

Marianne Hauge-
Granqvist,
Finansinspektör
Tel 08-787 80 89

Skuldtäckning i tio försäkringsbolag

Slutsats

Finansinspektionen har undersökt skuldtäckningen i tio försäkringsbolag. Samtliga bolag hade tillgångar som täckte bolagens åtaganden gentemot försäkringstagarna, det vill säga full skuldtäckning. Tillgångarna var även placerade i enlighet med lagens krav.

Bolagens rutiner för att föra skuldtäckningsregister var i stort sett tillfredsställande men vi fann att instruktioner och rutinbeskrivningar i några fall var bristfälliga. De uppmärksammade bristerna bedömer vi inte ha varit sådana att de påverkat säkerheten för bolagens åtaganden.

FI vidtar följande åtgärder

Vid undersökningen uppmärksammade vi en del avvikelser från reglerna eller rekommendationerna. Bolagen har efter undersökningen vidtagit åtgärder för att uppfylla våra krav. Eftersom skuldtäckningen är av stor betydelse för försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade avser vi att även i fortsättningen fokusera på hur detta hanteras hos försäkringsbolagen och tjänstepensionskassorna.

Reglerna och rekommendationerna i våra föreskrifter, allmänna råd¹ och i vägledningsdokumentet "God standard vid hantering av skuldtäckning" hade i alla avseenden inte nått fram till personalen som arbetar med dessa uppgifter på bolagen. FI har därmed en uppgift i att öka bolagens kännedom om reglerna för skuldtäckning.

En omarbetning av föreskrifterna och de allmänna råden pågår på grund av ändrad lagstiftning. I samband med denna översyn kommer även vägledningsdokumentet att ingå. Syftet är att föreskrifterna och allmänna råden ska bli tydligare.

¹ FFFS 2002:9 och 2001:6 om skuldtäckningsregister

Undersökningen

Försäkringsbolagen ska ha tillgångar som minst täcker åtaganden gentemot försäkringstagarna placerade enligt bestämmelser i försäkringsrörelselagen. Bolagen ska föra register över dessa tillgångar och därigenom uppkommer en särskild förmånsrätt för försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade i tillgångarna vid en eventuell konkurs. Anvisningar om hur tillgångarna får investeras ska även finnas i bolagens egna placeringsriktlinjer.

Under 2005 gjordes en kartläggning av rutiner för skuldtäckning hos 16 större försäkringsbolag. Kartläggningen resulterade i en vägledning 2006, God standard vid hantering av skuldtäckningen.

Syftet med denna undersökning var att granska 10 mindre försäkringsbolags² skuldtäckning samt bolagens rutiner för framtagande av skuldtäckningsregistret.

Undersökningens resultat

Samtliga bolag hade tillgångar som täckte bolagets åtaganden och tillgångarna var placerade i enlighet med lagkraven. I några fall fann vi att bolagens egna placeringsriktlinjer var otydliga och uppmanade bolagen att se över dem. Policy för skuldtäckningen fanns i de flesta fall men vi ansåg att de borde kompletteras för att bli fullt relevanta. Instruktioner saknades i några fall för ansvarig personal och även manualer för framtagande av register. Arbetet med att upprätta nya eller komplettera befintliga riktlinjer eller instruktioner har fullföljts i de flesta bolag där vi påpekat brister men pågår i andra.

Ett fåtal skadeförsäkringsbolag hade i sina årsredovisningar inte informerat om värdet av tillgångar som omfattades av den särskilda förmånsrätten. Detta är en skyldighet som framgår av våra föreskrifter och allmänna råd FFFS 2006:17 om årsredovisning i försäkringsföretag och bolagen har uppmanats att lämna upplysningen i fortsättningen.

² Följande försäkringsbolag ingick i undersökningen: Holmia Livförsäkring AB, Moderna Försäkringar Sak AB, Moderna Försäkringar Liv AB, Östgöta Brandstodsbolag för försäkring, LRF Försäkring Skadeförsäkringsaktiebolag, LRF Försäkring Livförsäkringsaktiebolag, Bliwa Skadeförsäkring AB, Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, Landstingens ömsesidiga försäkringsbolag, Länsförsäkringar Bergslagen ömsesidigt