

## **Rekommendation med kompletterande anvisningar till Finansinspektionens blankett för nyteckning**

### **Tillämpning**

Denna rekommendation tillämpas på Finansinspektionens blankett för nyteckning och premier i livförsäkringsföretagens kvartalsrapport i FFFS 2011:30 och FFFS 2015:13. Ifall Finansinspektionen ersätter dessa föreskrifter ska rekommendationen tillämpas i möjligaste mån på den nya föreskriften eller de nya föreskrifterna.

### **Syfte**

Syftet med denna rekommendation är att alla försäkringsföretag ska rapportera nyteckning på samma sätt i de fall där Finansinspektionens anvisningar inte är entydiga.

### **Allmänt**

För att räknas som nyteckning måste det alltid ha skapats ett nytt försäkringsavtal. Däremot finns det tillfällen då det skapats ett nytt försäkringsavtal utan att det räknas som nyteckning.

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie. Skillnaden mellan nyteckning och utökning illustreras av bilagd figur, där röd markering betecknar nyteckning och blå markering utökning.

### **Inlösen av pensionsrätter**

Pensioner som t.ex. varit tryggade i pensionsstiftelse eller arbetsgivares balansräkning och som lösts in som försäkring ska inte räknas som nyteckning.

### **Inflytt av pensionskapital**

Pensionskapital som flyttas till annat bolag ska inte räknas som nyteckning (engångspremie) för det nya bolaget. Om däremot ny försäkring tecknas i anslutning till detta för framtida engångs- eller löpande premieinbetalningar skall dessa premier räknas som nyteckning/utökning enligt anvisningarna nedan.

### **Premier via valcentraler**

Med premier via valcentral menas premier inom kollektivavtalens kryssval.

I de fall försäkringsföretaget tar emot premier från en valcentral kan man behöva göra en uppskattning om vad som är nyteckning. Uppskattningen ska baseras på företagets erfarenheter och vad som är möjligt att ta fram. Här ges några exempel.

### **Exempel 1**

Premierna förmedlas en gång per månad. Normalt innehåller den första premien på ett nytt avtal även retroaktiva premier för några månader bakåt i tiden, medan de följande månadernas premier avser endast enstaka månader. I detta fall kan det vara lämpligt att använda den andra månadens premie (multiplicerad med 12) som årlig nyteckningspremie.

### **Exempel 2**

Premierna fördelas en gång per år. Den första premien motsvarar endast en del av ett år, medan de följande premierna avser hela år. Sett över ett helt bestånd av nya försäkringar så har varje arbetstagare jobbat i snitt ett halvår. I detta fall kan det därför vara lämpligt att multiplicera den första årspremien med 2 för att få årlig nyteckningspremie.

### **Exempel 3**

Förändringar i kollektivavtal eller andra överenskommelser (t.ex. deltidspension eller löneväxling) kan förändra premien som kommer från valcentralen. Detta ska betraktas som utökning och inte nyteckning.

## **Produktskiften**

Om ändringar i kollektivavtal leder till att en stor mängd försäkringar läggs i fribrev och nya försäkringar tecknas upp så ska dessa inte räknas som nyteckningar.

## **Omförsäljning av produkter**

Ifall en försäkring läggs i fribrev och det samtidigt tecknas upp en ny försäkring med en lika hög premie ska det inte räknas som nyteckning. Samma sak gäller ifall en försäkring återköps och det frigjorda kapitalet används till en ny försäkring.

Det har ingen betydelse ifall kunden på egen hand har tagit initiativet eller om bolaget har föreslagit kunden att genomföra förändringen.

### **Exempel 1**

Byte av förvaltningsform för framtida premier (fondförsäkring, depåförsäkring eller traditionell försäkring) räknas inte som nyteckning.

### **Exempel 2**

Återköp av försäkring i utländskt dotterbolag samtidigt som man tecknar upp motsvarande försäkring i svenskt bolag räknas inte som nyteckning.

### **Exempel 3**

Byte av skatteklass eller förvaltningsform (fond-, depå eller traditionell försäkring) för framtida premier räknas inte som nyteckning.

## Ny försäkring på grund av hälsoprövning

Ifall en försäkringstagare vill utöka sin försäkring, men nekas att göra detta på grund av dess riskinnehåll och hälsoprövningen inte godkänns så kan man välja att teckna en ny försäkring med annat riskinnehåll för de premier som annars skulle ha gått till den ursprungliga försäkringen. Detta ska inte räknas som nyteckning.

## Delbetalningar av engångspremie under den första tiden

Enligt fall 5 i bifogad figur gäller att om man först betalar en engångspremie och sedan en extra engångspremie så är det bara den första engångspremien som ska räknas som nyteckning. Undantaget är dock att engångspremier som betalas till den nya försäkringen under den första tiden ska räknas som nyteckning. En avsedd engångsinbetalning kan i praktiken bli flera ifall pengarna hämtas från olika håll. Beroende på försäkringsprodukt bedömer försäkringsgivaren ifall engångspremier inom 1-3 månader efter tecknandet ska räknas som nyteckning.

## Generell försiktighetsprincip

Ifall det råder osäkerhet om en försäkring är nyteckning eller inte så ska den inte rapporteras som nyteckning.

### Definition av **nyteckning** respektive **utökning**

