

Året som har gått



I Vingens nyhetsbrev inom försäkring refererar vi till ämnen samt nyheter inom försäkringsområdet under perioden maj 2018 till och med maj 2019. Vänligen observera att nyheter efter den 30 maj 2019 inte har beaktats i detta nyhetsbrev. Trevlig läsning!

I Vingens nyhetsbrev kan du läsa om bland annat följande ämnen:

- Finansinspektionens fokusområden
- Flytträtt
- Fondförvaltning
- Försäkringsdistribution
- Penningtvätt
- Redovisning
- Sanktionsbeslut från Finansinspektionen
- Skatt
- Solvens II
- Tillsyn
- Tjänstepension
- Understödsföreningar

ASSOCIATIONSRÄTT

Genomförande av 2017 års ändringar av direktivet om aktieägares rättigheter

Den 15 maj 2019 antog riksdagen regeringens proposition om genomförande av 2017 års ändringar av direktivet om aktieägares rättigheter. För försäkringsföretagens del innebär detta ett relativt omfattande tillägg till försäkringsrörelselagen. Innebörden är att livförsäkringsföretagens kapitalförvaltning ska göras mer transparent genom att företagen ska anta och offentliggöra sina principer för aktieägarengagemang i marknadsnoterade företag.

Läs mer:

[Prop. 2018/19:56 – Nya EU-regler om aktieägares rättigheter](#)

Ikraftträdande: 10 juni 2019

FLYTTRÄTT

En effektivare flytträtt av försäkringssparande

I syfte att effektivisera den lagstadgade flytträtten har regeringen i en proposition den 23 maj 2019 föreslagit tydligare regler i försäkringsrörelselagen om vilka kostnader försäkringsföretag ska få beakta när de fastställer avgifter vid återköp och flytt. Det förtydligas att avgiften får avse försäkringsföretagets direkta kostnader för den administrativa hanteringen av återköp eller flyttar, beräknade för försäkringar av samma slag.

Läs mer:

[Prop. 2018/19:124 – En effektivare flytträtt av försäkringssparande](#)

Ikraftträdande: Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020

FONDFÖRVALTNING

Aktivitetsgrad i fondförvaltning

Den 13 mars 2019 avgav regeringen en proposition med förslag som innebär att det i lag ställs upp krav på att fondbolag och AIF-förvaltare, för värdepappersfonder och specialfonder vars förvaltning kan jämföras med ett relevant jämförelseindex, ska lämna information om aktivitetsgraden i fondförvaltningen i förhållande till jämförelseindex. Informationen ska beskriva hur förvaltningen av fonden bedrivs och varför det jämförelseindex som

används är relevant. Propositionen behandlas för närvarande av finansutskottet. Beslut i kammaren är planerat till den 18 juni 2019.

Läs mer:

[Prop. 2018/19:62 – Aktivitetsgrad i fondförvaltning](#)

Ikraftträdande: Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020

FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

Lagen om försäkringsdistribution

Försäkringsdistributionsdirektivet 2016/97/EU (IDD) antogs den 14 december 2015 och ersatte det tidigare direktivet 2002/92/EG om försäkringsförmedling (IMD). Direktivet har genomförts i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD). LFD trädde i kraft den 1 oktober 2018.

Läs mer:

[Prop. 2017/18:216 – En ny lag om försäkringsdistribution](#)

Ikraftträdande: 1 oktober 2018

Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution

Finansinspektionen föreskrifter om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10), baserade på bemyndiganden i LFD och förordningen (2018:1231) om försäkringsdistribution, beslutades den 25 juni 2018 och började gälla den 1 oktober 2018. Reglerna ersätter de tidigare föreskrifterna och allmänna råden om försäkringsförmedling.

Läs mer:

[FFFS 2018:10 – Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution](#)

[Beslutspromemoria – Nya regler om försäkringsdistribution samt vissa ändringar i fondregler](#)

Ikraftträdande: 1 oktober 2018

Checklista för robotrådgivning från Insuresec

Insuresec har introducerat en checklista för digital robotrådgivning (RoboCert). RoboCert innehåller de huvudsakliga krav som ställs på digital robotrådgivning och är tänkta att användas av branschens verksamma försäkringsdistributörer som ett hjälpmedel för att inrätta eller kontrollera digital robotrådgivning.

Läs mer:

[Insuresec's pressmeddelande](#)

[Insuresec's checklista](#)

PENNINGTVÄTT

Ny vägledning mot penningtvätt från SIMPT

Svenska institutet mot penningtvätt, SIMPT, har under mars 2019 presenterat en ny vägledning om kundkännedom. Vägledningen innebär en ytterligare branschvägledning för hur regelverket mot penningtvätt och finansiering av terrorism bör tolkas och tillämpas av finansbranschen. Vägledningen om kundkännedom omfattar dels frågor om verklig huvudman, dels mer verksamhetsspecifika frågor för banker och andra finansiella företag.

Läs mer:

[Grundläggande vägledning](#)

[Vägledning för försäkringsföretag](#)



REDOVISNING

Ny redovisningsstandard för försäkringsavtal – IFRS 17T

Ny redovisningsstandard för försäkringsavtal – IFRS 17 IASB har beslutat att skjuta fram tillämpningstidpunkten för IFRS 17. Den 11 april 2019 hölls det sjunde diskussionsmötet mellan Finansinspektionen och branschen relaterat till IFRS 17. Vid mötet diskuterades en preliminär tidplan för implementeringen av IFRS 17 och vilka koncernredovisningsregler som bör gälla för försäkringsföretag.

Läs mer:

[Bakgrundspromemoria 2019-03-21](#)

[Mötesanteckningar 2019-04-11](#)

Ikraftträdande: 1 januari 2022

SANKTIONSBeslut från FINANSINSPEKTIONEN

Avanza Pension får varning och sanktionsavgift

Finansinspektionen har granskat om Avanza Pension har följt reglerna för beräkning av försäkringstekniska avsättningar, försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag för perioden mellan den 1 januari 2016 och den 15 maj 2018 samt för rapportering under perioden mellan den 1 januari 2016 och den 31 juli 2018. Av utredningen följer att bolaget under den aktuella perioden inte hade uppfyllt ett stort antal centrala delar i regelverket. De identifierade överträdelserna hade varit så allvarliga och hade pågått under så lång tid att det fanns anledning att överväga att återkalla bolagets tillstånd att driva försäkringsrörelse. Bolaget hade dock genomfört ett omfattande förändringsarbete för att rätta till bristerna. Av den anledningen ansåg Finansinspektionen att det var tillräckligt att tilldela bolaget en varning och en sanktionsavgift på 35 miljoner kronor.

Läs mer:

[Sanktionsbeslut - Avanza](#)

Beslutsdatum: 20 februari 2019

Monark Finans tillstånd återkallas

Finansinspektionen har undersökt Monark Finans interna styrning och kontroll, uppfyllande av kapitalkrav, skydd av kunders medel som har tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar och genomförande av betaltjänster. Undersökningen handlade även om huruvida

Monark Finans hade följt kraven i försäkringsrörelselagen att den verksamhet som tillståndet avser ska börja bedrivas inom ett år från det att tillståndet meddelats, samt att bolaget inte får göra avbrott i den verksamhet tillståndet avser under en sammanhängande tid om mer än sex månader. Det konstaterades att bolaget under perioden september 2017 till december 2017 drivit annan verksamhet än tillståndet avsåg och Finansinspektionen återkallade därför bolagets tillstånd att ge ut elektroniska pengar.

Läs mer:

[Sanktionsbeslut – Monark Finans](#)

Beslutsdatum: 23 maj 2018

SKATT

Nya skatteregler för företagssektorn

Propositionen ”Nya skatteregler för företagssektorn” beslutades av riksdagen den 14 juni 2018 och innehåller en generell begränsning för ränteavdrag i bolagssektorn kombinerat med en sänkning av bolagsskatten till 20,6 procent i två steg fram till 2021. För skadeförsäkringsföretag införs en permanent respektive tillfällig schablonintäkt på säkerhetsreserven. Den permanenta schablonintäkten beräknas till statslåneräntan vid utgången av november månad året närmast före det kalenderår under vilket beskattningsåret går ut (dock lägst 0,5 procent), multiplicerad med säkerhetsreserven vid ingången av beskattningsåret. Skadeförsäkringsföretag som har en säkerhetsreserv vid ingången av det beskattningsår som börjar efter den 31 december 2020 ska ta upp en tillfällig schablonintäkt som beräknas till 6 procent av säker-

hetsreserven vid ingången av det beskattningsåret och tas antingen upp med en sjättedel per år under beskattningsåret och de påföljande fem beskattningsåren eller med hela beloppet under det första beskattningsåret.

Läs mer:

[Prop. 2017/18:245 – Nya skatteregler för företagssektorn](#)

Ikraftträdande: 1 januari 2019

Slopas löneskatt för äldre

Den särskilda löneskatten om 6,15 procent på inkomster hos personer över 65 år slopas. Riksdagen beslutade den 15 maj 2019 att avskaffa denna skatt på äldres inkomster från exempelvis lön, arvoden och andra ersättningar samt inkomst av aktiv näringsverksamhet.

Läs mer:

[Prop. 2018/19:82 – Avskaffad särskild löneskatt för äldre](#)

Ikraftträdande: 1 juli 2019

Lagrådsremiss om skatteregler på gång

Enligt uppgift från departementsrådet Tord Gransbo till Pensioner & Förmåner beräknas en lagrådsremiss om skatteregler som bland annat gäller överlåtelse av försäkringsbestånd att presenteras av skatteavdelningen på finansdepartementet i mitten av juni 2019.

SOLVENS II

2018-översynen av Solvens II

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) har i två omgångar (oktober 2017 och februari 2018) lämnat förslag till Kommissionen om förändringar av Solvens II-förordningen till följd av översynen.



Kommissionen presenterade den 8 mars 2019 sitt förslag till förändringarna av Solvens II-förordningen till följd av denna översyn.

Läs mer:

[Eiopa:s första råd](#)

[Eiopa:s andra råd](#)

Ikraftträdande: 1 januari 2020

2020-översynen av Solvens II

Den 11 februari 2019 inleddes den så kallade 2020-översynen genom att Kommissionen överlämnade en formell begäran till Eiopa om råd (technical advice) för en omfattande översyn av solvensregelverket. Denna översyn förväntas bli mer omfattande än 2018-översynen och behandla såväl Solvens II-direktivet som Solvens II-förordningen. 2020-översynen grundar sig på en rad bestämmelser om översyn som finns i artikel 77 f, III.3, 129.5 och 242.2 i Solvens II-direktivet. Eiopa ska lämna sina råd till Kommissionen senast den 30 juni 2020. Svensk Försäkring har den 26 mars 2019 publicerat ett principdokument där man anger inom vilka områden man anser att förändringar bör ske och i vilka frågor Svensk Försäkring inte vill se några förändringar.

Läs mer:

[Svensk Försäkring - Flera kommande ändringar av Solvens II-regelverket](#)

[Svensk Försäkring - Solvens II-översynen innehåller viktiga frågor för den svenska försäkringsbranschen](#)

Ikraftträdande: Oklart

Solvens II ska kompletteras med hållbarhetsregler

I mars 2018 antog Kommissionen en åtgärdsplan för hållbar finansiering ("Commission action plan on financing sustainable growth"). Aktionsplanen är en del av EU:s hållbarhetsarbete och behandlar olika steg för att göra hållbarhet till en del av det finansiella systemet. Eiopa antog därpå, i juni 2018, en plan för att koordinera olika projekt med avsikt att tillse att försäkringsföretag och pensionsinstitut beaktar hållbarhet. Kommissionen har begärt att Eiopa senast den 30 september 2019 ska redovisa hur hållbarhet kan inarbetas i Solvens II-regelverken.

Läs mer:

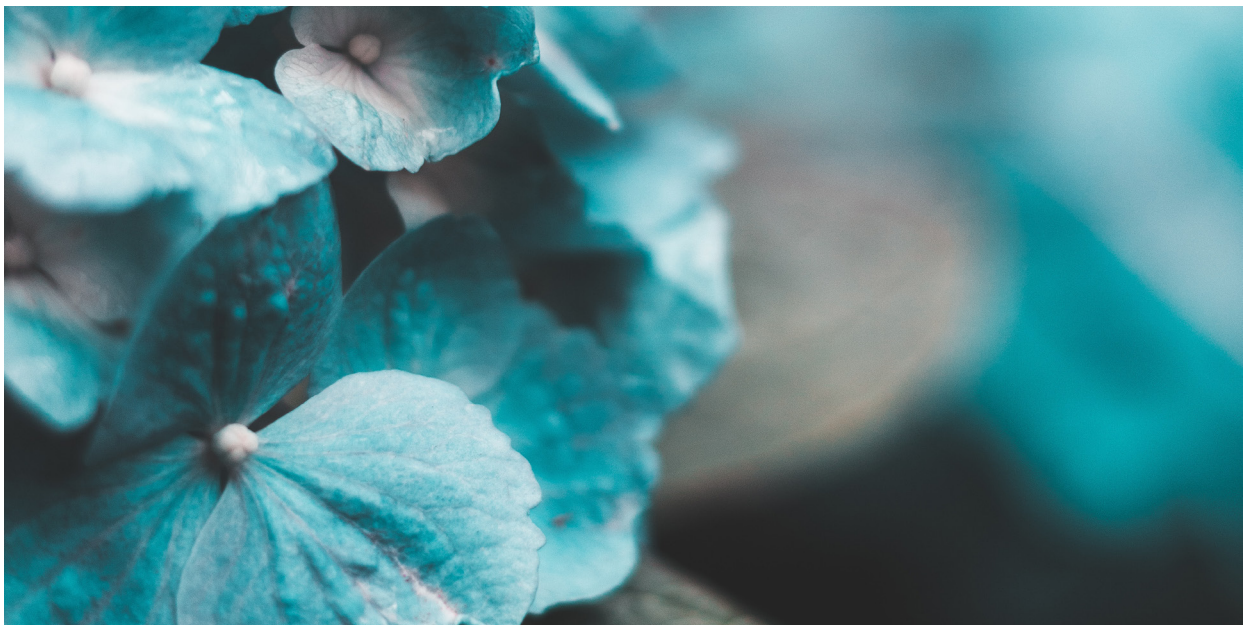
[Request to EiOPA for an opinion on sustainability within Solvency II](#)

["Commission action plan on financing sustainable growth"](#)

TILLSYN

Försäkringsföretagens egna risk- och solvensbedömningar

Finansinspektionen har genomfört en kartläggning av hur försäkringsföretagen genomför sina egna risk- och solvensbedömningar. Sammanfattningsvis anser Finansinspektionen att ett flertal av försäkringsföretagens



bedömningar kan förbättras.

Läs mer:

[Försäkringsföretagens risk- och solvensbedömningar](#)

Skadereglering vid personskada – en uppföljning

Finansinspektionen har den 11 april 2019 publicerat en rapport baserad på frågor till tio försäkringsföretag om de har vidtagit eller planerat att vidta åtgärder inom områdena handläggning, kompetens, systemstöd, individuell information till skadelidande och kvalitetssäkring sedan den förra rapporten; "Skadereglering vid personskada", som publicerades den 15 december 2017. Den nya rapporten visar att de tillfrågade företagen har vidtagit ett antal åtgärder, särskilt när det gäller systemstöd, kundkommunikation och kvalitetssäkring.

Läs mer:

[Skadereglering vid personskada – en uppföljning](#)

Försäkringsföretagens hantering av förmånsrätts- och skuldtäckningsregister

För det fall ett försäkringsföretag går i konkurs utgörs grunden för förmånsrätten av ett särskilt register som varje enskilt försäkringsföretag ska hålla. Finansinspektionen har undersökt företagens hantering av registret och bedömer i sin rapport från den 9 april 2019 att företagen överlag har en tillfredsställande kontroll över sin hantering.

Läs mer:

[Försäkringsföretagens hantering av förmånsrätts- och skuldtäckningsregister](#)

Finansinspektionens konsumentskyddsrapport 2019

I Finansinspektionens konsumentskyddsrapport som publicerades i april 2019 anger Finansinspektionen att de anser att det fortfarande finns risk för att konsumenter får placeringsråd som snarare styrs av vad som ger provisioner till rådgivaren än vad som är lämpligt för konsumenten. Finansinspektionen anger att de därför kommer att fokusera sin tillsyn på såväl företagets rådgivning som processen för produktframtagande och hur företagen följer provisionsreglerna, både när det gäller försäkringsförmedlare och värdepappersföretag.

Läs mer:

[Konsumentskyddsrapport 2019](#)



TJÄNSTEPENSION

Andra Tjänstepensionsdirektivet (IORP II) – Tjänstepensionsföretag

Regeringen har den 16 maj 2019 i en lagrådsremiss föreslagit att det införs en ny lag om tjänstepensionsföretag som ska driva tjänstepensionsverksamhet på försäkringsområdet och som enbart meddelar tjänstepensionsförsäkringar. Försäkringsföretag som driver tjänstepensionsverksamhet och understödsföreningar som är tjänstepensionskassor kan bli tjänstepensionsföretag. Det ska även vara möjligt att bilda helt nya tjänstepensionsföretag. Den föreslagna regleringen genomför Andra Tjänstepensionsdirektivet (IORP II). Utöver de regler som följer av direktivet föreslås bland annat en förstärkt solvensreglering med ett riskbaserat kapitalkrav som motsvarar de krav som Finansinspektionen i dag tillämpar i sin tillsyn över försäkringsföretag och tjänstepensionskassor (det så

kallade trafikljuse). De nya reglerna föreslås i huvudsak träda i kraft den 1 december 2019.

Läs mer:

[Lagrådsremiss - En ny reglering för tjänstepensionsföretag](#)

Ikraftträdande: 1 december 2019

Andra Tjänstepensionsdirektivet (IORP II) - Pensionsstiftelser

Regeringen har den 16 maj 2019 i en lagrådsremiss föreslagit vissa nya och ändrade regler för pensionsstiftelser som omfattar i huvudsak bestämmelser om placeringar, företagsstyrning och information i lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. Den föreslagna regleringen för tjänstepensionsföretag genomför Andra Tjänstepensionsdirektivet (IORP II). De nya reglerna föreslås i huvudsak träda i kraft den 1 december 2019.

Läs mer:

[Nya regler för pensionsstiftelser med anledning av andra tjänstepensionsdirektivet](#)

Ikraftträdande: 1 december 2019

Rapportering av tjänstepensionsdata

Finansinspektionen arbetar för närvarande med att ta fram nya föreskrifter för tjänstepensionsföretag om rapportering av tjänstepensionsuppgifter med anledning av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens (Eiopa) beslut (EIOPA-BoS/18-114) och bemyndigandet i den nya lagen om tjänstepensionsföretag. När de nya föreskrifterna träder i kraft ska de företag som har omvandlats till tjänstepensionsföretag börja rapportera in de här uppgifterna till Finansinspektionen. Tjänstepensionskassor och livförsäkringsföretag med tjänstepensionsverksamhet behöver inte rapportera de av Eiopa och ECB (Europeiska centralbankens förordning (EU) 2018/231 av den 26 januari 2018 om statistikkraV för pensionsinstitut (ECB/2018/2)) begärda uppgifterna förrän de har omvandlats till tjänstepensionsföretag. För att den europeiska statistiken ändå ska innehålla statistik för den svenska tjänstepensionsmarknaden har Finansinspektionen varit i kontakt med ett urval av livförsäkringsföretag med en förfrågan om att rapportera på frivillig basis med start för uppgifter för det fjärde kvartalet 2019. Även de företag som Finansinspektionen inte har varit i kontakt med och som i dagsläget inte rapporterar enligt Solvens II-reglerna har möjlighet att rapportera på frivillig basis. Avsikten är att remittera föreskrifterna under sommaren.

Läs mer:

[Aktuell tidplan](#)

[Eiopas beslut](#)

[Information om XBRL](#)

Propositioner om bättre grundskydd och höjd pensionsålder

Regeringen presenterade den 28 maj 2019 två propositioner om bland annat bättre grundskydd och höjd pensionsålder. Det är förslaget från promemorian "Förbättrat grundskydd för pensionärer" samt från promemorian "Höjda åldersgränser i pensionssystemet och i andra trygghetssystem" som presenteras i propositionerna. Förslagen innebär bland annat höjd garantipension på 200 kronor och höjt tak i bostadstillägget för pensionärer från 5 600 till 7 000 kronor. Likaså höjs den lägsta åldern för att ta ut allmän pension till 62 år från 2020.

Läs mer:

[Prop. 2018/19:134 - Förbättrat grundskydd för pensionärer](#)

[Prop. 2018/19:133 - En riktålder för höjda pensioner och](#)

[följsamhet till ett längre liv](#)

UNDERSTÖDSFÖRENINGAR

Förlängd övergångsperiod för understödsföreningar

Understödsföreningarna fick ursprungligen en rätt att fortsätta tillämpa lagen (1972:262) om understödsföreningar, som upphörde att gälla 1 april 2011, till utgången av 2014. Denna övergångstid förlängdes först till utgången av 2017 och därefter till utgången av juni 2019. Slutligen, den 16 maj 2019, beslöt riksdagen att förlänga övergångstiden till utgången av april 2020 för understödsföreningar som meddelar tjänstepensionsförsäkring (tjänstepensionskassorna) och till utgången av 2020 för övriga understödsföreningar (huvudsakligen andra pensionskassor, sjukförsäkringar, begravningskassor och sjuk- och begravningskassor). För övriga understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor pågår ett arbete med att ta fram anpassade regler.

Läs mer:

[Prop. 2018/19:67 - Ytterligare förlängd övergångsperiod för understödsföreningar](#)

Ikraftträdande: Övergångsperioden förlängs till utgången av april 2020 respektive utgången av 2020.



Vinges Försäkringsteam

Vinge är en av Sveriges ledande affärsjuridiska fullservicebyråer med ca 450 medarbetare. Vi finns i Stockholm, Göteborg, Malmö, Helsingborg samt i Bryssel.

Vinges försäkringsteam bildades 1990, vilket gjorde Vinge till den första advokatbyrån i Sverige med en försäkringsrörelserättslig specialisering.

Vinges specialistteam har djup branschkunskap med särskild kompetens inom strategiska rörelserättsliga frågor och även försäkringsrättsliga frågor i transaktionsrelaterad rådgivning.



Fabian Ekeblad
Partner
fabian.ekeblad@vinge.se



Per Johan Eckerberg
Partner
perjohan.eckerberg@vinge.se



Viveka Classon
Counsel
viveka.classon@vinge.se

Innehållet i detta nyhetsbrev är endast av allmän karaktär. Innehållet gör inte anspråk på att vara fullständigt och skall inte betraktas såsom juridisk rådgivning i enskilt ärende. Vid specifika juridiska frågor går det bra att kontakta någon av våra advokater.