

# Finansinspektionens författningssamling

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



## Finansinspektionens föreskrifter om övergångsreglering för försäkringsrörelse;

**FFFS 200X:X**

Utkom från trycket  
Ange datum

beslutade den månad 2015.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> följande med stöd av [7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257)].

### 1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

#### Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om försäkringsrörelse som kompletterar försäkringsrörelselagen (2010:2043) och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X av den X 2015 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II).

#### 2 § Föreskrifterna gäller för

1. försäkringsaktiebolag,
2. ömsesidiga försäkringsbolag,
3. försäkringsföreningar, och
4. specialföretag.

För specialföretag gäller endast 6 kap. i tillämpliga delar.

Bestämmelserna i 3 kap. och 5 kap. 1–5 §§ i dessa föreskrifter ska i tillämpliga delar även tillämpas på gruppnivå för en grupp som avses i 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

#### Definitioner

3 § Termer och uttryck i dessa föreskrifter har samma betydelse som i försäkringsrörelselagen (2010:2043) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:xx) om försäkringsrörelse om inte något annat anges.

---

<sup>1</sup> 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, s1, Celex 32009L0138).

## 2 kap. Försäkringsföretag som avvecklar sin verksamhet

1 § Bestämmelser om att ett försäkringsföretag som avvecklar sin verksamhet inte behöver tillämpa delar av försäkringsrörelselagen (2010:2043) finns i punkten 3 ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen.

2 § Ett försäkringsföretag kan, efter medgivande från Finansinspektionen, få ett undantag enligt 1 § om företaget

1. kan visa att det kommer att avsluta sin verksamhet före den 1 januari 2019, eller
2. är i likvidation och en likvidator har utsetts.

Om företaget ingår i en grupp enligt 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska alla försäkringsgivare i gruppen ha upphört att teckna nya försäkringsavtal i syfte att avsluta sin verksamhet för att undantag ska medges.

3 § Försäkringsföretaget ska därutöver

1. underrätta Finansinspektionen om att det använder undantaget, och
2. årligen lämna en rapport till Finansinspektionen om de framsteg som det har gjort för att avsluta verksamheten.

4 § Ett undantag enligt 1 § upphör att gälla

- den 1 januari 2019 för företag som avses i 2 § första stycket 1, eller
- den 1 januari 2021 för företag som avses i 2 § första stycket 2.

Ett undantag enligt 1 § kan även upphöra att gälla vid ett tidigare datum om kraven i 2 § inte längre är uppfyllda eller om företaget inte har gjort tillräckliga framsteg för att avsluta sin verksamhet, och Finansinspektionen underrättar företaget om detta.

## 3 kap. Tidigare godkända kapitalbasposter

1 § Bestämmelser om ett försäkringsföretags tidigare godkända kapitalbasposter i primärkapitalet finns i punkten 4 första och andra styckena ikraftträdande och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).

2 § Kapitalbasposterna enligt punkten 4 första stycket ikraftträdande och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska omfatta förlagslån utan fast löptid som får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas, enligt ett beslut av Finansinspektionen som har meddelats före den 1 januari 2016 enligt 7 kap. 3 § försäkringsrörelselagen i dess lydelse den 31 december 2015.

3 § Kapitalbasposterna enligt punkten 4 andra stycket ikraftträdande och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska omfatta tidsbundna förlagslån som får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas, enligt ett beslut av Finansinspektionen

som har meddelats före den 1 januari 2016 enligt 7 kap. 3 § försäkringsrörelselagen i dess lydelse den 31 december 2015.

#### **4 kap. Övergångsreglering för beräkning av solvenskapitalkrav**

##### **Standardparametrar för exponering mot EES-valutor**

**1 §** Ett försäkringsföretag får när det beräknar solvenskapitalkrav för undergrupperna marknads koncentrationsrisk och spreadrisk enligt standardformeln till och med den 30 december 2017, använda samma standardparametrar för exponeringar mot en EES-medlemsstats nationella regeringar eller centralbanker vilka uttrycks och finansieras i en EES-medlemsstats nationella valuta, som de standardparametrar som tillämpas för exponeringar mot svenska staten i svenska kronor.

**2 §** Ett försäkringsföretag som har tillämpat 1 § ska från och med den 31 december 2017 minska de standardparametrar som gäller vid beräkningen av solvenskapitalkravet enligt 1 §, med följande procentsatser:

- 80 procent år 2018,
- 50 procent år 2019, och
- 0 procent från och med den 1 januari 2020.

##### **Aktiekursrisk för tidigare förvärvade aktier**

**3 §** Ett försäkringsföretag som inte har tillstånd enligt 8 kap. 8 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) att använda en särskild metod för att beräkna durationsbaserad aktiekursrisk, får när det beräknar kapitalkravet för aktiekursrisk för aktier som har förvärvats senast den 1 januari 2016, använda ett sammanvägt medelvärde av

1. den särskilda metoden för att beräkna durationsbaserad aktiekursrisk som anges i 7 kap. 16 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:xx) om försäkringsrörelse och
2. standardparametrarna för beräkning av aktiekursrisk.

**4 §** Vikten för standardparametrarna som anges i 3 § 2 ska ökas åtminstone linjärt i slutet av varje år från 0 procent 2016 till 100 procent den 1 januari 2023.

##### **Underrättelse till Finansinspektionen**

**5 §** Ett försäkringsföretag som avser att tillämpa 1 och 2 §§ eller 3 och 4 §§ ska underrätta Finansinspektionen.

## 5 kap. Övergångsreglering för beräkning av försäkringstekniska avsättningar

### Tillfällig räntejustering för bästa skattningen

**1 §** Bestämmelser om att ett försäkringsföretag får använda en tillfälligt justerad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen finns i punkten 9 ikraftträdande och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).

**2 §** Ett försäkringsföretag kan få ett medgivande enligt 1 § från Finansinspektionen om

1. de försäkringsavtal som ger upphov till åtagandena har ingåtts senast den 31 december 2015 och dessa inte har förnyats eller förlängts efter detta datum,

2. de försäkringstekniska avsättningarna för åtagandena enligt 1 till och med den 31 december 2015 fullt ut beräknades enligt då gällande regler, och

3. företaget inte har fått medgivande att använda matchningsjustering enligt 5 kap. 7 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) för de åtaganden som avses i 1.

**3 §** Ett försäkringsföretag som har fått ett medgivande enligt 2 §, ska beräkna justeringen för varje valuta som en andel av skillnaden mellan

1. den räntesats som beräknas enligt de regler som gällde den 31 december 2015, och

2. den årliga räntesats som, för de försäkringsavtal som anges i 2 § 1, ger ett värde som är lika stort som bästa skattningen beräknad enligt 5 kap. 6 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

**4 §** Ett försäkringsföretag som har fått ett medgivande enligt 2 § och som använder en volatilitetsjusterad riskfri räntesats enligt 5 kap. 8 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska använda den volatilitetsjusterade riskfria räntesatsen i beräkningen enligt 3 § 2.

**5 §** Den andel av skillnaden som anges i 3 § 1 ska minska linjärt i slutet av varje år, från 100 procent 2016, till 0 procent den 1 januari 2032.

**6 §** Ett försäkringsföretag som använder en tillfälligt justerad riskfri räntestruktur enligt 2 §

1. får inte inkludera sådana åtaganden som avses i 2 § 1 vid beräkningen av volatilitetsjusteringen enligt 5 kap. 8 § försäkringsrörelselagen (2010:2043),

2. får inte använda det tillfälliga avdraget enligt punkten 10 ikraftträdande och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna, och

3. ska i den offentliga solvens- och verksamhetsrapporten enligt 16 kap. 1 § försäkringsrörelselagen uppge att företaget använder en tillfälligt justerad räntestruktur och redovisa hur företagets ekonomiska ställning skulle påverkas om justeringen inte användes.

**Tillfälligt avdrag vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar**

**7 §** Bestämmelser om att ett försäkringsföretag kan få använda ett tillfälligt avdrag vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna finns i punkten 10 ikraftträdande och övergångsbestämmelserna till (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).

**8 §** Ett försäkringsföretag kan få ett medgivande enligt 7 § från Finansinspektionen om företaget

1. inte använder den tillfälligt justerade riskfria räntestrukturen i punkten 9 ikraftträdande och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) och 1–5 §§ i detta kapitel, och

2. i den offentliga solvens- och verksamhetsrapporten enligt 16 kap. 1 § försäkringsrörelselagen, uppger att företaget använder ett tillfälligt avdrag för försäkringstekniska avsättningar och redovisar hur dess ekonomiska ställning skulle påverkas om avdraget inte användes.

**9 §** Ett försäkringsföretag som har fått ett medgivande enligt 8 §, ska beräkna det tillfälliga avdraget som en andel av skillnaden mellan

1. företagets försäkringstekniska avsättningar beräknade per den 1 januari 2016, enligt de regler som gäller då, och

2. företagets försäkringstekniska avsättningar beräknade per den 31 december 2015, enligt de regler som gällde då.

Ett försäkringsföretag får göra avdrag från de försäkringstekniska avsättningarna, beräknade enligt första stycket 1 och 2, med de belopp som kan återvinnas på grund av avtal om avgiven återförsäkring eller från specialföretag.

Om ett försäkringsföretag använder en volatilitetsjusterad riskfri räntestruktur, enligt 5 kap. 8 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska det belopp som avses i första stycket 1 beräknas med volatilitetsjusteringen för den angivna dagen.

**10 §** Den högsta avdragbara andelen enligt 9 § ska minska linjärt i slutet av varje år från 100 procent under 2016 till 0 procent den 1 januari 2032.

**11 §** Det tillfälliga avdraget enligt 8 § får delas upp för likartade försäkringsrisker eller affärgrenar enligt 5 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

**12 §** Ett försäkringsföretag får inte utnyttja det tillfälliga avdraget så att kapitalkraven på företaget minskar jämfört med en beräkning enligt de regler som gällde den 31 december 2015.

**13 §** Ett försäkringsföretag får, efter Finansinspektionens medgivande, räkna om de belopp för försäkringstekniska avsättningar som anges i 9 § 1 och 2, inklusive beloppet för volatilitetsjustering i förekommande fall. En sådan omräkning får ske vartannat år eller oftare om företagets riskprofil har ändrats väsentligt.

Ett försäkringsföretag ska även räkna om beloppen enligt första stycket om Finansinspektionen begär det.

**Årlig lägesrapport**

**14 §** Den årliga lägesrapport som ett försäkringsföretag enligt punkt 11 tredje stycket ikraftträdande och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:XX) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) i vissa fall ska lämna till Finansinspektionen ska innehålla en redogörelse för företagets åtgärder och framsteg för att upprätta en tillräcklig kapitalbas eller reducera företagets riskprofil, för att senast den 1 januari 2032 uppfylla solvenskapitalkravet.

**6 kap. Övergångsreglering för den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen och offentliggörande***Årlig tillsynsrapportering för försäkringsföretag*

**1 §** De årsupplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna enligt avdelning 1 kapitel 13 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X, de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter och 3 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse, ska ha kommit in till Finansinspektionen senast

- 20 veckor efter balansdagen 31 december 2016,
- 18 veckor efter balansdagen 31 december 2017,
- 16 veckor efter balansdagen 31 december 2018, och
- 14 veckor efter balansdagen 31 december 2019.

*Årlig tillsynsrapportering för grupper*

**2 §** De årsupplysningar som en grupp som avses i 19 kap. försäkringsrörelselagen ska lämna, enligt avdelning 2 kapitel 6 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X, de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter xxx och 3 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse, ska ha kommit in till Finansinspektionen senast

- 26 veckor efter balansdagen 31 december 2016,
- 24 veckor efter balansdagen 31 december 2017,
- 22 veckor efter balansdagen 31 december 2018, och
- 20 veckor efter balansdagen 31 december 2019.

*Kvartalsrapportering för försäkringsföretag*

**3 §** De kvartalsupplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna, enligt avdelning 1 kapitel 13 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X, de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter xxx och 3 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse avseende balansdagarna 31 mars, 30

juni, 30 september och 31 december ska ha kommit in till Finansinspektionen senast

- 8 veckor efter balansdagarna för 2016,
- 7 veckor efter balansdagarna för 2017,
- 6 veckor efter balansdagarna för 2018, och
- 5 veckor efter balansdagarna för 2019.

### *Kvartalsrapportering för grupper*

**4 §** De kvartalsupplysningar som en grupp som avses i 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska lämna enligt avdelning 2 kapitel 6 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X, de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter xxx och 3 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse avseende balansdagarna 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december ska ha kommit in till Finansinspektionen senast:

- 14 veckor efter balansdagarna för 2016,
- 13 veckor efter balansdagarna för 2017,
- 12 veckor efter balansdagarna för 2018, och
- 11 veckor efter balansdagarna för 2019.

### **Offentliggörande**

#### *Årlig solvens- och verksamhetsrapport för försäkringsföretag*

**5 §** Ett försäkringsföretag ska offentliggöra den årliga solvens- och verksamhetsrapport som anges i 16 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), avdelning 1 kapitel 12 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X, de tekniska standarderna för förfaranden, format och blanketter för solvens- och verksamhetsrapport och 11 kap. i försäkringsrörelseföreskrifterna senast

- 20 veckor efter balansdagen 31 december 2016,
- 18 veckor efter balansdagen 31 december 2017,
- 16 veckor efter balansdagen 31 december 2018, och
- 14 veckor efter balansdagen 31 december 2019.

#### *Årlig solvens- och verksamhetsrapport på gruppnivå*

**6 §** Den årliga solvens- och verksamhetsrapport på gruppnivå som anges i 19 kap. 78 § och 79 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) avdelning 2 kapitel 6 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X, de tekniska standarderna för förfaranden, format och blanketter för solvens- och verksamhetsrapport och 13 kap. i försäkringsrörelseföreskrifterna ska offentliggöras senast

- 26 veckor efter balansdagen 31 december 2016,
- 24 veckor efter balansdagen 31 december 2017,
- 22 veckor efter balansdagen 31 december 2018, och
- 20 veckor efter balansdagen 31 december 2019.

## **7 kap. Övergångsreglering om aktuariebehörighet**

**1 §** En aktuarie som vid tidpunkten då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:XX) träder i kraft tjänstgör som aktuarie, med stöd av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:7) om villkor för behörighet att tjänstgöra som aktuarie på ett försäkringsföretag, är behörig att utföra uppgifter i aktuariefunktionen på samma försäkringsföretag.

**2 §** En aktuarie som vid tidpunkten då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:XX)träder i kraft har fått dispens från kraven enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:XX) om villkor för att en aktuarie ska få tjänstgöra på ett försäkringsföretag, eller äldre föreskrifter som har ersatts av FFFS 2014:7, är behörig att utföra uppgifter i aktuariefunktionen på samma försäkringsföretag under den tid som beslutet om dispens avser.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2016.

MARTIN ANDERSSON

Handläggare