

FÖRSÄKRINGSFÖRETAGENS SOLVENSREGLER, 21-22 november 2023

En kurs i solvensrätt och företagsstyrning

Arrangör: Svenska Försäkringsföreningen

Föreläsare: **Gunnar Andersson**, fil.dr. matematisk statistik, författare till *Livförsäkringsmatematik*

Malin Björkmo, ekon.lic. finansiell ekonomi, expert på governance, tidigare bl.a. områdeschef försäkring vid Finansinspektionen

Viveka Classon, advokat, delägare i Vinge, tidigare chefsjurist på Skandia

Per Johan Eckerberg, advokat, delägare i Vinge, författare till *FörsäkringsrörelseManualen* och *Solvensregler*

Fabian Ekeblad, advokat, delägare i Vinge, chef för Vinges expertgrupp Corporate Insurance

Morgan Sandström, aukr. revisor, delägare i PwC, ansvarig för PwC:s expertgrupp Försäkring

Patric Thomsson, jurist, expert försäkringsrätt, huvudsekreterare i Solvens II-utredningen

När: 21-22 november 2023

Var: Advokatfirman Vinge, Smålandsgatan 20, Stockholm

Målgrupp: Jurister, aktuarier, revisorer, företagsledning och alla andra som arbetar med försäkringsföretagens styrning, compliance, aktuariella frågor, riskhantering, finansiering, tillsyn och revision.

Genom indelning i grupper efter förkunskaper, passar kursen både dig som vill ha en introduktion till solvensrätten och dig som redan har kunskaper om solvens och företagsstyrning. **Du bestämmer själv vilken grupp du vill delta i.**

Bakgrund: I och med genomförandet av Solvens II-direktivet 2016 har det blivit tydligt att solvensregelverket är en i grunden rättslig reglering. Svårigheterna med att närma sig rättsfrågorna i solvensreglerna är dock betydande:

För det första har ett stort antal bestämmelser försäkringsmatematiska inslag. För det andra uppgår den samlade textmassan till över 4 000 textsidor och har en mycket komplex struktur. För det tredje finns omfattande brister i regelverket.

Syfte: Genom indelning i grupper efter förkunskaper, är syftet att kursen ska passa både dig som vill ha en introduktion till solvensrätten och dig som redan har kunskaper om solvens och företagsstyrning. Kursen fokuserar på nyckelbegrepp, översikt, perspektiv, struktur, samband och förståelse. Vidare är syftet med kursen att presentera enkla arbetsredskap och metoder som underlättar att hitta rätt i, förstå och hantera den omfattande djungel av rättsregler som avser företagets solvens och företagsstyrning.

Litteratur: *Solvensregler* av Per Johan Eckerberg. Boken ingår i kursavgiften.

FÖRSÄKRINGSFÖRETAGENS SOLVENSREGLER – Dag 1

21 november 2023

08.30-09.00	Registrering och kaffe
09.00-09.45	Introduktion och översikt <ul style="list-style-type: none">• Syfte och målsättning med kursen• Översikt över Solvens II Per Johan Eckerberg
09.45-10.00	Kaffe
10.00-10.45	Lagstiftarperspektivet <ul style="list-style-type: none">• Rättsakter och förarbeten till Solvens II• Det <i>egentliga</i> och det <i>konsoliderade</i> Solvens II• Genomförande och tillämpning av Solvens II i Sverige• Solvens II i framtiden – revideringen av Solvens II• Vad skiljer tjänstepensionsföretagens solvensregler från försäkringsföretagens? Patric Thomsson
10.45-11.00	Kaffe
11.00-11.30	Pelare I – Gemensam introduktion <ul style="list-style-type: none">• Investeringar• Kapitalbas• Solvenskapitalkrav (SCR)• Minimikapitalkrav (MCR)• Skillnaden mellan SCR och egen risk- och solvensbedömning (ORSA) Viveka Classon
11.30-12.00	Pelare I – indelning i grupper efter förkunskaper Grundläggande grupp - Per Johan Eckerberg Avancerad grupp - Viveka Classon
12.00-13.00	Lunch
13.00-14.30	Pelare I – indelning i grupper efter förkunskaper Grundläggande grupp - Per Johan Eckerberg Avancerad grupp - Viveka Classon
14.30-14.45	Pelare I – Gemensam sammanfattning Viveka Classon
14.45-15.00	Kaffe
15.00-16.00	Pelare III - Revisorsperspektivet <ul style="list-style-type: none">• Externrevisorns roll• Balansräkningar• Värdering av tillgångar och skulder• Offentliggörande• Tillsynsrapportering Morgan Sandström

FÖRSÄKRINGSFÖRETAGENS SOLVENSREGLER – Dag 2

22 november 2023

08.30-09.00	Kaffe
09.00-10.00	Aktuarieperspektivet <ul style="list-style-type: none">• Aktuariens roll• Risk och kapitalkrav• Flöden och avsättningar• Riskmarginal Gunnar Andersson
10.00-10.30	Pelare II – Gemensam introduktion <ul style="list-style-type: none">• Företagsstyrningssystem• Centrala funktioner• Lämplighet• Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)• Uppdragsavtal Malin Björkmo
10.30-10.45	Kaffe
10.45-12.00	Pelare II– indelning i grupper efter förkunskaper Grundläggande grupp - Per Johan Eckerberg Avancerad grupp - Malin Björkmo
12.00-13.00	Lunch
13.00-14.00	Pelare II– indelning i grupper efter förkunskaper (fortsättning) Grundläggande grupp - Per Johan Eckerberg Avancerad grupp - Malin Björkmo
14.00-14.15	Pelare II – Gemensam sammanfattning och diskussion Malin Björkmo
14.15–14.30	Kaffe
14.30 -15.15	Grupptillsyn <ul style="list-style-type: none">• Grupp• Grupptillsyn• Gruppsolvans• Företagsstyrning inom en grupp Fabian Ekeblad
15.15-15.45	Diskussion och frågor enligt önskemål från deltagarna, t.ex. om: <ul style="list-style-type: none">• Proportionalitetsprincipen• Upplåningsbegränsning• Försäkringsfrämmande verksamhet• Försäkring av administrativa sanktionsavgifter Viveka Classon, Fabian Ekeblad och Per Johan Eckerberg
15.45 -16.00	Sammanfattning av kursen – Avslutning Per Johan Eckerberg