

Datum 2018-10-25  
Författare Kamilla Atmarsson, Karolina Nyman,  
Anna Andersson

Finansinspektionen  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Underlag till extern referensgrupp – innehåll i föreskrifter om ingripande för tjänstepensionsföretag

### Bakgrund

I 15 kap. 4 § lagförslaget om tjänstepensionsföretag<sup>1</sup> framgår att ett tjänstepensionsföretag under vissa förutsättningar ska upprätta och överlämna en åtgärdsplan till Finansinspektionen.

I 15 kap. 7 § lagförslaget framgår att ett tjänstepensionsföretag under vissa förutsättningar ska upprätta och överlämna en finansiell saneringsplan till Finansinspektionen.

I 15 kap. 15 § lagförslaget uppges att regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om innehåller i en åtgärdsplan enligt 4 § och innehållet i en finansiell åtgärdsplan enligt 7 §.

Med anledning av bemyndigandet ovan har Finansinspektionen tagit fram ett förslag på föreskrifter om ingripande för tjänstepensionsföretag.

### Föreskrifternas innehåll

Under referensgruppsmötet kommer Finansinspektionen att presentera det tänkta innehållet i föreskrifterna om ingripande (som även bifogas här nedan). För närvarande är tanken att föreskrifterna ska utgöra ett kapitel i en samlad föreskrift för tjänstepensionsföretag där *Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2015:8 Försäkringsrörelse* har verkat som förlaga.

Reglerna om åtgärdsplan och finansiell saneringsplan i lagförslaget speglar till stora delar bestämmelser i försäkringsrörelselagen (2010:2043).<sup>2</sup> Finansinspektionen anser det därför vara lämpligt att föreskriva liknande regler för innehållet i en åtgärdsplan och en finansiell saneringsplan för tjänstepensionsföretagen som för försäkringsföretagen.

<sup>1</sup> Se Promemorian *En ny reglering för tjänstepensionsföretag*, Finansdepartementet, Finansmarknadsavdelningen, Fi2018/02661/FPM.

<sup>2</sup> Undantaget att längden på tidsfrister och att ansvaret för upprättande av planerna har förflyttats från Finansinspektionen till bolaget.

## **Åtgärdsplan och finansiell saneringsplan**

**1 §** Bestämmelser om åtgärdsplan och finansiell saneringsplan finns i 15 kap. lag (2019:000) om tjänstepensionsföretag.

### *Innehåll i åtgärdsplan och finansiell saneringsplan*

**2 §** Ett tjänstepensionsföretags åtgärdsplan och finansiella saneringsplan ska innehålla uppgifter om företagets ekonomiska situation vid tidpunkten för planens upprättande och en beskrivning av de åtgärder som företaget avser att vidta i syfte att åter uppfylla kapitalkraven.

En åtgärdsplan och en finansiell saneringsplan ska även innehålla uppgifter och prognoser om

1. driftskostnader, särskilt anskaffningskostnader och administrationskostnader,
2. intäkter och kostnader för direkt försäkring samt för avgiven återförsäkring,
3. balansräkning,
4. kapitalbas,
5. riskkänsligt kapitalkrav,
6. minimikapitalkrav, och
7. skuldtäkningsregister.

**3 §** Till åtgärdsplanen och den finansiella saneringsplanen ska ett tjänstepensionsföretag även bifoga sina styrdokument för riskhantering i de delar som avser avgiven återförsäkring.