

Datum 2025-02-03

FI dnr 24-27883

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:22) om tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag

Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår ändringar i sina föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:22) om tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag (rapporteringsföreskrifterna).

Bakgrunden till förslaget är att Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) i februari 2023 beslutade att ändra sina krav på de nationella tillsynsmyndigheterna, däribland Finansinspektionen, när det gäller att lämna kvantitativa uppgifter för tjänstepensionsinstitut. De förändringar som Eiopa har beslutat om innebär att 17 nya poster har tillkommit och att ett fåtal poster har tagits bort från den kvantitativa rapporteringen. Två av de nya posterna beror på nya rapporteringskrav från Europeiska centralbanken (ECB). Ändringarna påverkar både kvartals- och årsrapporteringen för tjänstepensionsföretagen.

För att Finansinspektionen ska kunna uppfylla de nya kraven behöver de svenska tjänstepensionsföretagen lämna fler kvantitativa uppgifter till inspektionen än de gör i dag. Finansinspektionen behöver därför ändra de föreskrifter som reglerar vilka uppgifter som tjänstepensionsföretagen ska lämna till inspektionen, det vill säga rapporteringsföreskrifterna.

I samband med de ändrade rapporteringskraven har Eiopa även gjort vissa förtydliganden av och ändringar i anvisningarna till andra poster i rapporteringen. Finansinspektionen föreslår att även dessa ändringar tas in i föreskrifternas bilagor med anvisningar.

Förslaget innebär ändringar i 7 kap. rapporteringsföreskrifterna och i bilagorna 3–6.

Dessutom föreslår inspektionen vissa förtydliganden, rättelser och redaktionella ändringar i rapporteringsföreskrifterna och i bilagorna till dessa.

Eiopas förändrade rapporteringskrav började gälla den 1 januari 2025. Den första kvartalsrapporteringen till Eiopa enligt de nya kraven ska göras med utgångspunkt i förhållandena den 31 mars 2025. Den första årsrapporteringen till Eiopa enligt de nya kraven ska göras med utgångspunkt i förhållandena den 31 december 2025. Finansinspektionen föreslår att ändringarna i rapporteringsföreskrifterna träder i kraft den 23 april 2025 och ska tillämpas på innevarande räkenskapsår. Inspektionen föreslår samtidigt att tidsfristen för den första kvartalsrapporteringen enligt de nya kraven förlängs till den 26 maj 2025.

Innehåll

1	Utgångspunkter	4
1.1	Målet med regleringen.....	4
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	5
1.3	Regleringsalternativ	5
1.4	Rättsliga förutsättningar	6
1.5	Ärendets beredning	6
2	Motivering och överväganden	7
2.1	Ändringar till följd av Eiopas beslut – bilaga 3 och 4	7
2.2	Andra ändringar i rapporteringsföreskrifterna	11
2.3	Ikraftträdande	13
3	Förslagets konsekvenser	14
3.1	Målet med förslaget.....	14
3.2	Vilka berörs av förslaget.....	15
3.3	Bemyndiganden	15
3.4	Konsekvenser för konsumenterna och samhället.....	15
3.5	Konsekvenser för företagen	16
3.6	Förslagets förhållande till EU-rätten	17
3.7	Ikraftträdande och information.....	17
3.8	Konsekvenser för Finansinspektionen	18
3.9	Övriga konsekvenser.....	18
3.10	Utvärdering och uppföljning	18

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (andra tjänstepensionsdirektivet) gäller för tjänstepensionsinstitut. I Sverige finns två typer av tjänstepensionsinstitut: tjänstepensionsföretag och pensionsstiftelser. Tjänstepensionsföretagens verksamhet i Sverige regleras främst av lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (LTF), som för tjänstepensionsföretagens del genomför andra tjänstepensionsdirektivet i svensk rätt. Pensionsstiftelsernas verksamhet i Sverige regleras främst av lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) ställer krav på att de nationella tillsynsmyndigheterna, däribland Finansinspektionen, löpande ska lämna in viss information till Eiopa om de tjänstepensionsinstitut som står under myndigheternas tillsyn. Dessa rapporteringskrav baseras på ett beslut som Eiopas tillsynsstyrelse (på engelska Board of Supervisors) fattade den 10 april 2018.¹

För att Finansinspektionen ska kunna uppfylla de rapporteringskrav som Eiopa ställer på de nationella tillsynsmyndigheterna måste inspektionen få uppgifter från tjänstepensionsföretagen. Bestämmelser om att företagen ska lämna sådana uppgifter till inspektionen finns i 7 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:22) om tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag (rapporteringsföreskrifterna). Finansinspektionen lämnar automatiskt uppgifterna vidare till Eiopa genom inspektionens eget utrapporteringssystem.

Eiopas tillsynsstyrelse beslutade i februari 2023 om förändringar i rapporteringskraven.² I de ändrade kraven inkluderas även vissa nya uppgifter som ska rapporteras till ECB. De ändringar i rapporteringsföreskrifterna som Finansinspektionen föreslår syftar huvudsakligen till att anpassa föreskrifterna till Eiopas och ECB:s nya krav. Förslaget gäller

¹ Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests towards NCAs regarding provision of occupational pensions information, EIOPA-BoS-18-114, 10 april 2018.

² Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests regarding provision of occupational pensions information, EIOPA-BoS-23-030, 10 februari 2023.

endast för tjänstepensionsföretag. Pensionsstiftelser berörs alltså inte av förslaget.

Finansinspektionen föreslår också en del rättelser och redaktionella ändringar i rapporteringsföreskrifterna. Förslagen innebär i första hand korrigeringar och förtydliganden av redan existerande bestämmelser kopplade till den nationella rapporteringen.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

Det pågår för närvarande en översyn av andra tjänstepensionsdirektivet. Ändringar i direktivet kan komma att påverka periodisk kvantitativ rapportering för tjänstepensionsföretag. Men det är i nuläget för tidigt att säga om, och i så fall hur, rapporteringen kan komma att påverkas av eventuella ändringar i direktivet.

1.3 Regleringsalternativ

Enligt artikel 35.1 i Eiopa-förordningen³ ska de nationella tillsynsmyndigheterna – bland andra Finansinspektionen – på begäran av Eiopa lämna de uppgifter som Eiopa behöver för att fullgöra sitt uppdrag. Eiopa får, enligt artikel 35.2, utforma sin begäran på så sätt att uppgifterna ska lämnas in vid återkommande tillfällen och i angivna format.

De nya rapporteringskraven har tillkommit genom ett beslut av Eiopas tillsynsstyrelse som de nationella tillsynsmyndigheterna är bundna av, men som inte är riktat till de berörda företagen.

Det är viktigt att tjänstepensionsföretagen rapporterar in uppgifterna på ett enhetligt sätt och i rätt tid för att Finansinspektionen ska kunna uppfylla Eiopas rapporteringskrav. Inspektionen bedömer därför att det är nödvändigt med bindande föreskrifter för att säkerställa att företagen uppfyller rapporteringskraven. Det kan inte anses tillräckligt att Finansinspektionen lämnar allmänna råd eller någon annan typ av vägledning för att uppnå detta ändamål.

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensions-myndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG.

Mot denna bakgrund finns det inget alternativ till att meddela bindande föreskrifter i detta regelgivningsärende.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Som framgår i avsnitt 1.3 följer det av artikel 35.1 i Eiopa-förordningen att Finansinspektionen behöver samla in de uppgifter som omfattas av beslutet av Eiopas tillsynsstyrelse från tjänstepensionsföretagen och lämna dem vidare till Eiopa. Vissa av dessa uppgifter är så kallade tilläggsuppgifter som ECB efterfrågar. Finansinspektionen har i tidigare regelprojekt redogjort för den rättsliga grunden för att samla in sådana uppgifter och hänvisar till den redogörelsen.⁴

Enligt 14 kap. 5 § LTF ska ett tjänstepensionsföretag lämna Finansinspektionen de upplysningar om sin verksamhet som inspektionen begär. Enligt 18 § första stycket 1 samma kapitel får regeringen, eller den myndighet som regeringen bestämmer, meddela föreskrifter om vilka upplysningar ett tjänstepensionsföretag ska lämna till Finansinspektionen och när de ska lämnas. Regeringen har, genom 5 kap. 2 § 28 förordningen (2019:809) om tjänstepensionsföretag, bemyndigat Finansinspektionen att meddela föreskrifter om detta.

Enligt 14 kap. 4 § LTF ska Finansinspektionen i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med behöriga myndigheter, Europeiska kommissionen och Eiopa i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen. Det är med stöd av artikel 35 Eiopa-förordningen som Eiopa, både i beslutet i april 2018 och i februari 2023, har begärt att Finansinspektionen ska lämna uppgifter till Eiopa.

1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har i arbetet med att ta fram förslaget använt sig av en extern referensgrupp med representanter från Svensk försäkring och Tjänstepensionsförbundet. Ett möte med referensgruppen hölls den 4 december 2024. Som resultat av referensgruppens synpunkter har vissa förtydliganden förts in i bilaga 4 med anvisningar.

⁴ Se beslutspromemorian i ärende FI dnr 18-1154 s. 151 och 161 f., <https://www.fi.se/globalassets/media/dokument/fffs-bilagor/2019/besluts-pm-fffs-1921-28.pdf>.

2 Motivering och överväganden

2.1 Ändringar till följd av Eiopas beslut – bilagorna 3 och 4

Syftet med rapporteringsföreskrifterna är att säkerställa att tjänstepensionsföretagen lämnar de uppgifter som Finansinspektionen behöver för att i tillsynen följa företagens verksamhet och de förändringar som eventuellt görs i den. Syftet är också att uppfylla de rapporteringskrav som Eiopa och ECB ställer på Finansinspektionen.

Eiopas beslut i februari 2023 innebär att Finansinspektionen ska lämna ytterligare information till Eiopa. För att kunna göra det behöver inspektionen få in uppgifterna från tjänstepensionsföretagen. Finansinspektionen föreslår därför ändringar i rapporteringsföreskrifterna för att anpassa dessa till Eiopas beslut.

Pensionsstiftelserna i Sverige omfattas inte av något rapporteringskrav som motsvarar det som gäller för tjänstepensionsföretagen. De ändringar som Eiopa har beslutat om påverkar därför inte stiftelserna.

Till följd av Eiopas beslut föreslår Finansinspektionen följande ändringar i bilagorna 3 och 4 till rapporteringsföreskrifterna.

2.1.1 Kvartalsuppgifter

Avsnitt C. Balansräkning

Finansinspektionen föreslår att följande poster läggs till i rapporteringen av uppgifter ur ett företags balansräkning, avsnitt C. Balansräkning (PF.02.01.24):

- materiella anläggningstillgångar för eget bruk,
- information om strukturerade produkter,
- värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter,
- banktillgodohavanden som inte är likvida medel, samt
- försäkrings- och återförsäkringsfordringar.

När det gäller rapportering av uppgifter ur balansräkningen föreslår Finansinspektionen att följande poster tas bort:

- specifikationen av finansiella respektive icke finansiella företagsobligationer (posterna R0090 och R0100), samt
- specifikationen av andra obligationer än statsobligationer och företagsobligationer (post R0110).

Vidare har Eiopa ändrat benämningarna på vissa poster i avsnittet för att anpassa terminologin till den rapportering som gäller för försäkringsföretag. Dessa namnändringar innebär ingen ändring i sak. Följande poster har fått ändrade namn:

- företag för kollektiva investeringar (R0120),
- fordringar på försäkrings- och återförsäkringsföretag (R0240), samt
- försäkrings- och återförsäkringsskulder (R0300).

Avsnitt F. Förteckning över tillgångar

Finansinspektionen föreslår följande tillkommande poster i rapporteringen av uppgifter enligt avsnitt F. Förteckning över tillgångar (PF.06.02.25):

- uppgifter om tillgångar som är ställda som säkerhet,
- kod och typ av kod för förvaringsinstitut,
- skuldnedskrivningsregler, samt
- kryptotillgångar.

Avsnitt P Öppna derivatpositioner

Finansinspektionen föreslår att följande poster ska läggas till i rapporteringen av uppgifter enligt avsnitt P. Öppna derivatpositioner (PF.08.01.25) – kvartal:

- prisets valuta,
- levererad swap, och
- mottagen swap.

Finansinspektionen föreslår att följande poster ska tas bort från rapporteringen av derivatpositioner:

- delta (C0120),
- levererad valuta för swap (C0410), och
- mottagen valuta för swap (C0420).

2.1.2 Årsuppgifter

Avsnitt C. Balansräkning(PF.02.01.24) – kvartal och års

De ändringar som Finansinspektionen föreslår framgår i avsnitt 2.1.1 under Avsnitt C. Balansräkning.

Avsnitt D. Gränsöverskridande

Finansinspektionen föreslår att namnet på avsnitt D (PF.04.03.24) – år ändras från D. Verksamhet per land till D. Gränsöverskridande, eftersom det bättre motsvarar den engelska benämning som Eiopa använder, det vill säga Cross-border.

Finansinspektionen föreslår vidare att avsnittet D. Gränsöverskridande (PF.04.03.24) – år ändras så att tjänstepensionsföretaget på årsbasis ska redovisa gränsöverskridande verksamhet för varje land där företaget har sådan verksamhet. Detta innebär en skillnad jämfört med i dag, då uppgifter lämnas på aggregerad nivå och inte uppdelade på respektive land. För varje land ska företaget även lämna uppgift om vilken kategori som tjänstepensionsföretaget tillhör.

Finansinspektionen föreslår även att posten Antal värdländer (R0010) tas bort eftersom uppgifterna ska lämnas separat för varje värdland och inte aggregerat för alla värdländer tillsammans.

I nuläget finns det inget svenskt tjänstepensionsföretag som rapporterar gränsöverskridande verksamhet, så inget företag påverkas för närvarande av dessa ändringar.

Avsnitt E. Kostnader

Finansinspektionen föreslår en rättelse som består i att namnet på posten R0020 (eng. Investment expenses) under avsnittet Kostnader (blankett E-PF.05.03.24) i bilaga 4 ändras från Kapitalförvaltningskostnader till Investeringskostnader, för att överensstämja med det begrepp som används i bilaga 3.

Vidare föreslår Finansinspektionen att anvisningar till posterna R0010, R0020, R0030, R0040 och R0050 under samma avsnitt i bilaga 4 ska ändras

i enlighet med Eiopas beslut, det vill säga genom att för varje post inkludera en hänvisning till nationella redovisningsprinciper.

Finansinspektionen föreslår även att anvisningen till posten R0040 Övriga kostnader ändras på så sätt att tillägget "(t.ex. anskaffningskostnader, räntekostnader eller valutakursförluster)" tas bort för att bättre motsvara Eiopas anvisningar.

Ingen utökad rapportering av kostnader

Eiopa gav i sitt beslut i februari 2023 de nationella tillsynsmyndigheterna, däribland Finansinspektionen, en möjlighet att välja på vilket sätt tjänstepensionsföretagens kostnader ska rapporteras. Rapporteringen kan ske antingen på samma sätt som tidigare, det vill säga enligt det nuvarande avsnittet E. Kostnader (PF.05.03.24) – år i bilaga 3, eller i en utökad form enligt Eiopas yttrande om tillsynsrapportering av kostnader och avgifter för tjänstepensionsföretag⁵. I det senare fallet ska uppdelningen av företagens kostnader utökas med distributionskostnader, investeringskostnader, transaktionskostnader och kostnader betalda av uppdragsgivande företag.

Det är alltså inte obligatoriskt att rapportera de nya, mer detaljerade, uppgifterna om specificerade typer av kostnader och avgifter. På referensgruppsmötet anförde referensgruppen att det skulle vara tidskrävande och därmed kostsamt för företagen att ta fram de nya uppgifterna, eftersom de i nuläget inte finns i företagens rapporteringssystem. Finansinspektionen delar referensgruppens uppfattning. Vidare anser inspektionen att dessa uppgifter i dagsläget inte är nödvändiga för inspektionens egna analyser. Mot denna bakgrund väljer Finansinspektionen att för närvarande inte kräva in några utökade uppgifter om kostnader och avgifter från tjänstepensionsföretagen.

Inspektionen föreslår därför inga ytterligare ändringar i avsnittet E. Kostnader (PF.05.03.24) – år med anledning av Eiopas beslut i februari 2023.

⁵ Opinion on the supervisory reporting of costs and charges of IORPs, EIOPA-BoS-21/426, 7 October 2021.

Avsnitt F. Förteckning över tillgångar (PF.06.02.24) – år

De ändringar som Finansinspektionen föreslår framgår i avsnitt 2.1.1 under Avsnitt F. Förteckning över tillgångar.

Avsnitt I. Förändring i försäkringstekniska avsättningar

Finansinspektionen föreslår att följande poster ska tas bort från rapporteringen av avsnitt I. Förändring i försäkringstekniska avsättningar (PF.29.05.24) – år:

- diskonteringsränta (R0070), och
- intervall för diskonteringsränta (R0080).

Avsnitt P. Öppna derivatpositioner (PF.08.01.24) – år

De ändringar som Finansinspektionen föreslår framgår i avsnitt 2.1.1 under Avsnitt P Öppna derivatpositioner.

Avsnitt Q. Kassaflöde

Finansinspektionen föreslår att ett nytt avsnitt Q. Kassaflöde (PF.29.06.24) – år läggs till i bilaga 3. I detta avsnitt ska uppgifter om prognoser för odiskonterade förväntade kassaflöden lämnas. Uppgifterna avser traditionell förmånsbestämd försäkring (DB). Kassaflödena ska redovisas för varje år från år 1 till år 30, därefter aggregerade uppgifterna för intervall vart tionde år fram till år 50. Åren över 50 aggregeras ihop.

2.2 Andra ändringar i rapporteringsföreskrifterna

2.2.1 Föreskrifterna

Enligt 7 kap. 7 § rapporteringsföreskrifterna ska ett tjänstepensionsföretag med en balansomslutning på minst 25 miljoner euro varje år lämna de årsuppgifter till Finansinspektionen som framgår av avsnitt B–K i bilaga 3 till föreskrifterna. Eftersom Eiopa i sina rapporteringskrav har lagt till ett nytt avsnitt, Q. Kassaflöde (PF.29.06.24) – år, föreslår Finansinspektionen att motsvarande avsnitt Q läggs till i föreskrifternas bilaga 3 och följaktligen även i 7 kap. 7 §.

I 5 kap. 26 § och 7 kap. 14 och 15 §§ rapporteringsföreskrifterna finns övergångsregler som innebar en förlängd frist för rapporteringen under de

första åren efter att föreskrifterna trädde i kraft (2020–2023). Övergångsperioderna har nu löpt ut och Finansinspektionen föreslår därför att dessa övergångsregler tas bort ur bestämmelserna.

Finansinspektionen föreslår vidare en ändring i 7 kap. 14 § för att inkludera en övergångsbestämmelse med förlängd tidsfrist för rapportering av första kvartalet 2025. Se mer i avsnitt 2.3 Ikraftträdande. Tidsfristerna för övrig rapportering förändras inte.

2.2.2 Nationell rapportering - bilagorna 1 och 2

Utöver en anpassning av rapporteringsföreskrifterna till Eiopas och ECB:s förändrade rapporteringskrav föreslår Finansinspektionen vissa mindre ändringar i den nationella rapporteringen, det vill säga uppgifter som tjänstepensionsföretagen ska lämna till inspektionen för dess egen tillsyn och inte för att de ska lämnas vidare till Eiopa.

I bilaga 1 rättas namnet i posten G32 Allokering eller reallokering (+/-). I bilaga 2, som innehåller anvisningar till bilaga 1, görs vissa rättelser och förtydliganden.

Uppgifter om kassaflöden är inte dubbel rapportering

I samband med att Eiopas rapporteringskrav utökas med ett helt nytt avsnitt om prognoser över framtida kassaflöden (Q. Kassaflöde [PF.29.06.24] – år i bilaga 3) har Finansinspektionen sett över de krav på uppgifter om kassaflöden som inspektionen ställer på tjänstepensionsföretagens rapportering, och som inte motiveras av Eiopas krav. Avsikten med denna översyn har varit att säkerställa att rapporteringsföreskrifterna inte ställer krav på överflödig dubbel rapportering.

Efter att ha jämfört de nationella rapporteringskraven på framtida kassaflöden (avsnitt I. Prognoser över framtida kassaflöden – år i bilaga 1 till rapporteringsföreskrifterna) med Eiopas rapporteringskrav (det nya avsnittet Q. Kassaflöde [PF.29.06.24] – år i bilaga 3) anser Finansinspektionen att bestämmelserna inte kan anses innebära krav på överflödig dubbel rapportering. Enligt de nationella rapporteringskraven ska företagen nämligen lämna mer detaljerade uppgifter om kassaflöden än vad Eiopa kräver. EU-myndigheten separerar till exempel inte kostnader från utbetalningar och premier från andra inkomster. Eiopa aggregerar också år 30 till år 50 i prognoserna på ett sätt som den nationella rapporteringen inte gör.

Finansinspektionen bedömer att de mer detaljerade uppgifterna om framtida kassaflöden i den nationella rapporteringen (bilaga 1) är nödvändiga för inspektionens tillsynsverksamhet. Mot denna bakgrund föreslår Finansinspektionen att den del i den nationella rapporteringen som handlar om kassaflöden lämnas oförändrad. Det innebär att inspektionen inte föreslår någon ändring i avsnitt I. Prognoser över framtida kassaflöden – år i bilaga 1.

2.2.3 ECB:s tilläggsuppgifter – bilagorna 5 och 6

Enligt 7 kap. 5 och 8 §§ rapporteringsföreskrifterna ska vissa tjänstepensionsföretag lämna de tilläggsuppgifter som ECB efterfrågar och som framgår av vissa avsnitt i bilaga 5 till föreskrifterna.

Genom Eiopas beslut i februari 2023 har det tillkommit två nya poster som är kopplade till ECB-rapporteringen och som Eiopa alltså nu kräver in. De två nya tilläggsuppgifterna som ECB efterfrågar är utgivningspris (EC0272) och avbokningsalternativ (EC0310) i förteckningen över företagets tillgångar. Finansinspektionen föreslår därför att dessa uppgifter ska läggas till i bilaga 5, avsnitt C. och D. Förteckning över tillgångar (PFE.06.02.31) – kvartal och (PFE.06.02.30) – år.

Övriga tillägg i bilaga 5 beror på att de nya posterna i bilaga 3, se avsnitt 2.1 ovan, föreslås läggas till även i bilaga 5. Detta för att företagen ska få en fullständig bild av vilka uppgifter som de förväntas lämna i sin förteckning över tillgångar för att rapporten ska bli komplett. Vilka uppgifter som enbart avser ECB-rapporteringen går att utläsa genom att de posterna inte är förkryssade i rutan där uppgiften ska lämnas.

Ändringar i bilaga 6, som innehåller anvisningar till bilaga 5, består i huvudsak av nya anvisningar till de ovannämnda posterna utgivningspris (EC0272) och avbokningsalternativ (EC0310). I övrigt har referenserna till Eiopas beslut uppdaterats för att gälla det senaste beslutet, och referenser till avsnitt C. och D. i bilaga 5 har rättats.

2.3 Ikraftträdande

Eiopas förändrade rapporteringskrav började gälla den 1 januari 2025. Finansinspektionen föreslår att rapporteringsföreskrifterna i dess föreslagna lydelse ska träda i kraft den 23 april 2025 och tillämpas på det innevarande räkenskapsåret. Första tillfället som tjänstepensionsföretagen ska rapportera enligt den lydelse som Finansinspektionen föreslår gäller uppgifter om

första kvartalet 2025. Det innebär att ändringarna föreslås träda i kraft när den period som de nya rapporteringskraven ska tillämpas på har börjat löpa (räkenskapsåret som börjar den 1 januari 2025) men innan tidsfristen för det första rapporteringstillfället har löpt ut (rapportering av första kvartalet 2025).

Enligt 7 kap. 14 § rapporteringsföreskrifterna ska kvartalsuppgifter kopplade till den EU-gemensamma rapporteringen, det vill säga till Eiopa och ECB, ha kommit in till Finansinspektionen senast fem veckor efter balansdagarna den 31 mars, den 30 juni, den 30 september respektive den 31 december. Mot bakgrund av det föreslagna datumet för ikraftträdande föreslår inspektionen att tidsfristen för rapportering av första kvartalet 2025 förlängs från fem veckor (senast den 5 maj 2025) till åtta veckor (senast den 26 maj 2025) och att en bestämmelse med den innebörden tas in i 7 kap. 14 § rapporteringsföreskrifterna.

3 Förslagets konsekvenser

3.1 Målet med förslaget

Eiopa och ECB ställer krav på att de nationella tillsynsmyndigheterna, däribland Finansinspektionen, löpande ska lämna in viss information till Eiopa och ECB om de tjänstepensionsinstitut som står under myndigheternas tillsyn (läs mer under avsnitt 1.4 Rättsliga förutsättningar). För att Finansinspektionen ska kunna uppfylla de rapporteringskrav som Eiopa och ECB ställer på de nationella tillsynsmyndigheterna, måste inspektionen få uppgifter från tjänstepensionsföretagen. Bestämmelser om att företagen ska lämna sådana uppgifter till inspektionen finns i 7 kap. rapporteringsföreskrifterna.

De ändringar i rapporteringsföreskrifterna som Finansinspektionen nu föreslår syftar huvudsakligen till att anpassa föreskrifterna till Eiopas och ECB:s nya krav. Förslaget gäller endast för tjänstepensionsföretag. Pensionsstiftelser berörs alltså inte av förslaget.

I de nu gällande föreskrifterna finns inga krav på att tjänstepensionsföretagen ska lämna de nytillkomna uppgifterna. Om de föreslagna föreskriftsändringarna inte genomförs skulle konsekvensen därför bli att Finansinspektionen inte kan uppfylla de krav som Eiopa och ECB ställer på

inspektionen när det gäller att lämna uppgifter om den svenska tjänstepensionsmarknaden. Se även avsnitt 1.1 Målet med regleringen.

Om de föreslagna förtydligandena, rättelserna och redaktionella ändringarna i rapporteringsföreskrifterna inte genomförs riskerar Finansinspektionen, Eiopa och ECB dessutom att de uppgifter som företagen lämnar blir inkorrekta. Det kan i sin tur leda till att det dras felaktiga slutsatser i tillsynen och vid framställandet av statistik. Dessa risker bör minimeras så långt som möjligt.

För överväganden av andra regleringsalternativ än bindande föreskrifter, se avsnitt 1.3 Regleringsalternativ.

3.2 Vilka berörs av förslaget?

Förslaget gäller tjänstepensionsföretag. Det finns för närvarande 14 tjänstepensionsföretag i Sverige som tillsammans förvaltar tillgångar på cirka 3 035 miljarder kronor (enligt uppgifter vid utgången av 2023). Företagens balansomslutning ligger på mellan 7 och 1 281 miljarder kronor och medianvärdet på balansomslutningen är 72 miljarder (uppgifter vid utgången av 2023).

3.3 Bemyndiganden

Se avsnitt 1.4 Rättsliga förutsättningar för bemyndiganden som myndighetens beslutanderätt att meddela de föreslagna föreskrifterna grundar sig på.

3.4 Konsekvenser för konsumenterna och samhället

De föreslagna föreskriftsändringarna bedöms inte få några konsekvenser för försäkringstagarna, de försäkrade och andra ersättningsberättigade eller för samhället i stort. Det beror på att de ändrade rapporteringskraven inte direkt påverkar de aktörerna, utan endast tjänstepensionsföretagens administrativa kostnader. Eftersom dessa kostnader bedöms bli marginella (se avsnitt 3.5), anser Finansinspektionen att det är låg risk att företagen kommer att övervältra kostnaderna på konsumenterna. Förslaget bedöms inte heller påverka andra myndigheter, kommuner eller regioner.

3.5 Konsekvenser för företagen

Om förslaget genomförs kommer företagen att behöva lägga till vissa nya uppgifter i sina befintliga rapporteringssystem. Ändringarna bedöms dock bli begränsade och berör endast vissa delar av rapporteringen.

För varje ny uppdatering av vilka uppgifter som Eiopa begär in tar myndigheten även fram en så kallad taxonomiuppdatering. Företagens programvara för rapportering, som skapar inrapporteringsfiler i standarden xbrl, uppdateras som regel automatiskt med ny taxonomi av den som tillhandahåller programvaran i enlighet med Eiopas datapunktsmodell DPM. Ur it-synpunkt lär de planerade föreskriftsändringarna alltså inte kräva några omfattande åtgärder. Däremot kommer företagen att behöva gå igenom sina interna ekonomi- och försäkringssystem för att identifiera och eventuellt lägga till de nya poster som ska rapporteras.

Det är ett antal nya uppgifter (poster) som läggs till i rapporteringen, men även några som tas bort. Om företagen redan, i sina interna ekonomi- och försäkringssystem, har tillgång till de poster som de ska lägga till i rapporteringen, medför förslaget endast en mindre förändring för dem. Om posterna däremot är nya för företagen, och de måste lägga in dem i sina interna system, kan det medföra merarbete och därmed en viss kostnad.

Det är osäkert hur mycket tid och resurser som företagen kan behöva lägga på detta arbete. Uppskattningsvis kan man anta att kostnaden blir mellan 32 000 och 55 000 kronor för respektive företag. Den bedömningen grundas på att det rör sig om mellan 10 och 17 nya poster, och att det tar ett företag cirka två timmar att identifiera och lägga till en uppgift om varje post till sin befintliga rapportering. Timkostnaden för detta uppskattas till cirka 1 600 kronor. Det lägre beloppet (32 000 kronor) baseras på att de mindre företagen inte kommer att omfattas av vissa av de nya uppgifterna eftersom de till exempel inte har derivat, strukturerade produkter och krypto-tillgångar. Den totala engångskostnaden för samtliga tjänstepensionsföretag uppskattas till 674 000 kronor (se tabellen nedan).

Kostnadsberäkning			
Balansomslutning (kronor)	Antal bolag	Beräknad kostnad beroende på storlek (kronor)	Summa totalt (kronor)
Över 100 miljarder	7	55 000	385 000
Mellan 15 och 100 miljarder	5	45 000	225 000
Mindre än 15 miljarder	2	32 000	64 000
Summa	14		674 000

Företagens konkurrensförmåga lär inte påverkas eftersom de föreslagna förändringarna berör samtliga tjänstepensionsföretag.

3.6 Förslagets förhållande till EU-rätten

Eiopa och ECB ställer krav på att Finansinspektionen ska lämna uppgifter om tjänstepensionsföretag med stöd av Eiopa-förordningen och ECB-förordningen som båda är bindande för inspektionen. De nya rapporteringskraven har tillkommit genom ett beslut av Eiopas tillsynsstyrelse (BoS) som, även det, är bindande för de nationella tillsynsmyndigheterna, men är inte riktat till de berörda företagen. För mer information om den EU-rättsliga regleringen se avsnitt 1.4 Rättsliga förutsättningar.

Det är viktigt att tjänstepensionsföretagen rapporterar in uppgifterna på ett enhetligt sätt och i rätt tid för att Finansinspektionen ska kunna uppfylla Eiopas och ECB:s utökade rapporteringskrav och, i förlängningen, sina skyldigheter som följer av Eiopa-förordningen och ECB-förordningen. För att säkerställa att så sker behöver Eiopas och ECB:s krav genomföras i nationell rätt. Se avsnitt 1.3 Regleringsalternativ för överväganden om andra genomförandeanternativ än bindande föreskrifter.

Finansinspektionen är på grund av EU-rätten bunden att uppfylla Eiopas och ECB:s rapporteringskrav och behöver därför ändra rapporteringsföreskrifterna. Förslaget överensstämmer alltså med de skyldigheter som följer av Sveriges anslutning till EU och går inte utöver dem.

3.7 Ikraftträdande och information

Finansinspektionen föreslår att de föreslagna ändringarna ska träda i kraft den 23 april 2025 och tillämpas på innevarande räkenskapsår med förlängd

tidsfrist för rapportering av första kvartalet 2025. För mer detaljerade överväganden om ikraftträdandet se avsnitt 2.3.

Eftersom ändringarna föreslås träda i kraft relativt kort tid innan det är dags för företagen att kvartalsrapportera enligt de nya kraven, avser Finansinspektionen att även informera alla de 14 berörda tjänstepensionsföretagen om förslaget i samband med att det remitteras.

3.8 Konsekvenser för Finansinspektionen

För Finansinspektionens del sker taxonomiuppdateringen i Fidac (FI:s inrapporteringsverktyg). Uppdateringen ingår i licensen och leder inte till några ytterligare kostnader för it-resurser. Det tillkommer dock en arbetskostnad för att omarbeta inspektionens rapporter och analyser. Tidsåtgången för detta arbete uppskattas till cirka 40 timmar eftersom ändringen endast sker på delar av den fullständiga rapporteringen. Ändringarna väntas kunna genomföras inom den existerande organisationen utan extra resurser.

3.9 Övriga konsekvenser

Föreskrifterna bedöms inte få några andra beaktansvärda konsekvenser.

3.10 Utvärdering och uppföljning

De ändrade rapporteringskraven kommer att följas upp och utvärderas inom den löpande tillsynen. Förslaget i dess helhet kan utvärderas först när företagen har lämnat in både kvartals- och årsrapporteringen enligt de nya kraven, det vill säga tidigast under 2026.