



Svenska
Försäkringsföreningen

Solvens II - Nulägesanalys

**Praktisk tillämpning av Solvens II -
*Var och hur hittar man informationen?***

28 april 2016

Patric Thomsson, Thomssons' Regulatory Advisory
patric.thomsson@ptr.se

Per Johan Eckerberg, Vinge
pje@vinge.se

Disposition

1. "Nya" regelmiljön
2. "Översiktligt om S II"
3. "Direkt till källan"
4. För den intresserade ... (t.ex.)
5. "Svenska regler"
6. Vilka delar av FRL har ändrats och vilka delar består?
7. Vilka förarbeten är fortfarande relevanta?
8. Vad i FRL är svenskt, konsoliderat och egentliga S2?
9. Var hittar jag vad?

1. "Nya" regelmiljön

- Europaparlamentet och Europarådet (EU-Kommissionen)
 - Direktiv (nivå 1)

- EU-Kommissionen (EU-kommissionen)
 - EU-förordningen (Nivå 2)

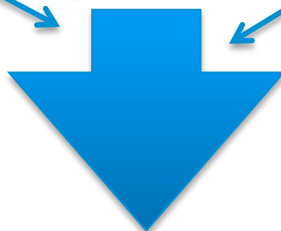
- EU-Kommissionen (EIOPA)
 - EU-förordningar (ITS:er) (Nivå 2,5)

- EIOPA
 - Riktlinjer

- Riksdagen
 - Lag
- Regeringen
 - Regeringsförordning

- Finansinspektionen
 - Föreskrifter

- Finansinspektionen
 - Allmänna råd



2. "Översiktligt om S II"?

- Kommissionens hemsida - http://ec.europa.eu/finance/insurance/solvency/solvency2/index_en.htm
 - Bl.a. länkar till direktiven, EU-förordningen, vissa andra rättsakter, FAQ och "Overview and state of play of ITS relating to Solvency ii"
- EIOPAs hemsida - <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii>
 - Bl.a. länkar till direktivet, EU-förordningen, vissa ITS:er, riktlinjerna och till historik respektive pågående arbeten

3. "Direkt till källan"

- Direktiven och EU-förordningen - <http://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=sv>
 - "Snabbsökning" eller "Avancerad sökning" - " 2009/138/EG" eller "(EU) 2015/35" eller nummer/sökord på ITS
 - Finns även konsoliderad version av direktivet
- Övriga EU-förordningar (ITS:er)
http://ec.europa.eu/finance/insurance/docs/solvency/solvency2/overview-solvency-2-its_en.pdf
 - "Overview and state of play of ITS relating to Solvency II"
- EIOPAs Riktlinjer - <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines>

4. För den intresserade...(t.ex.)

- EIOPAs hemsida – "Regulation & supervision" // "Publications – Solvency II Final L2 Advice" // "Consultations – All Public Consultations"
- EIOPAs hemsida - <https://eiopa.europa.eu/publications/solvency-ii-final-l2-advice>
- EIOPAs hemsida - <https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-1-of-the-Solvency-II-Guidelines.aspx> och [https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-\(ITS\)-and-Guidelines.aspx](https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-(ITS)-and-Guidelines.aspx)

5. "Svenska regler"

FRL (2010:2043)

- Konsoliderad text ändrad t.o.m. SFS 2016:121 (i kraft 2016-07-01) finns på Regeringskansliets rättsdatabas <http://rkrattsbaser.gov.se>

FFFS

- [FFFS 2015:8 – föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse](#)
- [FFFS 2015:9 – föreskrifter och allmänna råd om försäkringsföretag som har beviljats undantag beroende på storlek](#)
- [FFFS 2015:10 – föreskrifter om försäkringsgivare från tredje land som driver verksamhet i Sverige](#)
- [FFFS 2015:12 – föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag](#)
- [FFFS 2015:13 – föreskrifter och allmänna råd om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse](#)
- [FFFS 2015:18 – föreskrifter om ändring i FFFS 2011:39 om information som gäller försäkring och tjänstepension](#)
- [FFFS 2015:19 – föreskrifter om ändring i FFFS 2013:8 om normalplan för skadeförsäkringsföretags beräkning av säkerhetsreserv](#)
- [FFFS 2015:21 – föreskrifter om övergångsreglering för försäkringsrörelse](#)

6. Vilka delar av FRL har ändrats och vilka delar består?

S2-FRL	S1-FRL	Ändringar
1 kap Inledande bestämmelser	1 kap Inledande bestämmelser	Vissa nya definitioner och undantag
2 kap Tillstånd	2 kap Tillstånd	Lämplighetsprövning av nyckelpersoner
3 kap Verksamhet i EES	3 kap Verksamhet I EES	Viss ny terminologi
4 kap Rörelseregler	4 kap Rörelseregler	Proportionalitetsprincipen lagfästs
5 kap Tillgångar, skulder och FTA	5 kap FTA	Betydande ändringar
6 kap Investeringar	6 kap Skuldtäckning och placeringar	Betydande ändringar
7 kap Kapitalbas	7 kap Kapitalbas och solvensmarginal	Ny lydelse

6. Vilka delar av FRL har ändrats och vilka delar består?

S2-FRL	S1-FRL	Ändringar
8 kap Kapitalkrav	7 kap Kapitalbas och solvensmarginal	Ny lydelse
9 kap Interna modeller	-	Motsvarighet saknas
10 kap Företagsstyrning	8 kap Riktlinjer och FFFS 2005:1	Ny lydelse
11 kap FörsäkringsAB	11 kap FörsäkringsAB	-
12 kap Ömsesidiga försäkringsbolag	12 kap Ömsesidiga försäkringsbolag	-
13 kap Försäkringsföreningar	13 kap Försäkringsföreningar	-
14 kap Beståndsöverlåtelse	10 kap Beståndsöverlåtelse	-

6. Vilka delar av FRL har ändrats och vilka delar består?

S2-FRL	S1-FRL	Ändringar
15 kap Ägarprövning	15 kap Ägarprövning	-
16 kap Offentliggörande	-	Motsvarighet saknas
17 kap Tillsyn	14 kap Tillsyn	Vissa bestämmelser har tillkommit
18 kap Ingripanden	16 kap Ingripanden	Vissa bestämmelser har tillkommit
19 kap Grupptillsyn	9 kap Försäkringsgrupper	Ny lydelse
20 kap Specialföretag	-	Motsvarighet saknas
21 kap Överklagande	17 kap Överklagande	-

7. Vilka förarbeten är fortfarande relevanta?

Nyckelfrågorna i 1982 års försäkringsrörelselag

- **Förbudet mot försäkringsfrämjade verksamhet** ✓
- **Separationsprincipen** ✓
- **Vinstutdelningsförbudet** ✓
- **Vad är försäkringsrörelse?** ✓

1982 års FRL
Prop
1981/82:180

1982 års FRL
Prop
1981/82:180

1982 års FRL
Prop
1981/82:180

1985 års
koncessions-
regler
Prop
1984/85:77

Återförsäkrings-
direktivet
Prop
2007/08:40

EES-
anpassningen
Prop
1992/93:257

Skiljedomen
Skandia AB /
Skandia Liv
2008-10-02

2010 års FRL
Prop
2009/10:246

2010 års FRL
Prop
2009/10:246

Livförsäkrings-
utredningen
SOU 2012:64

7. Vilka förarbeten är fortfarande relevanta?

Nyckelfrågorna i EES/EG-anpassningarna → konsolideringsartiklarna

EES-anpassningen

- Försäkringsklasser ✓
- Separationsprincipen ✓
- ~~Kapitalkrav~~ → S2
- ~~Kapitalbas~~ → S2

Prop
1992/93:257

EG-anpassningen

- Ägarprövning ✓
- Fri produktutveckling ✓
- ~~Placeringsregler~~ → S2
- (Matchningsprincipen)
- (Diversifieringsprincipen)

EG:s
III:e direktiv
Prop
1994/95:184

7. Vilka förarbeten är fortfarande relevanta?

Nyckelfrågorna i 1999 års modernisering

- **(Stabilitets-principen)**
- **Genomlysning-principen** ✓
- **(God försäkrings-standard)**
- **Vinstutdelning möjliggörs** ✓
- **Skälighetsprincipen begränsas** ✓
- **Kontributions-principen** ✓

Avregleringen Prop 1997/98:141	Avregleringen Prop 1997/98:141	Avregleringen Prop 1997/98:141	Avregleringen Prop 1997/98:141	Avregleringen Prop 1997/98:141
2010 års FRL Prop 2009/10:246	2010 års FRL Prop 2009/10:246	2010 års FRL Prop 2009/10:246	Skiljedomen Skandia AB / Skandia Liv 2008-10-02	2010 års FRL Prop 2009/10:246
			Livförsäkringsutredningen SOU 2012:64	Livförsäkringsutredningen SOU 2012:64



7. Vilka förarbeten är fortfarande relevanta?

Nyckelfrågorna i EU-direktiven → konsolideringsartiklarna

~~• Försäkrings-~~
~~grupper → S2~~

~~• Tjänstepensions-~~
~~frågorna → IORP2~~

• (Åter-
försäkring)

• Fusioner ✓

Försäkrings-
grupps-
direktivet

Prop
1999/2000:99

IORP-
direktivet
(IORP I)

Prop
2004/05:165

SOU 2014:57
TRL-
lagförslaget

Återförsäkrings-
direktivet
2008

Prop
2007/08:40

Gränsöver-
skridande
fusioner

Prop
2008/09:180

7. Vilka förarbeten är fortfarande relevanta?

Nyckelfrågorna i "de svenska reformerna"

Försäkringstagar- inflytandefrågorna

- (Placeringsriktlinjer)
- Intressekonflikter ✓
- Oberoende ✓
styrelseledamöter ✓
- Försäkringstagar-
representanter ✓
- Jäv ✓
- Generalklausulerna ✓
- (Sanktioner)
- Försäkrings-
avtalsfrågor ✓
- Flytträtt ✓
- Bolagsrätt ✓

Livbolagskrisen
Prop
2003/04:109

Nya FAL
Prop
2003/04:150

Flytträtts-
reformen
2006
Prop
2006/07:26

Livförsäkrings-
utredningen
SOU 2012:64

2010 års FRL
Prop
2009/10:246

Livförsäkrings-
utredningen
SOU 2012:64

7. Vilka förarbeten är fortfarande relevanta?

Nyckelfrågorna i 2010 års FRL

Strukturfrågorna: ✓

- FörsäkringsAB knyts till ABL
- ÖMS knyts till FL
- UFL upphävs
- Ny ass.form: Försäkringsföreningar

AB-reformerna: ✓

- Ass.formen
- Allmänna låneförbudet
- Jämskretsavtal
- Koncerndefinitionen
- Kapitalandelslån
- Delning

ÖMS-reformerna: ✓

- Låneförbudet avskaffas
- Jämskretsavtal
- Förlagsinsatser
- Vinst- och kapitalandelslån
- Val av fullmäktige
- Fusion

2010 års FRL
Prop. 2009/10:246

Livförsäkringsutredningen,
SOU 2012:64

BRL Prop. 2002/03:139
BFL Prop. 2005/06:25

8. Vad i FRL är svenskt, konsoliderat och egentliga S2?

De egentliga S2-artiklarna

- Uppräknas i Art. 309
- *"Medlemsstaterna ska sätta i kraft de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa artiklarna"* = **fullharmonisering**

De konsoliderade artiklarna

- Uppräknas i Art. 311
- *"Artiklarna ... ska tillämpas"* = **minimiharmonisering ... eller?**

8. Vad i FRL är svenskt, konsoliderat och egentliga S2?

	Svensk reglering	Konsolidering	Egentliga S2
1 kap Inledande bestämmelser	Grundläggande definitioner och gränsdragningar	Vissa definitioner	Vissa nya definitioner och undantag
2 kap Tillstånd	Tillstånds- och verksamhetsfrågor	Vissa tillstånds- och verksamhetsfrågor	Lämplighetsprövning av nyckelpersoner
3 kap Verksamhet i EES		Etablering och gränsöverskridande verksamhet	Viss ny terminologi
4 kap Rörelse regler	De centrala rörelse reglerna	Separationskraven	Proportionalitetsprincipen

8. Vad i FRL är svenskt, konsoliderat och egentliga S2?

	Svensk reglering	Konsolidering	Egentliga S2
5 kap Tillgångar, skulder och FTA			Betydande ändringar
6 kap Investeringar			Betydande ändringar
7 kap Kapitalbas			Ny lydelse
8 kap Kapitalkrav			Betydande ändringar
9 kap Interna modeller			Motsvarighet saknas
10 kap Företagsstyrning			Ny lydelse

8. Vad i FRL är svenskt, konsoliderat och egentliga S2?

	Svensk reglering	Konsolidering	Egentliga S2
11 kap FörsäkringsAB	Svensk reglering		
12 kap Ömsesidiga försäkringsbolag	Svensk reglering		
13 kap Försäkringsföreningar	Svensk reglering		
14 kap Beståndsöverlåtelse	Svensk reglering	Gränsöverskridande bestånd	
15 kap Ägarprövning		Kvalificerade innehav	

8. Vad i FRL är svenskt, konsoliderat och egentliga S2?

	Svensk reglering	Konsolidering	Egentliga S2
16 kap Offentliggörande			Motsvarighet saknas
17 kap Tillsyn	I huvudsak svensk reglering		Vissa bestämmelser har tillkommit
18 kap Ingripanden	I huvudsak svensk reglering		Vissa bestämmelser har tillkommit
19 kap Grupptillsyn			Ny lydelse
20 kap Specialföretag		-	Motsvarighet saknas
21 kap Överklagande	Svensk reglering		

9. Var hittar jag vad?

FRL	FFFS	Direktivet	Förordn.	ITS	EIOPA
1 kap Inledande bestämmelser	1 kap 2015:8, 2015:9 och 2015:13	Art.3-13	Art. 1 (definitioner)		
2 kap Tillstånd	2 kap 2015:8	Art. 14-26, 42 Bilaga I-III	Art. 55 (klasser) och 273 (lämplighet)		
3 kap Verksamhet i EES	3 kap 2015:8	Art. 145-158, 162-177			
4 kap Rörelse- regler	2011:39	Art.29, 73- 74, 183-186	Art. 56 (proportionalitet)		

9. Var hittar jag vad?

FRL	FFFS	Direktivet	Förordn.	ITS	EIOPA
5 kap Tillgångar, skulder och FTA	4 kap 2015:8, 2015:9 och 2015:13	Art 75-86	Art. 7-61	#5	<ul style="list-style-type: none"> Flera riktlinjer som berör bla värdering, FTA, investeringar
6 kap Invester- ingar	5 kap 2015:8 och 2015:9	Art. 132- 135	Art. 254- 257		<ul style="list-style-type: none"> Flera riktlinjer som berör värdering, FTA, investeringar
7 kap Kapitalbas	6 kap 2015:8 och 2015:9	Art. 87-99	Art. 62- 82	#4	<ul style="list-style-type: none"> Tilläggskapital Klassificering Separata fonder
8 kap Kapital- krav	7 kap 2015:8 och 2015:9	Art. 100- 131	Art. 83- 253	#6 och 9-12	<ul style="list-style-type: none"> Flera riktlinjer om kapitalkravsberäkning

9. Var hittar jag vad?

FRL	FFFS	Direktivet	Förordn.	ITS	EIOPA
9 kap Interna modeller	8 kap 2015:8 och 2015:9	Art. 112- 127	Art. 222- 247	# 1 och 3	<ul style="list-style-type: none">• Interna modeller
10 kap Företags- styrning	9 kap 2015:8 och 2015:13	Art. 40-50	Art. 258- 275	#8	<ul style="list-style-type: none">• Företags- styrningssystem• ORSA
11 kap AB					
12 kap Öms					
13 kap Föreningar					

9. Var hittar jag vad?

FRL	FFFS	Direktivet	Förordn.	ITS	EIOPA
14 kap Bestånds- överlåtelse		Art. 39			
15 kap Ägar- prövning	10 kap 2015:8	Art. 57-63	Art. 323 (i special- företag)		
16 kap Offentlig- görande	11 kap 2015:8 och 2015:9	Art. 51-56	Art. 290- 303	#16	<ul style="list-style-type: none"> • Rapportering och offentliggörande
17 kap Tillsyn	2015:13	Art. 27-38	Art.276- 287 (kapital- tillägg) Art. 304- 317	#7 och 15	<ul style="list-style-type: none"> • Rapportering och offentliggörande • Marknadsandelar för rapportering

9. Var hittar jag vad?

FRL	FFFS	Direktiv	Förordn.	ITS	EIOPA
18 kap Ingripanden	12 kap 2015:8		Art. 288-289 (återhämtningsperiod)		<ul style="list-style-type: none"> Förlängd återhämtningsperiod
19 kap Grupptillsyn	13 kap 2015:8 2015:9 2015:13	Art. 212-266	Art. 328-377	#1 och 13	<ul style="list-style-type: none"> Informationsutbyte Tillsynskollegier Gruppsolvans
20 kap Specialföretag		Art. 211	Art. 318-327	#2	
21 kap Överklagande					
Övergångsreglerna	2015:21	Art. 305-312			