



Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen Livförsäkringsföretag

2011-09-09

Agenda

- Bakgrund
- Redovisning
- Rapportering
- Dispens för livförsäkring
- Aktuariella frågor och informationskrav
- Frågor

Förkortningar

- FRL/nya FRL – Försäkringsrörelselagen (2010:2043)
- UFL – lagen (1972:262) om understödsföreningar
- ABL – aktiebolagslagen (2005:551)
- FL – lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar
- ÅRL – årsredovisningslagen (1995:1554)
- ÅRFL – lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag



Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Bakgrund - Livförsäkringsföretag

Anders Lindkvist
anders.lindkvist@fi.se
2011-09-09

Bakgrund

- Försäkringsrörelselagen (2010:2043) ('FRL') trädde i kraft 1 april 2011
- Syfte med ny lagstiftning
 - Språklig och redaktionell modernisering
 - Anpassning till allmän associationsrätt
 - Ökad mångfald på försäkringsområdet
 - Konkurrensneutralitet
 - Försäkringstagarskydd oavsett associationsform
 - Grund för Solvens 2-reform

Försäkringsföretag

■ Försäkringsaktiebolag

- ska tillämpa Aktiebolagslag (2005:551) samt annan reglering som rör aktiebolag om inte annat föreskrivs, 11 kap. FRL

■ Ömsesidiga försäkringsbolag

- ska vid hänvisning tillämpa lag (1987:667) om ekonomiska föreningar, 12 kap. FRL

■ Försäkringsföreningar

- ska tillämpa lag (1987:667) om ekonomiska föreningar om inte annat föreskrivs, 13 kap FRL

Några av nyheterna i FRL

- Existerande aktiebolag kan få tillstånd att bedriva försäkringsrörelse
- Kvotvärde införs för aktier (bolagsordningsändringar)
- Försäkringsaktiebolag kan delas
- Ömsesidiga försäkringsbolag får fusionera
- Nya finansieringsformer
 - Kapitalandelslån
 - Förlagsinsatser

Ändringar i Finansinspektionens föreskrifter

- En rad ändringar i FFFS i samband med att nya FRL trädde i kraft
- Relativt få materiella förändringar
- Vanligaste ändringen i omfattningen till "försäkringsföretag" dvs. även försäkringsföreningar
- Separat lista över föreskrifter som ändrats, ersatts eller upphävts.



Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Redovisning - Livförsäkringsföretag

Greta Wennerberg
greta.wennerberg@fi.se
2011-09-09



Redovisning Agenda

- Ändringar i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL)
- Ändringar i FFFS 2008:26 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag
- Övergångsregler

1 kap. 1 § ÅRFL

Tillämpningsområde

- 1 kap. 1 § Reglerna om *understödsföreningar* har utgått
 - Lagen om understödsföreningar har upphört
- Ändrad referens till FRL om försäkringsföretag som får undantas från ÅRFL
 - Försäkringsföretag och försäkringsföreningar som bedriver *direkt livförsäkringsrörelse* (1 kap. 20 § FRL)

Tillämpning av årsredovisningslagen (ÅRL)

- Nya regler om att *ömsesidiga bolag* och *försäkringsföreningar* ska tillämpa bestämmelserna i ÅRL som gäller ekonomiska föreningar (1 kap. 2 §)
- Nya regler om att reglerna i 3 kap. 5 a § ÅRL om överkursfonden ska tillämpas (3 kap. 2 §)
- Nya regler om att regler i 3 kap. 6 § ÅRL om fordran på insatser ska tillämpas
 - Fordran på insats i ekonomisk förening får inte tas upp som tillgång
- OBS! vid tillämpning av ÅRL gäller reglerna för *större företag och större koncerner* (1 kap. 2 § ÅRFL)

Särskilda regler om tilläggsupplysningar

- Särskilda regler i ÅRFL om tillämpningen av upplysningar avseende om *lån ledande befattningshavare* i ÅRL (referens till den upphävda FRL) har utgått¹⁾ (5 kap. 2 § Punkt 7)
- Hela 5 kap. 12 § ÅRL om lån till ledande befattningshavare gäller efter ändringen

Upplysningar om eget kapital

- Upplysningsregler om nya eget kapitalposter (5 kap. 4 § ÅRFL)
 - Verksamhetskaptal (försäkringsföreningar)
 - Förslagsinsatser (försäkringsföreningar och ömsesidiga försäkringsbolag)
 - *Överkursfonden* blir fri för vinstutdelande livförsäkringsföretag (OBS! Övergångsregler finns)
 - Hänvisningsändringar till nya FRL och ABL
 - Kompletterade redovisningsregler för verksamhetskaptal och förslagsinsatser i utländsk valuta

5 kap. 4 § ÅRFL

Eget kapital poster

LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG SOM **INTE FÅR** DELA UT VINST

■ Bundet eget kapital

- Aktiekapital
- Garantikapital
- -
- Överkursfond
- -
- Kapitalandelsfond
- Konsolideringsfond
- Fond för verkligt värde
- Vinst/förlust

■ Bundet eget kapital 2011

- Aktiekapital
- Garantikapital
- **Verksamhetskaptal**
- Överkursfond
- **Förlagsinsatser**
- Kapitalandelsfond
- Konsolideringsfond
- Fond för verkligt värde
- Vinst/förlust

5 kap. 4 § ÅRFL Eget kapital poster

LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG SOM FÅR DELA UT VINST

■ Bundet eget kapital

- Aktiekapital
- Garantikapital
- -
- **Överkursfond**
- -
- Uppskrivningsfond
- Reservfond
- Kapitalandelsfond
- Fond för verkligt värde

■ Bundet eget kapital 2011

- Aktiekapital
- Garantikapital
- **Verksamhetskaptal**
- -
- **Förlagsinsatser**
- Uppskrivningsfond
- Reservfond
- Kapitalandelsfond
- Fond för verkligt värde

1 kap. 1 § ÅRFL

Upphörd lag

■ 1 kap. 1 §

– Ändrad referens avseende *prisbasbelopp*:

– *Lagen (1962:381) om allmän försäkring* har upphört och ersatts av *socialförsäkringsbalken*

■ OBS! Reglerna utgår i samband med ändringarna i ÅRFL

– De är dock relevanta för understödsföreningar som ska fortsätta att tillämpa äldre regler i ÅRFL

Gäller från
1 januari 2011

Årsredovisningsföreskrifter – ändringar

- FFFS 2011:28 Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsföretag
- FFFS 2011:27 Föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens
- FFFS 2006:18 upphävs men tillämpas av understödsföreningar som har dispens

Ändringar i FFFS 2008:26

- Hänvisningsändringar till lagrum i nya FRL
- Reglerna i författningen har anpassats till de ändrade associationsformerna i FRL samt till ÅRFL:s terminologi ¹⁾
- Föreskrifter och allmänna råd om understödsföreningar har utgått
- FFFS 1992:5 allmänna råd om *skadeförsäkringsbolags* redovisning av skador för lånegarantier inom kreditförsäkring i årsbokslut och årsredovisning har upphävts
 - Relevanta allmänna råd har införts i 4 kap. 6 §

¹⁾ Se författningskommentarer på www.fi.se/regler

Ändringar i FFFS 2008:26

Nya balansposter

- AA.I.a Verksamhetskapital
 - Försäkringsföreningar (13 kap. 5 § nya FRL)

- AA.I.b Förlagsinsatser
 - Ömsesidiga försäkringsbolag (12 kap. 23 § nya FRL)
 - Försäkringsföreningar (13 kap. 9 § nya FRL)

- AA.V.a Kapitalandelslån och vinstandelslån
 - Klassificeras som eget kapital

- HH.IV.b Kapitalandelslån och vinstandelslån
 - Klassificeras som skuld

Ändringar i FFFS 2008:26

Balansposters innehåll (Bilaga 3)

- 1 a § - A. Tecknat ej inbetalt kapital
 - Nya allmänna råd om att *ej betalda insatser* i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar inte får tas upp som tillgång (3 kap. 2 § ÅRFL)

- **Ny § - 26 a § - AA.I.a Verksamhetskapital**
 - Kapital som räknas som eget kapital vid bildande av en *försäkringsförening* (13 kap. 5 § nya FRL)

- **Ny § - 26 b § - AA.I.b Förlagsinsatser**
 - Förlagsinsatser som får tillskjutas i *ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar* enligt 5 kap. 1 § FL
 - Endast betalda förlagsinsatser enligt 3 kap. 2 § ÅRFL

Ändringar i FFFS 2008:26

Balansposters innehåll (Bilaga 3)

■ 27 § - Överkursfond

- Nya föreskrifter om att *försäkringsaktiebolag* som får dela ut vinst ska redovisar medel som tillförts överkursfonden före 1 april 2011 under *reservfonden* (för att dessa även i fortsättningen ska vara bundna)
- Avsättningar till överkursfonden blir *fritt eget kapital* för försäkringsaktiebolag som får dela ut vinst from 1 april 2011

- Ombokning sker mellan dessa poster i eget kapital – ingen upplösning sker över resultaträkningen

Ändringar i FFFS 2008:26

Balansposters innehåll (Bilaga 3)

- 29 § - Konsolideringsfond
 - Föreskrifterna är anpassade till lagrum i nya FRL och omfattar livförsäkringsaktiebolag, ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar

- 30 § - Reservfond
 - Föreskrifterna är kompletterade med lagrum i FL (10 kap. 6 §) som reglerar avsättning till reservfond för ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar
 - Nya föreskrifter om att *försäkringsaktiebolag* som får dela ut vinst ska redovisar medel som tillförts överkursfonden före 1 april 2011 under *reservfonden*

Ändringar i FFFS 2008:26

Balansposters innehåll (Bilaga 3)

- **Ny § - 33 a § - AA.V.a Kapitalandelslån och vinstandelslån**
 - Ny post för kapitalandelslån och vinstandelslån som klassificeras som eget kapital
 - Nya allmänna råd om definitioner av kapitalandelslån respektive vinstandelslån

- **Ny § - 50 a § - HH.IV.b Kapitalandelslån och vinstandelslån**
 - Ny post för kapitalandelslån och vinstandelslån som klassificeras som skuld
 - Nya allmänna råd om definitioner av kapitalandelslån respektive vinstandelslån

Ändringar i FFFS 2008:26

Resultatposters innehåll (Bilaga 4)

- Kapitalavkastning intäkter/kostnader (11 och 19 §§)
 - Nya allmänna råd om att valutakursvinster och valutakursförluster avseende garantikapital, verksamhetskaptal och förlagsinsatser i en annan valuta än redovisningsvalutan inte ska redovisas i resultaträkningen (5 kap. 4 § 10 ÅRFL)
 - Ömsesidiga livförsäkringsbolag och försäkringsföreningar som **inte får dela ut vinst** redovisar valutaeffekterna under AA.V.4
 - Övriga fonder
 - Ömsesidiga liv- och skadeförsäkringsbolag och försäkringsföreningar som **får dela ut vinst** redovisar valutaeffekterna under AA.VI Balanserad vinst och förlust

Övergångsregler ÅRFL

- Träder i kraft 1 april 2011
- Tillämpas första gången på räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2010
- Understödsföreningar ska inte tillämpa dessa nya regler utan äldre regler i ÅRFL
- Medel som har tillförts överkursfonden före 1 april 2011 i ett försäkringsaktiebolag som får dela ut vinst utgör bundet eget kapital och ska redovisas under reservfonden i årsredovisningar för räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2010

Övergångsregler

FFFS 2011:28

- Träder i kraft 1 maj 2011
- Tillämpas första gången på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2010
- Tillämpas på delårsrapporter som upprättas efter 1 maj 2011
- Understödsföreningar ska inte tillämpa denna föreskrift



Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Rapportering - Livförsäkringsföretag

Joakim Ström
joakim.ström@fi.se
2011-09-09

Rapportering

- Ändring av periodiska rapporter för livförsäkringsföretag respektive försäkringsföreningar i samband med föreskriftsändringar
- Rapporteringsändringar pga FRL
- Övriga rapporteringsändringar i samband med förändring av föreskrifterna

Rapportering – förändringar FRL

Allmänna ändringar

- Hänvisningar till olika lagrum i nya FRL
- Byte av benämning ”bolag” till ”företag”

Rapportering – förändringar FRL

Livförsäkringsföretag

- Eget kapital nya poster för ömsesidiga bolag

Förlagsinsatser (B32)

Kapitalandelslån och vinstandelslån (B40)

Försäkringsföreningar

- Eget kapital nya poster

Verksamhetskaptal (B31), Förlagsinsatser (B32)

Kapitalandelslån och vinstandelslån (B40)

- Rapporteringsgräns för rapportering:
balansomslutning över 100 miljoner kr

Rapportering – förändringar ej FRL

Allmänna förändringar

- Intäkter av investeringsavtal

Årsrapport

- Infört EU-namn för indexuppräknings istället för att ha belopp angivna

(EU-Tröskelvärde 1 eller EU-Tröskelvärde 2)

(EU-Garantibelopp 1 eller EU- Garantibelopp 2)

Information om dessa finns på hemsidan under

<http://www.fi.se/Regler/Solvens/Inflationsbelopp-for-solvenskrav/>

Kvartalsrapport

- Omarbetad rapportering för avsnittet som avser nyteckning och premier (flik E)

Rapportering - övrigt

- Automatisk koppling av nya rapporter till respektive bolag för den elektroniska rapporteringen.
- Automatisk uträkning av EU-tröskelvärden vid ifyllnad av de elektroniska rapporterna.
- EU-garantibelopp måste fyllas i av bolaget då dessa beror på verksamheten och inte kan kopplas automatiskt.
- Skapa konsoliderade rapporteringsföreskrifter som läggs ut på hemsidan.

Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Dispenser för livförsäkring

Anders Lindkvist
anders.lindkvist@fi.se
2011-09-09

Ny allmän dispensregel i FRL

- Dispensmöjlighet enligt 1:20 FRL
- Huvudsakligen mindre försäkringsföreningar
 - Försäkringsföretag med enbart dödsfallsförmåner inom genomsnittlig begravningskostnad (eller i natura)
 - Mindre försäkringsföreningar med
 - årlig premieinkomst < €5 mn under treårsperiod
 - uttaxeringsrätt i stadgarna
- Typexempel: nedsättning av garantibelopp med mer än en fjärdedel

Dispensbedömning

- Prop. 2009/10:246, s 410
- Individualiserad särbehandling
 - Heterogen grupp av företag
 - Svår uppgift att ange vilka bestämmelser som undantas för olika företag
 - Individuell dispensprövning
 - FI beaktar de speciella förhållanden som finns i det enskilda företaget
- Typfall
 - Garantibeloppet

Specifika dispensregler i FRL

- Garantibelopp
 - Nedsättning med högst en fjärdedel (7:20 FRL)
- Upplåningsbegränsning
 - Undantag från ringa begränsningen (4:5 FRL)
- Skuldtäckningstillgångar
 - Tillfälliga undantag avseende tillgångsslag och kvantitativa begränsningar (6:11, 13, 17, 23 FRL)
- Försäkringsgrupper
 - Gruppbaserad redovisning (9:7,8 FRL)

Dispensregler i FFFS

- Individuella undantag vid särskilda skäl
- Finansiell rapportering
 - Kvartalsrapportering (FFFS 2011:30)
 - Årsbokslutsrapportering (FFFS 2008:22)
- Krav på ansvarig aktuarie (FFFS 2011:19)

Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Aktuariella frågor och
informationskrav –
Livförsäkringsföretag

Göran Ronge
goran.ronge@fi.se
2011-09-09

Aktuariella frågor

Försäkringstekniska riktlinjer (FTR) – Utökade krav på innehåll:

- Beslutsfattare för försäkringstekniskt beräkningsunderlag (FTB)
- Kort verksamhetsbeskrivning, t.ex. olika produktavdelningar
- Tidpunkter för beslut och när riktlinjerna ska börja gälla
- Bestämmande av periodiskt faktiskt utbetalt belopp
- Kollektiv konsolidering (i sak oförändrat)
- Förräntning av förfallna ej utbetalt försäkringsbelopp
- Förlusttäckningsregler mellan verksamhetsgrenar i ömsesidig verksamhet

Aktuariella frågor

- Det särskilda skadeståndskravet för aktuarier slopas
- Låneförbudet för aktuarie i det egna bolaget hävs

Informationskrav

- Inga nyheter i nya FRL men reglerna förda till 4 kap. 2 §
- Nya föreskrifter FFFS (2011:39) från 1 april 2012
- Livförsäkring och tjänstepension: största förändringen är allmänna råd om faktablad



Frågor ?

Kontaktpersoner

Redovisning	Greta Wennerberg	greta.wennerberg@fi.se
Rapportering	Joakim Ström	joakim.ström@fi.se
Aktuariella frågor	Göran Ronge	göran.ronge@fi.se
Informationskrav	Björn Palmgren	bjorn.palmgren@fi.se
Dispenser	Anders Lindkvist	anders.lindkvist@fi.se
	Anna Wigren	anna.wigren@fi.se

