

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:39) om information som gäller försäkring och tjänstepension;

beslutade den 28 november 2019.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 7 kap. 6 § försäkringsrörelse-förordningen (2011:257) att 1 kap. 2 och 6 §§, 2 kap. 1 och 2 §§ och bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:39) om information som gäller försäkring och tjänstepension ska ha följande lydelse.

Finansinspektionen lämnar även följande allmänna råd.

1 kap.

2 §¹ Föreskrifterna gäller för

1. försäkringsföretag som meddelar direkt försäkring,
2. försäkringsgivare från tredje land som driver direkt försäkringsrörelse i Sverige från generalagentur eller filial här i landet, och
3. utländska tjänstepensionsinstitut som avses i 1 kap. 5 § 3 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

För ett utländskt tjänstepensionsinstitut gäller endast 2 kap. 2 § och *bilaga 1*.

För sjuk- och olycksfallsförsäkring som meddelas som tillägg till en livförsäkring gäller inte *bilaga 2*.

6 § I dessa föreskrifter och allmänna råd betyder

allokerad återbäring: återbäring som är preliminärt fördelad,

arvsvinst: pensionsbehållning eller försäkringskapital från avliden med försäkring som saknar fullständigt återbetalningsskydd eller annat efterlevandeskydd och som tillfaller övriga liknande försäkringar,

depåförsäkring: traditionell försäkring som normalt saknar garanterat försäkringsbelopp och för vilken försäkringstagaren eller den försäkrade själv bestämmer inriktningen på sparandet genom val av ett eller flera tillgångsslag som försäkringsföretaget erbjuder,

¹ Ändringen innebär bl.a. att tredje punkten tas bort.

ersättningsberättigad: den som har rätt till ersättning på grund av försäkring, t.ex. en försäkringstagare, försäkrade eller förmånstagare,

flytt av en försäkrings värde: överföring under vissa förutsättningar av försäkringskapital till en annan försäkring, från ett försäkringsföretag till ett annat eller från en förvaltningsform till en annan,

fribrev: tjänstepensionsförsäkring eller privat pensionsförsäkring där de avtalade premiebetalningarna har avbrutits i förtid och där den framtida pensionen baseras på de premier som redan har betalats in,

garanterad återbäring: återbäring som garanteras i nominella eller reala belopp genom försäkringsavtalet eller en ensidig utfästelse från försäkringsföretaget,

geometriskt medelvärde: n :te roten ur produkten av de n positiva tal vars medelvärde ska beräknas. I finansiella sammanhang är de tal vars medelvärde ska beräknas vanligen skrivna på formen

$$1 + \frac{r}{100}$$

där r är en effektiv avkastning eller en ränta uttryckt i procent. Detta medelvärde är ett mer rättvisande värde på genomsnittlig avkastning eller ränta än ett vanligt aritmetiskt medelvärde,

informationsberättigad: en arbetstagare eller en arbetstagares efterlevande vars pension tryggas av ett sådant utländskt tjänstepensionsinstitut som avses i 1 kap. 5 § 3 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,

kollektivavtalsgrundad försäkring: personförsäkring eller skadeförsäkring som

1. tecknas av arbetsgivare för att ge skydd åt anställda,
2. meddelas enligt ett kollektivavtal som har angetts i försäkringsvillkoren och som har slutits mellan en arbetsgivarorganisation eller en enskild arbetsgivare och en arbetstagarorganisation, och
3. tecknas hos ett försäkringsföretag eller en utländsk försäkringsgivare enligt kollektivavtalet,

solvenskvot: kvoten mellan kapitalbas och solvenskapitalkrav enligt 8 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043),

tjänstepension: en pension till en arbetstagare eller arbetstagarens efterlevande som bekostas av arbetsgivaren och grundas på kollektivavtal eller individuella avtal mellan den anställde och arbetsgivaren,

tjänstepensionsförsäkring: livförsäkring som har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodisk utbetalning) är beroende av att en eller flera personer uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder, och försäkring som meddelas som tillägg till sådana livförsäkringar,

villkorad återbäring: avtalad eller ensidigt utfäst återbäring som är villkorad av värdeförändringar och avkastning på tillgångar eller av ett visst försäkringstekniskt resultat där försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade står för risken, och

återköp: utbetalning till försäkringstagaren av belopp som motsvarar hela eller en del av försäkringens värde före den avtalade försäkringstidens slut.

2 kap.

1 § Allmänna bestämmelser om sådan information som omfattas av dessa föreskrifter finns i 4 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och 8 kap. 1 a § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

Allmänna råd

Informationen bör utformas så att den underlättar de beslut som den som avser att teckna en försäkring eller en försäkringstagare kan behöva fatta. Det bör vara enkelt att överblicka försäkringens viktigaste egenskaper och begränsningar. Information som ska ligga till grund för ett beslut som den som avser att teckna en försäkring eller en försäkringstagare kan behöva fatta bör lämnas i samlad form.

Informationen bör lämnas i en handling eller i någon annan läsbar eller varaktig form som är tillgänglig för mottagaren. Detta gäller dock inte sådan information som avses i 5 kap. 2 §.

För pensionsförsäkring och kapitalförsäkring med sparande bör det tydligt framgå i vilken utsträckning nivån är garanterad på pensionsbelopp respektive försäkringsbelopp och eventuellt efterlevandeskydd.

För privata individuella livförsäkringsprodukter av sparandetyper bör den viktigaste förköpsinformationen anges i ett faktablad. Faktabladet bör utformas med de rubriker som anges i *bilaga 3*, och så att det blir enkelt för en konsument att jämföra likartade produkter. Om en genomsnittlig avkastning beräknas som geometriskt medelvärde bör det som anges om metoden i *bilaga 4* beaktas.

2 § Ett försäkringsföretag, en utländsk försäkringsgivare eller ett utländskt tjänstepensionsinstitut ska, till en försäkringstagare eller en ersättningsberättigad, lämna information om

1. namn, associationsform och den fullständiga adressen till huvudkontoret, eller i tillämpliga fall till den agentur eller filial som meddelat försäkringen, och

2. namn och adress till den utländska försäkringsgivarens representant för trafikförsäkring i Sverige, om försäkringen är en trafikförsäkring och försäkringsgivaren saknar filial i landet.

För verksamhet som avser skadeförsäkring får den information om fullständig adress som avses i 1 i tillämpliga fall begränsas till att gälla den agentur eller filial som meddelar försäkringen.

För verksamhet som avser sådana stora risker i en skadeförsäkring som anges i 3 kap. 16 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), behöver endast avtalet eller andra handlingar som ger försäkringsskydd, och försäkringsansökan i den mån den är bindande för sökanden, innehålla information som avses i 1.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 15 december 2019.

ERIK THEDÉEN

Anna Wedin

*Bilaga 1***Information om tjänstepension från ett utländskt tjänstepensionsinstitut**

Ett utländskt tjänstepensionsinstitut ska till en arbetstagare eller till en efterlevande, vilken har pension som tryggas av institutet, lämna information enligt följande.

1. Information om institutet och dess verksamhet

Ett utländskt tjänstepensionsinstitut ska iaktta följande:

1. Information om institutet

Efter begäran ska ersättningsberättigade få den senast upprättade årsredovisningen.

2. Information om pensionsplaner

Om ett utländskt tjänstepensionsinstitut tryggar mer än en pensionsplan ska ersättningsberättigade efter begäran få årsredovisningen för den pensionsplan som de tillhör, om sådan information finns tillgänglig.

2. Uppgifter om placeringsriktlinjerna

Ett utländskt tjänstepensionsinstitut ska, efter begäran av en informationsberättigad eller någon som företräder denne, lämna information om placeringsriktlinjer.

Informationen ska innehålla

- a) en övergripande beskrivning av de tillgångar som avser tjänstepension, och
- b) en uppgift om avkastningsmål.

3. Klagomål på information

För att ta hand om klagomål som den informationsberättigade kan ha på mottagen information, ska ett utländskt tjänstepensionsinstitut ha den beredskap som behövs för att ge svar, eller kunna hänvisa till någon som kan ge svar.