

Datum 2016-10-20

FI Dnr 15-  
17483

**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

## **Frågor att besvara vid testrapportering av den föreslagna trafikljusmodellen**

Testrapporteringen ska avse tredje kvartalet 2016.

### **Generella frågor**

Vad är er övergripande bedömning av den föreslagna trafikljusmodellen?

Anser ni att den föreslagna utformningen av trafikljusmodellen speglar er verksamhet, och riskerna kopplade till den, på ett lämpligt sätt?

Bortsett från den omställning som det innebär att rapportera en ny modell, bedömer ni att tidsåtgången för rapportering enligt den föreslagna modellen framöver kommer att skilja sig stort mot tidsåtgången för rapportering av dagens modell?

Har ni upplevt några större praktiska problem vid testrapporteringen? Om ja, vilka?

### **Värdering av försäkringstekniska avsättningar**

I vilken grad skiljer sig er värdering av FTA utifrån aktsamma principer mot den bästa skattningen som ni idag räknar fram i trafikljuset?

### **Ränterisk**

Har ni några synpunkter kring de föreslagna stressscenarierna och era möjligheter att ta fram de stressade räntekurvorna?

### **Aktiekursrisk**

Har ni några synpunkter på den föreslagna kategoriseringen av aktietillgångar?

Har ni tillgångar i regioner eller länder som inte ingår i någon av de index som kategoriseringen utgår från? Om ja, har ni med hjälp av anvisningarna till modellen kunnat kategorisera dem?

Som framgår av anvisningarna till modellen ska andelar i värdepappersfonder delas upp enligt fondens placeringsinriktning och stressas inom de olika tillgångsslagen. Har ni kunnat dela upp de underliggande tillgångarna i enlighet med den kategorisering som föreslås?

### **Kreditrisk**

Har ni tillgångar med kreditrisk som ni inte har kunnat kategorisera enligt förslaget och tillhörande anvisningar?

### **Försäkringsrisker, traditionell försäkring**

Är den uppdelning av försäkringsavtalen som Finansinspektionen föreslår ska göras i beräkningen av annullationsrisken möjlig att genomföra?

### **Försäkringsrisker, fond- och depåförsäkring**

Anser ni att det föreslagna stresstestet speglar de risker som finns inom er fond- eller depåförsäkringsverksamhet?

Finns det behov av att förtydliga hur nuvärdesberäkningen som ligger till grund för kapitalkravet ska utföras?

### **Övriga frågor**

I vilken mån analyserar ni idag utfallet i fliken Totalkrav, som ni har tillgång till via inloggning på Finansinspektionens webbplats? Bedömer ni att det skulle räcka att ha tillgång till den via en Excelversion av trafikljusmodellen, som finns tillgänglig på webbplatsen?