



Diskussionsmöte angående tillämpningen av IFRS 17 – mötesanteckningar

- Gruppering av avtal
- Anskaffningskostnader

Finansinspektionen

2018-06-15

Presentationen

- Syftet med diskussionsmötena anges i bakgrundspromemorian IFRS 17 Försäkringsavtal – gruppering av avtal, - anskaffningskostnader, daterad 2018-06-01.
 - Presentationen innehåller övergripande mötesanteckningar.
 - Branschens synpunkter är preliminära eftersom företagens analyser av standarden pågår.
 - Deltagare på mötet
 - Representanter från Svensk Försäkring
 - Representant från Swerma
 - Representanter från Finansinspektionen
 - Presentationen publiceras på www.fi.se
-

Steg 1 Identifiera portföljer

- Avtal som är föremål för likartade risker och förvaltas tillsammans
- Avtal inom en produktlinje
- I svensk reglering
 - Försäkringsklasser
 - Försäkringsgrenar
 - Affärgrenar

Frågorna

- Frågorna finns angivna i bakgrundspromemorian IFRS 17 Försäkringsavtal – gruppering av avtal, - anskaffningskostnader, daterad 2018-06-01.
- Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.
- Vissa frågor i bakgrundspromemorian har utgått (fråga 16 och 17 samt fråga 25-28).

Identifiering av portföljer

1. Anser ni att produktlinje (product line) för **skadeförsäkring** kan jämföras med
 - a. Försäkringsklasser i FRL?
 - b. Redovisningsföreskriftens försäkringsgrenar?
 - c. Säkerhetsreservens försäkringsgrenar?
 - d. Affärsgrenar enligt Solvens 2-regelverket?
 - e. Annan indelning?
 - Ange produkt och motiv.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Produktlinje är inte ett entydigt begrepp och kan definieras mer granulärt än a-d, men är framför allt individuellt för varje företag. Ofta på avtalsnivå.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Identifiering av portföljer

2. Anser ni att produktlinje (product line) för *livförsäkring* kan jämföras med
 - a. Försäkringsklasser i FRL?
 - b. Redovisningsföreskriftens försäkringsgrenar?
 - c. Affärsgrenar enligt Solvens 2-regelverket?
 - d. Annan indelning?
 - Ange produkt och motiv.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Produktlinje är inte ett entydigt begrepp och kan definieras mer granulärt än a-c, men är framför allt individuellt för varje företag. Ofta på avtalsnivå.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Identifiering av portföljer

3. Vilka indelningsgrunder används vid den **kollektiva beräkningen** av livförsäkringsavsättningarna som får göras enligt 4 kap. 7 § i redovisningsföreskriften?¹⁾
 - a. Försäkringsklasser i FRL?
 - b. Redovisningsföreskriftens försäkringsgrenar?
 - c. Affärsgrenar enligt Solvens 2-regelverket?
 - d. Annan indelning?
 - Ange produkt och motiv.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: d. Indelningarna sker mer granulärt (detaljerat) än a-c. Avser ofta mindre produkter.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

7 1) Post DD.2 Livförsäkringsavsättning i uppställningsschemat.



Identifiering av portföljer

4. Vilka indelningsgrunder används vid grupperingen av skador som görs vid beräkningen av **oreglerade skador** (diskontering) enligt 4 kap. 13 § i resultaträkningen.
 - a. Försäkringsklasser i FRL?
 - b. Redovisningsföreskriftens försäkringsgrenar?
 - c. Säkerhetsreservens försäkringsgrenar?
 - d. Affärsgrenar enligt Solvens 2-regelverket?
 - e. Annan indelning?
 - Ange produkt och motiv.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: e. Indelningarna sker mer granulärt (detaljerat) än a-d. Görs på avtalsnivå.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Identifiering av portföljer

5. I vilka sammanhang används försäkringsavtalslagens indelningsgrunder?
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: FAL:s indelningsgrunder används i försäkringsvillkoren.*
 - *Övriga sammanfattande synpunkter från branschen om identifiering av portföljer.*
 - *Branschen framförde vikten av att FI inte ska införa föreskrifter om hur portföljerna ska identifieras. Indelningen av försäkringsgrenar för skadeförsäkring ska behållas. Indelningen av försäkringsgrenar för livförsäkring ska ses över i samband med den kommande tjänstepensionsregleringen.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Steg 2 Gruppering av avtal

- Första indelningen (3 kategorier)
 - a) Förlustavtal
 - b) Avtal som inte löper en betydande risk att blir förlustavtal
 - c) Övriga

- Andra indelningen
 - Tidshorisonten

Identifiering av grupper i vinst- och förlustavtal

6. Anser ni att de tre alternativen som anges i definitionen av grupp av försäkringsavtal i standarden går att applicera på de försäkringsavtal som tecknas i Sverige? Ange motiv till varför det är lätt eller svårt.
- Skadeförsäkring (1-åriga)
 - Skadeförsäkring (avtal över 1 år)
 - Livförsäkring
 - Återförsäkring
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Definitionen av avtalsgränserna kommer att få en stor betydelse. Gränsdragningen mellan de två olika "vinstgrupperna" kan skapa problem och blir väldigt artificiell. Risk med korta avtalsgränser att livförsäkringsavtal med löpande engångspremier kommer att klassificeras som förlustavtal. Ettårsindelningen är problematiskt för livförsäkring. Den är teknisk möjlig men komplicerad och förenad med stora kostnader som inte motiverar nyttan.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Identifiering av grupper i vinst- och förlustavtal

7. Finns det försäkringsavtal som redan vid tecknandet uppfyller definitionen av förlustavtal? Dvs. punkt a i definitionen.
- Är det någon speciell produkt?
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Det skulle t.ex. kunna vara.*
- *Avtal som ingår i kryssvalsaffärerna relaterade till kollektivavtal där premien bestäms av arbetsmarknadens parter.*
 - *Kostnadsmodellering kan påverka avtalens klassificering.*
 - *Reglerna om återförsäkring i standarden.*
 - *Om ett avtal har s.k. "nollpremier".*
 - *Förekomsten av nivå tillägg.*

Det finns en stor risk att redovisningen kommer att styra affärsverksamheten.

Dvs. fokus sker på lönsamhet istället för ett kundperspektiv.

Branschen har invändningar mot denna regel eftersom den inte speglar försäkringens natur och hur produkter prissätts.

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Identifiering av grupper i vinst- och förlustavtal

8. Mäts lönsamheten i företaget på en lägre nivå än
 - a. Försäkringsklasser i FRL?
 - b. Redovisningsföreskriftens försäkringsgrenar?
 - c. Säkerhetsreservens försäkringsgrenar?
 - d. Affärsgrenar enligt Solvens 2-regelverket
 - e. Avvecklingsresultat enligt 5 kap. 4 § 3 ÅRFL?
 - f. Annan indelning?
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: f. Indelningarna på en lägre nivå än a-e. Uppgifterna aggregeras sedan till olika slags rapporter / sammanställningar.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Identifiering av grupper i vinst- och förlustavtal

9. Anser ni att det finns behov av ytterligare underindelningar av grupperingarna som anges i punkt 16 i standarden?
 - Ge exempel.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Företagen bestämmer detta i förekommande fall. Om redovisningen är för detaljerad kan det vara en konkurrensnackdel.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Nationell lagstiftning - gruppering

■ Nationell lagstiftning kan påverka identifieringen av grupper

10. Vilka typer av försäkringsavtal kan omfattas av reglerna?

- Inom livförsäkring
- Inom skadeförsäkring
- Inom återförsäkring

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Avtal inom kollektivavtalen där det t.ex. kostar lika mycket oavsett ålder.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Tidshorisont för gruppering

11. Separeras försäkringsavtalen idag utifrån när de tecknas?
12. Hur hanteras försäkringsavtal som löpande förnyas?
 - Livförsäkring
 - Skadeförsäkring
 - Återförsäkring
13. Hur hanteras försäkringsavtal där kunden gör ett uppehåll i betalningen och sedan börjar betala igen?
 - Livförsäkring
 - Skadeförsäkring
14. Hur hanteras försäkringsavtalen i kryssvalen? Dvs. om företaget inte är föremål för kryssvalen under en period och sedan blir det igen.
 - Livförsäkring

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Tidshorisont för gruppering

- *Sammanfattande synpunkter från branschen (fråga 11-14):*
 - *Skadeförsäkring – inga större skillnader mot idag.*
 - *Livförsäkring – årsindelningen enligt IFRS 17 är problematisk.*
 - *Avtalen är inte ettåriga för kunden – kan innebära problem med kommunikation med kunden.*
 - *Stora problem om kunden vill ändra i avtalen – många avtal måste gås igen.*
 - *Problem med att fördela återbäringen korrekt.*
 - *Problem med förmånsbestämda avtal. Det kan vara byte av arbetsgivare, löneökningar, ändringar av premier m.m.*
 - *Administrativt betungande förenade med stora kostnader,*
 - *Se även synpunkter på fråga 6.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Storleken på gruppen

15. Finns det försäkringsgrenar med ett avtal?

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Nej normalt inte.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Första redovisningen

- Gruppen av utfärdade försäkringsavtal ska redovisas från och med den av följande tidpunkt som infaller först
 - a) Vid början av försäkringsskyddets löptid
 - b) Då den första inbetalningen förfaller till betalning
 - c) Då gruppen blir förlustavtal
- Anskaffningskostnader får tillgångs/skuldföras innan gruppen redovisas

Försäkringsskyddets löptid

18. När redovisas den första avsättningen för försäkringsavtalet - **skadeförsäkring**?
- Vid tecknande?
 - Vid fakturering?
 - Vid inbetalning av premien?
 - Vid annan tidpunkt? (förklara)
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: a, b och d (när försäkringsskyddet gäller - premiereserven).*

Se avsnitt 8, Första redovisningen av gruppen, i bakgrundspromemorian.

Försäkringsskyddets löptid

19. När redovisas den första avsättningen för försäkringsavtalet - **livförsäkring?**

- a. Vid tecknande?
- b. Vid fakturering?
- c. Vid inbetalning av premien?
- d. Vid annan tidpunkt? (förklara)

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: c, b och d (när försäkringsskyddet gäller samt dagen efter ansökan).*

Se avsnitt 8, Första redovisningen av gruppen, i bakgrundspromemorian.

Försäkringsskyddets löptid

20. När redovisas den första avsättningen för försäkringsavtalet -
återförsäkring?

- a. Vid tecknande?
- b. Vid fakturering?
- c. Vid inbetalning av premien?
- d. Vid annan tidpunkt? (förklara)

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: a (avtalsdagen gäller) och d (när försäkringsskyddet gäller).*

Se avsnitt 8, Första redovisningen av gruppen, i bakgrundspromemorian.

Anskaffningskostnader

21. När aktiveras de första förutbetalda kostnaderna som redovisas enligt ÅRFL?

- a. Vid tecknande?
- b. Vid fakturering?
- c. Vid inbetalning av premien?
- d. Vid annan tidpunkt? (förklara)

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: c och d (när utgiften inträffar).*

Se avsnitt 8, Första redovisningen av gruppen, i bakgrundspromemorian.

Anskaffningskostnader

22. Aktiveras både direkta och indirekta kostnader?

- är det skillnad mellan olika typer av försäkringsavtal enligt FRL?
- livförsäkring (t.ex. mellan trad, fond och depå)
- skadeförsäkring
- återförsäkring

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Vissa företag aktiverar både direkta och indirekta kostnader, vissa bara direkta.*

23. Hur fastställs den marginal som ska beräknas enligt 4 kap. 4 § FFFS 2015:12 vid aktivering av anskaffningskostnader?

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Genom förlustprövning, kassaflödesvärderingar, efterhandsprövningar. Prövas normalt vid bokslut.*

Se avsnitt 8, Första redovisningen av gruppen, i bakgrundspromemorian.

Anskaffningskostnader

24. Fördelas förutbetalda anskaffningskostnader på

- a. Försäkringsklasser i FRL?
- b. Redovisningsföreskriftens försäkringsgrenar?
- c. Säkerhetsreservens försäkringsgrenar?
- d. Affärsgrenar enligt Solvens 2-regelverket?
- e. Avvecklingsresultat enligt 5 kap. 4 § 3 ÅRFL?
- f. Annan indelning?

■ Fördelas anskaffningskostnaderna på en ytterligare lägre nivå?

- Om ja – beskriv denna nivå.

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Allokering sker på en lägre nivå än grenarna, t.ex. på produktnivå.*

Se avsnitt 8, Första redovisningen av gruppen, i bakgrundspromemorian.

