

Promemoria



Datum 2025-02-13
Författare Område försäkring

FI dnr 25-5273

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Tillsynssyften

Tillsynen på försäkringsområdet syftar till att:

- säkerställa att försäkrings- och tjänstepensionsföretagen har tillräckligt med kapital i förhållande till sina risker så att företagens åtaganden mot försäkringstagarna kan infrias,
- bevaka försäkringsområdet ur ett konsumentskyddsperspektiv,
- verka för att det finansiella systemet bidrar till en hållbar utveckling.

Huvudsakliga tillsynsfunktioner

Tillsyn är granskning av att regler följs. Vid behov leder tillsynen till beslut om åtgärder för att den som inte fullgör sina skyldigheter under lag ska rätta till det som är fel. Finansinspektionen (FI) utför tillsynsarbetet genom olika tillsynsaktiviteter:

- Löpande tillsyn
- Fördjupade analyser
- Undersökningar

Alla företag under FI:s tillsyn är föremål för en löpande tillsyn. Information hämtas från exempelvis den kvantitativa och kvalitativa rapporteringen. I den löpande tillsynen kan information även hämtas från exempelvis tillsynskollegier, andra berörda myndigheter och andra externa parter. Det löpande tillsynsarbetet kan i sin tur leda till att FI beslutar att utföra en grundligare form av tillsyn, en fördjupad analys eller en undersökning.

Syftet med en fördjupad analys är att få ökad information eller bättre förståelse för en sakfråga eller ett fenomen, och den genomförs normalt i förhållande till flera företag samtidigt.

En undersökning kan göras för att utreda en frågeställning som rör ett eller flera företag, en eller flera grupper, ett riskområde eller en viss aktivitet. Genom våra undersökningar, som till skillnad från fördjupade analyser

alltid sker i kommunikation med berörda företag, får FI ett underlag för att bedöma risker med större precision och om företagen följer gällande regler. Det är en förutsättning för att vi ska kunna påverka företag och beteenden på finansmarknaden.

Tillsynen ska vara riskbaserad men händelsestyrd tillsyn kan initieras i de fall FI får information om störningar eller regelöverträdelser, eller en omedelbar risk för det.

Vid genomförandet av löpande tillsyn, undersökningar och fördjupade analyser ska FI beakta nedanstående fokusområden (utan inbördes ordning):

- Företaget/gruppen uppfyller bestämmelserna om företagsstyrning.
- Företaget/gruppen har inrättat och följer lämpliga strategier, processer och rapporteringsrutiner för att löpande uppfylla lagar och författningar samt god försäkringssed som reglerar verksamheten.
- Företaget/gruppen har tillräckliga förutsättningar att kunna identifiera, bedöma och hantera risker allt eftersom de uppstår.
- Företagets/gruppens försäkringstekniska avsättningar och kapitalstyrka.
- Företaget/gruppen ger konsumenter tillgång till ändamålsenlig information vilket också inkluderar hållbarhetsrelaterade upplysningar.
- Företaget/gruppen visar omsorg om konsumenter genom att utgå från deras behov vid produktutveckling och försäljning.
- Företaget/gruppen tar hänsyn till hållbarhetsrisker och omställningsrisker.

Försäkringsområdets tillsynsprocess

Tillsynsprocessen ska tillämpas på ett enhetligt sätt över tid för samtliga försäkrings- och tjänstepensionsföretag samt grupper under tillsyn.

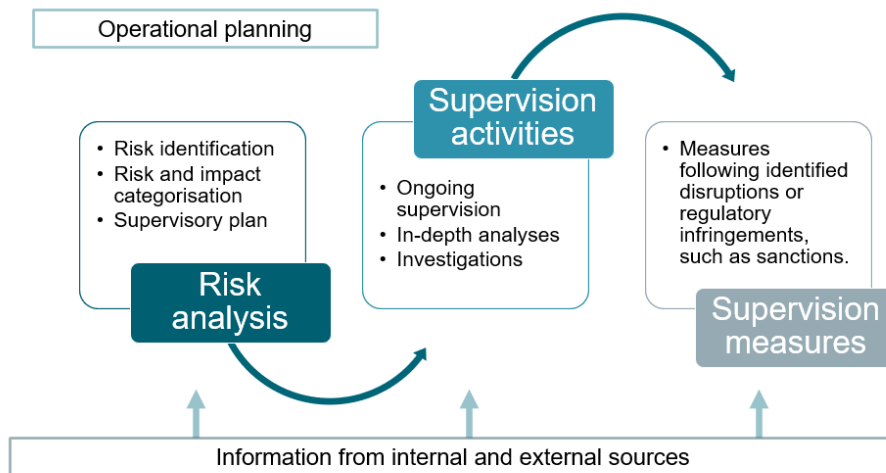
Tillsynen ska vara proaktiv och riskbaserad. Principen om proportionalitet ska tillämpas i alla delar av processen.

Tillsynsprocessen följer FI:s gemensamma ramar för tillsyn och är anpassad för att uppfylla de riktlinjer för tillsyn som Eiopa har tagit fram och som FI förbundit sig att följa. Tillsynsprocessen är även anpassad för att bidra till FI:s mål om ett finansiellt stabilt system med ett gott konsumentskydd, samt att verka för att det finansiella systemet ska bidra till en hållbar utveckling.

Försäkringsområdets tillsynsprocess består av följande tre delar:

- Riskanalys
- Tillsynsaktiviteter
- Tillsynsåtgärder

Supervisory review process



För att FI:s tillsyn ska vara proaktiv och riskbaserad genomför FI varje år en övergripande riskidentifiering för att fånga större och framväxande risker. Därefter sker en risk- och effektkategorisering av företagen och grupperna under tillsyn.

Risk- och effektkategoriseringen görs i två steg. I det första steget görs en kvantitativ analys med utgångspunkt i information om företaget eller gruppen som framgår av den periodiska rapporteringen till FI som utgångspunkt. I ett andra steg görs en kvalitativ bedömning där hänsyn tas till risker och faktorer som inte kan fångas i den kvantitativa analysen.

En bedömning görs av vilken effekt eventuella problem och i värsta fall fallissemang av företaget/gruppen har på konsumentskyddet, den finansiella stabiliteten och samhället i stort. Vidare bedöms risken för att de problem som kan uppstå materialiseras. Resultatet redovisas i en risk- och effektmatrix, där en fyrgradig skala används från låg risk/effekt (1) till hög risk/effekt (4).

Kategoriseringen utgör grunden för det kommande årets planerade tillsynsarbete.

Huvudområden för pågående eller planerad tillsynsverksamhet

Fokusområden för 2025 års tillsynsarbete är:

- Fallande tillgångspriser och riskfyllda investeringar
- Cyberrisker
- Dåliga och olämpliga försäkringsprodukter
- Klimatrisker – ur både ett företags- och konsumentperspektiv