# FÖRSÄKRINGSFÖRETAGENS SOLVENSREGLER, 13-14 november 2024

## En kurs i solvensrätt och företagsstyrning

**Arrangör:** Svenska Försäkringsföreningen

**Föreläsare:** **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

**Fredrik Henrikson**, aktuarie, ansvarig för aktuariefunktionen vid Handelsbanken Liv

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

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

**När:** **13-14 november 2024**

**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 företagens solvens och företagsstyrning.

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

# FÖRSÄKRINGSFÖRETAGENS SOLVENSREGLER – Dag 1

## 13 november 2024

| | |
|---|---|
| 08.30-09.00 | **Registrering och kaffe** |
| 09.00-09.45 | **Introduktion och översikt**<br>• Syfte och målsättning med kursen<br>• Översikt över Solvens II<br>Per Johan Eckerberg |
| 09.45-10.00 | **Kaffe** |
| 10.00-10.45 | **Lagstiftarperspektivet**<br>• Rättsakter och förarbeten till Solvens II<br>• Det *egentliga* och det *konsoliderade* Solvens II<br>• Genomförande och tillämpning av Solvens II i Sverige<br>• Solvens II i framtiden – revideringen av Solvens II<br>• Vad skiljer tjänstepensionsföretagens solvensregler från försäkringsföretagens?<br>Patric Thomsson |
| 10.45-11.00 | **Kaffe** |
| 11.00-11.30 | **Pelare I – Gemensam introduktion**<br>• Investeringar<br>• Kapitalbas<br>• Solvenskapitalkrav (SCR)<br>• Minimikapitalkrav (MCR)<br>• Skillnaden mellan SCR och egen risk- och solvensbedömning (ORSA)<br>Viveka Classon |
| 11.30-12.00 | **Pelare I – indelning i grupper efter förkunskaper**<br>Grundläggande grupp - Per Johan Eckerberg<br>Avancerad grupp - Viveka Classon |
| 12.00-13.00 | **Lunch** |
| 13.00-14.30 | **Pelare I – indelning i grupper efter förkunskaper**<br>Grundläggande grupp - Per Johan Eckerberg<br>Avancerad grupp - Viveka Classon |
| 14.30-14.45 | **Pelare I – Gemensam sammanfattning**<br>Viveka Classon |
| 14.45-15.00 | **Kaffe** |
| 15.00-16.00 | **Pelare III - Revisorsperspektivet**<br>• Externrevisorns roll<br>• Balansräkningar<br>• Värdering av tillgångar och skulder<br>• Offentliggörande<br>• Tillsynsrapportering<br>Morgan Sandström |

# FÖRSÄKRINGSFÖRETAGENS SOLVENSREGLER – Dag 2

## 14 november 2024

| | |
|---|---|
| 08.30-09.00 | **Kaffe** |
| 09.00-10.00 | **Aktuarieperspektivet**<br>• Aktuariens roll<br>• Risk och kapitalkrav<br>• Flöden och avsättningar<br>• Riskmarginal<br>Fredrik Henrikson |
| 10.00-10.30 | **Pelare II – Gemensam introduktion**<br>• Företagsstyrningssystem<br>• Centrala funktioner<br>• Lämplighet<br>• Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)<br>• Uppdragsavtal<br>Malin Björkmo |
| 10.30-10.45 | **Kaffe** |
| 10.45-12.00 | **Pelare II– indelning i grupper efter förkunskaper**<br>Grundläggande grupp - Per Johan Eckerberg<br>Avancerad grupp - Malin Björkmo |
| 12.00-13.00 | **Lunch** |
| 13.00-14.00 | **Pelare II– indelning i grupper efter förkunskaper (fortsättning)**<br>Grundläggande grupp - Per Johan Eckerberg<br>Avancerad grupp - Malin Björkmo |
| 14.00-14.15 | **Pelare II – Gemensam sammanfattning och diskussion**<br>Malin Björkmo |
| 14.15–14.30 | **Kaffe** |
| 14.30 -15.15 | **Grupptillsyn**<br>• Grupp<br>• Grupptillsyn<br>• Gruppsolvens<br>• Företagsstyrning inom en grupp<br>Fabian Ekeblad |
| 15.15-15.45 | **Diskussion och frågor enligt önskemål från deltagarna, t.ex. om:**<br>• Proportionalitetsprincipen<br>• Upplåningsbegränsning<br>• Försäkringsfrämmande verksamhet<br>Viveka Classon, Fabian Ekeblad och Per Johan Eckerberg |
| 15.45 -16.00 | **Sammanfattning av kursen – Avslutning**<br>Per Johan Eckerberg |