska beräknas för liv- eller sjukförsäkring. Föreskrifterna gäller också när försäkringstekniska avsättningar ska beräknas för liv- eller sjukränta i skadeförsäkringsbolag.

Föreskrifterna ska inte tillämpas för livförsäkring där försäkringstagaren bär den finansiella risken.

2 § Föreskrifterna anger den högsta räntesats som försäkringsbolag får använda för att beräkna skuld till försäkringstagare när det gäller livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar.

Definitioner

3 § I dessa föreskrifter ska följande termer och beteckningar ha följande betydelse.

Nytecknade avtal: förutom helt nytecknade försäkringsavtal ingår utvidgningar genom inbetalning av engångspremie på redan tecknade avtal av typen engångspremier i serie. Dessutom ingår avtal som avser nya tillkommande försäkrade på ett befintligt tjänstepensionsavtal eller liknande för en arbetsgivare.

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 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).

Försäkringsavtal som är upprättade i svenska kronor

4 § För försäkringsavtal som är tecknade i svenska kronor får den nominella räntefot som tillämpas vara högst:

- 3,5 procent för avtal tecknade före den 1 januari 2003,
- 3,25 procent för avtal tecknade under perioden 1 januari – 30 april 2003,
- 3,0 procent för nytecknade avtal från och med den 1 maj 2003.

Den reala räntefot som tillämpas får vara högst två procent. Vid val av real räntefot ska värdesäkringens karaktär beaktas.

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

- nominell räntefot enligt 4 §, respektive
- 85 procent av den effektiva marknadsräntefoten vid premiebetalningen för svenska statsobligationer som är utfärdade i svenska kronor.

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

Livförsäkringsavtal som är upprättade i främmande valuta

6 § För livförsäkringsavtal som är tecknade i ett annat lands valuta ska den räntefot som tillämpas följa de regler som gäller i det aktuella landet, om det är ett EES-land. I annat fall ska försäkringsbolaget samråda med Finansinspektionen.

7 § Den nominella räntefot som tillämpas får vara högst tre procent för försäkringsavtal som är upprättade i euro.

Dispens

8 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2003, då Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2002:25) om maximiräntesats för beräkning av livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar ska upphöra att gälla.

INGRID BONDE

Björn Palmgren