

2008-04-25

B E S L U T

Länsförsäkringar Grupplivförsäkringsaktiebolag
Att: styrelsen
106 50 Stockholm

FI Dnr 08-2145



Finansinspektionen
P.O. 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

Anmärkning och straffavgift

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 29 april 2008 kl. 09.30)

1. Finansinspektionen meddelar Länsförsäkringar Grupplivförsäkringsaktiebolag, org. nr 516401-6692, en anmärkning med stöd av 19 kap 11 § försäkringsrörelselagen (1982:713).
2. Finansinspektionen meddelar Länsförsäkringar Grupplivförsäkringsaktiebolag en straffavgift om femtiotusen (50 000) kronor med stöd av 19 kap 11 d-e §§ försäkringsrörelselagen.

Hur man överklagar, se bilaga 1.

Sammanfattning

Finansinspektionen har funnit att Länsförsäkringar Grupplivförsäkringsaktiebolag, (LF Grupp), per den 31 december 2007 lämnade in en skuldtäkningsrapport som uppvisade att endast tillgångar motsvarande 37 procent av de försäkringstekniska avsättningarna var placerade enligt lagens krav.

1. Bakgrund

LF Grupp erhöll den 29 november 2007 tillstånd i ärende med Dnr 07-3360 att genomföra en beståndsöverlåtelse från Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ) till LF Grupp. Av handlingarna i ärendet framgår att LF Grupp:s moderbolag, Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ) beslutat att tillföra LF Grupp ett ovillkorat aktieägartillskott om 149,9 miljoner kronor i samband med beståndsöverlåtelsen.

Av LF Grupp:s skuldtäkningsrapport per den 31 december 2007 framgår att de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning uppgick till 176,8 miljoner kronor. De registerförda tillgångarna redovisades till 64,6 miljoner kronor. För-

säkringstagarnas förmånsrätt omfattade därmed tillgångar motsvarande 37 procent av de försäkringstekniska avsättningarna. LF Grupp har i not till rapporten angett att de fått ett aktieägartillskott från moderbolaget på 130 miljoner kronor. Beloppet låg som en fordran i balansräkningen den 31 december 2007 och utbetalades den 18 januari 2008. LF Grupp placerade medlen i statsobligationer som är tillåtet enligt skuldtäckningsreglerna.

LF Grupp har ett bestånd som den 31 december 2007 uppgick till totalt 271 000 försäkringar med totalt försäkringsbelopp om 62,9 miljarder kronor. Balansomslutningen uppgick vid årsskiftet till cirka 344 miljoner kronor.

2. Överträdelse av skuldtäckningsreglerna

2.1. Tillämpliga bestämmelser

Enligt 7 kap 9 § försäkringsrörelselagen (1982:713) (FRL), ska ett försäkringsbolag som driver direkt försäkringsrörelse ha tillgångar motsvarande sina försäkringstekniska avsättningar för egen räkning placerade bland annat i enlighet med 7 kap 9 a – 10 e §§ FRL. Tillåtna tillgångsslag anges i 7 kap 10 § FRL. Fordringar finns inte angivna som ett tillåtet tillgångsslag.

Försäkringsbolag ska enligt 7 kap 11 § FRL föra ett register som vid varje tidpunkt utvisar de tillgångar som används för skuldtäckning. Av 7 kap 11a § FRL framgår att de tillgångar som finns upptagna i registret omfattas av en särskild förmånsrätt enligt 4 a § lagen om förmånsrätt (1970:979) för försäkringstagare och annan ersättningsberättigad.

Skyldighet att rapportera uppgifter om tillgångar för skuldtäckning följer av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2005:31 om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors kvartalsvisa rapporteringsskyldighet.

2.2. Finansinspektionens iakttagelser

Finansinspektionen konstaterade vid granskningen av skuldtäckningsrapporterna att LF Grupp vid rapporteringstillfället hade otillräckliga skuldtäckningstillgångar.

2.3. Bolagets kommentar

LF Grupp har medgett att de vid rapporteringstillfället inte uppfyllde kapitaltäckningskravet. Detta berodde på bokslutsarbete och den mänskliga faktorn. Det är inte okunnighet om regelverk, medvetet åsidosättande av instruktioner eller interna eller externa oegentligheter som föranlett bristen. Felhanteringen saknar systematiska inslag och överträdelse av reglerna avseende skuldtäckning har inte tidigare förekommit. LF Grupp har med anledning av händelsen uppdaterat reglerna rörande ansvarsfördelningen vid överlåtelser, förvärv och

andra strukturella transaktioner samt gjort en översyn av delegationsordningen vid hantering av skuldtäckning.

LF Sak-koncernen har god skuldtäckning och mycket god finansiell ställning. Beslut om aktieägartillskottet fattades i april 2007 och det kan inte sägas ha uppkommit någon risk för att aktieägartillskottet inte skulle ha lämnats.

2.4. Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen anser att LF Grupp brutit mot reglerna om skuldtäckning enligt 7 kap 9 § FRL. LF Grupp har rapporterat en skuldtäckningsgrad på 37 procent. Det är 63 procent under den nivå som lagen kräver.

Skuldtäckningsregistret är av oerhört stor vikt för försäkringstagarna eftersom det är genom registret som försäkringstagarna erhåller särskild förmånsrätt i tillgångarna. Försäkringsbolagen äger samtliga tillgångar i försäkringsbolaget. Försäkringstagarnas säkerhet grundas på att skuldtäckningsregistret förs på ett korrekt sätt. Tillgångar motsvarande de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning ska vara placerade i enlighet med lagens kraven så att det vid var tid finns 100 procents täckning för åtagandena och dessa placeringar ska vid varje tidpunkt finnas upptagna i skuldtäckningsregistret. Att ett försäkringsbolag inte har tillgångar placerade i enlighet med reglerna i 7 kap 9 a-10 e §§ FRL är mycket allvarligt.

3. Ingripande mot bolaget

3.1. Tillämpliga bestämmelser

I 19 kap 11 § FRL finns angivet de ingripanden Finansinspektionen kan besluta om när ett försäkringsbolag inte följer gällande regler. Ingripande kan ske genom anmärkning, föreläggande att vidta rättelse, varning eller förverkande av koncessionen. Finansinspektionen får enligt 19 kap 11 b § FRL avstå från ingripande bland annat om en överträdelse är ringa eller ursäktlig eller om försäkringsbolaget gör rättelse.

I samband med att Finansinspektionen meddelar beslut om anmärkning eller varning, får Finansinspektionen enligt 19 kap 11 d § FRL besluta att bolaget ska betala en straffavgift. Av 19 kap 11 e § FRL framgår att straffavgiften ska fastställas till lägst fem tusen kronor och högst femtio miljoner kronor. Avgiften får inte överstiga tio procent av försäkringsbolagets omsättning närmast föregående räkenskapsår.

3.2. Ingripande

Det är allvarligt att ett försäkringsbolag inte följer reglerna om skuldtäckning. Det är enligt Finansinspektionens bedömning av största vikt för försäkringstagarna att försäkringsbolagen vid varje tidpunkt har tillräckliga skuldtäcknings-

tillgångar. Enbart det förhållandet att bolaget läkt bristen redan efter 18 dagar är därför inte tillräckligt för att bolaget ska undgå kritik. Bristen har därtill varit omfattande, 63 procent under den lagstadgade nivån.

Finansinspektionen anser mot bakgrund av ovanstående inte att det finns skäl att avstå från ingripande. LF Grups överträdelse är inte av sådan art att tillståndet ska återkallas eller att bolaget ska meddelas en varning. Finansinspektionen finner därför att det föreligger skäl att meddela LF Grupp en anmärkning.

När ett bolag tilldelas en anmärkning bör den kombineras med en straffavgift, om inte särskilda skäl föreligger. Straffavgiften ska användas för att gradera anmärkningen. Till sin storlek bör straffavgiften vid anmärkning inte överstiga tio miljoner kronor och den får inte äventyra bolagets stabilitet och likviditet. Särskild hänsyn ska tas till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den pågått. För en högre avgift talar allvaret i överträdelsen. För att avgiften ska ha en handlingsdirigerande effekt bör inte avgiften, mot bakgrund av LF Grups storlek och omsättning sättas allt för lågt. För en lägre avgift talar den relativt korta tidsperioden under vilken bristen förelegat. Finansinspektionen finner att LF Grupp ska påföras en straffavgift som med beaktande av allvaret i överträdelsen, den relativt korta tidsperioden och LF Grups omsättning skäligen kan bestämmas till 50 000 kronor.

Finansinspektionen kommer att fakturera avgiften efter det att detta beslut vunnit laga kraft. Straffavgiften tillfaller staten.

Beslut i detta ärende har fattats av styrelsen. I den slutliga handläggningen har förutom föredragande, avdelningschefen och tf. chefsjuristen Joakim Schaaf deltagit. Föredragande har varit enhetschefen Charlotta Carlberg.

FINANSINSPEKTIONEN

Bengt Westerberg
Styrelseordförande

Charlotta Carlberg
Enhetschef