

Finansinspektionen

18.12.2020
Finlands Bank/Finansinspektionen - INTE
BEGRÄNSAD
Offentligt

Skade- och livförsäkringsbolag

Verkställande direktören

Det gångna året har på grund av covid-19-pandemin varit mycket exceptionellt både för företagen under tillsyn och tillsynsmyndigheterna. År 2020 har präglats av större osäkerhet än normalt om den ekonomiska utvecklingen och förväntningarna på den. Detta har förutsatt en mer noggrann analys och uppföljning samt en tätare rapportering till tillsynsmyndigheten om verksamhetsmiljön och riskerna i den egna verksamheten.

Genom detta brev vill Finansinspektionen göra bolagen uppmärksamma på vissa faktorer som kommit fram vid inspektionerna 2020 och samtidigt föra fram tillsynsmyndighetens förväntningar för 2021.

1 Förändringar i affärsmiljön

Pandemin har orsakat och kommer sannolikt även framöver att skapa störningar i realekonomin och därigenom även på finansmarknaden. Detta kommer tillsammans med andra förändringar i affärsmiljön under de senaste åren sannolikt att inverka eller har redan inverkat på försäkringsbolagens intjäningsförmåga och -logik. Bolagen bör beakta den förändrade verksamhetsmiljön när de gör antaganden om affärsverksamhetens framtida utveckling och bedöma sin strategi både på kort och lång sikt.

Utöver en bedömning av strategin bör bolagen i denna situation även fästa särskild uppmärksamhet vid valet av de antaganden som används i solvens- och riskbedömningen (ORSA) och beräkningen av ansvarsskulden samt vid att beräkningarna uppdateras på ett adekvat sätt och i ett tillräckligt tidigt skede.

2 De regelbundna tillsynsrapporternas kvalitet och omfattning varierar

Bolagens regelbundna tillsynsrapport är ett viktigt verktyg för tillsynsmyndigheten. Rapporten innehåller styrelsens öppna och objektiva information om bolagets framtid som inte kan fås ur andra källor. Det är viktigt att rapporten innehåller information om de viktigaste iakttagelserna, avvikelserapporterna och anmärkningarna som bolagets egna kontrollfunktioner har gjort, samt de åtgärder som bolaget vidtagit.

Finansinspektionen fäster nästa år särskild uppmärksamhet vid de regelbundna tillsynsrapporternas (RSR) kvalitet och omfattning. Samtidigt bedömer Finansinspektionen rapporternas inlämningsintervall för de enskilda bolagen.

Rapporten ska i sig ge de uppgifter som fastställs i regleringen. I rapporten kan bolaget även hänvisa till bolagets andra väsentliga dokument, t.ex. ORSA. Hänvisningen ska emellertid vara exakt och bolaget ska självt anteckna de viktigaste ärendena i tillsynsrapporten.

Finansinspektionen

18.12.2020
Finlands Bank/Finansinspektionen - INTE
BEGRÄNSAD
Offentligt

De regelbundna tillsynsrapporternas kvalitet och omfattning varierar. Finansinspektionen påminner att bolagets styrelse ansvarar för att säkerställa att den regelbundna tillsynsrapportens innehåll följer lagstiftningen.

3 Eiopa förväntar sig att företagen under tillsyn beaktar klimatriskerna

Eiopa kommer nästa år att publicera ett ställningstagande för företagen under tillsyn, vilket innehåller förväntningar på att bolagen behandlar riskerna förknippade med klimatförändringar i sin ORSA-process. De viktigaste punkterna i ställningstagandet gäller olika regelbundna klimatscenarier och implementeringen av resultaten av dem i försäkringsbolagens strategiprocess på kort och lång sikt både för försäkrings- och investeringsverksamheten. Den granskningsperiod som används i scenarierna kan vara betydligt längre än den nuvarande.

Finansinspektionen kommer att beakta ställningstagandet i sitt tillsynsarbete och fäster i fortsättningen på så sätt uppmärksamhet vid analyseringen och hanteringen av klimatriskerna. Tillsynen kommer att vara riskbaserad och beakta skälighetsprincipen. I början riktar sig förväntningarna i första hand till en identifiering av klimatriskerna och en kvalitativ bedömning och senare även till en kvantitativ analys.

4 Värdering av icke-likvida investeringar

Finansinspektionen har innevarande år fäst uppmärksamhet vid marknadsvärderingen av icke-likvida investeringar. Den kraftiga kursnedgången i början av året lyfte fram oron för huruvida investeringarnas verkliga värden är uppdaterade, och fastighetsinvesteringar som gjorts både direkt och via fonder har varit föremål för särskild tillsyn. I anslutning till det gör Finansinspektionen för närvarande en temabedömning av fastighetsvärderingarna som omfattar alla försäkringsanstalter.

Vid värderingen av fastighetsinvesteringar ska objektens regionala skillnader beaktas. Fastighetsmarknaden i Finland är kraftigt differentierad och detta inverkar förutom på handelstidpunkterna även på hur tillförlitliga olika värderingsmetoder är. Tydliga förändringar i fastigheternas värden bör beaktas i realtid på det sätt som regleringen förutsätter.

5 Utläggning av offentliga förvaltningsuppgifter

Då försäkringsbranschen sköter sin offentliga förvaltningsuppgift är den en del av den s.k. indirekta offentliga förvaltningen. Offentliga förvaltningsuppgifter förekommer i anslutning till den lagstadgade försäkringen och till skötseln av försäkringskyddet i anslutning till den. I det tillsynsmeddelande (77/2020) som publicerades i december lyfte Finansinspektionen utifrån sina tillsynsiakttagelser fram begränsningarna vad gäller utläggning av offentliga förvaltningsuppgifter.

Finansinspektionen

18.12.2020
Finlands Bank/Finansinspektionen - INTE
BEGRÄNSAD
Offentligt

6 Uppföranderegler

Eiopa och Finansinspektionen har i år framhävt vikten av att företagen under tillsyn har *ändamålsenliga processer för produktgodkännande* och praktiska förfaranden för processerna. Aktörerna ska genom ständig översyn säkerställa att kundernas intressen beaktas och att produkterna motsvarar kundmålgruppens behov under produktens hela livscykel. Eiopa har fört fram sina synpunkter i publikationen "EiOPA's approach to the supervision of product oversight and governance", som publicerades i oktober 2020.

I sitt tillsynsmeddelande (4/2020) förde Finansinspektionen fram sin synpunkt på med hurdana avtal försäkringar kan tillhandahållas för grupper. Sådana avtal är ett gruppförsäkringsavtal och ett avtal om en försäkring som erbjuds en grupp (gruppförmånsförsäkring). I sitt tillsynsmeddelande uppmanade Finansinspektionen försäkringsbolagen att se över alla sina gruppförsäkringsarrangemang och att säkerställa att de uppfyller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal.

Då det gäller *försäkringsprodukternas distributionskanaler* har Finansinspektionen år 2020 fäst särskild uppmärksamhet vid förmedlingen av försäkringar via ombud. Om ett skade- och livförsäkringsbolag t.ex. använder samma ombud som ett arbetspensionsförsäkringsbolag, ska bolagen för egen del säkerställa att deras ombud har kompetens inom alla dessa områden och för övervakningen av den. Finansinspektionen övervakar å sin sida att det ombudsansvariga försäkringsföretaget på ett ändamålsenligt sätt övervakar yrkeskompetensen. Förtroendet för försäkringsmarknaden förutsätter tillförlitliga distributionskanaler i form av ett pålitligt försäkringsförmedlarregister som är öppet för allmänheten. Det har observerats brister bland annat i uppgifterna om ledningen och ägarna i sidoverksamma ombudsbolag.

Finansinspektionen har observerat att de *maximitidsfrister som ställts för ersättningshandläggningen* har överskridits inom flera lagstadgade skadeförsäkringsgrenar. Överskridningarna har gällt en stor grupp av försäkrade. Eftersom det är fråga om den försäkrades utkomst, bör bolagen beakta att bestämmelserna om handläggningstiderna uttryckligen är maximihandläggningstider och inte målsatta tidsfrister. Handläggningsprocesserna och -tiderna ska följas upp och noggrann statistik föras så att åtgärder för att undvika att de lagstadgade tidsfristerna överskrids kan vidtas redan i ett tidigt skede.

7 Avslutningsvis

Finansinspektionen kommer att fortsätta den förtätade dialogen med företagen under tillsyn även 2021. Samtidigt förutsätter den att företagen under tillsyn fortsätter sina beredningsåtgärder för att trygga de försäkrades förmåner genom att utveckla riskhanteringen och genom en god solvens. Både företagen under tillsyn och tillsynsmyndigheterna behöver nu säkerställa att de avsätter tillräckliga resurser och hela tiden gör en fortlöpande prioritering i realtid. Samtidigt får även tillsynsobjektens egna övervakningsåtgärder större betydelse.

Finansinspektionen

18.12.2020
Finlands Bank/Finansinspektionen - INTE
BEGRÄNSAD
Offentligt

Finansinspektionen har under det gångna året observerat att flera bolag vidtagit åtgärder för att stärka sin compliancefunktion i enlighet med Finansinspektionens rekommendationer. Såsom vi konstaterar i vårt tillsynsmeddelande (38/2020) om uppläggningsen av compliancefunktionen ligger en stark och oberoende compliancefunktion med tillräckliga resurser både i bolagens och tillsynsmyndigheternas gemensamma intresse.

Finansinspektionen vill tacka företagen under tillsyn för ett gott samarbete och önska alla en God Jul!

Teija Korpiaho

Marko Aarnio