

Datum **2009-04-03**
Författare G Ronge

FI Dnr 09-3395-399

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Upphörande att lämna uppgifter om kollektiv konsolidering

FI:s styrelse fattade i juni 2008 beslut om att FI inte längre ska hämta in och publicera uppgifter om kollektiv konsolidering, vilket skett under ett antal år. Beslutet togs mot bakgrund av de krav på neddragning av löpande rapportering som regeringen lagt bl.a. på vår myndighet. Den kvartalsvisa rapporterings-skyldigheten upphörde därför den 1 januari 2009. Inhämtande av månadsuppgifter upphör nu också efter en sista officiell redovisning per utgången av februari 2009 för de livbolag och tjänstepensionskassor som vid utgången av januari låg under 100 procent.

Man kan notera att det sedan ett antal år är färre aktörer på livförsäkringsmarknaden där begreppet kollektiv konsolidering är relevant. Kollektiv konsolidering är ett begrepp som avser att i en ömsesidigt bedriven försäkringsverksamhet indirekt uttrycka effekterna av den utjämning av kundernas kapitalavkastning (i form av återbäringsränta) som sker i tiden. Den beskriver också det kollektiva kapital som inte är fördelat på enskilda försäkringar. Speciellt signalerar en kollektiv konsolideringsnivå under 100 att det kollektiva kapitalet har blivit en skuld för försäkringskollektivet. Vissa ömsesidigt verkande bolag har dock valt att låta återbärningen mer kortsiktigt återspegla den faktiska kapitalavkastningen. I sådana fall blir uppgifter om kollektiv konsolidering ointressant (alltid 100 procent). För vinstutdelande livbolag får utjämning i form av kollektiv konsolidering normalt inte förekomma. Den kollektiva konsolideringen är också svår att tolka isolerat och måste ses i ett sammanhang med uppgifter om t.ex. totalavkastning och återbäringsränta vid jämförelser mellan olika bolag.

Styrelsebeslutet innebär i sig inte att FI är ointresserad av uppgifter om konsolidering. Vi har fortfarande rätt att ta in aktuella uppgifter när vi bedömer att det behövs för tillsynen.

Vi är medvetna om att både konsumenter, försäkringsförmedlare och media har visat intresse för uppgifter om kollektiv konsolidering. Vi publicerar nu i ett första steg ett vägledningsdokument avseende kollektiv konsolidering. I detta dokument klargörs att de anvisningar för beräkningen av konsolideringen som hittills gällt, enligt föreskrifter om inrapportering till FI, bör fortsätta att tillämpas. Vidare finns i vägledningsdokumentet FI:s tidigare allmänna råd om hur konsolideringen bör behandlas och tillämpas av bolagen. Slutligen framhåller FI i dokumentet att bolagen också i fortsättningen bör beräkna och på lämpligt sätt publicera uppgifter om konsolideringen.

Vidare kvarstår sedan tidigare allmänna råd (FFFS 2003:8) om att bolagen i sina försäkringstekniska riktlinjer som avser återbäring ska offentliggöra sin policy avseende kollektiv konsolidering. I FI:s föreskrifter och allmänna råd om information om livförsäkring och tjänstepension (FFFS 2003:7) framgår att bolagen ska informera kunderna om bolagets policy för kollektiv konsolidering samt vilka konsekvenser det kan få för försäkringarnas värdeutveckling.

Avslutningsvis överväger vi att på lämpligt sätt inkludera vissa delar som nu publiceras i vägledningsdokumentet i våra föreskrifter och allmänna råd.