

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



Finansinspektionens föreskrifter om övergångsreglering för försäkringsrörelse;

FFFS 20XX:X

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av [7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257)].

1–7 kap. remitterades den 23 januari 2015. Bestämmelserna i tidigare 7 kap. om aktuarier förs dock över till Finansinspektionens förslag till föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse.

Här remitteras förslag till ny lydelse av 7 kap. med övergångsregler för verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring.

7 kap. Verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring

Tillämpning och innehåll

1 § Detta kapitel gäller för försäkringsföretag som tillämpar äldre bestämmelser för verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring, enligt punkt 2 i ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring av försäkringsrörelselagen (2010:2043).

2 § Kapitlet innehåller bestämmelser om tillämpningen av 10 och 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) för verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring i sådana försäkringsföretag som anges i 1 §.

Kapitlet innehåller även en bestämmelse om vad som utgör övrig livförsäkringsverksamhet av endast ringa omfattning. För denna verksamhet gäller äldre bestämmelser enligt punkt 2 tredje stycket i ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring av försäkringsrörelselagen (2010:2043).

3 § Om inget annat anges ska bestämmelserna i 10 och 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), samt föreskrifter som har meddelats med stöd av bestämmelser i dessa kapitel i lagen, tillämpas enligt sin nya lydelse på verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, Celex 32009L0138).

Begrepp

4 § Hänvisningar till försäkringsrörelselagen (2010:2043) gäller, i detta kapitel, den nya lydelsen av lagen om inget annat anges.

5 § När tillämpliga bestämmelser i 10 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) innehåller de begrepp som anges nedan ska de, för verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkringar, ersättas med följande begrepp:

- *solvenskapitalkrav* ska ersättas med *solvensmarginal*,
- *minimikapitalkrav* ska ersättas med *garantibelopp*, och
- *den bästa skattningen* ska ersättas med *de försäkringstekniska avsättningarna*.

Ringa övrig livförsäkringsverksamhet

6 § Den övriga livförsäkringsverksamheten i ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 § är av endast ringa omfattning, enligt punkt 2 tredje stycket i övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen(2010:2043), om den svarar för mindre än fem procent av försäkringsföretagets totala försäkringstekniska avsättningar och eget kapital enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Styrdokument

7 § Ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 §, som använder en intern modell för övrig försäkringsrörelse, ska i sitt styrdokument för ändring av företagets interna modell enligt 10 kap. 2 § första stycket 6 försäkringsrörelselagen(2010:2043), beakta inverkan av verksamheten avseende tjänstepensionsförsäkringar på den övriga försäkringsrörelsen.

8 § Ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 §, som även driver övrig försäkringsrörelse och tillämpar någon av bestämmelserna i 5 kap. 7, 8, 10 eller 12 §§ i försäkringsrörelselagen (2010:2043) – om matchningsjustering, volatilitetsjustering, riskfri räntestruktur eller tillfälligt avdrag när det beräknar de försäkringstekniska avsättningarna – ska i sina styrdokument och i sin företagsstyrning i övrigt beakta inverkan av verksamheten avseende tjänstepensionsförsäkringar på den övriga försäkringsrörelsen.

Funktionen för regelefterlevnad

9 § Funktionen för regelefterlevnad i ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 § ska utföra de uppgifter som anges i 10 kap. 16 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) även för de tillämpliga bestämmelserna i den äldre lydelsen av försäkringsrörelselagen (2010:2043) och föreskrifter som har meddelats avseende denna bestämmelse.

Egen risk- och solvensbedömning

10 § Ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 §, som enbart driver verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkringar eller som endast i ringa omfattning driver övrig livförsäkringsverksamhet, behöver inte tillämpa bestämmelserna om egen risk- och solvensbedömning i 10 kap. 11–13 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 §, som även driver övrig livförsäkringsrörelse, som inte är av ringa omfattning, ska tillämpa bestämmelserna om egen risk- och solvensbedömning i 10 kap. 11–13 §§ försäkringsrörelselagen. Försäkringsföretaget ska beakta verksamheten som avser tjänstepensionsförsäkring i den egna risk- och solvensbedömningen, med de anpassningar som är nödvändiga för den verksamheten.

Aktuarie

11 § Bestämmelserna om aktuariefunktionen i 10 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) gäller även för verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring.

En aktuarie som har överinseende över de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna, enligt den äldre lydelsen av 5 kap. 14 § försäkringsrörelselagen, ska ingå i försäkringsföretagets aktuariefunktion enligt 10 kap. 18 § försäkringsrörelselagen.

12 § En sådan aktuarie som anges i 11 § andra stycket ska uppfylla de villkor som gäller för den som ska ansvara för eller utföra uppgifter i aktuariefunktionen. Villkoren för aktuariefunktionen anges i 10 kap. 18 § andra stycket försäkringsrörelselagen (2010:2043) och i 9 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:X) om försäkringsrörelse.

Grupptillsyn

13 § Ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 § ska inte tillämpa 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), om företaget enbart driver verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring eller har övrig livförsäkringsverksamhet av endast ringa omfattning enligt 6 §, och företaget är ett sådant försäkringsföretag som enligt 19 kap. 2 § andra–fjärde styckena försäkringsrörelselagen gör att det blir ett fall då grupptillsyn ska utövas.

Vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav enligt 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska dock ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 §, som enbart driver verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring eller som har övrig livförsäkringsverksamhet av endast ringa omfattning enligt 6 §, beaktas i beräkningen om företaget är ett anknutet företag i en grupp då ett annat företag gör att det blir ett fall då grupptillsyn ska utövas. Det anknutna företaget ska beaktas genom användning av sammanläggnings- och avräkningsmetoden enligt 19 kap. 17 § andra stycket försäkringsrörelselagen.

Ett beslut från Finansinspektionen, enligt 19 kap. 17 § andra stycket försäkringsrörelselagen, krävs inte för att få använda sammanläggnings- och avräkningsmetoden för det anknutna företaget.

14 § Vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav enligt 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska ett sådant försäkringsföretag som anges i 1 §, som driver övrig livförsäkringsverksamhet som inte är av ringa omfattning, beaktas genom användning av konsolideringsmetoden enligt 19 kap. 17 § första stycket försäkringsrörelselagen, om inte Finansinspektionen har fattat beslut enligt 19 kap. 17 § andra stycket försäkringsrörelselagen. Detta gäller både om företaget ska beaktas som ett anknutet företag i beräkningen, eller är ett sådant försäkringsföretag som enligt 19 kap. 2 § andra–fjärde styckena försäkringsrörelselagen gör att det blir ett fall då grupptillsyn ska utövas.

Remissexemplar 2015-10-22

FFFS 20XX:X

Den verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring i respektive företag ska vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav hanteras som en sådan separat fond som avses i Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35. Kapitalbas och solvensmarginal för verksamheten som avser tjänstepensionsförsäkring beräknas enligt bestämmelser i den äldre lydelsen av försäkringsrörelselagen samt föreskrifter som meddelats med stöd av dessa bestämmelser.

Dessa föreskrifter träder i kraft 1 januari 2016.

ERIK THEDÉEN

Handläggare