

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om normalplan för skadeförsäkringsföretags beräkning av säkerhetsreserv;

beslutade den 25 juni 2013.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av förordningen (2000:1127) om bemyndigande för Finansinspektionen att meddela verkställighetsföreskrifter om säkerhetsreserver i skadeförsäkringsföretag, och lämnar allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för skadeförsäkringsföretag som driver skadeförsäkringsrörelse enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043).

2 kap. Avsättning till säkerhetsreserv

1 § Ett skadeförsäkringsföretags säkerhetsreserv får per balansdagen inte redovisas till ett högre belopp än vad som framgår av 2–5 §§.

Företaget får inte göra avsättning till säkerhetsreserven för kända oreglerade skador avseende sjukränta, livränta eller för försäkring där premien bestämts för längre tid än tio år. Däremot får företaget göra avsättning till säkerhetsreserv för sjuk- och livränta som avser okända skador.

2 § Den maximala säkerhetsreserven i ett skadeförsäkringsföretag utgörs av det högsta av

1. summan av de maximibelopp per försäkringsgren som följer av 4 och 5 §§,
2. 100 prisbasbelopp enligt 2 kap. 7 § socialförsäkringsbalken (2010:110), eller
3. tre gånger det högsta faktiska självbehållet för enskild risk.

Företaget får endast göra avsättning till säkerhetsreserv för sådan försäkring som ryms under de försäkringsgrenar som anges i 4 §.

Allmänna råd

Första stycket 3 bör tolkas som det självbehåll som tillämpas i företagets återförsäkringsavtal för enskilda risker. Det bör inte tolkas som t.ex. maximal skadekostnad enligt ett eventuellt s.k. stop loss-avtal, dvs. återförsäkring där försäkringsersättningen vanligen beror på det sammanlagda skadeutfallet för ett bestånd om detta under ett år överstiger en viss nivå enligt återförsäkringsavtalet. I beräkningen bör företaget bortse från (förväntat) antal s.k. reinstatements, dvs. tilläggspremier som återförsäkringsgivaren kan kräva efter en skada för att upprätthålla fortsatt återförsäkringskydd.

3 § Ett skadeförsäkringsföretag ska beräkna maximalt avsättningsbelopp (maximibeloppet) för en försäkringsgren enligt 4 § som andelar av premieinkomst och avsättning för oreglerade skador, i båda fallen för egen räkning.

4 § För att bestämma maximibeloppet för en försäkringsgren gäller följande formler.

Premieinkomsten anges med P och avsättning för oreglerade skador med E .

Med UK avses utjämningsavsättning för direkt kreditförsäkring enligt 5 kap. 10 § försäkringsrörelselagen (2010:2043). Maximibeloppet för kreditförsäkring är reducerat med värdet av denna reserv, men ska vara lägst 0.

a. Direktförsäkring i Sverige, utom kreditförsäkring och borgensförsäkring

Försäkring som avser:

– sjuk- och olycksfallsförsäkring:	$0,10P+0,20E$
– trygghetsförsäkring vid arbetsskada:	$0,00P+0,45E$
– hem- och villaförsäkring:	$0,50P+0,25E$
– företags- och fastighetsförsäkring:	$0,50P+0,20E$
– motorfordonsförsäkring:	$0,75P+0,40E$
– trafikförsäkring:	$0,25P+0,15E$
– sjöfartsförsäkring:	$2,00P+0,20E$
– luftfartsförsäkring:	$2,00P+0,15E$
– transportförsäkring:	$0,50P+0,40E$
– avgångsbidragsförsäkring:	$0,30P+0,15E$
– hagelskadeförsäkring:	$1,20P+0,15E$
– husdjursförsäkring:	$0,50P+1,00E$
– arbetslöshetsförsäkring:	$3,00P+0,00E$

b. Direkt försäkring, utom kreditförsäkring och borgensförsäkring, i utlandet

Direkt försäkring som av ett svenskt skadeförsäkringsföretag meddelas genom gränsöverskridande verksamhet eller från ett fast driftsställe (filial eller agentur) i utlandet:

$$1,50P+0,45E$$

c. Direkt försäkring kredit och borgen i Sverige eller utlandet

$$6,00P+0,00E-UK$$

d. Mottagen återförsäkring

Om återförsäkringen är avgiven från ett svenskt försäkringsföretag som ingår i samma koncern som det mottagande skadeförsäkringsföretaget, tillämpas samma formel för maximibelopp som gäller om affären behålls i det avgivande företaget, dvs. enligt a, b eller c. Med koncern avses här en koncern enligt aktiebolagslagen (2005:551), lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar eller försäkringsrörelselagen (2010:2043).

I annat fall gäller följande:

– kreditåterförsäkring: $6,00P+0,00E$

– övrig försäkring: $1,50P+0,45E$

5 § Trots det som anges i 4 § får maximibeloppet för *krigsrisker* beräknas som $2P+0,00E$. Maximibeloppet för *atomförsäkring* beräknas som det högsta av beloppen $10P+0,00E$ och högsta individuella ansvarighetsbeloppet för egen räkning.

6 § Företag i en koncern vilka sinsemellan har rätt att lämna eller ta emot koncernbidrag enligt 35 kap. inkomstskattelagen (1999:1229) får i stället för 1–5 §§ tillämpa följande regel. Summan av koncernföretagens säkerhetsreserver får högst uppgå till summan av företagens maximala säkerhetsreserver, beräknade för varje enskilt företag enligt bestämmelserna i 1–5 §§.

7 § Ett företag som väljer att göra avsättningar till säkerhetsreserven enligt 6 § måste ha Finansinspektionens medgivande för att i stället kunna tillämpa reglerna i 1–5 §§.

3 kap. Upplösning av säkerhetsreserv

1 § För ett skadeförsäkringsföretag som tillämpar bestämmelserna i 2 kap. 4–5 §§ gäller följande.

Om säkerhetsreserven (S) vid redovisningsperiodens ingång är större än det maximala belopp (M) som beräknats vid periodens utgång, enligt reglerna i 2 kap. 1–5 §§, ska överskjutande belopp ($\ddot{O} = S - M$) upplösas.

Denna obligatoriska upplösning (\ddot{O}) av säkerhetsreserven (S) jämföras med ett bidrag för att täcka eventuell förlust (F), dvs. när resultaträkningens post I.10 "Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat" efter återläggning av post I.6 "Återbäring och rabatter" (efter avgiven återförsäkring) är ett negativt belopp (F).

Om den obligatoriska upplösningen (\ddot{O}) är 0, eller är mindre än förlusten (F), får en ytterligare frivillig upplösning (U) göras. Det sammanlagda upplösta beloppet ($\ddot{O} + U$) får dock inte vara större än förlusten (F).

2 § För en koncern som tillämpar alternativregeln i 2 kap. 6 § gäller följande.

Om den sammanlagda säkerhetsreserven för koncernens skadeförsäkringsföretag (S^K) vid redovisningsperiodens ingång är större än det maximala belopp (M^K) som beräknats vid periodens utgång, ska överskjutande belopp ($\ddot{O}^K = S^K - M^K$) upplösas. Det upplösta beloppet (\ddot{O}^K) får fritt fördelas mellan koncernens skadeförsäkringsföretag.

Denna obligatoriska upplösning (\ddot{O}^K) av säkerhetsreserven (S^K) jämförs med ett bidrag för att täcka eventuell förlust (F^K), dvs. när koncernresultaträkningens post I.10 "Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat" efter återläggning av post I.6 "Återbäring och rabatter" (efter avgiven återförsäkring) är ett negativt belopp (F^K).

Om den obligatoriska upplösningen (\ddot{O}^K) är 0, eller är mindre än förlusten (F^K), får en ytterligare frivillig upplösning (U^K) göras. Det sammanlagda upplösta beloppet ($\ddot{O}^K + U^K$) får dock inte vara större än förlusten (F^K). Ett sådant upplöst belopp får också fördelas fritt mellan koncernens skadeförsäkringsföretag.

3 § Ett skadeförsäkringsföretag ska redovisa den upplösta säkerhetsreserven under post III.11 *Bokslutsdispositioner*.

4 kap. Undantag från regler för beräkning av säkerhetsreserv

1 § Det som anges i 2–3 kap. gäller för ett skadeförsäkringsföretag som verkar under normala förhållanden och har ett normalt bestånd.

Finansinspektionen kan dock besluta om undantag från dessa bestämmelser, om det finns särskilda skäl.

Allmänna råd

Exempel på när ett undantag kan ges från reglerna är om det i beståndet ingår

- flerårsbetalda försäkringar eller försäkringstyper med ett mycket oregelbundet skadeförlopp, t.ex. återförsäkring av typen "Excess of Loss", dvs. återförsäkring där försäkringsersättningen grundas på den del av en skada som överstiger en viss nivå som anges i återförsäkringsavtalet,
- försäkringar som grundas på kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter, eller
- försäkringar som är beroende av utländsk lagstiftning.

2 § Om det finns synnerliga skäl kan Finansinspektionen besluta om undantag från principen enligt 3 kap. om att upplösning av säkerhetsreserven endast får göras för att täcka förluster avseende posten I.10 "Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat".

Allmänna råd

Ett exempel är när årets förlust i ett skadeförsäkringsaktiebolag efter maximal upplösning av säkerhetsreserven enligt 3 kap. 1 § är så stor att det egna kapitalet är mindre än hälften av det registrerade aktiekapitalet.

Ett annat fall är när stora skadeutbetalningar leder till avsevärda förluster i finansrörelsen i det icke-tekniska resultatet, genom att t.ex. tillgångar måste avyttras vid en olämplig tidpunkt och till ett värde som väsentligt understiger det bokförda värdet.

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 augusti 2013 och tillämpas på räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2013 eller senare.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:9) om normalplan för skadeförsäkringsföretag beräkning av säkerhetsreserv.

3. Ett skadeförsäkringsföretag får tillämpa den gamla författningen för räkenskapsår som avslutas senast den 31 december 2013, under förutsättning att företaget skriftligen underrättar Finansinspektionen om detta.

MARTIN ANDERSSON

Erik Elvers