

Bertil Sjöo,  
enhetschef  
Tel 08-787 80 65  
Mob 070-530 54 74

Marianne Hauge-  
Granqvist,  
Tel 08-787 80 89

## Försäkringsbolagens rutiner för skuldtäckning

### Slutsats

Vår undersökning av ett 20-tal försäkringsbolag visar att bolagen hanterar sina skuldtäckningsregister (register över tillgångar som motsvarar bolagens åtaganden) på ett tillfredsställande sätt.

Regelverket kräver att bolagen har separata skuldtäckningsregister för tjänstepensioner respektive övrig livförsäkring, vilket en del bolag saknar. Några bolag har bristande rutiner för dokumentation och granskning. Vi bedömer dock att försäkringstagarnas intressen inte riskerats.

Det är viktigt att bolagen gör täta kontroller av att skuldtäckningstillgångarna täcker åtagandena mot kunderna. Det är också viktigt att bolagen har en marginal mellan tillgångarna i skuldtäckningsregistret och åtagandena.

Vi förväntar oss i framtiden att även revisorerna i sin granskning kontrollerar att skuldtäckningsregistren förs på ett riktigt sätt.

### FI vidtar följande åtgärder

Vi följer upp att de funna avvikelserna åtgärdas. Vi fortsätter också med granskningarna av bolagens regler och rutiner för skuldtäckningen liksom kontrollerna av de faktiska skuldtäckningsregistren.

### Bakgrund

Försäkringsbolag ska föra register (skuldtäckningsregister) över de tillgångar som vid varje tidpunkt motsvarar bolagets åtaganden mot försäkringstagarna och andra förmånstagare. Tillgångarna i registren omfattas av särskild förmånsrätt för kunderna vid en obeståndssituation i bolaget. Det är därför av stor betydelse att registren förs korrekt och att registerföringen fungerar även i en krissituation.

I ett livförsäkringsbolag ska alla tillgångar som används för skuldtäckning av tjänstepensionsverksamhet hållas åtskilda från övriga skuldtäckningstillgångar. Bolaget ska föra separata register. Även tillgångar som motsvarar avsättningar för villkorad återbäring och fondförsäkring ska föras i skilda register för tjänstepensionsförsäkring respektive övrig livförsäkring.

Finansinspektionen har gett ut föreskrifter och allmänna råd kring hanteringen av skuldtäkningsregistren<sup>1</sup>.

## Undersökningen

En skriftlig enkät till ett tjugotal bolag kompletterades med platsundersökningar hos tio, i huvudsak stora livbolag<sup>2</sup>. Syftet var att kontrollera att bolagen har interna bestämmelser och utsett ansvariga personer för skuldtäckningen. Vi frågade även om bolaget gjort omplaceringar av tillgångarna eller vidtagit andra åtgärder kring skuldtäckningen med anledning av den finansiella turbulensen.

Undersökningen genomfördes under oktober och november 2008.

## Resultat

Alla bolagen i undersökningen hade skuldtäckningspolicy fastställd av styrelse eller VD och utsett skuldtäckningsansvariga. Bolagen hade vid undersökningstillfället tillgångar som täckte åtagandena mot kunderna.

Vid undersökningen framkom att några livbolag inte hade separata skuldtäckningsregister för tjänstepensioner respektive övrig livförsäkring. Ett par livbolag med blandad verksamhet hade inte dokumenterat skuldtäckningen av fondförsäkring i skuldtäckningspolicy eller rutinbeskrivningar.

Enligt enkätsvaren har skuldtäckningsprocessen endast i ett fåtal bolag granskats av revisorerna eller andra oberoende granskare.

Förhållandena i respektive bolag har varit avgörande för behovet att vidta åtgärder med anledning av den finansiella turbulensen. Det framkom att några livbolag gjort omplaceringar för att säkerställa skuldtäckningen. Flera bolag har nu tätare uppföljning av skuldtäckningen än tidigare. De flesta bolagen har intensifierat den interna rapporteringen av stresstester och solvensen. Andra bolag angav i sina enkätsvar att kapital situationen var så god att de inte vidtagit några särskilda åtgärder under hösten.

---

<sup>1</sup> Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:7 om skuldtäckning i svenska försäkringsbolag och tjänstepensionskassor.

<sup>2</sup> Dessa bolag ingick i undersökningen:

AFA Livförsäkringsaktiebolag, Alecta pensionsförsäkring ömsesidigt, AMF Pensionsförsäkring AB, Dina Försäkring AB, Folksam ömsesidig livförsäkring, Folksam ömsesidig sakförsäkring, Fondförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv, Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv, Gjensidige Sverige Försäkringsaktiebolag, If Skadeförsäkring AB, Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag, KPA Livförsäkring AB, KPA Pensionsförsäkring AB, Livförsäkringsaktiebolaget SalusAnsvar, Livförsäkringsaktiebolaget Skandia, Länsförsäkringar Liv Försäkringsbolag, Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag, Moderna Försäkringar Liv AB, Nordea Livförsäkring Sverige AB, SPP Livförsäkring AB, Trygg-Hansa Försäkringsaktiebolag