

Finansdepartementet  
103 33 Stockholm

**Yttrande**

Stockholm 2020-01-20

## **Remissvar av promemorian Anpassade regler för understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor; Dnr Fi2019/03538/FPM**

### **1 Inledning och sammanfattning**

Köpmansgillet i Visby, Sjökaptenens-societeten understödsförening, Sjökaptenernas i Göteborg pensionskassa, Sjömannaföreningen, försäkringsförening och Skepparegillet i Visby (gemensamt kallade ”**Understödsföreningarna**”) lämnar följande remissvar av promemorian ”Anpassade regler för understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor” (”**Promemorian**”).

Understödsföreningarna välkomnar förslagen i Promemorian. På grund av den särskilda verksamhet som understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor bedriver, anser dock Understödsföreningarna att ytterligare undantag från försäkringsrörelselagen (2010:2043) (”**FRL**”) är motiverade och bör införas i förhållande till sådana försäkringsföreningar som tillämpar den anpassade regleringen.

Sammanfattningsvis anser Understödsföreningarna att ytterligare undantag bör införas i FRL i förhållande till reglerna om:

- lämplighetsprövning av personer i ledningen;
- ansökningsförfarandet samt kravet på verksamhetsplan;
- informationsprincipen; och
- aktieägarengagemang.

## 2 Kommentar till särskilda föreslagna bestämmelser

### 2.1 Lämplighetsprövning

Enligt Promemorian kan, såvitt avser området för lämplighetsbedömning, nödvändig särbehandling av understödsföreningar som omvandlas till försäkringsföreningar ske inom ramen för nuvarande bestämmelser i FRL. Promemorian påpekar dock att de nuvarande myndighetsföreskrifterna om lämplighetsprövning behöver ses över om förslagen i Promemoria genomförs.

Understödsföreningarna är av åsikten att ett sådant tillvägagångssätt innebär en alltför stor osäkerhet för understödsföreningarna och att uttryckliga undantag/begränsningar bör införas i FRL i vart fall för de mindre föreningarna.

De flesta av de mindre understödsföreningarna har som krav i stadgarna att enbart medlemmar får väljas till styrelseledamot. Ett sådant krav skapar förutsättningar för engagemang i styrelsearbetet vilket är viktigt för de små understödsföreningarnas fortlevnad. Understödsföreningarna menar att även de krav på lämplighet som gäller för ledande personer i försäkringsföretag som beviljats undantag på grund av storlek (Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsföretag som beviljas undantag på grund av storlek [FFFS 2015:9]) är för högt ställda för de mindre föreningarna då de beträffande insikt och erfarenhet hänvisar till kraven i art 274.2 – 3 Solvens 2-förordningen. Med hänsyn till den mycket begränsade försäkringsverksamhet som bedrivs i de mindre föreningarna och att de inte ägnar sig åt affärsmässig rörelse framstår det inte som motiverat att ställa så höga krav. Därtill kan beaktas att de mindre understödsföreningarna har ett relativt begränsat antal medlemmar och att ett liknande krav på insikt och erfarenhet därför skulle innebära stora svårigheter för understödsföreningarna att bland sina medlemmar hitta personer som uppfyller kraven. Detta skulle innebära en risk att föreningarna tvingas ta in externa ledamöter i styrelsen med högre löpande kostnader som följd.

### 2.2 Omvandling till försäkringsförening

En understödsförening som avser att fortsätta med sin verksamhet ska enligt Promemorian omvandlas till en försäkringsförening genom att söka tillstånd att driva försäkringsrörelse enligt FRL. Kraven på tillstånd framgår av 2 kap. FRL. I Promemorian föreslås vissa undantag från andra kapitlet FRL för understödsföreningar som beviljats undantag eller anmält att förutsättningarna för undantag är uppfyllda. Understödsföreningarna anser att vissa ytterligare undantag från 2 kap. FRL bör införas, i vart fall för de mindre föreningarna.

Enligt 2 kap. 18 FRL ska en ansökan om tillstånd att driva försäkringsrörelse innehålla en plan för den tilltänkta verksamheten. I Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8) anges de närmare kraven för vad verksamhetsplanen ska innehålla (2 kap. 3 §). Understödsföreningarna utgår från att en sådan verksamhetsplan ska ges in även när en understödsförening som avser att ansöka om, eller tillämpa, den särskilt anpassade regleringen ansöker om tillstånd genom omvandling till försäkringsförening. Understödsföreningarna anser att

kravet på att en ansökan om tillstånd enligt FRL ska innehålla en plan för den tilltänkta verksamheten (verksamhetsplan) inte bör gälla för de mindre föreningarna. Med tanke på den verksamhet som bedrivs i denna typ av föreningar bör det vara tillräckligt med en förenklad ansökan, utan verksamhetsplan, och som enbart utgår från den anpassade regleringen.

I Promemorian föreslås vidare att det endast är vid omvandling som det är möjligt att söka undantag enligt 1 kap. 19 § d § FRL. Det innebär att en understödsförening som tillämpar den anpassade regleringen med stöd av föreslagna 1 kap. 19 e § FRL inte skulle ha möjlighet att i ett senare skede ansöka om undantag för större föreningar enligt föreslagna 1 kap. 19 d § FRL. Den föreslagna särregleringen för tidigare understödsföreningar motiveras enligt Promemorian av den begränsade försäkringsverksamhet som bedrivs i denna typ av föreningar. Även en mindre förening som inte längre uppfyller kraven i 1 kap. 19 e § FRL bedriver dock sådan begränsad försäkringsverksamhet. En mindre förening borde därför även i ett senare skede ha möjlighet att söka undantag enligt 1 kap. 19 d § FRL. Dessutom kan noteras att undantagsmöjligheten enligt 1 kap. 19 d § baseras på ett individualiserat undantagsförfarande.

## 2.3 Informationsprincipen

I Promemorian förslås att informationsprincipen i 4 kap. 2 § FRL ska gälla för de försäkringsföreningar som har varit understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor. I Promemorian anges dock att dessa bestämmelser bör ge utrymme för en enklare standard eller avvikande rutiner där skyddsbehoven är svagare.

Av 4 kap. 2 § FRL framgår bland annat att informationen till försäkringstagaren och andra som erbjuds att teckna försäkring tydligt ska visa försäkringens villkor och värdeutveckling. Understödsföreningarna förstår inte på vilken grund som bestämmelsen ger utrymme för enklare standard och avvikande rutiner i detta avseende. Det kan noteras att det idag inte finns motsvarande krav för understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor. Kravet innebär därför en skärpning i förhållande till nuvarande regler.

Försäkringens villkor finns idag i understödsföreningarnas stadgar. Ytterligare information som understödsföreningarna lämnar är i regel mycket enkel och kortfattad och redovisas vanligen på respektive förenings hemsida eller muntligen. Med tanke på de beloppsmässigt små försäkringsåtagandena, att föreningarna är slutna och att föreningarna bedriver mycket begränsad verksamhet och inte någon affärsmässig försäkringsrörelse finns det inte några skäl att informationsprincipen, såsom den kommer till uttryck i 4 kap. 2 § FRL, ska tillämpas i förhållande till försäkringsföreningar som tillämpar den anpassade regleringen.

Understödsföreningarna anser därför att understödsföreningar som tillämpar den anpassade regleringen helt bör undantas från de krav som framgår av informationsprincipen i 4 kap. 2 § FRL, alternativt att Finansinspektionen ges bemyndigande att meddela föreskrifter om vilka enklare informationskrav som ska gälla istället.

## 2.4 Aktieägarengagemang

Avslutningsvis menar Understödsföreningarna att undantagen från FRL även bör omfatta kravet på att anta principer för aktieägarengagemang (6 kap. 13 a – d §§ FRL). Det är inte rimligt att dessa regler ska gälla för försäkringsföreningar som tillämpar den anpassade regleringen. Den EU-reglering som reglerna bygger utgör heller inget hinder mot att den här typen av föreningar undantas.

---

---

Köpmansgillet i Visby



Namn: Paul Larsson

Sjökaprens-societeten understödsförening



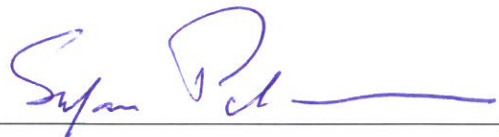
Namn: JOAKIM LEWENHAGEN

Sjökaptenernas i Göteborg pensionskassa

---

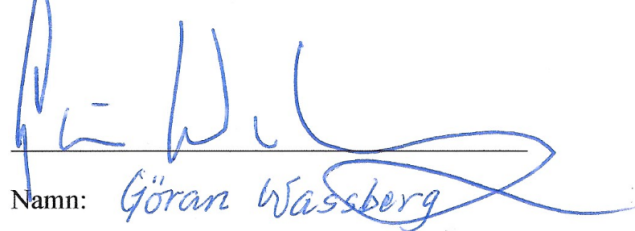
Namn:

Sjömannaföreningen, försäkringsförening



Namn: STEFAN PETERSSON

Skepparegillet i Visby



Namn:

Göran Wassberg

---

Köpmansgillet i Visby

Sjökaptens-societeten understödsförening

---

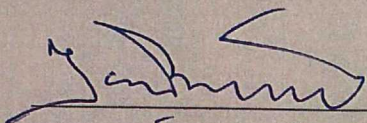
Namn:

---

Namn:

Sjökaptenernas i Göteborg pensionskassa

Sjömannaföreningen, försäkringsförening



---

Namn: JAN BRÜGGE / ORD FÖRÄNDE

---

Namn:

Skepparegillet i Visby

---

Namn: