



Dokumentet innehåller övergripande mötesanteckningar.

Branschens synpunkter är preliminära eftersom företagens analys av standarden pågår.

Syfte med mötena

- Dialog med branschen om tillämpning av IFRS 17
- Diskussionsmötena är ett första steg
- Ligger utanför regelprocessen
- Fånga upp frågor på ett tidigt stadium
- Identifiera policyfrågor
- Deltagare – representanter från
 - Svensk Försäkring
 - Tjänstepensionsförbundet
 - Swerma

2



- Dialog med branschen avseende FI:s regelprojekt om tillämpning av IFRS 17 i FI:s årsredovisningsföreskrifter (FFFS 2015:12).
- Diskussionsmötena är ett första steg. De ersätter inte FI:s ordinarie regelprocess. Dvs. föreskriftsförslag, remiss och referensgrupper.
- Syftet med diskussionsmötena anges i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11.

Tidsplan IFRS 17



* Under förutsättning att EU antar standarden



- Preliminär tidsplan för kommande regelprojekt om IFRS 17.
- EU har angivit i sin planering att standarden beräknas antas Q4 2018.

Tidsplan diskussionsmöten

	Utskick material	Möte
Tillämpningsområde och definitioner	2018-05-14	2018-05-24
Gruppering avtal, avtalstyper	2018-06-04	2018-06-15
Värdering (kassaflöden)	2018-08-20	2018-08-30
Presentation – balans- och resultaträkning	2018-09-17	2018-09-27
Koncernredovisning	2018-10-15	2018-10-25
Upplysningar och övergångsreglering	2018-11-26	2018-12-06

Försäkringsavtal/investeringsavtal

1. Anser ni att huvuddelen av försäkringsavtalen enligt FRL faller under IFRS 17 definition av försäkringsavtal?
2. Anser ni att huvuddelen av fondförsäkring respektive depåförsäkring enligt FRL är investeringsavtal?

Finns det försäkringsavtal enligt FRL utöver fondförsäkring och depåförsäkring som saknar betydande försäkringsrisk?

- Om ja - vilka försäkringsklasser?

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

5



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11. Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

1. Ja i de flesta fall men vissa produkter är investeringsavtal.
2. Fond- och depåförsäkring klassificeras generellt som investeringsavtal. Det kan finnas vissa fond- och depåprodukter med en annan klassificering. Det kan finnas gränsdragningsproblem.

Försäkringsavtal/investeringsavtal

3. Anser ni att FI ska behålla befintliga begrepp i redovisningsföreskriften?
 - försäkringsavtal
 - avtal om försäkring
 - investeringsavtal
 - Bör FI införa en definition av *avtal om försäkring*? Eftersom det är avtal enligt FRL.
4. Anser ni att det är enklare att samla alla regler om investeringsavtal under egna avsnitt?

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

6



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11.

Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

3. Det är bra med förtydligande definitioner. Definitionerna kan utökas med den tredje definitionen (avtal om försäkring).
4. Det är enklare att samla dessa regler under egna avsnitt om det är möjligt.

Avtal med "participation features"

Livförsäkring – tjänstepension	Försäkringsavtal med direkt resultatandel	Försäkringsavtal utan direkt resultatandel	Investeringsavtal med diskretionära resultatandelar
Förmånsbestämd trad	X	X	
Avgiftsbestämd trad	X	X	X
Fondförsäkring	X	**	**
Depåförsäkring	X		
Sjukförsäkring	Ev. X*	X	
Premiebefrielse	Ev. X*	X	

* Kan vara detta om den ingår i vårdavtalet.

** All fondförsäkrings klassificeras som investeringsavtal utan diskretionära resultatandelar.

7

Se avsnitt 7, nya definitioner, i bakgrundspromemorian.



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11.

Finansinspektionen skickade ut en minienkät före mötet för att på ett översiktligt sätt kunna få en överblick av klassificeringarna enligt de nya definitionerna.

Bilden visar en övergripande sammanställning av branschens preliminära svar. Krysset indikerar en förekomst i branschen.

Avtal med "participation features"

Livförsäkring – övrig livförsäkring	Försäkringsavtal med direkt resultatandel	Försäkringsavtal utan direkt resultatandel	Investeringsavtal med diskretionära resultatandelar
Individuell trad	X	X	X
Fondförsäkring	X	**	**
Depåförsäkring	X		
Gruppliv		X	
Tjänstegruppliv		X	
Sjukförsäkring	Ev. X*	X; X Ev. om separation är möjlig	
Premiefrielse	Ev. X*	X; X Ev. om separation är möjlig	

* Kan vara detta om den ingår i värdavtalet.

** All fondförsäkrings klassificeras som investeringsavtal utan diskretionära resultatandelar.

8

Se avsnitt 7, nya definitioner, i bakgrundspromemorian.



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11.

Finansinspektionen skickade ut en minienkät före mötet för att på ett översiktligt sätt kunna få en överblick av klassificeringarna enligt de nya definitionerna.

Bilden visar en övergripande sammanställning av branschens preliminära svar.

Avtal med "participation features"

Skadeförsäkring	Försäkringsavtal med direkt resultatandel	Försäkringsavtal utan direkt resultatandel	Investeringsavtal med diskretionära resultatandelar
Sjukvård		X	
Sjuk- och olycksfall		X	
TFA		X	
Motorfordon		X	
Trafik		X	
Sjöfart, luftfart och transport		X	
Egendom		X	

9

Se avsnitt 7, nya definitioner, i bakgrundspromemorian.



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11.

Finansinspektionen skickade ut en minienkät före mötet för att på ett översiktligt sätt kunna få en överblick av klassificeringarna.

Bilden visar en övergripande sammanställning av branschens preliminära svar.

Avtal med "participation features"

Skadeförsäkring (forts)	Försäkringsavtal med direkt resultatandel	Försäkringsavtal utan direkt resultatandel	Investeringsavtal med diskretionära resultatandelar
Ansvar		X	
Kredit och borgen		X	
Rättsskydd		X	
Assistans		X	
Inkomst och avgångsbidrag		X	
Återförsäkring	X	X	

10

Se avsnitt 7, nya definitioner, i bakgrundspromemorian.



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11.

Finansinspektionen skickade ut en minienkät före mötet för att på ett översiktligt sätt kunna få en överblick av klassificeringarna enligt de nya definitionerna.

Bilden visar en övergripande sammanställning av branschens preliminära svar.

Avtal med "participation features"

- Finns det gränsdragningsproblem?

11

Se avsnitt 7, nya definitioner, i bakgrundspromemorian.



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11. Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

- Det kan finnas gränsdragningsproblem. Varje företag måste inventera och klassificera sina produkter.

Avtal - undantagna från IFRS 17

- Finns det försäkringsavtal enligt FRL som kan omfattas av reglerna om restvärdegarantier (residuals value guarantees)?

12

Se avsnitt 7, om avtal som är undantagna från IFRS 17, i bakgrundspromemorian.



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11. Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

- Restvärdegarantier förekommer nog inte i svenska försäkringsföretag.

Tjänsteavtal

1. Finns det försäkringsavtal enligt FRL som kan omfattas av reglerna om tillhandahålla tjänster till ett fastpris?
Dvs. som är försäkringsrörelse enligt FRL.
2. Är det någon speciell produkt?

13

Se avsnitt 7, om avtal som är undantagna från IFRS 17, i bakgrundspromemorian.



Frågorna finns angivna i avsnitt 7 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11. Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

1. Förekomsten av dessa avtal begränsas av tillståndskraven för försäkringsverksamhet.
2. Kan möjligtvis vara vägassistansförsäkring.

Kombinationer av försäkringsavtal

1. Finns det uppsättningar av försäkringsavtal enligt FRL som kan omfattas av reglerna om kombinationer av försäkringsavtal?
 - Livförsäkring
 - Skadeförsäkring
 - Återförsäkring
2. Är det vissa typer av försäkringsföretag som erbjuder detta? T.ex. Captive, återförsäkringsföretag?
3. Är det en stor del av marknaden?

Se avsnitt 8 i bakgrundspromemorian.

14



Frågorna finns angivna i avsnitt 8 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11. Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

1. Ja det kan finnas inom alla tre kategorierna.
2. Finns försäkringsföretag med större industrikunder där försäkringsföretaget även har avtal med deras captiveföretag.
3. E/T.

Avskiljande av komponenter

1. Finns det investeringskomponenter enligt definitionen i IFRS 17 i försäkringsavtal enligt FRL?
 - Livförsäkring
 - Skadeförsäkring
 - Återförsäkring
2. Kan dessa i så fall separeras?
3. Är det väsentliga belopp?
 - I förhållande till premien?
 - I förhållande till försäkringstekniska avsättningar?

Se avsnitt 9 i bakgrundspromemorian.

15



Frågorna finns angivna i avsnitt 9 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11. Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

1. Ja det kan finnas och är ganska vanligt främst inom livförsäkringsrörelse.
2. Ja, de kan vanligtvis separeras framför allt i fond- och depå försäkring. Det kan dock bero på avtalens utformning.
3. Beloppen är väsentliga.

Avskiljande av komponenter

4. Anser ni att det finns en risk för att reglerna i 4 kap. 4 § FRL om försäkringsfrämmande verksamhet kan bli tillämpliga vid avskiljande av komponenter?
5. Anser ni att reglerna i IFRS 17 om avskiljande av komponenter kan innebära att underlaget för beräkning av säkerhetsreserv förändras?

Se avsnitt 9 i bakgrundspromemorian.

16



Frågorna finns angivna i avsnitt 9 i bakgrundspromemorian *IFRS 17 Försäkringsavtal – tillämpningsområde och definitioner*, daterad 2018-05-11. Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

4. Nej. Frågan är inte relevant eftersom försäkringsfrämmande verksamhet inte är tillåten enligt FRL.
5. Beräkningsunderlagen kan visserligen komma att påverkas men bedömningen är att det inte blir några stora beloppsmässiga skillnader.

