



Datum 2015-11-12

FI Dnr 10-9537

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Anvisning för att ansöka om undantag beroende på storlek

Finansinspektionen (FI) har bestämt att ge försäkringsföretag möjlighet att i förväg skicka in ansökningar för undantag enligt 1 kap. 19 och 19 b §§ FRL trots att Solvens 2-direktivet ännu inte har genomförts i svensk rätt. Därigenom skapas en förutsägbarhet som kan minska företagets kostnader för att hålla beredskap för olika alternativ. FI vill på detta sätt bidra till en praktisk lösning för svenska försäkringsföretag.

Huvuddragen i den lösning som FI kommit fram till är följande:

- Ansökningar tas emot med början direkt men beslut kommer tidigast att kunna meddelas den 1 januari 2016.
- I samband med att ansökan tas emot av FI skickas en skrivelse till det ansökande företaget som bekräftar att ansökan tagits emot. I skrivelsen anges närmare detaljer om handläggningen av ärendet samt uppgifter om avgift.
- FI kommer att handlägga ärendet på vanligt sätt, inklusive att eventuellt be det ansökande företaget om kompletteringar, föra dialog med företaget, m.m.
- FI:s beslut blir gällande tidigast från och med den 1 januari 2016.

Förutsättningar för att kunna ansöka om undantag beroende på storlek

Ett försäkringsföretag får beviljas undantag från 5–9, 16 och 19 kap. FRL om

1. företagets årliga tecknade bruttopremieinkomster inte överstiger ett belopp som motsvarar fem miljoner euro¹,
2. företagets totala försäkringstekniska avsättningar brutto, inklusive belopp som kan återvinnas enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag, inte överstiger ett belopp som motsvarar tjugofem miljoner euro,
3. företaget ingår i en grupp, gruppens totala försäkringstekniska avsättningar, inklusive belopp som kan återvinnas brutto enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag, inte överstiger ett belopp som motsvarar tjugofem miljoner euro,
4. företagets verksamhet inte omfattar försäkrings- eller återförsäkringsrisker som täcker ansvars-, kredit- och borgensförbindelser, såvida de inte utgör underordnade risker,
5. företagets verksamhet inte omfattar mottagen återförsäkring
 - a) med premier som överstiger ett belopp som motsvarar en halv miljon euro eller tio procent av bruttopremieinkomsterna, eller
 - b) där de försäkringstekniska avsättningar brutto, för belopp som kan återvinnas enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag, överstiger ett belopp som motsvarar två och en halv miljon euro eller tio procent av de försäkringstekniska avsättningarna, och
6. inte något av de belopp som anges i 1–3 och 5 har överskridits under de föregående tre på varandra följande åren och inte heller förväntas göra detta inom de följande fem åren.

Undantag enligt första stycket får inte beviljas för ett försäkringsföretag som driver gränsöverskridande verksamhet eller verksamhet som sekundäretablering.

¹ Se eurokurs i *Bilaga 2*

Ansökan

För att handläggningen av ärendet ska fungera smidigt är det viktigt att det ansökande företaget tydligt uppger vad ansökan gäller (Undantag beroende på storlek enligt 1 kap. 19 och 19 b §§ FRL). Ansökan om undantag ska göras enligt anvisningar i denna promemoria.

Handlingar som ska bifogas

Bestyrkta kopior av årsredovisningarna för de senaste tre räkenskapsåren ska bifogas. Om årsredovisningen för det senaste räkenskapsåret ännu inte har fastställts, ska företaget i stället bifoga utdrag från bokföringen eller intyg från företagets revisor som utvisar:

- premieinkomstens storlek,
- företagets totala försäkringstekniska avsättning, och
- om företaget mottagit återförsäkring, hur stor andel av premierna som avser direkt försäkring och mottagen återförsäkring.

Samt:

- ifylld blankett enligt *Bilaga 1*

Avgift

När lagen har genomförts i svensk rätt skickar FI en skrivelse till det ansökande företaget med den fastställda avgiften för ärendet och fakturerar företaget. När företaget betalat avgiften uppdateras ärendet i FI:s diarium och ett beslut kan skickas ut.

Handläggningstid

FI kan tidigast fatta beslut 1 januari 2016. Om villkoren enligt anvisningarna är uppfyllda och bolaget sänt in önskat material senast den 1 december, bör ett beslut kunna fattas i anslutning till att lagen träder i kraft. Om ansökan behöver kompletteras förlängs handläggningstiden. En dialog om detta kommer då att ske under hand.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Bilaga 1

Försäkringsföretag, namn och adress		År (t): <input type="text"/>							
		Kronor							
Organisationsnummer		År			Prognos				
	1 kap.	t-2	t-1	t	t+1	t+2	t+3	t+4	t+5
1.	Premieinkomst, brutto 19.1 §	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.	FTA, brutto 19.2 §	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.	Mottagen åf, brutto 19.5 §	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4.	Mottagen åfi % av premieink., brutto 100*(3)/(1)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5.	Företaget ingår i en grupp Ja: <input type="text"/>								
6.	Om Ja, ange gruppens FTA, brutto 19.3 §	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
7.	Verksamheten omfattar ansvarsförsäkring kreditförsäkring borgensförsäkring 19.4 §	år, t			år, t				
	Ja: <input type="text"/>	Premieinkomst, brutto			FTA, brutto				
	Ja: <input type="text"/>	<input type="text"/>			<input type="text"/>				
	Ja: <input type="text"/>	<input type="text"/>			<input type="text"/>				
8.	Bedriver företaget gränsöverskridande verksamhet 19.6 2a st §	Ja: <input type="text"/>							

Bilaga 2

Eurokurs för beräkning av kriterier enligt denna anvisning.

Finansinspektionen fastställer årligen den eurokurs som ska användas vid beräkningar inom försäkringsområdet. Eurokursen avser Riksbankens kurs den sista vardagen i oktober. En ändring av eurokursen träder i kraft den 31 december samma år. Eurokursen avrundas till två decimaler.

Exempelvis motsvarade en euro 9,2364 svenska kronor fredagen den 31 oktober 2014 enligt Riksbanken. Finansinspektionen föreskrev därför genom en ändring i föreskrifterna (FFFS 2011:48) om eurokurs på försäkringsområdet att eurokursen ska vara 9,24 svenska kronor. Ändringen trädde i kraft den 31 december 2014.

Eurokurser

Från den 31/12	Kurs	Gäller under
2012	8,62 kronor	2013
2013	8,80 kronor	2014
2014	9,24 kronor	2015
2015		2016