



**SVENSK FÖRSÄKRING**  
VERKSAMHET 2013

## Svensk Försäkring

Svensk Försäkring är försäkringsföretagens branschorganisation. Vi arbetar för moderna och konkurrenskraftiga spelregler för försäkringsföretagen och för en ökad kunskap om privata försäkringars betydelse för enskilda och samhället.

Ett 40-tal försäkringsföretag är medlemmar i Svensk Försäkring och tillsammans svarar de för mer än 90 procent av den svenska försäkringsmarknaden.

# INNEHÅLL

---

Vd har ordet _____	1
Året i korthet _____	2
Regleringen får starkare globalt fokus _____	4
Nöjda och trygga kunder - Konsumentinformation inom försäkring _____	6
Försäkringsbedrägerier - Från småfiffflare till maffia _____	8
Sjö- och transportförsäkring får världshandeln att fungera _____	10
Gemensamma standarder förebygger skador _____	11
Svensk Försäkring i Samverkan _____	12
Resultat- och balansräkning _____	13
Styrelse och utskott _____	14
Medlemmar _____	16

---

## Vd har ordet

Försäkringsbranschen bidrar till tillväxt och stabilitet i samhället. Det är därför viktigt att förutsättningarna för försäkringsverksamhet är goda.

Tillväxten i Sverige, liksom i omvärlden, har varit fortsatt svag i spåren av den finans- och skuld-kris som startade för drygt fem år sedan. Det ekonomiska läget har börjat ljusna något men konjunkturutvecklingarna är fortsatt osäkra.

För att skapa arbetstillfällen och få igång tillväxten finns det en insikt hos politiker världen över om behovet av långsiktiga investeringar. Det finns även en insikt om att det kan behövas nya aktörer för att finansiera vissa samhällsfunktioner som tidigare kunde finansieras över den offentliga budgeten. Det kan handla om exempelvis investeringar i infrastruktur och förnybara energikällor men också om vikten av att uppnå hållbara pensionssystem. I detta sammanhang är försäkringsbranschen en viktig aktör i rollen som långsiktig investerare. Långsiktigheten i försäkringsbranschens investeringar – särskilt inom pensionsområdet - har stor betydelse för finansmarknadens stabilitet och funktion.

För att försäkringsbranschen ska kunna fylla denna viktiga roll i samhället behövs en tillförlitlig och transparent reglering till-



Christina Lindenius, vd för Svensk Försäkring.

sammans med en trovärdig penning- och finanspolitik. I spåren av finanskrisen har det funnits ett stort politiskt tryck på omfattande reglering av det finansiella systemet som alltmer samordnas på europeisk och global nivå.

De viktigaste internationella regelförändringarna som kommer att påverka den svenska försäkringsbranschen är Solvens II, som träder i kraft den 1 januari 2016, liksom de regelverk som berör tjänstepensioner, försäkringsförmedling och investeringsfrågor. När det gäller nationella regeländringar råder stor osäkerhet, inte minst vad gäller hur livförsäkringsbolagens verksamhet ska regleras

framöver. Här är den fortsatta hanteringen av Livförsäkringsutredningen betydelsefull. Vad den sammanlagda effekten av alla pågående regelförändringar blir för försäkringsbranschen är högst oklar.

Vi på Svensk Försäkring analyserar konsekvenser av olika lagförslag, gör utredningar och bidrar med expertkunskap. Vi för en intensiv dialog med bland annat politiker, myndigheter och andra branschorganisationer, både i Sverige och på EU-nivå. Det är vårt bidrag till att skapa goda förutsättningar så att försäkringsbranschen även i fortsättningen ska kunna bidra till tillväxt och stabilitet i samhället.

# Året i korthet

## December

I samband med Brandvarnardagen noterar Svensk Försäkring att antalet bräder har minskat under en 10-årsperiod men att kostnaderna har ökat väsentligt.

Beslut tas om att etablera en digital tjänst för hantering av fullmakter inom pensions- och livförsäkringsområdet. Tjänsten kommer att ge konsumenten en ökad kontroll över sina fullmakter.

## November

I ett remissvar framhåller Svensk Försäkring att rättssäkerheten och förtroendet för Finansinspektionen kräver att beslut om sanktioner mot finansiella företag bör fattas antingen i domstol eller i en särskild sanktionsnämnd.

Svensk Försäkring inleder diskussioner med Riksbanken och Europeiska Centralbanken (ECB) om kommande rapporteringskrav för övervakning av finansiell stabilitet.

## Oktober

Nordiska försäkringsbolag har påtagligt förbättrat sitt klimatarbete och Sverige är bäst i klassen. Det visar en undersökning från CO2focus.

Eva Erlandsson utses till ny chefekonom på Svensk Försäkring.

## September

Pensionsportalen Minpension.se blir navet i Pensionsmyndighetens satsning Prognos till alla. Syftet med satsningen är att fler ska få helhetsinformation om sitt sparande och kunna göra en prognos om sin framtida pension.

Tjänstepensionsföretagsutredningen håller sitt första möte med deltagande experter från bl.a. Svensk Försäkring.

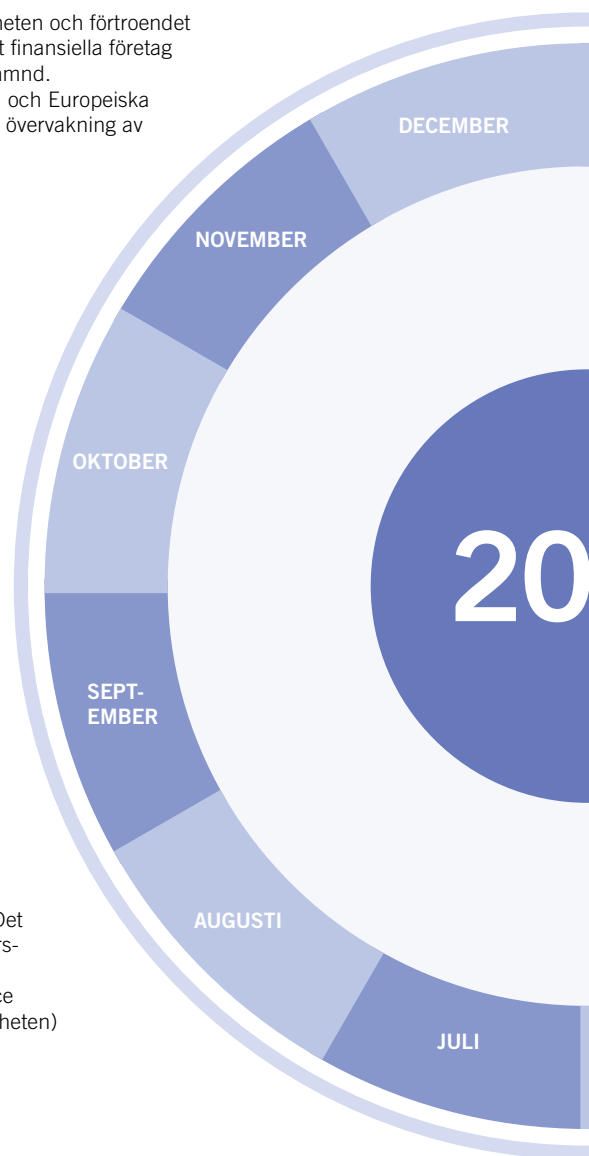
## Augusti

Flexibla lösningar är viktigare än justerade åldersgränser. Det menar Svensk Försäkring i sitt yttrande över Pensionsåldersutredningens slutbetänkande.

Svensk Försäkring bidrar aktivt till det svar som Insurance Europe lämnar på ELOPA:s (den europeiska tillsynsmyndigheten) konsultation om en inre marknad för privata pensioner.

## Juli

Under Almedalsveckan arrangerar Svensk Försäkring tre välbesökta seminarier om konsumentinformation, välfärdens framtida finansiering och försäkringsbedrägerier. Dessutom presenteras rapporten Nöjda och trygga kunder – konsumentinformation inom försäkring. Svensk Försäkring deltar även i ett seminarium om klimatförändringar.



**Januari**

Branschstatistik från Svensk Försäkring visar att mer än en halv miljon människor i Sverige har en privat sjukvårdsförsäkring och att antalet har ökat under hela 2000-talet.

Svensk Försäkrings branschrekommendation om förköpsinformation träder i kraft. Syftet är att underlätta kundernas val av försäkring.

**Februari**

Svensk Försäkring konstaterar att Livförsäkringsutredningens förslag påverkar hela livförsäkringsmarknaden men det är tveksamt om förslagen leder till ett förstärkt försäkringstagarskydd.

Svensk Försäkring och Svenska miljöinstitutet IVL skickar ut en rapport om baktrycksskador i avloppssystem till landets alla kommuner, för att förmå kommunerna att ta ett större ansvar för att åtgärda riskområden.

Torbjörn Magnusson, koncernchef i If och styrelseledamot i Svensk Försäkring, väljs till vice ordförande i den europeiska branschorganisationen Insurance Europe.

**Mars**

Svensk Försäkring deltar på ett öppet utskottsmöte i riksdagen där en rapport presenteras som visar att fler barn får teckna barnförsäkring till normala villkor idag jämfört med för tio år sedan.

Håkan Nyström, Senior Vice President på AIG och vice ordförande i Svensk Försäkrings utskott för sjö- och annan transportförsäkring, utses till ledamot i den globala marinförsäkringsorganisationen IUMI:s Political Forum.

**April**

Finansbranschen möts hos Finansinspektionen i utredningen om framtagande av en nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Svensk Försäkring följer noga och kritiskt EU-kommissionens arbete om behovet av en europeisk försäkringsavtalsrätt.

**Maj**

Kundperspektiv och förtroende står i fokus på Svensk Försäkrings årsmöteskonferens den 15 maj.

Skandias vd, Bengt-Åke Fagerman, väljs till ny styrelseordförande i Svensk Försäkring.

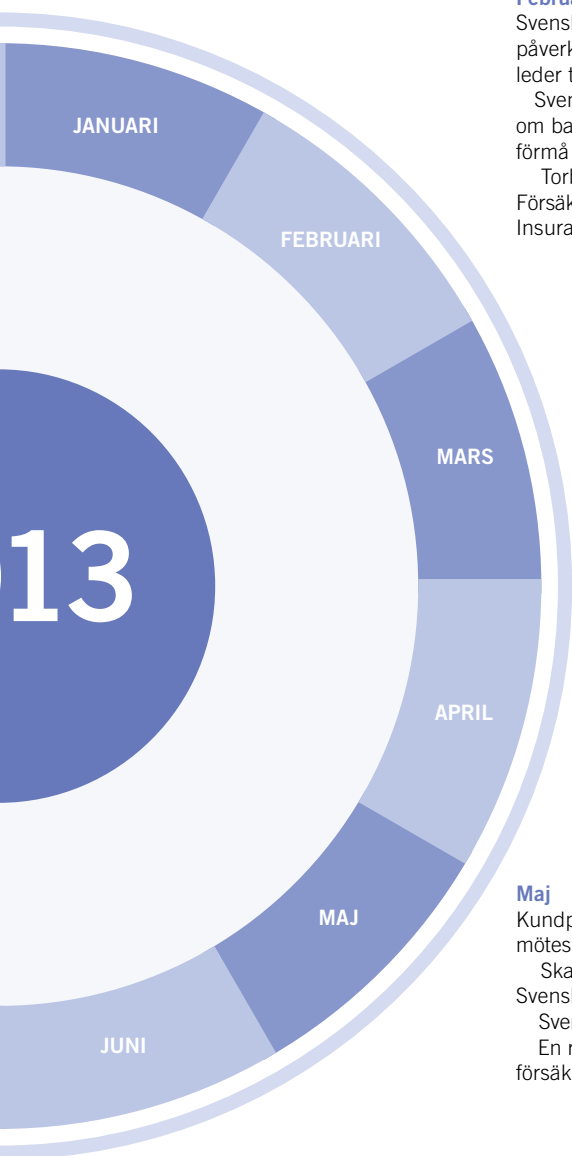
Svensk Försäkring arrangerar Nordisk sjö- och transportförsäkringskonferens. En reviderad branschrekommendation om faktablad för traditionella livförsäkringsprodukter och fondförsäkringsprodukter träder i kraft.

**Juni**

Svensk Försäkrings styrelse ställer sig bakom kraven på ökad transparens vid förmedling av försäkringar och provisionsförbud vid oberoende rådgivning.

Svensk Försäkring och Larmtjänst AB varnar vid en välbesökt pressträff för handeln med skadade importbilar.

För att kunna behålla dagens försäkringsskydd behövs bättre åtgärder för att hantera ökad nederbörd. Det visar en ny rapport från de nordiska branschorganisationerna inom försäkringsområdet.



## Regleringen får starkare globalt fokus

Förslag om reglering och tillsyn samordnas allt mer på global nivå via G20 och andra internationella organ. Det påverkar därefter EU-regleringen. Även försäkringsbranschen har numera organiserat sig på global nivå i den nya organisationen GFIA.

### Globala initiativ avancerar

Redovisning och finansiell rapportering har länge varit en global fråga och internationella standarder från IASB (International Accounting Standards Board) tillämpas i cirka 120 länder. En separat standard för redovisning av försäkringsavtal, IFRS 4, beräknas vara klar i början av 2015, efter drygt 10 års arbete. Under året lämnade Svensk Försäkring synpunkter på IASB:s slutgiltiga förslag och arrangerade ett nordiskt rundabordsmöte där IASB deltog.

– EU-kommissionen utredde under 2013 om EU:s inflytande skulle stärkas och om det var möjligt att göra undantag och anpassningar av den globala standarden. Utredningen förkastade tanken på en europeisk IFRS och gav fortsatt stöd för en global standard för finansiell rapportering i EU, säger Karin Chenon.

Under året fortsatte även arbetet med stabilitetsfrågor. Framträdande var frågor om reglering av clearing av derivatinstrument. FSB (The Financial Stability Board) och EU tog ytterligare steg mot en kommande reglering av den så kallade skuggbanksektorn. Vidare tog globala principer för krishantering i andra finansiella institut än banker fastare form. Exempelvis pekade FSB ut nio försäkringsföretag som globalt systemviktiga.

Frågan om långsiktiga investeringar för att främja tillväxt tog fart både globalt och inom EU. Försäkringsföretag och pensionsfonder pekades ut som viktiga aktörer, inte minst för den tydliga kopplingen mellan sådana investeringar och framtida pensionsnivåer. EU-kommissionen presenterade en grönbok och begärde en rapport från den europeiska tillsynsmyndigheten EIOPA om hur frågan kan hanteras i Solvens II, det nya riskbaserade rörelseregelverket för försäkringsbranschen.

Nytt är att försäkringsföretagens kapitalkrav också flyttats till global nivå. FSB har bett tillsynsmyndigheternas internationella organisation IAIS att ta fram internationella standarder. Det finns en risk för att sådana standarder kommer att gälla för fler försäkringsföretag än de systemviktiga.

– Inom EU fick vi så sent som i november klarhet i när Solvens II ska börja gälla. Vi hoppas nu att Solvens II inte behöver göras om för att passa globala kapitalkrav, säger Lena Friman Blomgren.

I takt med att globala initiativ avancerar har även försäkringsbranschen organiserat sig mer globalt. Under året påbörjade den nya organisationen GFIA (Global Federation of Insurance Associations) sitt arbete.





Charlotta Erikson, Christian Sandell och Lena Friman Blomgren arbetar tillsammans med Karin Chenon i regleringsfrågor.

### Fortsatt arbete med EU-reglering

I slutet av året lyckades EU-institutionerna enas om Omnibus II och det blev klart att Solvens II ska börja gälla den 1 januari 2016. Trots överenskommelsen antog EIOPA riktlinjer om förberedelse för Solvens II. Det ställer krav på de nationella tillsynsmyndigheterna att se till att försäkringsföretagen kan börja tillämpa Solvens II år 2016.

Översynen av EU:s tjänstepensionsregler fortsatte under året. EU-kommissionen beslutade dock att solvensregleringen av tjänstepensionsföretag kräver mer utredning av EIOPA. Kommande förslag ska därför fokusera på styrning, rapportering och tillsyn. I Sverige sjösatte regeringen en utredning för att reda ut det oklara läget i vår nationella reglering av tjänstepensionsverksamhet.

Omarbetningen av direktivet om försäkringsförmedling (IMD 2) har i princip stått stilla under året. Förhandlingarna om förordningen om basfaktblad för investeringsprodukter har däremot avancerat. Syftet med IMD2 är att stärka konsumentskyddet och det ska även omfatta all försäkringsdistribution. Konkurrensneutralitet mellan olika aktörer, hantering av intressekonflikter och provisionsförbud är i det sammanhanget aktuella frågor. Basfaktbladet hanterar jämförbarhet mellan olika typer av investeringsprodukter.

– En av de största utmaningarna är att få förståelse för att det finns en skillnad mellan försäkringsbolagens olika distributionsformer och dagens förmedlingsreglering. Det är även viktigt att underlätta användandet av webb och andra kanaler i kundkontakterna,

säger Christian Sandell.

Svensk Försäkrings styrelse antog i juni en branschposition om intressekonflikter vid distribution. Huvudfokus ligger på transparens men branschen stödjer även ett provisionsförbud vid oberoende rådgivning.

Både kommissionen och EIOPA vill utreda eventuella åtgärder för privata, individuella pensioner. Två konsultationer skickades ut under året och särskilt EIOPA är mycket angeläget om sådana åtgärder, trots uppenbara risker för överlappningar med annan reglering.

– EIOPA har över huvud taget visat upp starka ambitioner på konsumentområdet, inklusive vad som gränsar till ren produktreglering. Allt tyder på att EIOPA även i fortsättningen kommer att hålla en hög profil i dessa frågor, säger Charlotta Erikson.

# Nöjda och trygga kunder

## - Konsumentinformation inom försäkring

En av Svensk Försäkrings viktigaste frågor är att arbeta för förbättrad konsumentinformation. Under 2013 tog försäkringsbranschen fram flera nya verktyg för att underlätta konsumenternas val av sparande och försäkring.

En stor del av ansvaret för medborgarnas trygghet har under senare år flyttats från staten och arbetsgivare till enskilda individer. Konsumenter måste i dag själva välja mellan olika typer av sparanden och försäkringar. Ett exempel är dagens allmänna pensionssystem där det har skett en risköverföring från staten till medborgarna.

Ett annat exempel är övergången från förmånsbestämda till premiebestämda tjänstepensioner där den finansiella risken har flyttats från arbetsgivare till de anställda. Det ställer höga krav på konsumenterna.

– Kunderna måste ges möjlighet att förstå vad de köper och kunna känna sig trygga i sina val. Konsumentinformation är därför en mycket central fråga för branschen, säger Eva Erlandsson.

Tillsammans med Marie Hosinsky har Eva Erlandsson skrivit rapporten ”Nöjda och trygga kunder – konsumentinformation inom försäkring” som presenterades under årets Almedalsvecka. I rapporten konstateras att det finns vissa brister i dagens konsumentinformation. Det handlar om att konsumenter får för lite stöd i att identifiera och definiera sina behov av försäkringar. De möts av överlappande och dåligt samordnad information. Konsumenter har inte heller

alltid den finansiella kunskap som krävs för att kunna fatta medvetna och avvägda beslut om försäkring.

Rapporten bygger på en modell för hur konsumenter tar beslut genom en beslutsprocess. Slutsatsen av vår analys är att det allra första steget är mycket viktigt, att uppmärksamma individen på att han eller hon kan ha behov av försäkringar. Därefter behöver informationen anpassas utifrån individens behov.

– Det gäller att ta hänsyn till olika individers kunskaper, intresse och engagemang för försäkring och anpassa informationen så att rätt information kommer till rätt person vid rätt tidpunkt, säger Marie Hosinsky.

### Vad gör försäkringsbranschen?

I dag finns en hel del hjälpmedel för konsumenter. Några exempel är webbplatsen [minpension.se](http://minpension.se), ett dotterbolag till Svensk Försäkring, som ger samlad information till alla som får pension i Sverige och Konsumenternas Försäkringsbyrå som ger individuell och oberoende vägledning om försäkringar. Svensk Försäkring har också tagit fram ett antal rekommendationer och standarder om hur information bör utformas.

Under årets utvecklades





Eva Erlandsson och Marie Hosinsky har skrivit en rapport om konsumentinformation.

flera nya verktyg. I höstas enades staten och pensionsbranschen om en gemensam standard för pensionsprognoser. Den nya standarden, som infördes vid årsskiftet, förbättrar kvaliteten på de pensionsprognoser som lämnas av olika aktörer genom att samma antaganden används, till exempel för avkastning.

Tillsammans med Försäkringskassan och AFA Försäkring har Svensk Försäkring deltagit i arbetet med att ta fram en webbtjänst om försäkringsskydd vid sjukdom, arbetsskada och olycka. Ersättningskollen.se, som lanserades under 2014, ger bland annat information om vilken ersättning som betalas ut vid sjukdom.

Svensk Försäkring har också, i samarbete med Svenska försäkringsförmedlares förening och Pensionsmyndigheten, kommit överens om att

etablera en digital tjänst för hantering av fullmakter inom pensions- och livförsäkringsområdet. Tjänsten kommer att ge konsumenten en ökad kontroll över sina fullmakter. Arbetet med att etablera tjänsten har påbörjats och lanseringen är planerad till 2015.

#### **Behovsanpassad information**

Försäkringsbranschen har utvecklat en rad verktyg för att underlätta för konsumenterna, men verktygslådan är ännu inte komplett. Det finns utrymme för fler åtgärder, i synnerhet när det gäller jämförbar och behovsanpassad information. Arbetet pågår för att utveckla nya jämförande mått som ska hjälpa konsumenterna att jämföra försäkringsföretag och produkter när de ska välja pensionsförsäkring. Tillgänglighet är också en viktig aspekt. – Vi har fokuserat mycket på

innehåll. Nu behöver vi även arbeta mer med tillgänglighet. Svensk Försäkring undersöker om det är möjligt att anta en rekommendation om tillgänglighet på webben, säger Marie Hosinsky.

Utöver branschens åtgärder anser Svensk Försäkring att man även bör utvärdera de lagar och föreskrifter som finns på området. Regelverken om vilken slags information som försäkringsföretagen ska lämna till sina kunder är omfattande. Forskning visar dock att det inte är mängden information utan relevant information vid rätt tidpunkt som får konsumenten att fatta beslut. – Det är viktigt att undvika informationsöverbelastning. Det är konsumentens behov av information som måste vara utgångspunkten vid utformning och införande av regleringar, säger Eva Erlandsson.

# Försäkringsbedrägerier

## - Från småfifflare till maffia

Försäkringsbedrägerier begås av enskilda individer men också i allt större utsträckning av kriminella nätverk. Det är en oroande utveckling som försäkringsbranschen vill motverka.

Varje år betalar den svenska försäkringsbranschen ut runt 50 miljarder kronor i skadeersättning till sina kunder i mer än 2 miljoner skadeärenden. Kostnaderna för försäkringsbedrägerier uppgår uppskattningsvis till 2,5-5 miljarder kronor varje år. Försäkringar spelar en viktig roll i samhället men de fungerar inte om de missbrukas.

– Det är viktigt att alla förstår vad som är ett försäkringsbedrägeri och att detta är ett allvarligt brott med fängelse i straffskalan. Man får heller inte glömma att det är de ärliga kunderna som drabbas genom höjda premier, säger Mats Galvenius.

### Vad är ett bedrägeri?

Ett försäkringsbedrägeri uppstår när en försäkringstagare genom sitt agerande får ersättning för en skada som inte inträffat eller medvetet skaffar sig en högre ersättning än vad man är berättigad till, till exempel genom att överdriva värdet på det som stulits eller gått sönder. Att medvetet lämna oriktiga uppgifter vid tecknande av en försäkring är också ett försäkringsbedrägeri.

### Vem begår försäkringsbedrägerier?

Försäkringsbedrägerierna begås av både enskilda ”småfifflare” och av grovt yrkeskri-

minella. De enskilda individerna inser kanske inte alltid att försäkringsbedrägeri är ett allvarligt brott medan yrkeskriminella ser bedrägerierna som en relativt lönsam brottslighet eftersom risken att åka fast upplevs som liten och de utdömda straffen är jämförelsevis låga. Yngre personer är överrepresenterade bland bedragarna. Allmänhetens attityder mot försäkringsbedrägerier är tyvärr ganska förlåtande. En undersökning från Novus, om attityder till försäkringsbedrägerier, visar att 10 procent av allmänheten kan tänka sig att plussa på ett värde i samband med en inträffad skada. Nästan lika många kan tänka sig att lägga till ett påhittat föremål i en skadeanmälan. Däremot är det få personer som kan tänka sig att anmäla en skada som aldrig inträffat.

### Få polisanmälningar

Antalet polisanmälda försäkringsbedrägerier har minskat gradvis under lång tid, men det speglar inte den faktiska brottsutvecklingen. En anledning till minskningen kan vara att polis och åklagare lägger allt mindre resurser på att utreda denna typ av brottslighet. Eftersom en polisanmälning sällan leder till åtal anmäler försäkringsföretagen endast en liten andel av upptäckta bedrägerier.



Staffan Moberg, Mats Galvenius och Åsa Sönerby arbetar i Svensk Försäkrings och Larmtjänst gemensamma projekt för att motverka försäkringsbedrägerier.

De utdömda straffen är i allmänhet låga. Att göra en polisanmälan upplevs därför av många försäkringsföretag som meningslöst och kostsamt. Vi vill ändå uppmana alla att polisanmäla misstänka försäkringsbedrägerier.

#### **Krafttag mot bedrägerier**

Regeringen har varit tydlig med att huvudansvaret för att utreda försäkringsbedrägerier ligger på försäkringsföretagen själva. Mats Galvenius menar att det är viktigt att värna om de ärliga kunderna och av den anledningen måste försäkringsbranschen också bekämpa försäkringsbedrägerier. Detta arbete bedrivs både genom de enskilda försäkringsföretagens utredningsverksamhet och genom branschgemensamma insatser.

De större skadeförsäkrings-

företagen har egna utredningsenheter. Försäkringsföretagens utredare har i regel en bakgrund som poliser och är vana vid att göra brottsutredningar. Det finns ungefär 140 utredare anställda av skadeförsäkringsföretagen och de genomför uppskattningsvis 7 000 bedrägeriutredningar årligen. Försäkringsföretagen arbetar även med förebyggande åtgärder för att förhindra försäkringsbedrägerier.

För att säkerställa att försäkringsbranschens arbete med att motverka brottslighet bedrivs med hög kompetens och högt ställda etiska krav har Svensk Försäkring fastställt riktlinjer för hur försäkringsbolagen ska bedriva utredningar av oklara försäkringsfall.

Under 2013 har Svensk Försäkring, i samverkan med dotterbolaget Larmtjänst,

intensifierat arbetet med att bekämpa bedrägerier. En rad aktiviteter har genomförts för att påverka myndigheter att prioritera insatser för att motverka bedrägeribrottslighet, för att åstadkomma förändringar i lagstiftning och för att påverka allmänhetens attityder.

Flera åtgärder syftar till att förbättra samarbetet med polis och andra berörda myndigheter, särskilt i kampen mot den organiserade brottsligheten.

Försäkringsbedrägerier har också diskuterats vid olika seminarier, bland annat under Almedalsveckan och uppmärksammats i medier.

– Om vi kan motverka bedrägerier och organiserad brottslighet kan försäkringspremierna hållas nere, vilket är till glädje för alla försäkringskunder. Men framför allt skulle vi få ett tryggare samhälle.

## Sjö- och transportförsäkring får världshandeln att fungera

Hur försäkras man gods som transporteras på svenska vägar? Hur hanterar man den risk som uppstår när fartyg och last färdas över nya farvatten och hur skyddar man sig mot piratattacker? Det är några av de frågor som hanteras inom sjö- och transportförsäkring.

– Marinförsäkring är en viktig förutsättning för svensk import- och exportindustri och för att världshandeln ska fungera, säger Mikaela Tamm.

Inom detta område ryms försäkring av gods som transporteras med lastbil, tåg, flyg eller fartyg samt försäkring av själva transportmedlet, till exempel fartyget eller fordonet (kaskoförsäkring). Även transportörernas ansvarsförsäkring betraktas som en marin försäkringsklass. I Svensk Försäkrings utskott för sjö- och annan transportförsäkring samlas företrädare för försäkringsföretag som erbjuder sådan försäkring. Utskottet har tre tekniska arbetskommittéer; ansvars-, rederi- och varukommittén.

En viktig uppgift är att utarbeta branschgemensamma villkor och klausuler om till exempel försäkringens giltighet, ersättningsbestämmelser och säkerhetsföreskrifter. I linje med konkurrensrättens krav är villkoren inte bindande utan endast vägledande.

– Under 2013 har vi gjort en omfattande översyn av varuvillkorens innehåll och struktur för att skapa konkurrenskraftiga villkor som är anpassade till dagens transport- och handelsstruktur.

Det är viktigt att följa förändringar i de internationella marina försäkringsvillkoren. Internationella handels sanktioner är en återkommande fråga som hanteras branschgemensamt. För att säkerställa kompetensen och attrahera unga medarbetare till branschen bedrivs en omfattande utbildningsverksamhet. Svensk Försäkring erbjuder kurser i varuförsäkring, ansvarsförsäkring och redarens försäkringar.

– Kurserna bidrar till viktig kompetensutveckling. Vi har haft deltagare från hela Norden men även från London och New York. Nu förbereder vi en mer avancerad kurs inom sjöförsäkring.

### Internationell verksamhet

För marinförsäkring är det globala perspektivet centralt och Svensk Försäkring är aktivt inom flera internationella organisationer, däribland den världsomspännande intresseorganisationen IUMI.

– Det är viktigt för oss att vara på den internationella arenan. Genom vårt deltagande i flera av IUMI:s kommittéer har



Mikaela Tamm, Svensk Försäkring.

Sverige god inblick i och bra påverkansmöjligheter i det globala arbetet.

Det nordiska samarbetet är också omfattande, till exempel inom kasko liksom inom varu- och ansvarsförsäkringsområdet.

### Utmaningar

Internationella sanktioner är som nämnts en viktig fråga för branschen. Naturkatastrofer som superstormen Sandy och stora olyckor, som haveriet med kryssningsfartyget Costa Concordia, måste kunna hanteras. Nya risker ska bedömas, till exempel den risk som uppstår när fler fartyg seglar genom Nordostpassagen. Allt större containerfartyg ökar riskexponeringen väsentligt och, konstaterar Mikaela Tamm, pirater är fortfarande ett problem för sjöfarten.



## Gemensamma standarder förebygger skador

Det skadeförebyggande arbetet är mycket viktigt i försäkringsbranschen. Det gagnar både samhället i stort och enskilda försäkringskunder. Ett led i arbetet är att utforma gemensamma standarder, till exempel för stöld- och brandskydd.

Försäkringsbranschens arbete med egendomsskydd hanteras bland annat av Regelnämnden. Det är ett branschgemensamt forum för tekniska skadeförebyggande frågor inom framförallt företagsförsäkring. Syftet är att skapa gemensamma skydds nivåer för olika slags risker kopplade till stölder och bränder.

– Verksamheten bidrar till att förbättra riskbedömningen hos försäkringsbolagen men också till valfrihet för kunderna, säger Charlotta Erikson som representerar Svensk Försäkring i Regelnämnden.

Regelnämnden utarbetar och uppdaterar särskilda standarder för egendomsskydd, så kallade försäkrings-tekniska rekommendationer (FTR). De kan användas som försäkringsvillkor och anger de krav som ett försäkringsbolag, i sin riskbedömning, kan ställa på olika skyddstekniska anläggningar eller åtgärder.

### Effektivt branschsamarbete

Branschsamverkan är effektivt då det skulle vara arbetsamt och kostsamt för enskilda bolag att fastställa egna skydds nivåer. – Gemensamma standarder innebär också en stor fördel för kunderna, som fritt kan välja och byta försäkringsbolag utan att behöva göra tekniska förändringar, av till exempel värdeskåp och brandsprinklers, för att uppfylla villkoren i försäkringsföretagens avtal.

Branschgemensamma standarder måste dock vara förenliga med EU:s konkurrensrätt och är därför utformade som icke bindande rekommendationer för försäkringsföretagen. Även andra aktörer än försäkringsbolagen kan använda sig av rekommendationerna.

Regelnämnden fungerar även som ett berednings- och kontaktorgan i tekniska frågor och är ansvarig för datorprogrammet FKB. Det är ett hjälpmedel för att bestämma riskvärdet på bostads-, kontors- och industribyggnader. Programmet räknar fram vad det skulle kosta att återbygga en byggnad.

Som ett led i Regelnämndens arbete samarbetar Svensk Försäkring även med Brandskyddsföreningen och Stöldskyddsföreningen. Svensk Försäkring uppdrar åt föreningarna att tillhandahålla och se



Charlotta Erikson, Svensk Försäkring.

över tekniska regelverk för egendomsskydd och att aktivt verka för att regelverken harmoniseras på nordisk och europeisk nivå.

– Sammantaget innebär detta att frågor kring egendomsskydd kan behandlas på ett samlat sätt med expertis från alla viktiga aktörer på området. Några frågor som uppmärksammats under året är inbrottsskydd i fönster och glaspartier liksom brandskydd, säger Charlotta Erikson.

# Svensk Försäkring i Samverkan

Svensk Försäkring är en del av Svensk Försäkring i Samverkan (SFIS). Tillsammans arbetar vi för en konkurrenskraftig svensk försäkringsbransch.

Svensk Försäkring i Samverkan bildades vid årsskiftet 2005/2006 för att i en koncernliknande organisation fördjupa och bredda samverkan mellan Svensk Försäkring, Trafikförsäkringsföreningen, Patientförsäkringsföreningen och Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation. I samarbetet ingår även Svensk Försäkrings dotterbolag och nämnder. Organisationerna verkar under egen identitet men samarbetet ger många fördelar. Tillsammans har SFIS en stor medlemskrets som verkar inom skiftande områden.

– Vi är cirka 200 medarbetare som arbetar för en konkurrenskraftig svensk försäkringsbransch på uppdrag av våra medlemmar. Vi informerar, påverkar och utför försäkringsnära tjänster. Våra kärnvärden är professionalism, öppenhet och samverkan, säger Christina Lindenius, vd för Svensk Försäkring och ansvarig för SFIS.

## Svensk försäkrings dotterbolag och nämnder

*GSR Skadeanmälningsregister* tillhandahåller ett branschgemensamt register över skadeanmälningar. Syftet med

registret är att förhindra utbetalningar av skadeersättningar som grundar sig på oriktiga uppgifter. Registret kan förhindra att ersättning felaktigt betalas ut från flera försäkringsföretag. Det kan också indikera om en kund anmält onormalt många skador av liknande slag.

*Larmtjänst AB:s* huvudsakliga uppgift är att minska försäkringsföretagens skadekostnader genom att operativt arbeta för att förhindra försäkringsrelaterad brottslighet och återfinna stulen försäkrad egendom. Verksamheten sker i samarbete med myndigheter och samarbetsorganisationer såväl nationellt som internationellt. Under 2013 återfann Larmtjänst gods till ett värde av 53 miljoner kronor.

*Min Pension i Sverige AB (MiP)* ansvarar för utveckling och drift av webbportalen minpension.se, som är ett samarbete mellan pensionsbolagen och staten. Portalen ger en individuell, enkel och samlad pensionsinformation till alla som får pension i Sverige.

Konsumenter som inte är nöjda med försäkringsföretagens beslut kan vända sig till *Svensk Försäkrings nämnder*, som avger yttranden i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsföretag. Svensk Försäkring är huvudman för:

- Personförsäkringsnämnden
- Ansvarsförsäkringens Personskadenämnd
- Ombudskostnadsnämnden
- Nämnden för Rättsskyddsfrågor
- Svenska Livförsäkringsbolags Skattenämnd

Förutom nämnderna finns även ett prövningsförfarande för ombuds lämplighet. Under 2013 hanterade nämnderna närmare 1 700 ärenden.

## Resultat- och balansräkning

Svensk Försäkring är en ideell förening och branschorganisation för försäkringsföretag som bedriver försäkringsrörelse i Sverige. Verksamheten finansieras genom medlemsavgifter från medlemsbolagen. En viss del av verksamheten bedrivs inom det helägda dotterbolaget SFS - Svensk Försäkrings Service AB. SFS genomför utredningar, tillhandahåller statistik och bedriver upplysningsverksamhet i försäkringsfrågor.

De övergripande områdena för Svensk Försäkrings verksamhet har under året varit:

- Moderna och konkurrenskraftiga spelregler för försäkringsverksamhet
- Ökat förtroende för försäkringsbranschen
- Ökad förståelse för de försäkringsmässiga principerna
- Tillhandahållande av viss branschgemensam infrastruktur

På regleringsområdet har Svensk Försäkring fortsatt lagt stora resurser på arbetet med ett nytt riskbaserat regelsystem om kapitalkrav och företagsstyrning, Solvens II, som kommer att börja tillämpas 2016.

En annan fråga som har prioriterats är regleringen av tjänstepensionsverksamhet i Sverige. Svensk Försäkring bevakar frågan och har under året deltagit som expert i utredningen om tryggnad av tjänstepensioner liksom

i utredningen om särskild reglering av tjänstepensionsinstitut. Även omarbetningen av direktivet om försäkringsförmedling (IMD 2) är en fråga som fått stor uppmärksamhet under året.

På global nivå har International Accounting Standards Board (IASB) fortsatt arbetet med den internationella redovisningsstandarden för försäkringskontrakt (IFRS4).

På nationell nivå har Svensk Försäkring bland annat lämnat ett omfattande yttrande över Livförsäkringsutredningens betänkande. Utredningens förslag påverkar hela livför-

säkringsmarknaden. Svensk Försäkring har även arbetat med strategiskt opinionsbildande påverkansarbete inom områdena konsumentinformation, välfärd, socialförsäkringar och försäkringsbedrägerier. På klimatområdet har Svensk Försäkring fokuserat på samhällets anpassning till klimatförändringarna.

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen som påverkar bedömningen av bolagens resultat och ställning. Nedan presenteras sammandrag av resultat- och balansräkningarna för koncernen.

### Koncernresultaträkning (kr) 2013

Rörelsens intäkter	103 029 808
Rörelsens kostnader	-100 971 581
Avskrivning på inventarier	-276 961
Övriga rörelsekostnader	-181
<i>Rörelseresultat</i>	<i>1 781 085</i>
Övriga ränteintäkter	116 132
Övriga räntekostnader	-2 640
<i>Resultat efter finansiella poster</i>	<i>1 894 577</i>
Skatt	-263 032

### Årets resultat

**1 631 545**

### Koncernbalansräkning (kr) 2013

Inventarier	383 089
Långfristiga fordringar	55 809
Kortfristiga fordringar	20 091 419
Kassa & bank	21 881 810
<i>Summa tillgångar</i>	<i>42 412 127</i>
Bundna reserver	60 000
Fria reserver	12 507 386
Övriga avsättningar	281 863
Övriga kortfristiga skulder	29 562 878
<i>Summa skulder och eget kapital</i>	<i>42 412 127</i>



## STYRELSE OCH UTSKOTT

### STYRELSE

---

#### Ordförande

Bengt-Åke Fagerman, Skandia

#### Ledamöter

Johan Agerman, Trygg-Hansa  
Britta Burreau, Nordea Liv & Pension  
Sten Dunér, Länsförsäkringar  
Per Fornander, Moderna Försäkringar  
Staffan Grefbäck, Alecta  
Jens Henriksson, Folksam  
Christina Lindenius, Svensk Försäkring  
Torbjörn Magnusson, If  
Sarah McPhee, SPP  
Louise Sander, Handelsbanken Liv  
Johan Sidenmark, AMF

#### Adjungerade

Peter Dahlgren, SEB Trygg Liv  
Jonas Jonsson, Swedbank Försäkring

---

### LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSUTSKOTTET

---

#### Ordförande

Christina Lindenius, Svensk Försäkring

#### Ledamöter

Linnéa Ecorcheville, Moderna Försäkringar  
Daniel Eriksson, Folksam  
Carl Farberger, Trygg-Hansa  
Tomas Flodén, AMF  
Niclas Fredrikson, Nordea Liv & Pension  
Per Harryson, SEB Trygg Liv  
Jan Larsson, Handelsbanken Liv  
Roger Lidberg, Länsförsäkringar  
Per Lindberg, SPP  
Bo Lundgren, Dina Försäkringar  
Henrik Nilsson, Movestic  
Johanna Okasmaa Nilsson, Swedbank Försäkring  
Charlotta Rets, Zurich  
Sara Schwalbe, Alecta  
Anna-Carin Söderblom Agius, Skandia  
Patrik Uväng, Danica Pension  
Ricard Wennerklint, If  
Sören Westin, Länsförsäkringar  
AnnKristine Wuopio-Mogestedt, Folksam

---

### UTSKOTTET FÖR SJÖ- OCH ANNAN TRANSPORTFÖRSÄKRING

---

#### Ordförande

Niklas Bengtsson, Inter Hannover

#### Ledamöter

Charlotte Djerf, Länsförsäkringar  
Harald Hansson, Trygg Hansa/Codan Marine  
Jan Linnell, Alandia  
Håkan Nyström, AIG  
Lennart Rhodiner, Zurich  
Rickard Svensson, If



Bengt-Åke Fagerman  
SKANDIA



Johan Agerman  
TRYGG HANSA



Britta Burreau  
NORDEA LIV& PENSION



Peter Dahlgren  
SEB TRYGG LIV



Sten Dunér  
LÄNSFÖRSÄKRINGAR



Per Fornander  
MODERNA FÖRSÄKRINGAR



Staffan Grefbäck  
ALECTA



Jens Henriksson  
FOLKSAM



Jonas Jonsson  
SWEDBANK FÖRSÄKRING



Christina Lindenius  
SVENSK FÖRSÄKRING



Torbjörn Magnusson  
IF



Sarah McPhee  
SPP



Louise Sander  
HANDELSBANKEN LIV



Johan Sidenmark  
AMF

# Medlemmar

ACE Försäkringar  
[www.aceforsakringar.se](http://www.aceforsakringar.se)

AIG  
[www.aig.com](http://www.aig.com)

Alandia  
[www.alandia.com](http://www.alandia.com)

Alecta  
[www.alecta.se](http://www.alecta.se)

Allmänna Änke- och Pupill-  
kassan i Sverige  
[www.ankepupillkassan.se](http://www.ankepupillkassan.se)

AMF  
[www.amf.se](http://www.amf.se)

Bliwa  
[www.bliwa.se](http://www.bliwa.se)

Bohusläns Allmänna  
Sjöförsäkringsförening  
[www.basforsakring.se](http://www.basforsakring.se)

BNP Paribas Cardif  
[www.cardif.se](http://www.cardif.se)

Bostadsgaranti  
[www.bostadsgaranti.se](http://www.bostadsgaranti.se)

Brandkontoret  
[www.brandkontoret.se](http://www.brandkontoret.se)

Brummer Life  
[www.brummerlife.se](http://www.brummerlife.se)

Danica Pension  
[www.danica.se](http://www.danica.se)

Dina Försäkringar  
[www.dina.se](http://www.dina.se)

ERV  
[www.erv.se](http://www.erv.se)

Folksam  
[www.folksam.se](http://www.folksam.se)

FPK  
[www.fpk.se](http://www.fpk.se)

GAR-BO  
[www.gar-bo.se](http://www.gar-bo.se)

Genworth  
[www.genworth.se](http://www.genworth.se)

Gjensidige  
[www.gjensidige.se](http://www.gjensidige.se)

Handelsbanken Liv  
[www.handelsbanken.se/liv](http://www.handelsbanken.se/liv)

Hannover Re  
[www.hannover-re.com](http://www.hannover-re.com)

If  
[www.if.se](http://www.if.se)

LRF Försäkring  
[www.lrforsakring.se](http://www.lrforsakring.se)

Länsförsäkringar  
[www.lansforsakringar.se](http://www.lansforsakringar.se)

Moderna Försäkringar  
[www.modernaforsakringar.se](http://www.modernaforsakringar.se)

Movestic  
[www.movestic.se](http://www.movestic.se)

Nordea Liv & Pension  
[www.nordea.se](http://www.nordea.se)

PP Pension  
[www.pppension.se](http://www.pppension.se)

PRI Pensionsgaranti  
[www.pripensionsgaranti.se](http://www.pripensionsgaranti.se)

SEB Trygg Liv  
[www.seb.se](http://www.seb.se)

Sirius International  
[www.siriusgroup.com](http://www.siriusgroup.com)

Skandia  
[www.skandia.se](http://www.skandia.se)

Sparinstitutens Pensionskassa -  
SPK  
[www.spk.se](http://www.spk.se)

SPP  
[www.spp.se](http://www.spp.se)

Sveland Försäkringar Ömsesidigt  
[www.sveland.se](http://www.sveland.se)

Swedbank Försäkring  
[www.swedbank.se](http://www.swedbank.se)

Sweden Re  
[www.scor.com](http://www.scor.com)

Trygg-Hansa  
[www.trygghansa.se](http://www.trygghansa.se)

Vardia (observatörskap)  
[www.vardiaforsakring.se](http://www.vardiaforsakring.se)

Zurich  
[www.zurich.se](http://www.zurich.se)





Svensk Försäkring

Box 24043  
104 50 Stockholm

Besöksadress: Karlavägen 108  
[www.svenskforsakring.se](http://www.svenskforsakring.se)