

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, 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 via e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2005:23**

Utkom från trycket  
den 9 december 2005

## **Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om maximiräntesats för beräkning av livförsäkrings- avsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar;**

beslutade den 30 november 2005.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> följande med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) och 4 § förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag.

### **Tillämpningsområde**

**1 §** För ett försäkringsbolag och en understödsförening 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. De ska inte heller tillämpas för tjänstepensionsförsäkring.

**2 §** Föreskrifterna anger den högsta räntesats som försäkringsbolag får använda för att beräkna skuld till försäkringstagare när det gäller livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar.

### **Definitioner**

**3 §** I dessa föreskrifter ska följande termer och beteckningar ha följande betydelse.

*Nytecknade avtal:* förutom helt nytecknade försäkringsavtal ingår 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.

*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.

---

<sup>1</sup> Jfr rådets direktiv 2002/83/EEG av den 5 november 2002 om livförsäkring (EGT L 345, 19.12.2002, s. 1, Celex 32002L0083).

## Val av räntefot

**4 §** Vid val av räntefot ska 5–8 §§ tillämpas. Tillämpad räntefot som anges i 5 och 8 §§ får dock aldrig vara högre än den jämförelseränta som anges i 9 §. Varje räntefot som anges i 5 och 8 §§, ska därvid bedömas för sig.

### *Allmänna råd*

På Finansinspektionens webbplats, [www.fi.se](http://www.fi.se), meddelas efter utgången av varje månadsskifte dels uppgift om aktuell jämförelseränta för försäkringsavtal som är upprättade i svenska kronor, dels dess effekter på valet av räntefot. Dessa uppgifter kan användas vid val av räntefot för sådana försäkringsavtal för tiden fram till och med nästa månadsskifte.

## Försäkringsavtal som är upprättade i svenska kronor

**5 §** För försäkringsavtal som är tecknade i svenska kronor får den nominella räntefot som tillämpas vara högst

- 3,25 procent för avtal tecknade före den 1 maj 2003,
- 3,0 procent för avtal tecknade under perioden den 1 maj 2003–28 februari 2005,
- 2,75 procent för nytecknade avtal från och med den 1 mars 2005.

För understödsföreningar gäller, i stället för den räntefot som anges i första stycket, följande:

- 3,25 procent för avtal tecknade före den 1 januari 2004,
- 3,0 procent för avtal tecknade under perioden den 1 januari 2004–28 februari 2005,
- 2,75 procent för nytecknade avtal från och med den 1 mars 2005.

Den reala räntefot som tillämpas får vara högst 1,5 procent. Vid val av real räntefot ska värdesäkringens karaktär beaktas.

**6 §** För livförsäkringsavtal som betalas med engångspremie, och som har en avtalstid som är högst åtta år, får dock den tillämpade nominella räntefoten vara högst den största av

- nominell räntefot enligt 5 §, med beaktande av 4 §, respektive
- 85 procent av den effektiva marknadsräntefoten vid premiebetalningen för svenska statsobligationer som är utfärdade i svenska kronor.

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

## Livförsäkringsavtal som är upprättade i främmande valuta

**7 §** För livförsäkringsavtal som är tecknade i ett annat lands valuta ska den räntefot som tillämpas följa de regler som gäller i det aktuella landet, om det är ett EES-land. I annat fall ska försäkringsbolaget samråda med Finansinspektionen.

**8 §** För försäkringsavtal som är upprättade i euro, får den nominella räntefot som tillämpas vara högst

- 3,0 procent för avtal som är tecknade före den 28 februari 2005,
- 2,75 procent för nytecknade avtal från och med den 1 mars 2005.

### **Jämförelseränta**

**9 §** Utgångspunkten för jämförelseräntan är marknadsräntan för statsobligationer i det land i vars valuta försäkringsavtal har upprättats. Endast de statsobligationer som har den längsta förekommande löptiden i varje land och som är utfärdade i respektive lands valuta ska beaktas. Till denna marknadsränta ska läggas värdet av framtida kupongränta, så att motsvarande s.k. nollkupongränta erhålls. Jämförelseräntan för varje valuta är vid varje beräkningstidpunkt genomsnittet av de senaste tolv månadernas sålunda justerade marknadsräntor.

För försäkringsavtal som har upprättats i euro ska de statsobligationer som är utgångspunkten för jämförelseräntan, i stället vara statsobligationer som har utgivits i det land i vilket åtaganden ska fullgöras enligt 1 kap. 9 a § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713).

### **Dispens**

**10 §** Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2006, då Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2003:9) om maximiräntesats för beräkning av livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar ska upphöra att gälla.

INGRID BONDE

Göran Ronge