

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:39) om information som gäller försäkring och tjänstepension;

FFFS 2021:6

Utkom från trycket
den 30 juni 2021

beslutade den 22 juni 2021.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 7 kap. 2 och 5 §§ försäkringsrörelseförordningen (2011:257) att 1 kap. 6 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:39) om information som gäller försäkring och tjänstepension ska ha följande lydelse.

1 kap.

6 § I dessa föreskrifter och allmänna råd ska termer och uttryck ha följande betydelse:

1. *Allokerad återbäring*: återbäring som är preliminärt fördelad.
2. *Arvsvinst*: pensionsbehållning eller försäkringskapital från en avliden med försäkring som saknar fullständigt återbetalningsskydd, eller annat efterlevandeskydd, och som tillfaller övriga liknande försäkringar.
3. *Depåförsäkring*: traditionell försäkring som normalt saknar garanterat försäkringsbelopp och för vilken försäkringstagaren, eller den försäkrade, själv bestämmer inriktningen på sparandet genom att välja ett eller flera tillgångsslag som försäkringsföretaget erbjuder.
4. *Ersättningsberättigad*: den som har rätt till ersättning på grund av försäkring, t.ex. en försäkringstagare, en försäkrad eller en förmånstagare.
5. *Flytt av en försäkrings värde*: överföring under vissa förutsättningar av försäkringskapital till en annan försäkring, från ett försäkringsföretag till ett annat eller från en förvaltningsform till en annan.
6. *Fribrev*: tjänstepensionsförsäkring eller privat pensionsförsäkring där de avtalade premiebetalningarna har avbrutits i förtid och där den framtida pensionen baseras på de premier som redan har betalats in.
7. *Garanterad återbäring*: återbäring som garanteras i nominella eller reala belopp genom försäkringsavtalet eller en ensidig utfästelse från försäkringsföretaget.
8. *Geometriskt medelvärde*: n :te roten ur produkten av de n positiva tal vars medelvärde ska beräknas. I finansiella sammanhang skrivs de tal vars medelvärde ska beräknas vanligen enligt följande:

$$1 + \frac{r}{100}$$

där r är en effektiv avkastning eller en ränta uttryckt i procent. Detta medelvärde är ett mer rättvisande värde på genomsnittlig avkastning eller ränta än ett vanligt aritmetiskt medelvärde.

9. *Kollektivavtalsgrundad försäkring*: personförsäkring eller skadeförsäkring som

1. tecknas av arbetsgivare för att ge skydd åt anställda,

2. meddelas enligt ett kollektivavtal som har angetts i försäkringsvillkoren och som har slutits mellan en arbetsgivarorganisation, eller en enskild arbetsgivare och en arbetstagarorganisation, och

3. tecknas hos ett försäkringsföretag eller en utländsk försäkringsgivare enligt kollektivavtalet.

10. *Solvenskvote*: kvoten mellan kapitalbas och solvenskapitalkrav enligt 8 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

11. *Tjänstepension*: pension till en arbetstagar eller arbetstagarens efterlevande som bekostas av arbetsgivaren och grundas på kollektivavtal eller individuella avtal mellan den anställde och arbetsgivaren, eller pension till egenföretagare och förtroendevalda som grundas på en tjänstepensionsförsäkring.

12. *Tjänstepensionsförsäkring*: livförsäkring som tecknas för en arbetstagar, har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodisk utbetalning) är beroende av att en eller flera personer uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder, och försäkring som meddelas som tillägg till sådana livförsäkringar. Med tjänstepensionsförsäkring avses också sådan försäkring som tecknas

a) av en egenföretagare för egen räkning,

b) av staten för en riksdagsledamot,

c) av staten för en nämndeman i domstol,

d) av en kommun eller en region för en förtroendevald,

e) för en förtroendevald som har utsetts att företräda en arbetsgivar- eller arbetstagarorganisation eller har utsetts till ledamot av ett beslutande organ inom en sådan organisation, eller

f) för en person med ett uppdrag som är jämförbart med de uppdrag som avses i b–e.

13. *Villkorad återbäring*: avtalad eller ensidigt utfäst återbäring som är villkorad av värdeförändringar och avkastning på tillgångar eller av ett visst försäkringstekniskt resultat där försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade står för risken.

14. *Återköp*: utbetalning till försäkringstagaren av belopp som motsvarar hela eller en del av försäkringens värde före den avtalade försäkringstidens slut.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 6 juli 2021.

ERIK THEDÉEN

William Svärd