



# Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Understödsföreningar med  
begränsad tillsyn

2011-09-08

# Agenda

- Bakgrund
- Redovisning
- Rapportering
- Omprövning till försäkringsförening
- Dispenser för föreningar
- 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 – Understödsföreningar  
med begränsad tillsyn

Anders Lindkvist  
*anders.lindkvist@fi.se*  
2011-09-08

# 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

# Allmänt om försäkringsföreningar

- Försäkringsförening, en särskild form av förening
- Nybildning eller omprövning kan endast ske genom tillstånd från FI
- Gemensamma försäkringsrörelse regler för försäkringsföreningar, försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsbolag
- Alla försäkringsklasser tillgängliga, även skadeförsäkring
- Associationsrättsliga skillnader
- FL är tillämplig om inte särreglering finns i FRL

# Några skillnader mot UFL

- Öppenhetsprincipen i FL
  - Särskilda skäl för att neka medlemskap
  - Begränsning till syfte, område etc.
- Försäkringsavtal och villkor enligt FAL
- Inte nödvändigt att ange försäkringsvillkor i stadgarna
- Nya finansieringsformer
  - Verksamhetskapital
  - Förlagsinsatser

# Några skillnader mot UFL

- Solvenskrav och garantibelopp gäller
- Förmånsrätt gäller med försäkringstekniska avsättningar, skuldtäckning och skuldtäckningsregister
- Försäkringstekniska riktlinjer med konsekvensbeskrivning och beräkningsunderlag
- Ledningskrav
- Revisorskrav
- Möjlighet att fusionera försäkringsföreningar





# Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

## Redovisning – Understödsföreningar med begränsad tillsyn

Greta Wennerberg  
greta.wennerberg@fi.se  
2011-09-08

# Redovisning

- Ändringar i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL)
- Dispenser
- FFFS 2011:27 Föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens (Ersätter FFFS 2006:18)

# 1 kap. 1 § ÅRFL

## Tillämpningsområde

- Ändringar i 1 kap. 1 § ÅRFL
- Reglerna om *understödsföreningar* har utgått i ÅRFL
- Understödsföreningar ska tillämpa lydelsen i 1 kap. 1 § innan ändringen (ändringar t.o.m. SFS 2010:1264)
- Ändrad referens till FRL om försäkringsföretag som får undantas från ÅRFL (1 kap. 20 § FRL)

Räkenskapsår  
som inleds  
efter den 31  
december 2010

# 1 kap. 1 § ÅRFL

## Tillämpningsområde

### ■ 1 kap. 1 § Lydelse enligt SFS 2010:1264

- Denna lag är tillämplig på försäkringsföretag. Med försäkringsföretag avses *försäkringsaktiebolag* och *ömsesidiga försäkringsbolag* som omfattas av försäkringsrörelselagen (1982:713) samt *understödsföreningar* som omfattas av lagen (1972:262) om understödsföreningar. Vid tillämpning av denna lag ska en understödsförening anses som ett livförsäkringsföretag....

Lag (2010:1264)

### ■ 1 kap. 1 § Lydelse enligt SFS 2010:2058

- Denna lag är tillämplig på försäkringsföretag. Med försäkringsföretag avses *försäkringsaktiebolag*, *ömsesidiga försäkringsbolag* och *försäkringsföreningar* som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043) ....

Lag (2010:2058)

# Exempel nya regler - 5 kap. 2 § ÅRFL

Räkenskapsår  
som inleds  
efter den 31  
december 2010

- 5 kap. 2 § punkt 7 om särskilda regler i ÅRFL om tillämpningen av upplysningar avseende om *lån ledande befattningshavare* i ÅRL (referens till den upphävda FRL) har utgått
- Hela 5 kap. 12 § ÅRL gäller efter ändringen (där finns motsvarande regler som de i punkt 7)
- Understödsföreningar ska tillämpa lydelsen i 5 kap. 2 § innan ändringen (ändringar t.o.m. SFS 2004:1177)

# Vad innebär det att tillämpa äldre regler?

- Normalt de regler som gällde innan den nya lagen trätt i kraft
- Läs övergångsreglerna
- Viktigt att tänka på detta vid hänvisningar till andra lagar
- Nätversioner av lagstiftning hänvisar ofta till den aktuella lagstiftningen
- Kan vara bra att spara dessa lagar/litteratur

# Dispens från ÅRFL - understödsföreningar

- Dispens kan enligt ÅRFL medges understödsföreningar under förutsättning att
  - förmånerna från en begravningskassa inte överstiger ett prisbasbelopp (ca 44 000 kronor) eller utgår som naturaförmån, eller
  - premieinkomsten i en understödsförening som meddelar annan livförsäkring inte överstiger 500 000 euro (4,5 miljoner kr) samtidigt som stadgarna innehåller bestämmelser om rätt till uttaxering, extra bidrag eller nedsättning av förmåner
- Vidare bör, enligt FI, en dispens förutsätta att
  - balansomslutningen inte överstiger 1 000 basbelopp (ca 44 miljoner kronor),
  - företaget inte är nybildat, och
  - företaget inte har dotterföretag

# Dispens från ÅRFL – direkt livförsäkring – nya regler

- Dispens enligt 1 kap. 1 § ÅRFL (1 kap. 20 § FRL)
  1. *försäkringsföretag* som bara tillhandahåller försäkringsförmåner vid *dödsfall*, om förmånerna inte överstiger den genomsnittliga begravningskostnaden för en avliden person eller utgår i annan form än pengar, och
  2. *försäkringsföreningar*, om
    - a) stadgarna innehåller bestämmelser som tillåter *uttaxering* för medlemmar, och
    - b) den årliga *premieinkomsten* för livförsäkringsrörelse inte överstiger ett belopp som motsvarar fem miljoner euro under en treårsperiod



# Årsredovisningsföreskrifter – ändringar 2011

- 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 – gäller inte understödsföreningar
- FFFS 2006:18 upphävs men tillämpas av understödsföreningar som har dispens

Tillämpas av  
försäkrings-  
föreningar  
som har  
dispens

# FFFS 2011:27

**OBS!**  
**FFFS 2011:27**  
**gäller inte**  
**understöds-**  
**föreningar!**

- Understödsföreningar får fortsätta att driva verksamhet till utgången av 2014
- Lagen om understödsföreningar tillämpas tills föreningen har ombildats/likviderats (senast utgången av 2014)
- FFFS 2011:27 Föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens (ersätter FFFS 2006:18)
  - Tillämpas av *försäkringsföreningar* och *ömsesidiga livförsäkringsbolag* som ansökt och erhållit dispens

# Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

## Rapportering – Understödsföreningar med begränsad tillsyn

Joakim Ström  
joakim.ström@fi.se  
2011-09-08

# Rapportering

- Idag ingen periodisk rapportering för kvartal eller årsrapport
- Om understödsföreningen övergår till försäkringsförening medför detta periodisk rapportering (Dispens!):
  - Kvartalsrapport liv FFFS 2011:30
    - 1, Nyteckning och premier (Flik E)
    - 2, Ytterligare uppgifter om balansomslutning överstiger 500 miljoner kr
  - Rapportering av Kapitalplaceringar till SCB enligt 2011:31 och 2008:17 – endast företag som har en balansomslutning överstigande 100 miljoner kr.

# Rapportering (forts)

- Årsrapport liv – FFFS 2011:34 och FFFS 2008:22

Endast för försäkringsföreningar med en balansomsättning större än 100 miljoner

- "Trafikljusrapporteringen" – Endast försäkringsföreningar med tjänstepension

## ■ Övrigt:

Rapportering av periodiska rapporter sker bäst via FI:s webbaserade inrapporteringssystem

Automatisk koppling av elektroniska rapporter till respektive bolag vid start av rapportering

Skapa konsoliderade rapporteringsföreskrifter som läggs ut på hemsidan

# Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Omprövning till försäkringsförening –  
Understödsförsäkringar med begränsad  
tillsyn

Anders Lindkvist  
*anders.lindkvist@fi.se*  
2011-09-08

# Tillstånd som försäkringsförening

- Övergångsregler i 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen
  - Ansökan om tillstånd enligt FRL senast 31 december 2014
  - Rörelse kan bedrivas tills tillståndsbeslut vinner laga kraft (även efter 2014)
  - Likvidation om ansökan inte görs i tid eller avslås (även före utgång av 2014)
  - UFL och FI:s äldre föreskrifter tillämpas (även i likvidation) tills tillstånd ges enligt FRL

# Inför ansökan om omprövning

- Förberedelse i styrelsen
  - Nya krav på verksamheten
  - Dokumentation och förslag till stämman
- Ny firma med "försäkringsförening" förhandsgranskas av Bolagsverket
- Stämmobeslut
  - Stadgeändring
  - Ansökan om tillstånd som försäkringsförening
- Avgift 46 000 kr (Avgiftsklass K) (2011)
- Handläggningstid ~150 dagar



# Grunder för tillståndsprovning

- Allmänna tillståndskrav i 2 kap. 4 § FRL
  - Stadgarna ska stämma med FRL och FL och ha adekvat innehåll
  - Verksamheten ska uppfylla kraven i FRL och övriga tillämpliga författningar
  - Styrelseledamöter och verkställande direktör ska ha den insikt och erfarenhet som krävs och i övrigt vara lämpliga att delta i ledningen av försäkringsföretag (ledningsprovning)
  
- Förenklad provning rimlig i många fall (prop. 2009/10:246, s 414 f)

# Grundkrav på ansökan

- 2 kap. 1 – 5 §§ försäkringsrörelseförordningen (2011:257)
  - Ansökan undertecknas av samtliga styrelseledamöter
  - Personuppgifter om styrelseledamöterna
  - Försäkran om styrelseledamöternas frihet från konkurs, näringsförbud, förvaltare
  - Ev. skaderegleringsrepresentanter enligt TSL
  - Verksamhetsplan (FFFS 2011:21)
  - Nya stadgar

# Bilagor till ansökan

- Stämmoprotokoll
- Stadgar med innehåll enligt
  - 2 kap. 2 § 1 st 1-3 och 6-12 pp FL
  - 13 kap. 6 § FRL
  - Separata försäkringsvillkor
  - Uppgift om verksamhetskapital
  - Noggrannhet krävs! (godkännande + registrering)
- Verksamhetsplan (FFFS 2011:21), bla:
  - Beskrivning av verksamheten
  - Ekonomiska prognoser
- Dispensansökan? (1:19, 1:20 mfl. FRL eller FFFS)

# Bilagor till ansökan

- Ledningsprövning FFFS 2009:3
  - Styrelseordförande
  - Styrelseledamöter
  - Verkställande direktör
  - Ställföreträdande verkställande direktör
- Insikt, erfarenhet och i övrigt lämplig
- Formulär Bilaga 2 till FFFS 2009:3
  - Fullständigt ifyllt
  - Meritförteckning
  - ID för ev. utlandsbosatta
- Tjänstepensionskassor
  - Ingen omprövning av redan prövade personer

# Bilagor till ansökan

- Riktlinjer enligt FRL och FFFS
  - Försäkringstekniska riktlinjer med konsekvensbeskrivning och försäkringstekniskt beräkningsunderlag (8:1-3 FRL, FFFS 2011:5, 2011:12)
  - Placeringsriktlinjer (8:4 FRL)
  - Riktlinjer för hantering av intressekonflikter (8:7 FRL)
  - Penningtvätsregler för livförsäkringsrörelse (FFFS 2009:1)
  - Riktlinjer och avtalsutkast för outsourcing (FFFS 2005:1)
  - Skuldtäckningspolicy (FFFS 2011:20)

# Efter tillståndsbeslut

- Registrering hos Bolagsverket
  - Föreningen ansvarar för anmälan till Bv
  - Anmälan ska ske inom 6 månader från beslutet
  - Verksamheten får påbörjas när beslutet har meddelats
  
- Föreningen följer FRL, FL, nya FFFS och övriga författningar för försäkringsföretag
  
- Avslag?
  - Laga kraft (överklagande)
  - Likvidation
  - Anmälas till FI inom 6 veckor, annars likvidationsanmälan till domstol



# Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Dispenser för föreningar –  
Understödsföreningar med  
begränsad tillsyn

Anders Lindkvist  
*anders.lindkvist@fi.se*  
2011-09-08

# Dispenser

- Understödsföreningar
  - Gällande dispenser för understödsföreningar enligt UFL fortsätter enligt beslut
  - Nya/förnyade dispenser kan ges för understödsföreningar enligt UFL
- Försäkringsföreningar
  - Dispens enligt 1:19, 1:20 FRL kan sökas i samband med tillståndsansökan eller i efterhand



# Dispens för livförsäkring

- Dispensmöjlighet enligt 1:20 FRL för
  - Begravningskassor, dvs. 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
  - Garantibelopp 2 = €3,5 mn = 32,9 mnkr (2011)

# Dispens för skadeförsäkring

- Dispensmöjlighet enligt 1:19 FRL om
  - årlig premieinkomst < €5 mn
  - minst hälften av premieinkomsten kommer från medlemmarna
  - uttaxeringsrätt finns i stadgarna
  - ej kredit- eller borgensförsäkring eller annan än underordnad ansvarsförsäkring
- Typexempel: nedsättning av garantibelopp med mer än en fjärdedel
  - Garantibelopp 1 = €2,3 mn = 21,62 mnkr (2011)
  - Garantibelopp 2 = €3,5 mn = 32,9 mnkr (2011)

# 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
  - ”Begränsad tillsyn” (ej undantag från grundläggande associations- och rörelseregler)

# 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
- Kvartalsrapportering
  - Skadeförsäkring (FFFS 2008:15)
  - Livförsäkring (FFFS 2011:30)
- Årsbokslutsrapportering
  - Skadeförsäkring (FFFS 2008:19, 21)
  - Livförsäkring (FFFS 2008:22)
- Krav på ansvarig aktuarie (FFFS 2011:19)
- Säkerhetsreserv i skadeförsäkring (FFFS 2011:9)
  - avsättning och upplösning



# Seminarium med anledning av nya försäkringsrörelselagen

Aktuariella frågor, informationskrav m  
m – Understödsföreningar med  
begränsad tillsyn

Göran Ronge  
goran.ronge@fi.se  
2011-09-08

# Allmänt

Understödsföreningar med begränsad tillsyn finns idag i form av

- begravningskassor,
- allmänna pensionskassor och
- sjukkassor.

---

För kassorna kan dispens enligt FRL 1:20 medföra att vissa åtgärder inte behöver genomföras vid ombildning.

# Aktuariella frågor

Vid bildande av försäkringsförening

- Försäkringstekniska utredningar upphör
- Försäkringstekniska grunder i stadgarna upphör
- Försäkringstekniska riktlinjer (se FFFS 2011:12) ska upprättas
- Komplettering med konsekvensredogörelse (se FFFS 2011:5)
- Försäkringstekniskt beräkningsunderlag (FTB) ska även upprättas
- De försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna ska utföras under överinseende av en eller flera **aktuarier**.



# Vissa övriga frågor

Vid bildande av försäkringsförening

- Produktbegränsningar upphävs (OBS! Dock fortsatta begränsningar vid dispens för begravningskassor enligt FRL 1:20)
- Placeringsriktlinjer ska upprättas
- Krav på skuldtäckningsregister motsvarande försäkringstekniska avsättningar (f e r)
- Sannolikt oeftergivligt generellt ekonomiskt krav:
  - Tillgångar ska överstiga beräknade försäkringstekniska avsättningar (premiereserv) med minst 5 %

# Informationskrav

- Ingen ny text i nya FRL men reglerna förda till 4 kap. 2 § och gäller även för försäkringsföreningar
- Nya föreskrifter FFFS (2011:39) från 1 april 2012 gäller även försäkringsföreningar (dispens möjlig)
- Skadeförsäkring: få förändringar, några förtydliganden
- Livförsäkring och tjänstepension: största förändringen är allmänna råd om faktablad



Frågor?

# Kontaktpersoner

Redovisning	Greta Wennerberg	<a href="mailto:greta.wennerberg@fi.se">greta.wennerberg@fi.se</a>
Rapportering	Joakim Ström	<a href="mailto:joakim.ström@fi.se">joakim.ström@fi.se</a>
Aktuarie	Göran Ronge	<a href="mailto:göran.ronge@fi.se">göran.ronge@fi.se</a>
Informationskrav	Björn Palmgren	<a href="mailto:bjorn.palmgren@fi.se">bjorn.palmgren@fi.se</a>
Dispenser m.m.	Anders Lindkvist	<a href="mailto:anders.lindkvist@fi.se">anders.lindkvist@fi.se</a>
	Anna Wigren	<a href="mailto:anna.wigren@fi.se">anna.wigren@fi.se</a>

