

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2005:24

Utkom från trycket
den 27 december 2005

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:9) om skuldtäckningsregister i svenska försäkringsbolag;

beslutade den 15 december 2005.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:9) om skuldtäckningsregister i svenska försäkringsbolag

dels att 8 kap. 2 § ska upphöra att gälla,
dels att 1 kap. 3 §, 3 kap. 1 och 2 §§, 8 kap. 1 §, 9 kap. 8 och 10 §§ samt rubriken till 3 kap. ska ha följande lydelse,
dels att rubriken till 2 kap. ska lyda ”Allmänna krav på register för skuldtäckning”,
dels att det i föreskrifterna ska införas två nya paragrafer, 1 kap. 1 a § och 4 kap. 2 §, av följande lydelse,
dels att det i föreskrifterna ska införas två nya mellanrubriker, en närmast före 4 kap. 1 § med lydelse ”Livförsäkringsverksamhet utom tjänstepensionsverksamhet” och en närmast före 4 kap. 2 § med lydelse ”Tjänstepensionsverksamhet”.

1 kap.

1 a § Dessa föreskrifter och allmänna råd innehåller också bestämmelser om det särskilda register som ett livförsäkringsbolag som meddelar tjänstepensionsförsäkring ska föra över de tillgångar som används för skuldtäckning avseende tjänstepensionsverksamhet.

3 § I dessa föreskrifter menas med

erforderliga upplysningar: sådana upplysningar som krävs för att ge en rättvisande bild av skuldtäckningen och gör det möjligt att bedöma om placeringsreglerna är uppfyllda,

garanterade försäkringsåtaganden: andra försäkringsåtaganden än garanterad återbäring, villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden som försäkringstagaren står risken för,

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

villkorad återbäring: sådan avtalad eller ensidigt utfäst återbäring som är villkorad av värdeförändringar och avkastning på tillgångar eller av ett visst försäkrings-

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG av den 3 juni 2003 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (EGT L 235, 23.09.2003, s. 10, Celex 32003L0041).

tekniskt resultat som försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade står risken för,

registret: det register som ett försäkringsbolag är skyldigt att föra enligt 7 kap. 11 § första stycket första meningen försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL,

särskilda registret: det register som ett livförsäkringsbolag är skyldigt att föra enligt 7 kap. 11 § första stycket andra meningen FRL för de tillgångar som används för skuldtäckning i verksamheten avseende tjänstepensionsförsäkring, och

tjänstepensionsverksamhet: verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring.

3 kap. Särskilda krav på register för livförsäkringsbolag

1 § Registret och det särskilda registret ska visa skuldtäckningen för följande slag av avsättningar:

- a) garanterad återbäring och garanterade försäkringsåtaganden,
- b) villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden som försäkringstagaren står risken för.

Registret och det särskilda registret ska dessutom innehålla erforderliga upplysningar för skuldtäckningen avseende livförsäkringsverksamhet utom tjänstepensionsverksamhet respektive tjänstepensionsverksamhet.

Registren ska kunna stämmas av mot 8 kap. samt

- när det gäller garanterad återbäring och garanterade försäkringsåtaganden, mot placeringsreglerna i 7 kap. FRL, och
- när det gäller villkorad återbäring, mot den placeringsinriktning som framgår av försäkringsavtalet eller som bolaget gett uttryck för i placeringsriktlinjerna.

2 § För skuldtäckning av garanterad återbäring och garanterade försäkringsåtaganden avseende livförsäkringsverksamhet utom tjänstepensionsverksamhet gäller 4 kap. 1 §, 5 och 6 kap.

För garanterad återbäring och garanterade försäkringsåtaganden avseende tjänstepensionsverksamhet gäller 4 kap. 2 § första stycket, 5 kap. och 6 kap. 1 §. För villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden som försäkringstagaren står risken för, gäller 4 kap. 2 § andra stycket.

4 kap.

Tjänstepensionsverksamhet

2 § Det särskilda registret ska innehålla erforderliga upplysningar om tillgångarnas värde fördelat på följande:

- a) tillgångar som anges i 7 kap. 12 § andra stycket 1 FRL,
- b) tillgångar som anges i 7 kap. 12 § andra stycket 2 FRL,
- c) tillgångar som anges i 7 kap. 12 § andra stycket 3 FRL,
- d) tillgångar som anges i 7 kap. 12 § andra stycket 4 FRL, samt
- e) övriga slag av tillgångar.

Det särskilda registret avseende avsättningar för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden som försäkringstagaren står risken för, ska innehålla erforderliga upplysningar om tillgångarnas värde fördelat på följande:

- a) tillgångar som anges i 7 kap. 12 § andra stycket 3 FRL,
- b) tillgångar som anges i 7 kap. 12 § andra stycket 4 FRL, samt
- c) övriga slag av tillgångar.

8 kap.

1 § För kontroll av kraven för skuldtäckning ska det finnas uppgift om de uppskattade försäkringstekniska avsättningarna med tillägg av värdet av en reservdeposition som en återförsäkringsgivare har ställt hos bolaget enligt 7 kap. 9 § FRL, fördelat på de olika slag av försäkringsverksamhet som anges i 3 kap. 1 §. En fördelning ska också göras med hänsyn till

- riskens belägenhet när det gäller skadeförsäkring,
- var verksamheten utövas när det gäller livförsäkring, och
- den valuta i vilken försäkringsåtagandet har gjorts.

Allmänna råd

Den aktuarie som är anmäld hos Finansinspektionen bör ansvara för uppskattningen av de försäkringstekniska avsättningarna.

9 kap.

8 § För andelar i investeringsfonder och i sådana fondföretag som avses i 1 kap. 7 § lagen (2004:46) om investeringsfonder och placeringar hos utländska fondförvaltare, ska registret innehålla erforderliga uppgifter om

- fondens namn,
- fondförvaltarens namn och säte,
- aktuellt värde i svenska kronor för fondandelarna eller placeringarna, och
- uppgift om i vilken valuta som innehavet är betalbart.

10 § Erforderliga upplysningar ska antecknas i registret om

- derivatavtal, och
- avtal om panträtt, säkerhetsrätt eller andra åtaganden som har samband med tillgångar som används för skuldtäckning.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2006.

INGRID BONDE

Ingrid Gavrell Ullman