

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 2002:25

Utkom från trycket
den 16 december 2002

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

beslutade den 20 november 2002.

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

Definitioner

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.

Nytecknade avtal: förutom helt nytecknade försäkringsavtal ingår också 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.

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.

Försäkringsavtal som är upprättade i svenska kronor

2 § Den nominella räntefot som tillämpas får vara högst 3,5 procent för avtal tecknade före 1 januari 2003 respektive 3,25 procent för senare nytecknade avtal. Den reala räntefot som tillämpas får vara högst två procent. Vid val av real räntefot ska värdesäkringens karaktär beaktas.

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

- nominell räntefot enligt 2 § respektive
- 85 procent av den effektiva marknadsräntefoten vid premiebetalningen för svenska statsobligationer som är utfärdade i svenska kronor.

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

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)

Livförsäkringsavtal som är upprättade i främmande valuta

4 § Den räntefot som tillämpas ska följa de regler som gäller i det land i vars valuta försäkringsavtalet är upprättat, i det fall som landet är ett EES-land. I annat fall ska samråd ske med Finansinspektionen.

5 § Den nominella räntefot som tillämpas ska dock vara högst tre procent för försäkringsavtal som är upprättade i euro.

Dispens

6 § Om det finns särskilda skäl kan Finansinspektionen meddela dispens från dessa föreskrifter.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2003, då Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2001:12) om maximiräntesats för beräkning av livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar ska upphöra att gälla.

CLAES NORGRÉN

Björn Palmgren