

FI-FORUM

Information inför Solvens 2

FI-forum

28 september 2015



FI-FORUM

Agenda och inledning

Bertil Sjöö

Försäkringstillsyn



Agenda

14.30 – 14.40 Inledning

14.40 – 14.55 Kompetenskrav för aktuarier

14.55 – 15.45 Den periodiska tillsynsrapporteringen

15.45 – 16.15 Övergångsreglering för tjänstepensionsförsäkring

FI-FORUM

Kompetenskrav för aktuarier

Magnus Strömgren

Risktillsyn försäkring



Nuvarande regler

- Krav på aktuarie i 5 kap. 14 § nuvarande FRL
- Aktuariens uppgifter anges i FRL
- Villkor för behörighet anges i FRL och FFFS 2014:7

Kommande regler

- Krav på aktuariiefunktion i 10 kap. 4 § nya FRL
- En av fyra centrala funktioner
- Aktuariiefunktionens uppgifter anges i nya FRL och Kommissionens delegerade förordning (EU 2015/35)
- Villkor för behörighet anges i FRL och nya FFFS
- Bestämmelser om lämplighetsprövning i FRL, Kommissionens delegerade förordning (EU 2015/35) och nya FFFS

Det remitterade förslaget

- Utkastet till lagrådsremiss skickades ut i september 2014.
- FI:s förslag till föreskrifter (FFFS) skickades ut i januari 2015.
- Både bemyndigande och föreskrifter avsåg då villkor för behörighet för **den som ska utföra uppgifter i aktuariefunktionen.**
- Krav på språkkunskaper, utbildning och erfarenhet.

Synpunkter på remissen (urval)

- Mer rimligt att ställa höga krav på den som ansvarar för funktionen.
- Övriga som utför uppgifter i funktionen kan ha kompetens och erfarenhet för sina uppgifter enligt företagets interna regler.
- Det väsentliga är att funktionens samlade kompetens motsvarar uppgifterna.
- Knyt villkoren till funktionen som helhet.
- Om samtliga villkor ska knytas till en individ bör det vara den som ansvarar för funktionen, som också lämplighetsprövas.

Nytt förslag till FI:s styrelse

- Proposition 2015/16:9 lämnad i september 2015.
- Nytt förslag till föreskrifter (FFFS) kommer att läggas fram för beslut i FI:s styrelse.
- Både bemyndigande och nytt förslag till föreskrifter avser nu *den som ska ansvara för eller utföra uppgifter i aktuariefunktionen*.
 - **Den som ska ansvara:** De remitterade kraven, dock särlösning vid uppdragsavtal
 - **Den som ska utföra uppgifter:** Allmänna krav

Frågor i detta sammanhang

- Varför har FI ändrat sig?
- Övergångsregler?
- Dispensansökningar?
- Företag med tjänstepensionsförsäkring?
- Mindre företag?

FI-FORUM

Den periodiska tillsynsrapporteringen

Elena Teterina

Rapporteringsanalys

Younes Elong

Försäkringsrisker



Rapportering 2016

Rapporter
till FI

Dag-1 rapportering

Regelbunden tillsynsrapport (RSR)

Kvantitativ rapport (QRT)
även ECB add-ons

Tillsynsrapport (ORSA)

Finansiell stabilitet (FS)

Kompletterande nationella
rapporter (FFFS)

Icke publik

Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR)

Viss kvantitativ info från QRT

Publik

Kompletterande (nationell) tillsynsrapportering 2016

- En föreskrift med 9 stycken olika bilagor
- Avser både kvartals- och årsrapportering
- Både statistiska och tillsynsuppgifter
- Avser ej grupp
- Olika rapportdelar/avsnitt baserade på balansomslutning
- Även för mindre företag
- Rapporteras via nya inrapporteringssystemet

Kompletterande (nationell) tillsynsrapportering 2016

- Bilaga 1 – Fördelning på affärgrenar (LoB i Solvens 2)
- Bilaga 2 och 3 – Livförsäkringsföretag (13 avsnitt A:M)
- Bilaga 4 och 5 – Skadeförsäkringsföretag (10 avsnitt A:J)
- Bilaga 6 och 7 – **ECB add-ons**. Rapportering till ECB via Riksbanken finns med i XBRL-taxonomi
- Bilaga 8 och 9 – Balansräkning för svenska försäkringsföretags utländska filialer (uppdelad per land)

Synpunkter remissomgång 2

- Välkomnar reduktion i rapporteringskraven.
- FI har i många avseenden tagit hänsyn till remissynpunkter.
- Rapportpaketet kommer sent och är omfattande.
- Gruppregler fortfarande otydliga.
- Fortfarande synpunkter på hantering av ansvarsmoment gällande fördelning av affärsgrenar (skadeförsäkring).
- Företagen ska själva få välja om de ska använda skadeår eller teckningsår.

Synpunkter remissomgång 2 (forts.)

- Värderingsprinciper enligt ÅRFL och FI:s redovisningsföreskrifter, men ECB add-ons enligt Solvens 2.
- Inga ändringar när det gäller livförsäkring.

Förslaget efter remissvar

- Ansvarsmoment i normalt paketerade försäkringar:
 - Smärre justering när det gäller grenindelning med avseende på ansvarsmoment så att det blir en ”snällare” lydelse.
 - Resultatanalysen i ÅR hänvisar till att om ansvar är ett underordnat moment i försäkringen får den inkluderas i huvudriskens försäkringsgren. Det allmänna rådet i såväl rapporterings- som FRL-föreskrift har därför uppdaterats i detta avseende.
 - Detta är i linje med redovisningsföreskrifterna.
- Skadeår, finns redan i nuvarande rapportering. FI vidhåller detta.

Förslaget efter remissvar

- Få ändringar i sakinnehåll
- Rapporteringstider: År – Solvens 2, Kvartal – nuvarande
- Gränsöverskridande verksamhet kvar – tagit bort premieinkomst
- Gränsvärdet för ECB add-ons föreslås ändrad till 4 miljarder SEK
- Förtydligat värderingsregler (legala redovisningen)
- Förtydligat anvisningarna

Kompletterande tillsynsrapportering 2016

Bilaga 2

INNEHÅLLSFÖRTECKNING - Liv

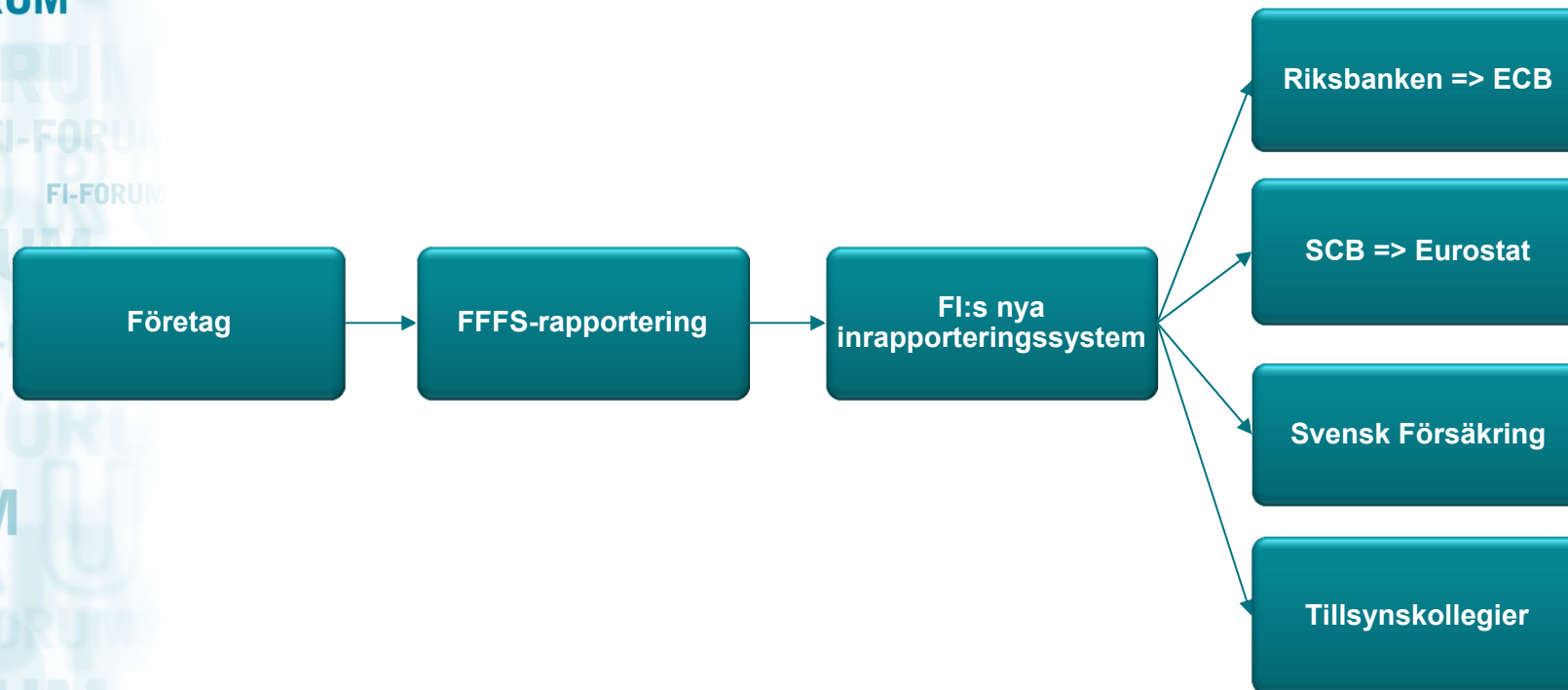
- A. Resultaträkning – kvartal
- B. Resultaträkning – år
- C. Balansuppgifter – kvartal
- D. Balansräkning – år
- E. Specifikation av resultatuppgifter – år
- F. Nyteckning och premier – kvartal
- G. Kapitalplaceringar och skulder – kvartal
- H. Försäkringsbestånd – år
- I. Gränsöverskridande verksamhet – år
- J. Aktuariell resultatanalys – år
- K. Försäkringstekniska avsättningar – år
- L. Resultatanalys återbäringsberäkningar – år
- M. Uppgifter för livförsäkringsföretag med undantag – år

Bilaga 4

INNEHÅLLSFÖRTECKNING - Skade

- A. Resultaträkning – kvartal
- B. Resultaträkning – år
- C. Balansuppgifter – kvartal
- D. Balansräkning – år
- E. Specifikation av resultatuppgifter – år
- F. Uppgift om premier och försäkringsersättningar – kvartal
- G. Kapitalplaceringar och skulder – kvartal
- H. Trafik – år
- I. Gränsöverskridande verksamhet per land – år
- J. Uppgifter för skadeförsäkringsföretag med undantag – år

Kvantitativ kompletterande tillsynsrapportering



Webbgränssnitt

Testrapportering genomförd

- Årsrapport 2014 QRT och årsrapport 2014 RSR
- FLAOR 2015
- QRT tredje kvartalet 2015 ska rapporteras:
För företag 25 november och grupp 6 januari 2016
- Kvantitativa rapporter har lämnats i ett nytt format – XBRL

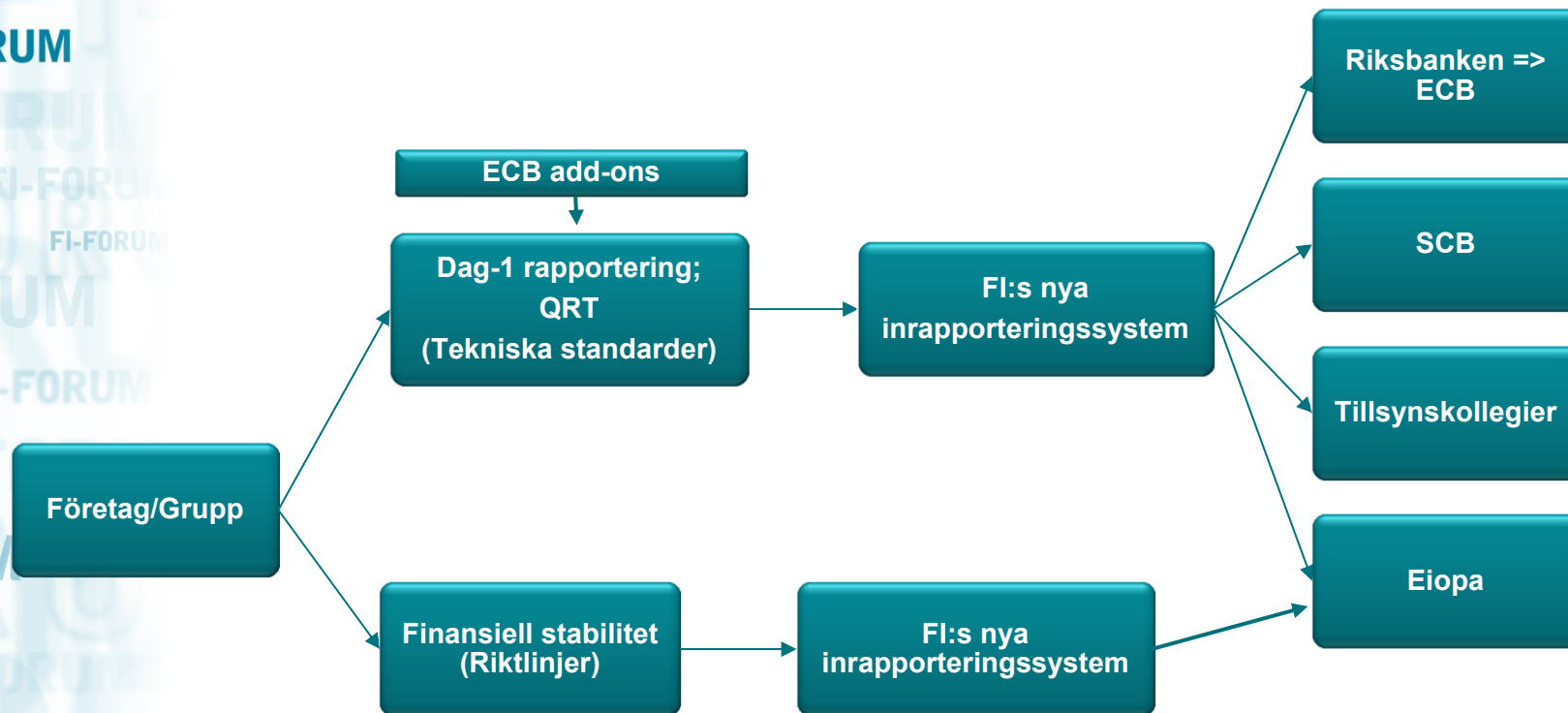
XBRL (eXtensible Business Reporting Language)

- Standardformat för rapportering av EU-gemensamma kvantitativa rapporter (t.ex. QRT och FS).
- Manuellt svårtolkade filer.
- Förenklar utrapportering från FI.
- Skapar förutsättningar för Eiopa att samla in och analysera data från alla EU-medlemsstater.
- Köpa/bygga eget XBRL-verktyg (validator krävs).
- XBRL Tool for Undertakings T4U är kostnadsfritt.

XBRL Tool for Undertakings (T4U)

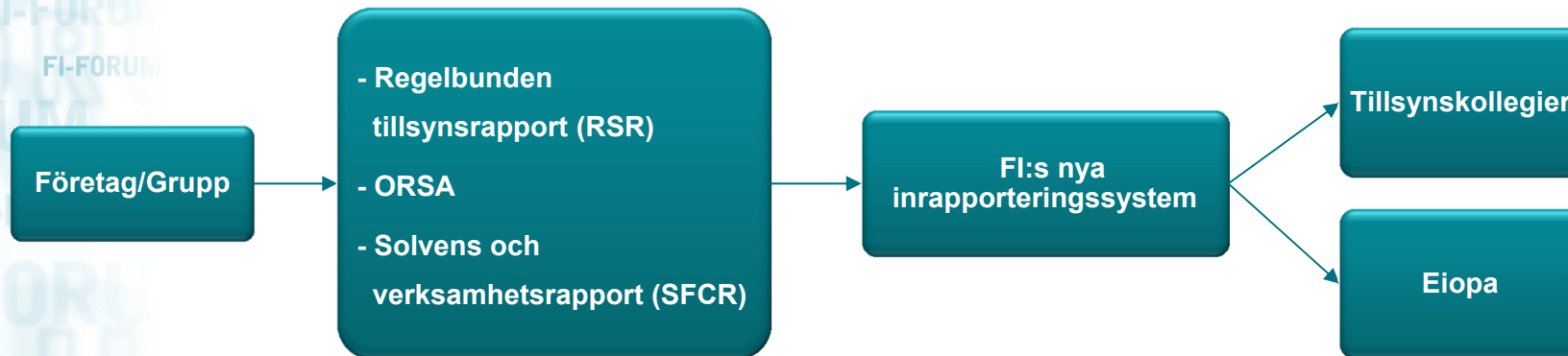
- Tre olika sätt att fylla i data:
 - Manuell inmatning
 - Exportera/importera genom Excelark (kalkylblad)
 - Länka från bolagets interna databas till Excelark
- Validering visar alla fel företaget gör.
- Omvandlas till XBRL-format med automatik.
- Sparad XBRL-instansfil ska laddas upp i FI:s nya inrapporteringssystem.
- Inloggning till *"Periodisk inrapportering (via webb)"* sker från startsidan *fi.se* eller *<https://pi.fi.se/PIKlient>*.

Kvantitativ EU-gemensam tillsynsrapportering



XBRL-format

Kvalitativ EU-gemensam tillsynsrapportering



PDF-format

LEI koder (Legal Entity Identifier)

- Riktlinjer för användning av identifieringskoden för juridiska personer (Legal Entity Identifier, LEI), Eiopa – BoS – 14/026.
- En unik identifieringskod med 20 tecken.
- FFFS 2015:xx, 3 kap. 7§
- Företag ska själv ansöka.
- Finns ej någon svensk emittent.

Rapporteringsplaner på FI:s hemsida

Rapporter

Periodiskt

Bank- och
kreditmarknadsföretag

Fondbolag

Försäkring

Skadeförsäkringsföretag

Livförsäkringsföretag

Understödsföreningar
och
tjänstepensionskassor

Förberedande riktlinjer
för Solvens 2

Utländska
försäkringsbolag

Diskonteringsränte-
kurvor

Rapporteringsplan 2015 för förberedande riktlinjer för Solvens 2

Rapport	Enhet	Period	Lämnas senast
RSR år*	Försäkringsföretag	År 2014	2015-09-09
RSR år*	Försäkringsgrupp	År 2014	2015-09-09
QRT år**	Försäkringsföretag	År 2014	2015-09-09
QRT år**	Försäkringsgrupp	År 2014	2015-09-09
QRT kvartal***	Försäkringsföretag	Kvartal 3 2015	2015-11-25
QRT kvartal***	Försäkringsgrupp	Kvartal 3 2015	2016-01-06
FLAOR****	Försäkringsföretag/ Försäkringsgrupp	År 2015	2016-01-14

Mer information

■ Q&A on Guidelines

- <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/q-a-on-regulation>

■ XBRL: Solvency II Reporting Format

- <https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Reporting-formats.aspx>

■ Regler om ECB add-on tilläggsuppgifter enligt European System of Accounts 1995 (ESA 95)

- <http://www.ecb.europa.eu/stats/money/icpf/html/index.en.html>

■ Även på FI:s hemsida

- rapportering_forsakring@fi.se

FI-FORUM

Övergångsreglering för tjänstepensionsförsäkring

Greta Wennerberg

Solvens och redovisning

Anders Lindkvist

Försäkringsrätt



Vilka regler gäller?

- Försäkringsföretag som bedriver verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring
- Status per 2016-01-01
- Gäller tom 2019-12-31
- Option att tillämpa Solvens 2
- Ej byta fram och tillbaka
- Tjänstepensionsverksamheten
 - Grundläggande rörelseregler 2015-12-31
 - Associationsrätt och överlåtelse FRL 2016-01-01

Vilka regler gäller?

Kap.		FRL	NFRL	Bemynd.
1	Inledande bestämmelser	X		
2	Tillstånd för försäkringsföretag	X		
3	Verksamhet i ett annat land inom EES	X		
4	Grundläggande bestämmelser om ett försäkringsföretags rörelse	X		
5	Försäkringstekniska avsättningar, förlustutjämningsreserv och bestämmande av premier	X		
6	Skuldtäckning och placering av tillgångar m.m.	X		
7	Kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp	X		
14	Tillsyn	X		
16	Ingripanden	X		
17	Överklaganden m.m.	X		

Vilka regler gäller?

Kap.		FRL	NFRL	Bemynd.
10	Företagsstyrning		X	X
11	Associationsrättsliga bestämmelser för försäkringsaktiebolag		X	
12	Associationsrättsliga bestämmelser för ömsesidiga försäkringsbolag		X	
13	Associationsrättsliga bestämmelser för försäkringsföreningar		X	
14	Överlåtelse av försäkringsbestånd		X	
15	Lämplighetsprövning av ägare i försäkringsaktiebolag		X	
19	Grupptillsyn		X	X
	Övrig livförsäkringsverksamhet – ringa omfattning			X

Fem olika företagstyper

- Företagstyp 1: Enbart tjänstepensionsförsäkring
- Företagstyp 2: Väsentligen tjänstepensionsförsäkring (särsvensk lösning – finns inte i Solvens 2)
- Företagstyp 3: Både tjänstepensionsförsäkring och övrig livförsäkring (blandade företag)
- Företagstyp 4: Enbart övrig livförsäkring
→ Solvens 2-regelverket
- Företagstyp 5: Företagstyp 1-3 som väljer att tillämpa Solvens 2 på hela verksamheten
→ Solvens 2-regelverket

Solvenskrav

Företagstyp	Solvens 1	Solvens 2
1 Rena	X	
2 Ringa övrig liv	X	
3 Blandade*	X	X
4 Enbart övrig liv		X
5 S2-option		X
* Solvensmarginal (kronor) och solvenskapitalkrav (kronor) läggs ihop till ett samlat kapitalkrav för företaget		

Rapportering – företagstyp 1 (rena) och 2 (ringa)

- FFFS 2011:30 Föreskrifter om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsrapporter
- FFFS 2008:22 Föreskrifter om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter
- FFFS 2008:17 Svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning
- FFFS 2011:48 Föreskrifter om Eurokurs på försäkringsområdet

Ad-hoc rapportering exempel – företagstyp 1 (rena) och 2 (ringa)

- Skuldtäckning
 - Två register krävs t.ex. för företagstyp 2 ringa
- Specifikation av tillgångar t.ex. finansiella instrument
- Specifikation av försäkringstekniska avsättningar
- Specifikation av överskottshantering
- Rapportering till Riksbanken (utöver det som SCB samlar in via FFFS 2008:17) – denna styr inte FI över
- Trafikljusliknande rapportering – ses över 2016

Rapportering – företagstyp 3 (blandade)

- Solvens 2-rapporteringen (hela företaget)
– År och kvartal
- Teoretiskt kapitalkrav beräknas för tjänstepensionsverksamheten genom att denna betraktas som en separat fond ("ring-fenced fund")
- Kompletterande nationell rapportering
- Ad-hoc rapportering avseende separationen av tjänstepensionsverksamheten
- Trafikljusliknande rapportering – ses över 2016

Föreskrifter – ringa övrig livförsäkringsverksamhet

- Tillägg till remitterade övergångsföreskrifter
- Ny föreskrift med definition av ringa omfattning
- Företagstyp 2 (tjp + ringa ö/l)
- Särsvensk lösning
- Tillstånd eller anmälan krävs inte
- Bedömning sker per 2016-01-01

Föreskrifter – ringa övrig livförsäkringsverksamhet

- Brygga till ev. tjänstepensionsrörelsereglering
- Period för anpassning
- Obefogat att tillämpa dubbla regelverk
- Relativ bedömning
- Förebild upplåningsbegränsningen
- Mått: företagets totala FTA plus eget kapital
- Procentgräns

Föreskrifter – företagsstyrning

- Tillägg till remitterade övergångsföreskrifter
- Företagstyp 1-3 (tjp)
- Tillämpning av 10 kap. FRL
- Flexibla regler passar även tjänstepension
- Anpassning av begrepp
- Utesluter ren S2-reglering
- Aktuarier dubbelregleras

Föreskrifter – gruppregler

- Tillägg till remitterade övergångsföreskrifter
- Företagstyp 1 och 2 (rena och ringa) är enbart anknutna företag
- Företagstyp 3 (blandade) i toppen eller anknutet företag
- Tjänstepension hanteras som separat fond i gruppberäkningarna (enligt soloreglerna)
- Företagstyp 1 och 2 (rena och ringa) beaktas med sammanläggningsmetoden utan tillståndskrav
- Företag 3 (blandade) beaktas med konsolideringsmetoden som huvudregel

Exempel på övriga föreskrifter - företagstyp 1-3

- FFFS 2013:23 Föreskrifter om försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna försäkringstekniska avsättningar
- FFFS 2011:39 Föreskrifter och allmänna råd om information som gäller försäkring och tjänstepension
- 2011:20 Föreskrifter och allmänna råd om skuldtäckning i svenska företag
- 2011:13 Föreskrifter och allmänna råd om finansiell saneringsplan
- FFFS 2011:14 Föreskrifter och allmänna råd om rapportering av ägares kvalificerade innehav och ägarintressen

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIELL
SPERKTION

FI-FORUM

FI-FORUM