

UTKAST

Närmare bestämmelser om regelbunden tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag (RSR)

1 § Rapporten ska innehålla beskrivande information i kvantitativa och kvalitativa termer och när så är lämpligt kompletteras med kvantitativa tabeller.

2 § Uppgifterna i rapporten ska avse balansdagen den 31 december.

Innehållet i den regelbundna tillsynsrapporten tjänstepensionsföretag

Sammanfattning

3 § Rapporten ska innehålla en tydlig och kortfattad sammanfattning. Sammanfattningen ska belysa alla materiella förändringar av företagets verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering av solvensändamål och solvenssituation under räkenskapsåret. Sammanfattningen ska även innehålla väsentliga händelser som har inträffat i företaget efter räkenskapsåret slut.

Verksamhet och resultat

4 § Rapporten ska innehålla följande information avseende företagets verksamhet:

1. De viktigaste utvecklingstendenserna och faktorerna som bidrar till företagets utveckling, resultat och ställning under affärsplaneringens tidsperiod inklusive företagets konkurrenssituation och alla betydande rättsliga frågor och tillsynsfrågor.
2. En beskrivning av företagets verksamhetsmål och affärsstrategier.
3. En lista över alla anknutna företag och filialer.

5 § Rapporten ska innehålla följande kvalitativa och kvantitativa information om företagets resultat:

1. Information om företagets inkomster och utgifter i tjänstepensionsrörelsen per försäkringsgren och materiella länder där det bedrivits verksamhet under räkenskapsåret, en jämförelse av uppgifterna med det som rapporterades för det föregående räkenskapsåret och skälen för materiella förändringar.
2. En analys av företagets totala resultat i tjänstepensionsrörelsen under räkenskapsåret.
3. Information om företagets resultat i tjänstepensionsrörelsen per gren under räkenskapsåret jämfört med prognoser, och betydande faktorer som påverkar avvikelser från de prognoserna.
4. Prognoser för företagets resultat med information om betydande faktorer som kan påverka resultaten under affärsplaneringens tidsperiod.
5. Information om materiella riskreduceringstekniker som anskaffats eller som har ingåtts under räkenskapsåret.
6. Information om eventuella riskreduceringseffekter på resultatet.

6 § Rapporten ska innehålla följande kvalitativa och kvantitativa information om företagets investeringsresultat:

UTKAST

1. Information om inkomster och utgifter med avseende på investeringar under det senaste räkenskapsåret, en jämförelse av uppgifterna med det som rapporterades under det föregående räkenskapsåret och skälen till materiella förändringar.
2. En analys av företagets totala resultat för investeringar under räkenskapsåret och även per tillgångsklass.
3. Prognoser för företagets investeringsresultat, med information om betydande faktorer som kan påverka resultaten för sådana investeringar under affärsplaneringens tidsperiod.
4. De viktigaste antaganden som företaget utnyttjar i sina investeringsbeslut när det gäller förändringar av räntor, växelkurser och andra marknadsparametrar under affärsplaneringens tidsperiod.
5. Information om investeringar i värdepapperisering och företagets riskhantering med avseende på sådana värdepapper eller instrument.

7 § Rapporten ska innehålla uppgifter om alla materiella inkomster och utgifter, förutom inkomster och utgifter i försäkrings- eller investeringsverksamhet, under affärsplaneringens tidsperiod.

8 § Rapporten ska innehålla övrig materiell information om företagets verksamhet och resultat.

Företagsstyrningssystem

9 § Rapporten ska innehålla följande information avseende företagets företagsstyrning:

1. En beskrivning av företagsstyrningssystemet och dess koppling till företagets affärsstrategi och verksamhet.
2. Den interna organisationsstrukturen inklusive ett detaljerat schema över denna och centrala funktioner.
3. Information om delegering av ansvar, rapporteringsvägar och fördelning av funktionerna inom företaget.
4. En beskrivning av företagets ersättningspolicy och hur den verkar för en sund och effektiv riskhantering och inte uppmuntrar till ett överdrivet risktagande.
5. Ersättningsförmånerna för ledamöter av styrelsen under räkenskapsåret och en jämförelse av informationen med det som rapporterades i det föregående räkenskapsåret och orsaker till betydande förändringar.

10 § Rapporten ska innehålla följande information om företagets efterlevnad av lämplighetskraven:

1. En förteckning över de personer som ansvarar för centrala funktioner i företaget.
2. Information om styrdokument och metoder som har fastställts av företaget för att säkerställa att dessa personer uppfyller lämplighetskraven.

11 § Rapporten ska innehålla följande information avseende företagets riskhanteringssystem:

1. Information om företagets riskhanteringsstrategi, mål, processer och rapporteringsförfaranden för varje riskområde.

UTKAST

2. Information om materiella risker som företaget är exponerat för under tiden för sina försäkringsåtaganden och hur dessa har beaktats i företagets totala solvensbehov.
3. Information om materiella risker som företaget har identifierat och som inte till fullo ingår i beräkningen av kapitalkravet enligt 8 kap. lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag.
4. Information om hur företaget uppfyller sin skyldighet att investera alla sina tillgångar i enlighet med akksamhetsprincipen som anges i 6 kap. 1 § lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag.
5. Information om hur företaget kontrollerar lämpligheten av kreditvärderingar från externa kreditvärderingsinstitut samt hur och i vilken utsträckning kreditvärderingar från externa kreditvärderingsinstitut har använts.

12 § Rapporten ska innehålla följande uppgifter om tjänstepensionsföretagets egna risk- och solvensbedömning som har genomförts under räkenskapsåret:

1. En beskrivning av hur den egna risk- och solvensbedömningen har genomförts, dokumenterats och granskats internt.
2. En beskrivning av hur den egna risk- och solvensbedömningen har integrerats i företagets styrnings- och beslutsprocess.
3. En förklaring av hur strategier, målprocesser och rapporteringsförfarande för varje separat riskområde dokumenteras, övervakas och upprätthålls i företagets riskhantering.

13 § Rapporten ska innehålla följande information avseende tjänstepensionsföretagets interna kontrollsystem:

1. Information om de huvudsakliga processer som finns i det interna kontrollsystemet.
2. Information om de aktiviteter som har genomförts för att uppfylla regelefterlevnad under räkenskapsåret.
3. Information om företagets styrdokument för internkontroll, processen för översyn av styrdokumentet, hur ofta översynen görs och eventuella betydande ändringar av styrdokumentet under räkenskapsåret.

14 § Rapporten ska innehålla följande information avseende företagets internrevisionsfunktion:

1. En beskrivning av granskningar utförda av internrevisionen som har gjorts under räkenskapsåret, med en sammanfattning av materiella iakttagelser och rekommendationer som rapporterats till företagets styrelse och de åtgärder som vidtagits med avseende på dessa resultat och rekommendationer.
2. En beskrivning av företagets styrdokument för internrevision, processen för att granska detta styrdokument, hur ofta översynen sker och eventuella betydande ändringar av styrdokumentet under räkenskapsåret.
3. En beskrivning av företagets revisionsplan, inbegripet planerade internrevisioner och motiven för dessa revisioner.

15 § När det gäller aktuariefunktionen ska rapporten innehålla en översikt över de aktiviteter som bedrivits av aktuariefunktionen i vart och ett av dess ansvarsområden under räkenskapsåret, med en beskrivning av hur aktuariefunktionen bidrar till ett effektivt genomförande av företagets riskhanteringssystem.

16 § Rapporten ska innehålla följande information avseende uppdragsavtal:

UTKAST

1. Om företaget lägger ut kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter på entreprenad, en motivering för behovet av uppdragsavtalet och bevis för att lämpliga kontroll- och uppföljningssystem finns på plats.

2. Information om de tjänsteleverantörer till vilka eventuella kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter företaget har ingått uppdragsavtal med.

17 § Rapporten ska innehålla övrig materiell information om företagets företagsstyrningssystem.

Riskprofil

18 § Rapporten ska innehålla kvalitativ och kvantitativ information om tjänstepensionsföretagets riskprofil i enlighet med 19-26 §§ uppdelat på respektive nedanstående riskområde:

1. Försäkringsrisk
2. Marknadsrisk
3. Kreditrisk
4. Likviditetsrisk
5. Operativ risk
6. Övriga materiella risker

19 § Rapporten ska innehålla följande information avseende tjänstepensionsföretagets riskexponering, inklusive de exponeringar som härrör från poster utanför balansräkningen och överföring av risk till specialföretag:

1. En översikt över varje materiell riskexponering som förutses under affärsplanens tidsperiod med tanke på företagets affärsstrategi och hur dessa riskexponeringar ska hanteras.
2. En sammanställning över tillgångsslagen och hur dessa tillgångar har investerats i enlighet med aktsamhetsprincipen i 6 kap. 1 § lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag.
3. Uppgifter om egenskaper och volym om sådana värdepapperslån, återköpsavtal eller omvända repor som avses i artikel 4.1.82 i förordning (EU) nr 575/2013, inklusive likviditetsswappar, som företaget eventuellt har ingått.
4. Om företaget säljer fondanknutna livräntor, information om garantitillägg och säkring av garantierna.

20 § Rapporten ska innehålla information avseende volym och typ för tjänstepensionsföretagets utlåneportföljer.

21 § När det gäller riskkoncentration ska rapporten innehålla information avseende de materiella riskkoncentrationer som företaget är exponerat för och en översikt över alla framtida riskkoncentrationer som förutses under affärsplanens tidsperiod med tanke på det företagets affärsstrategi, och hur dessa riskkoncentrationer kommer att förvaltas.

22 § När det gäller tjänstepensionsföretagets riskreduceringstekniker ska rapporten innehålla information om den teknik som för närvarande används för att reducera riskerna, en beskrivning av materiella riskreduceringstekniker som företaget överväger att köpa eller ingå under affärsplaneringens tidsperiod med tanke på företagets affärsstrategi samt den rationella grunden för och effekten av sådana tekniker för riskreducering.

23 § När det gäller likviditetsrisken ska rapporten framför allt innehålla information om tjänstepensionsföretagets förväntade framtida kassaflöden.

UTKAST

24 § Rapporten ska innehålla följande information avseende tjänstepensionsföretagets riskkänslighet:

1. En beskrivning av stresstester och scenarioanalyser som utförts av företaget och som omfattar deras resultat.
2. En beskrivning av de metoder som använts och de viktigaste antagandena bakom dessa stresstester och scenarioanalyser.

25 § Rapporten ska innehålla information om kvantitativa data som är nödvändig för att beräkna beroendeförhållanden mellan risker i det riskkänsliga kapitalkravet.

26 § Rapporten ska innehålla övrig materiell information om företagets riskprofil.

Värderingsmetoder för solvensändamål

27 § Rapporten ska innehålla all viktig information, utöver den som redan uppgetts i tjänstepensionsföretagets rapport om solvens och finansiell ställning, avseende värderingen av dess tillgångar, försäkringstekniska avsättningar och andra skulder för solvensändamål.

28 § Rapporten ska innehålla en beskrivning av följande:

1. Antaganden om framtida förvaltningsåtgärder.
2. Antaganden om försäkringstagarnas beteende.

29 § Rapporten ska innehålla följande uppgifter om de försäkringstekniska avsättningarna:

1. Detaljer om de relevanta försäkringsmatematiska metoderna och antagandena som använts i beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna, inklusive detaljer om alla förenklingar som använts samt en motivering till att den valda metoden står i proportion till arten och omfattningen av och komplexiteten hos företagets risker samt skälen till alla materiella förändringar i användningen av dessa metoder,
2. En redogörelse för avtalsgränserna som tillämpats på varje enskild verksamhet i värderingen av försäkringstekniska avsättningar samt detaljer om alla avtal som innebär betydande förnyelser inom ramen för den befintliga verksamheten,
3. Detaljer om de huvudsakliga alternativen och garantierna i beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna, betydelsen av var och en av dem samt hur de utvecklas,
4. En översikt över alla materiella förändringar när det gäller försäkringstekniska avsättningar från senaste räkenskapsåret, inklusive skäl till materiella förändringar, särskilt avseende motivet till materiella förändringar i antaganden,
5. Materiella förändringar av annullationsrisker.

Solvenssituation

30 § Rapporten ska innehålla följande information om tjänstepensionsföretagets kapitalbas:

1. Information om materiella villkor för de viktigaste posterna i företagets kapitalbas, och
2. Den förväntade utvecklingen av företagets kapitalbas under affärsplaneringens tidsperiod med tanke på företagets affärsstrategi och stresstestade kapitalplaner och huruvida det finns någon avsikt att återbetala eller inlösa någon post i kapitalbasen eller planer på att förstärka kapitalbasen.

UTKAST

31 § Rapporten ska innehålla följande information om tjänstepensionsföretagets riskkänsliga kapitalkrav och minimikapitalkrav:

1. Kvantitativ information om företagets riskkänsliga kapitalkrav, uppdelat efter de risker som ingår,
2. Den förväntade utvecklingen av företagets förväntade riskkänsliga kapitalkrav och minimikapitalkrav under affärsplaneringens tidsperiod med tanke på företagets affärsstrategi.

32 § Rapporten ska innehålla uppgifter om alla rimligen förutsebara risker för att tjänstepensionsföretaget inte kommer att efterleva minimikapitalkravet eller riskkänsliga kapitalkravet och företagets planer för att säkerställa att efterlevnaden av båda dessa krav upprätthålls.

33 § Rapporten ska innehålla övrig materiell information om tjänstepensionsföretagets finansiering.

Övrigt

34 § Om ett tjänstepensionsföretag gör hänvisningar i sin rapport, ska hänvisningarna leda direkt till uppgifter i dokument som tidigare lämnats in till Finansinspektionen.

35 § Rapporten ska följa den struktur för den regelbundna tillsynsrapporteringen som finns på myndighetens webbplats.