



Svenska Aktuarieföreningen

2015-11-10

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

FI Dnr 10-9537

Kommentarer till Finansinspektionens förslag till nya föreskrifter avseende Övergångsreglering för tjänstepensionsförsäkring

Svenska Aktuarieföreningen vill härmed som remissinstans ge sina synpunkter på Finansinspektionens förslag till nya föreskrifter avseende "Övergångsreglering för tjänstepensionsförsäkring". Svenska Aktuarieföreningen tillstyrker i huvudsak förslaget men föreslår ett par kompletteringar i föreskriften.

Svenska Aktuarieföreningen vill samtidigt meddela att vi avstår från att lämna synpunkter på förslaget till nya föreskrifter avseende eurokurs på försäkringsområdet.

1.1 Gränsvärde för ringabedömningen (6 §)

Svenska Aktuarieföreningen anser att ringabedömningen om att högst 5% av bolagets försäkringstekniska avsättningar och eget kapital får hänföra sig till övrig verksamhet kompletteras *med en beloppsgräns i kronor*. Även om 5%-gränsen skulle överstigas så bör övergångsreglerna kunna tillämpas på hela verksamheten om den är av ringa storlek i kronor. Ett sådant belopp kan förslagsvis sammanfalla med begränsningarna av storlek på verksamhet som kan beviljas undantag enligt 1 kap 19§ i förslaget till FRL.

Vidare föreslås att "eget kapital" byts ut mot "andel av eget kapital". För ett vinstutdelande försäkringsföretag så utgör det egna kapitalet ägarnas andel av balansräkningen och bör därför inte ingå i den andel som utgör tjänstepensionsverksamheten i företaget.

Det kan även finnas situationer där behov av att göra en ny bedömning kan uppstå. Exempel på detta är beståndsöverlåtelse eller substitution som väsentligen påverkar bolagets tjänstepensionsverksamhet.

1.2 Egen risk- och solvensbedömning (§10)

Svenska Aktuarieföreningen instämmer i att företagen redan idag behöver göra en framåtblickande risk- och solvensbedömning för att uppfylla kraven enligt stabilitetsprincipen. Eftersom nu gällande solvenskapitalkrav inte är riskbaserade är denna bedömning än mer väsentlig än vid en tillämpning av Solvens II.

Mot bakgrund av frågans betydelse föreslår Svenska Aktuarieföreningen att paragrafen kompletteras så att ett sådant företag som anges i 1 § ska ha en framåtblickande risk och solvensbedömning genom hänvisning till stabilitetsprincipen enligt nuvarande 4 kap. 1§ FRL.

Det kan dock vara lämpligt att notera att denna framåtblickande risk och solvensbedömning, i detta fall, inte har en koppling till beräkningar som följer av Solvens II och företaget ska inte heller behöva skicka in den egna risk och solvensbedömningen till FI.

1.3 Aktuarie (§§11, 12)

Svenska Aktuarieföreningen tolkar förslaget som att både nya och gamla regler ska tillämpas för den ansvarige aktuarien/aktuariefunktionen. Av förslaget framgår dock inte vilket ansvar den ansvarige aktuarien för bolagets tjänstepensionsverksamhet har i de fall en annan person är ansvarig för aktuariefunktionen, vilket omfattar både övrig liv- och tjänstepensionsverksamhet. Beroende av ett företags verksamhet, så kan situationen uppstå där tjänstepensionsverksamheten är solid medan den övriga verksamheten inte är det. Har då den ansvarige aktuarien för tjänstepensionsverksamheten något ansvar för försäkringsföretaget som helhet? Svenska Aktuarieföreningen efterfrågar vägledning kring detta då det kan få konsekvenser på hur företagen ämnar organisera aktuarieorganisationen.

1.4 Grupptillsyn (§§13, 14)

När tjänstepensionsdirektivet infördes i svensk lagstiftning 2006 gjordes i vissa fall förändringar av produkter och försäkringsvillkor m.m. med syfte att uppfylla separationskravet som följde av direktivet, dvs. i huvudsak separation av de försäkringstekniska avsättningarna och motsvarande skuldtäckningstillgångar. Tjänstepensionsverksamhet och övrig livförsäkringsverksamhet beaktats därför redan idag som separata som en följd av tjänstepensionsdirektivet, men det innebär inte att Solvens II regleringens definition av separata fonder uppfylls eftersom den regleringen tar utgångspunkt i reducerad förlusttäckningskapacitet i kapitalbasen. I remisspromemorian hänvisas till Solvens II regleringen och EIOPAs riktlinjer om separata fonder.

Svenska Aktuarieföreningen delar utgångspunkten i remisspromemorian att separata fonder i försäkringsföretag ska bedömas utifrån Solvens II regleringens definition eftersom det är just reducerad förlusttäckningskapacitet som har någon påverkan i solvenshänseende. Rapporteringen kan därefter följa av om ett försäkringsföretag identifierat separata fonder eller inte.

I de fall separata fonder har identifierats kan det finnas anledning att komplettera föreskriften beträffande kapitalbasen för respektive del samt hela företaget. Enligt propositionen bör fördelning av eget kapital ske enligt en fördelningsnyckel som har sin grund i uppdelning av försäkringstekniska avsättningar. Kapitalbasen för hela verksamheten ska sedan beräknas enligt Solvens II med avdrag för eventuella överskott i tjänstepensionsverksamheten. Konsekvenser av detta är

- 1) att skillnaden mellan utnycklat eget kapital och solvensmarginal inom tjänstepensionsverksamheten inte kommer ingå i kapitalbasen för hela företaget samt
- 2) att eventuella kapitaltillskott för att stärka solvensposition, inom tex tjänstepensionsverksamheten, inte kommer träffa underskott i avsedd verksamhet fullt ut då fördelning sker enligt försäkringstekniska avsättningar.

Mot bakgrund av ovanstående kan det vara lämpligt att förtydliga föreskriften med att bolag ha rätt att allokera eget kapital enligt andra metoder än de fördelningsnycklar som anges i propositionen.

Om Svenska Aktuarieföreningen

Svenska Aktuarieföreningen utgör en sammanslutning av personer, som utövar aktuariell verksamhet i Sverige eller eljest har intresse för sådan verksamhet eller därmed besläktad vetenskaplig forskning. Föreningens ändamål är bland annat att främja aktuarievetenskapen, att främja god utbildning och vidareutbildning av aktuarier samt att avge yttranden om ämnen inom föreningens intresseområden.

För Svenska Aktuarieföreningen



Jan Åke Persson
ordförande
