



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Tillstånd till omvandling av understödsförening till försäkringsförening

För omvandling till försäkringsförening krävs att den rätt som tillkommer försäkringstagarna, de försäkrade och andra ersättningsberättigade inte försämras.

Denna checklista utgör endast en vägledning. Det är viktigt att den som ansöker om tillstånd utgår från gällande bestämmelser i lag, förordning och föreskrifter och upprättar ansökan utifrån de bestämmelserna.

Bestämmelser

- 1 kap. 19, 19 d–19 e §§ och 2 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).
- 2 kap. 1–5 §§ försäkringsrörelseförordningen (2011:257).
- 1–2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2020:13) om vissa försäkringsföreningar som har undantag (föreningsföreskrifterna).

Ansökan ska innehålla¹

- Ansökan ska vara undertecknad av samtliga styrelseledamöter.
- Styrelseledamöternas fullständiga namn, postadress, hemvist, personnummer (födelsedatum).
- Eventuellt ombuds namn och adress.
- Försäkran att styrelseledamöterna inte är i konkurs, har näringsförbud eller förvaltare.²

Till ansökan ska följande handlingar bifogas

- Kopia av verksamhetsplanen.³
- Förslag till stadgar som ska gälla för försäkringsföreningen.
- Uppgifter för att fastställa genomsnittligt beräknade försäkringsförmåner per försäkringstagare eller annan ersättningsberättigad på det

¹ Det finns ingen särskild ansökningsblankett. Ansökan och bifogade handlingar kan skickas in per e-post till finansinspektionen@fi.se eller per post till Finansinspektionen, box 7821, 103 97 Stockholm.

² Se 2 kap. 4 § 1 försäkringsrörelseförordningen. Försäkran behöver inte lämnas separat för varje ledamot utan kan lämnas för alla ledamöter tillsammans.

³ Se bestämmelser om verksamhetsplanens innehåll i 2 kap. 2 § föreningsföreskrifterna.

sätt som framgår av 1 kap. 3 § föreningsföreskrifterna.
Se excelark inklusive anvisningar som kan användas för att ange uppgifterna.

- Föreningens senast fastställda årsredovisning.

Verksamhetsplanen ska innehålla följande

Vägledningen om verksamhetsplanens innehåll nedan är inte uttömmande.

Vid behov kan ytterligare handlingar och uppgifter komma att begäras in under handläggningen av ansökan.

2 kap. 2 § föreningsföreskrifterna	Vägledning
Skattningar av det schablonmässiga kapitalkravet enligt 6 kap. 3 § föreningsföreskrifterna.	Kravet utgör 5 % av föreningens försäkringstekniska avsättningar, som definieras enligt 4 kap. föreningsföreskrifterna.
Verksamhetsplanen ska också innehålla uppgifter om	Uppgifterna nedan avser tänkta förhållanden efter omvandlingen.
1. den typ av risker eller åtaganden som försäkringsföreningens verksamhet ska omfatta, med fördelning på försäkringsklasser,	<p>Ange produkter och inom vilka försäkringsklasser som verksamheten ska bedrivas.</p> <p>Koppla aktuella risker som anges i 2 kap. 10 § och 12 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:8) om försäkringsrörelse till de försäkringsklasser som anges i 2 kap. 11 och 12 §§ försäkringsrörelselagen.</p> <p>Ev. grupper av skade-försäkringsklasser ska betecknas på det sätt som anges i 2 kap. 11 § försäkringsrörelselagen.</p>
2. hur föreningen styrs i enlighet med 1 kap. 19 e § första stycket 4 försäkringsrörelselagen,	Beskriv hur föreningen lever upp till kraven i 7 kap. föreningsföreskrifterna.
3. grundprinciper för avgiven återförsäkring	
4. försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 1 och 2 §§ föreningsföreskrifterna, och	

5. de tillgångar som är avsedda att täcka det schablonmässiga kapitalkravet (kapitalbas)	Försäkringstekniska avsättningar + 5% ska täckas.
--	---

Stadgarna ska innehålla följande

Av 13 kap. 6 § försäkringsrörelselagen⁴ framgår:

En försäkringsförenings stadgar ska, utöver det som följer av 3 kap. 1 § 1-3 och 5-10 lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar, innehålla uppgifter om

1. vilken typ av försäkringsrörelse som ska drivas,
2. huruvida föreningen ska driva försäkringsrörelse utanför EES,
3. de villkor som ska gälla för inträde i föreningen,
4. försäkringsförmånernas beskaffenhet och storlek eller grunderna för hur de ska beräknas,
5. de premier och avgifter som ska betalas till föreningen eller grunderna för hur de ska beräknas,
6. villkor för utbetalning av försäkringsbelopp och, i fråga om kapitalförsäkring, högsta tillåtna försäkringsbelopp för en medlem,
7. villkor för belåning av försäkringsbrev hos föreningen och för fribrev och återköp, om sådana ska tillåtas,
8. villkor för återbäring och annan värdeöverföring, och
9. för vilka slag av försäkringar, i vilka situationer, intill vilket belopp och i vilken ordning uttaxering kan göras hos medlemmarna samt hur uttaxeringen ska genomföras.⁵

I en livförsäkringsförening gäller dessutom att det i stadgarna ska anges hur föreningens förlust får täckas.

Av 3 kap. 1 § 1-3 och 5-10 lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar framgår:

Föreningens stadgar ska innehålla uppgifter om

⁴ Notera att Finansinspektionen har sammanfogat första och tredje stycket i 13 kap. 6 § försäkringsrörelselagen för att listan ska innehålla bestämmelser som är aktuella för försäkringsföreningar som har beviljats undantag enligt 1 kap. 19 d § (såväl större som mindre föreningar).

⁵ Om föreningen inte har någon uttaxeringsrätt behöver stadgarna inte innehålla uppgift om att uttaxering inte förekommer.

1. föreningens företagsnamn⁶,
2. den ort i Sverige där föreningens styrelse ska ha sitt säte,
3. den verksamhet som föreningen ska bedriva,
5. antalet, eller lägsta och högsta antalet, styrelseledamöter, revisorer och eventuella suppleanter och tiden för deras uppdrag,
6. hur en föreningsstämma ska sammankallas,
7. de ärenden som ska förekomma på en ordinarie föreningsstämma,
 - Obligatoriska ärenden är följande:*
 - a. Val av stämмоordförande.
 - b. Upprättande av röstlängd.
 - c. Val av minst en person att justera stämmans protokoll.
 - d. Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse samt, i förekommande fall, koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse.
 - e. Beslut om fastställelse av resultat- och balansräkningar samt, i förekommande fall, koncernresultaträkning och koncernbalansräkning.
 - f. Beslut om dispositioner beträffande vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen.
 - g. Beslut om ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och, i förekommande fall, VD.
8. den tid som föreningens räkenskapsår ska omfatta,
9. grunderna för hur föreningens vinst ska fördelas, och
10. hur föreningens återstående tillgångar ska fördelas när föreningen upplöses.

Övrigt

Om möjligt får siffror som anges i verksamhetsplanen gärna skickas in i excel-format, detta för att underlätta FI:s arbete med ärendet.

Avgift och betalningsrutin

Finansinspektionen skickar ett handläggARBREV med diarienummer när ansökan har registrerats. Betala in avgiften till Finansinspektionen på det sätt som anges i brevet.

Betala inte in avgiften innan du har fått handläggARBREV och diarienummer från Finansinspektionen.

Anmälan till Bolagsverket

Gör en anmälan om registrering till Bolagsverket senast sex månader efter att beslutet om tillstånd meddelats. Finansinspektionen skickar registreringsbevis, beslut och nya stadgar till Bolagsverket. Läs mer på Bolagsverkets hemsida, www.bolagsverket.se.

⁶ Se villkor gällande föreningsnamnet i 13 kap. 39 § försäkringsrörelselagen.