

2013-12-19

B E S L U T

AssuranceService i Göteborg AB
Att: styrelsen och verkställande direktören
Box 11331
404 27 GÖTEBORG

FI Dnr 13-6289
Delgivning nr 1



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

Per post och e-post till: bjorn.rolfsson@assuranceservice.se

Föreläggande vid vite att omedelbart upphöra med verksamhet

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger AssuranceService i Göteborg AB, 556520-7551, att upphöra med all verksamhet som direkt eller indirekt syftar till att förmå någon med hemvist i Sverige att teckna försäkringar hos Victory Life & Pensions Assurance Company Limited, svenskt organisationsnummer 502068-6464.

[10 kap. 3 § andra stycket lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige]

2. AssuranceService anmodas att bistå det ombud som utses enligt 7 kap. 2 § andra stycket lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige, se Finansinspektionens beslut i FI Dnr 13-8952, i alla angelägenheter som avser de försäkringar som redan har tecknats hos Victory Life och att i övrigt vidta alla åtgärder som är nödvändiga för att tillgodose försäkringstagarnas intressen.
3. Föreläggandet i beslutspunkten 1 förenas med ett löpande vite om 100 000 kronor för varje påbörjad kalendermånad efter delgivning som föreläggandet inte har följts.

[10 kap. 5 § första stycket lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige och 4 § lagen (1985:206) om viten]

4. Beslutet gäller omedelbart.

[10 kap. 4 a § 4 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige]

Hur man överklagar, se [bilaga](#).

Ärendet

Berörda företag

Victory Life & Pensions Assurance Company Limited, 502068-6464 (Victory Life), är en utländsk försäkringsgivare som registrerades år 1988 i Brittiska Jungfruöarna. Bolaget har tillstånd att bedriva livförsäkringsverksamhet som ett "International Business Company", dvs. enbart utanför Brittiska Jungfruöarna. Victory Life erbjuder såväl privatpersoner som företag att spara och placera medel bl.a. i bolagets kapitalförsäkringar. Victory Life ägs ytterst av de svenska medborgarna Bengt Weijdegård och Björn Rolfsson med familjer, genom mellanliggande företag.

ANEA AB, 556655-3037, (Anea) registrerades år 1994 med säte i Stockholm. Enligt verksamhetsbeskrivningen i bolagsordningen ska Anea erbjuda svenska företag tryggnad av pensioner genom etablering av stiftelser samt stiftelseadministration och trygghetsförsäkring och även idka därmed förenlig verksamhet. Enligt Anea utför bolaget i princip allt administrativt arbete beträffande Victory Lifes kapitalförsäkringar.

AssuranceService i Göteborg AB, 556520-7551, (AssuranceService) registrerades år 1995 med säte i Göteborgs kommun. Enligt verksamhetsbeskrivningen i bolagsordningen ska företaget tillhandahålla service, administration och konsultation inom försäkringsbranschen och även idka därmed förenlig verksamhet. Björn Rolfsson och Bengt Weijdegård med familjer äger ytterst samtliga aktier i AssuranceService, genom mellanliggande företag. Björn Rolfsson är styrelseledamot i AssuranceService. Bengt Weijdegård var under tiden den 10 mars 1999 – 17 oktober 2008 styrelseledamot i företaget. Enligt AssuranceService är bolagets verksamhet helt inriktad på att ge service och hjälp till Victory Lifes kunder i Sverige.

Finansinspektionens undersökning

Finansinspektionen inledde under hösten 2012 en undersökning för att utreda om Victory Life, Anea och AssuranceService bedriver verksamhet som omfattas av lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige (LUFT) samt lag (2005:405) om försäkringsförmedling (försäkringsförmedlingslagen). Åtgärden vidtogs bl.a. mot bakgrund av att Förvaltningsrätten i Göteborg i dom den 3 juli 2012 fann att Victory Life under åren 2004-2008 hade bedrivit försäkringsrörelse från ett fast driftställe i Sverige (mål nr 3452-11 – 3456-11).

Som ett led i undersökningen inhämtade Finansinspektionen omprövningsbeslut meddelat av Skatteverket den 2 december 2010 avseende undanhållen avkastningsskatt för taxeringsåren 2005-2009 beträffande Victory Life. Finansinspektionen hämtade även in Skatteverkets omprövningsbeslut den 14 december 2012 avseende undanhållen mervärdesskatt för AssuranceService. Vidare inhämtade Finansinspektionen samarbetsavtal som

Victory Life ingått med Anea respektive AssuranceService. Finansinspektionen hämtade även in avtal som Anea ingått med försäkringsförmedlare avseende förmedling av Victory Lifes kapitalförsäkringar.

Finansinspektionen har även tagit del av Göteborgs tingsrätts dom av den 24 oktober 2013 (mål nr B 19089-10), där ägarna till Victory Life och Assurance Service, Björn Rolfsson och Bengt Weijdegård, döms till fängelse för grovt skattebrott. Domen avser undanhållen avkastningsskatt i den verksamhet som Victory Life bedrivit i Sverige genom AssuranceService.

Victory Life, Anea och AssuranceService har i begäran om yttrande från Finansinspektionen den 27 november 2013, givits möjlighet att redogöra för sin inställning i frågan om bolagen bedriver tillståndspliktig verksamhet i Sverige. Bolagen har även fått ta del av Finansinspektionens iakttagelser och preliminära bedömningar i ärendet.

AssuranceService har besvarat Finansinspektionens begäran om yttrande i en skrivelse daterad den 10 december 2013.

Aneas konkurs samt Finansinspektionens beslut avseende Victory Life

Den 4 december 2013 försattes Anea i konkurs på egen begäran (Stockholms tingsrätts ärende K 17958-13). Verksamheten avseende förvaltningen av försäkringar i Victory Life finns kvar i konkursboet och hanteras av konkursförvaltaren.

Finansinspektionen har i beslut den 17 december 2013 (FI dnr 13-8952) funnit att Victory Life är en försäkringsgivare från tredje land som bedriver försäkringsrörelse i Sverige utan koncession enligt LUFT. Finansinspektionen har därför förelagt Victory Life vid löpande vite att omedelbart upphöra med verksamheten med vissa anvisningar.

Tillämpliga bestämmelser

Krav på koncession för försäkringsgivare från tredje land enligt LUFT

Utländska försäkringsgivare har enligt 1 kap. 1 § första stycket LUFT rätt att bedriva verksamhet i Sverige i enlighet med den lagen. Av 4 kap. 1 § LUFT framgår att en försäkringsgivare från tredje land endast får bedriva försäkringsrörelse i Sverige efter koncession från Finansinspektionen. Verksamheten måste då bedrivas från en svensk generalagentur eller filial.

Anledningen till att en försäkringsgivare från tredje land måste ha tillstånd för att bedriva försäkringsrörelse i Sverige är densamma som enligt försäkringsrörelselagen. Koncessionssystemet utgör en del av den offentliga tillsynen som anses behövlig på försäkringsområdet. Försäkringstagarna har som regel inte möjlighet att i tillräcklig utsträckning bevaka sina egna intressen på grund av försäkringsverksamhetens natur. Detta kan särskilt gälla

försäkringsgivare från tredje land, vars verksamhetspolitik, produkter, tillförlitlighet och solvens kan vara ännu svårare för en svensk försäkringskund att utröna än som det är fråga om en svensk försäkringsgivare eller en utländsk EES-försäkringsgivare (prop. 1997/98:141 s. 78).

Verksamhet att förmå någon att teckna försäkring enligt LUFT

När det gäller aktiviteter som syftar till att få personer eller företag att teckna försäkring hos utländska försäkringsföretag har i den tidigare Försäkringsinspektionens praxis gränsen mellan otillåtna och tillåtna aktiviteter dragits i huvudsak så att det måste vara försäkringskunden som själv tar initiativ till kontakt med det utländska företaget, s.k. passivt tillhandahållande (prop. 1997/98:141 s. 90). Så snart det utländska företaget genom ombud eller andra medhjälpare söker anskaffa försäkringar här i landet, har detta betraktats som otillåten verksamhet (prop. 1989/90:34 s. 83 f.).

Det måste enligt förarbetena föreligga en rättslig, ekonomisk eller annan typ av bindning mellan försäkringsgivaren och den som är verksam här i landet, för att denne ska anses vara verksam för den utländska försäkringsgivarens räkning (prop. 1989/90:34 s. 98). Däremot krävs det inte att det också ska vara klarlagt hur detta förhållande närmare är ordnat. Om det inte finns någon annan rimlig förklaring till åtgärder som vidtas här, t.ex. om någon tar på sig kostnader och besvär för spridning av reklammaterial till tänkbara försäkringskunder, måste man enligt förarbetena kunna utgå från att det föreligger en sådan bindning som medför att bestämmelsen kan tillämpas (prop. 1989/90:34 s. 98 f.). Ett förhållandevis strängt synsätt är motiverat i fråga om vilka aktiviteter som bör tillåtas, för att en försäkringsförmedlare ska undgå att bli betraktad som en företrädare för den utländska försäkringsgivaren. Om en försäkringsförmedlare t.ex. vänder sig till en större krets genom annonsering eller annan reklam och därigenom förespråkar en viss utländsk försäkringsgivare, får han anses ha lämnat sin förmedlarroll och mer anses som företrädare för den försäkringsgivare som han rekommenderar. Hans handlande borde då bedömas enligt bestämmelserna i LUFT (prop. 1988/89:136 s. 29).

Även om en försäkringsgivare från tredje land saknar koncession att bedriva försäkringsrörelse i Sverige kan denne öppna ett representationskontor här i landet.

I Sverige råder dock en restriktiv praxis beträffande möjligheterna till sådan representation. I förarbetena ges exempel på vilken typ av verksamhet som ett representationskontor får ägna sig åt. Kontoret bör varken få bedriva koncessionspliktig eller annan tillståndspliktig verksamhet enligt LUFT (prop. 1997/98:141 s. 67). Ett representationskontor bör inte heller få bedriva verksamhet med direkt syfte att anskaffa försäkringar åt den utländska försäkringsgivaren. Representationskontoret bör inte heller aktivt få marknadsföra den utländska försäkringsgivarens produkter i Sverige. Det bör dock enligt förarbetena vara tillåtet för ett representationskontor att på plats utföra t.ex. marknadsanalyser och andra marknadsundersökningar för att på så sätt

undersöka t.ex. möjligheterna att öppna en filial eller generalagentur här i landet. Ett representationskontor torde även kunna utnyttjas för att underlätta kontakter med kunder eller försäkringsmäklare som själva tar kontakt med den utländska försäkringsgivaren. Den närmare gränsdragningen för vad ett representationskontor får och inte får göra bör avgöras i den praktiska rättstillämpningen (prop. 1997:98:141 s. 67).

Finansinspektionens iakttagelser

Inledande om granskningen av AssuranceService

Som framgår ovan har Victory Life bedrivit försäkringsrörelse i Sverige utan erforderlig koncession. Mot bakgrund av samarbetet mellan Victory Life och AssuranceService, har Finansinspektionen även haft att undersöka om AssuranceService är verksamt för Victory Lifes räkning i Sverige i syfte att förmå personer att teckna försäkring hos Victory Life.

AssuranceServices samarbete med Victory Life

Finansinspektionen har tagit del av ett samarbetsavtal mellan Victory Life och AssuranceService daterat den 1 januari 2010. Avtalet mellan AssuranceService och Victory Life måste anses innebära att bolagen har ett nära samarbete under senare tid. Enligt avtalet ska AssuranceService utföra ett antal tjänster åt Victory Life avseende dess försäkringsrörelse inom områdena information, administration, ekonomi och affärsstrategi. Avtalet innebär bl.a. att AssuranceService ska tillhandahålla produktinformation till försäkringsförmedlare och kunder, administrera försäkringsansökningar och avtal, förse försäkringsförmedlare och kunder med försäkringsbesked, hjälpa till med bankarrangemang samt utveckla system för redovisning och rapportering. AssuranceService ska även förse Victory Life med planer, prognoser och beräkningar som kan vara nödvändiga för att utveckla, förbättra eller expandera Victory Lifes verksamhet. För utförandet av tjänsterna ska AssuranceService ställa sin personal och ledning till Victory Lifes förfogande.

Finansinspektionen har även tagit del av en fullmakt utfärdad av Victory Life den 23 augusti 2010, där en befattningshavare hos AssuranceService ges behörighet att utföra finansiella uppdrag för Victory Lifes räkning. Uppdragen omfattar bland annat att öppna och stänga konton hos banker och aktiemäklare, att underteckna aktieöverlåtelseavtal, att genomföra transaktioner och betalningar avseende försäkringsavtal och konton i Victory Lifes namn, att lämna order om köp och försäljning av tillgångar, inklusive fondandelar samt insättning och uttag på konton hos bank och aktiemäklare. AssuranceService har anfört att befattningshavaren inte längre är anställd i bolaget eller i övrigt engagerad av AssuranceService eller Victory Life. Bolaget har också angett att fullmakten inte ger personen rätt att sluta avtal för Victory Lifes räkning. Slutligen har AssuranceService anfört att endast den omständigheten att det existerar en fullmakt inte automatiskt innebär att den faktiskt har använts.

Finansinspektionen har också tagit del av ett e-brev från AssuranceServices e-postadress till försäkringsförmedlare. I e-brevet anges bl.a. följande.

”Victory Life har precis tagit fram en direktpensions produkt för den svenska marknaden, GGB Life DIREKT.

Har du företagskunder? Skulle du vilja bli informerad om denna produkt?”

AssuranceService har angett att det rör sig om kommunikation mellan bolaget och en för bolaget känd försäkringsförmedlare som har uttryckt önskemål om att få information om nya produkter från Victory Life.

Det framgår även av uppgifter från AssuranceService att bolaget ansvarar för omkring 750 direktförsäkringsskunder, dvs. sådana kunder som inte längre har någon försäkringsförmedlare som företräder dem. I de fallen får det anses att AssuranceService, för Victory Lifes räkning, uppträder som direkt mellanman mellan försäkringsgivaren och försäkringstagarna.

AssuranceServices kommentarer

AssuranceService har anfört bl.a. följande. Bolagets verksamhet består huvudsakligen i att tillhandahålla information i försäkringsfrågor till försäkringsförmedlare och försäkringstagare när dessa efterfrågar sådan information. AssuranceService tillhandahåller även vissa andra tjänster åt Victory Life. Åtgärderna sker dock endast efter initiativ från försäkringsförmedlare eller försäkringstagare. AssuranceService tar inte några egna beslut avseende köp, försäljning eller omplacering av tillgångar som är hänförliga till Victory Lifes försäkringsprodukter. AssuranceService utför bara tjänster av administrativ karaktär och dessa utförs endast efter att bolaget har kontaktats av försäkringsförmedlare eller försäkringstagare. AssuranceService marknadsför inte Victory Lifes försäkringsprodukter. Samarbetsavtalet med Victory Life har nyligen sagts upp. AssuranceService ska inte betraktas som en mellanman mellan Victory Life och dess kunder i Sverige. Bolaget har inte rätt att teckna avtal för Victory Lifes räkning.

Finansinspektionens sammanfattande bedömning

Av 4 kap. 1 § LUFT framgår att en försäkringsgivare från tredje land endast får bedriva försäkringsrörelse i Sverige efter koncession från Finansinspektionen. Verksamheten måste då bedrivas från en svensk generalagentur eller filial.

Om Finansinspektionen finner att någon bedriver verksamhet enligt LUFT utan att förutsättningarna i 4 kap. 1 § LUFT är uppfyllda, ska inspektionen förelägga denne att inom bestämd tid ändra sin verksamhet enligt inspektionens anvisningar eller upphöra med verksamheten (10 kap. 3 § andra stycket LUFT). Ett sådant föreläggande får även riktas mot den som här i landet, i syfte

att förmå någon att teckna försäkring hos försäkringsgivaren, är verksam för försäkringsgivarens räkning (tredje stycket).

Finansinspektionen har i ärende FI Dnr 13-8952 funnit att Victory Life är en försäkringsgivare från tredje land som saknar tillstånd att bedriva försäkringsrörelse i Sverige enligt LUFT.

Samma två personer som äger Victory Life har ett bestämmande inflytande över AssuranceService. Dessa personer har således full insikt i bolagens verksamhet och har ett starkt ekonomiskt intresse av att driva Victory Lifes försäljning av försäkringar. De båda personerna har genom sin kontroll över AssuranceService möjlighet att påverka försäkringsförmedlare och kunder i Sverige att teckna försäkring hos Victory Life. Vid bedömningen av vilken verksamhet som AssuranceService bedriver går det enligt Finansinspektionen inte att bortse från att de två ägarna till Victory Life och AssuranceService nyligen har dömts för grovt skattebrott pga. av sin underlåtenhet att deklarerera för Victory Lifes verksamhet i Sverige genom AssuranceService (domen är överklagad).

AssuranceService har ingått samarbetsavtal med Victory Life som förpliktar AssuranceService att utföra en mängd arbetsuppgifter åt Victory Life.

Att AssuranceService endast skulle agera passivt i Sverige för Victory Lifes räkning kan ifrågasättas, bl.a. mot bakgrund av innehållet i samarbetsavtalet samt den omständigheten att Victory Life har utfärdat en fullmakt för AssuranceService som ger bolaget rätt att utföra vissa åtgärder för Victory Lifes räkning.

Den marknadsföring av Victory Lifes produkter som uppenbarligen har skett från AssuranceServices e-postadress är enligt Finansinspektionen så allmänt hållen och opersonlig att det framstår som mindre sannolikt att den endast skulle ha skickats till en, och för företaget känd, försäkringsförmedlare. Innehållet i e-postmeddelandet förstärker i stället bilden av AssuranceService som ett bolag som inte endast sköter administrativa tjänster åt Victory Life, utan som också aktivt arbetar för att få personer att teckna försäkring hos Victory Life.

Till detta kommer att AssuranceService har direktkontakt med hundratals svenska försäkringstagare som har tecknat försäkringsavtal hos Victory Life. I de fallen får det anses att AssuranceService för Victory Lifes räkning uppträder som direkt mellanman mellan försäkringsgivaren och försäkringstagarna. AssuranceServices verksamhet kan anses vara ett betydande led i den försäljning som Victory Life bedriver i Sverige.

Den verksamhet som AssuranceService har åtagit sig att utföra för Victory Lifes räkning får anses vara alltför omfattande för att AssuranceService endast ska utgöra ett representationskontor för Victory Life här i landet. Det ligger i stället närmare till hands att anse att de uppgifter som AssuranceService utför

åt Victory Life i Sverige liknar flera av de åtaganden som typiskt sett utförs av en generalagentur (jfr. definitionen av generalagentur i 1 kap. 9 § LUFT).

Med hänsyn till vad som har anförts finner Finansinspektionen vid en helhetsbedömning, att AssuranceService är verksamt här i landet för Victory Lifes räkning i syfte att förmå personer att teckna försäkring hos Victory Life. Att AssuranceService och Victory Life har sagt upp sitt samarbetsavtal, som det får uppfattas, efter det att bolagen har tagit del av Finansinspektionens preliminära bedömningar i ärendet, förändrar inte denna bedömning.

Finansinspektionens övervägande om ingripande

Tillämpliga regler

Om Finansinspektionen finner att någon bedriver verksamhet enligt LUFT utan att förutsättningarna enligt 4 kap. 1 § är uppfyllda, ska inspektionen förelägga denne att inom bestämd tid ändra sin verksamhet enligt inspektionens anvisningar eller upphöra med verksamheten (se 10 kap. 3 § andra stycket). Ett föreläggande enligt bestämmelsen får, som framkommit ovan, riktas såväl mot den utländska försäkringsgivaren som mot den som här i landet, i syfte att förmå någon att teckna försäkring hos försäkringsgivaren, är verksam för försäkringsgivarens räkning (se tredje stycket).

Enligt 10 kap. 5 § första stycket LUFT får Finansinspektionen förena ett föreläggande enligt den lagen med vite. Ett vite kan enligt 4 § lagen (1985:206) om viten göras löpande.

Bolagets åtgärder

AssuranceService har anført att bolaget och Victory Life har sagt upp sitt samarbetsavtal och att Victory Life har för avsikt att ingå avtal med en annan samarbetspartner.

Val av ingripande

AssuranceService har genom att aktivt understödja Victory Lifes verksamhet i Sverige medverkat till att ett stort antal försäkringstagare har tecknat kapitalförsäkringar hos Victory Life trots att det senare bolaget saknar koncession att bedriva försäkringsrörelse i Sverige. Försäkringskunderna har investerat betydande belopp i försäkringarna. Finansinspektionen finner att överträdelsen är så allvarlig att även AssuranceService ska föreläggas att upphöra med verksamheten enligt LUFT, även om bolaget har anført att samarbetsavtalet med Victory Life har sagts upp.

Samarbetet mellan Victory Life och AssuranceService har inneburit att ett stort antal kunder i Sverige har tecknat försäkringar till betydande försäkringsbelopp i Victory Life. Eftersom båda företagen ägs och drivs av samma personer, kan det antas finnas ett betydande ekonomiskt intresse att fortsätta denna

verksamhet. Finansinspektionen finner därför att föreläggandet att upphöra med verksamheten ska förenas med vite.

Eftersom verksamheten har bedrivits under många år, bedöms det inte vara tillräckligt att vitet bestäms till ett engångsbelopp. Istället bör vitet göras löpande. Finansinspektionen bedömer att det är ändamålsenligt med ett löpande vite om 100 000 kronor för varje påbörjad kalendermånad som föreläggandet inte följs.

I den slutliga behandlingen av detta ärende har även avdelningschefen Louise Conradi och enhetschefen Anders Lindkvist deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Martin Noréus
Verksamhetsområdeschef
Försäkring och fond

Håkan Källgård
Jurist

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn och adress
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Varför ni anser att beslutet är felaktigt
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Kom ihåg att underteckna skrivelsen.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Finansinspektionen skickar överklagandet vidare till Förvaltningsrätten i Stockholm, om det kommit in i tid och Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt som ni begärt.