

SEB Life International

Ekonomisk säkerhet och skydd
för försäkringstagare

SEB Life International - ekonomisk säkerhet

Kunder vill naturligtvis kunna lita på att det finansiella institut de låter förvalta sina tillgångar i, både har finansiell styrka och trygghet. Den här guiden har sammanställts för att besvara frågor om SEB Life Internationals ekonomiska säkerhet så utförligt som möjligt.



SEB Life International Assurance Company DAC nedan benämnd som SEB Life International, är ett dotterbolag till SEB Life and Pension Holding AB och ingår i SEB koncernen, en av de största bank- och livförsäkringskoncernerna i norra Europa.

SEB Life International övervakas och regleras av Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie). SEB Life International måste upprätthålla sitt eget kapital, sina egna reserver och sin egen likviditetsmarginal. SEB Life Internationals tillgångar får inte under några omständigheter användas för betalning av fordringar som ställts mot moderbolagsgruppen. Kapitaltäckningsgraden (förhållandet mellan våra aktieägares fria tillgångar och våra lägsta solvenskrav) är ungefär 4:1, dvs. fyra gånger så stort kapital som vi behöver enligt EU:s försäkringsregler. Ett livförsäkringsbolag måste ha tillräckligt stort eget kapital för oberoende drift.

Vad vi erbjuder

SEB Life International är ett livförsäkringsbolag inregistrerat och kontrollerat i Irland. Bolaget ägnar sig åt gränsöverskridande distribution av försäkringsbaserade placeringsprodukter enligt EU:s tredje livförsäkringsdirektiv. SEB Life International har specialiserat sig på skräddarsydda försäkringsavtal inom EU och erbjuder specialanpassade lösningar som även passar komplexa investeringsbehov och personer som vill investera långsiktigt.

Investeringsalternativ

SEB Life International erbjuder ett brett investeringsuniversum vilket ger kunden stor frihet att själv bestämma hur kapitalet ska investeras och välja de tillgångar som passar kundens specifika behov och riskprofil.

Säkerhet och reglering

Kunderna behöver tillförlitlig information om sina investeringars säkerhet samt om de kontroller som säkerställer dem. Irländska försäkringsbolag är strukturerade och arbetar på ett annat sätt än andra finansinstitutioner. Detta har tre huvudsakliga orsaker:

- Livförsäkringsbolagens modell skiljer sig mot andra finansiella företag
- Tillsynen över livförsäkringsbolag är också helt olika gentemot andra företag
- Försäkring - en robust investeringsmiljö

Livförsäkringsbolagens modell

Livförsäkringsbolag tar emot premier från försäkringstagare. För livförsäkringsskydd läggs alla premier ihop för att täcka försäkringsskador. Riskerna för livförsäkringsskyddet sänks genom återförsäkring. För depå- och fondförsäkringsbolag investeras premierna för försäkringstagarnas räkning i en mängd finansiella instrument. Försäkringsfall och återköp betalas genom att sälja tillgångarna i försäkringen. Skulder stäms av mot tillgångarna i detta syfte, eftersom livförsäkringsbolagen enligt försiktighetsprincipen måste ha totala tillgångar som överskrider högt räknade skulder. Likviditetsmarginalen är ett extra lager tillgångar utöver skulderna. Försäkringsbolaget stämmer av tillgångar mot skulder så att om en tillgång sjunker i värde gör den motsvarande skulden också det.

Försäkringsbolag tenderar att undvika höga garantier för att säkerställa låga risker för bolaget. I de fall där inga garantier finns är det försäkringstagaren som står för placeringens risk – inte försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget åtar sig att betala ut hela värdet av de tillgångar som berörs av kundens försäkringsavtal enligt villkoren för enskild försäkring. Dessa tillgångar registreras av försäkringsbolaget i ett särskilt register som uppdateras varje bankdag. Om försäkringsbolaget blir insolvent (vilket är högst osannolikt) har försäkringstagarna, enligt EU-direktiv, förmånsrätt till värdet av de tillgångar som har registrerats. Detta innebär att tillgångarna inte kan användas av försäkringsbolaget för betalning till någon annan än försäkringstagarna. Det nuvarande regelverket skyddar alltså det totala värdet av tillgångarna som hör till kundernas försäkringsavtal för den händelse försäkringsbolaget skulle bli insolvent.

Tillsyn över livförsäkringsbolag

Alla livförsäkringsbolag i Irland regleras av Central Bank of Ireland. Irland är medlem i Europeiska unionen (EU) och det irländska regelsystemet följer EU:s krav.

Försäkringsbolag styrs av lagstadgade regler och de primära tillsynsenheterna är bolagsstyrelsen och Irlands centralbank. Försäkringsbolaget har till skillnad från andra finansiella företag en aktuarie. Den utsedda aktuarien måste följa sträng professionell standard och agerar i juridisk mening självständigt från försäkringsbolaget. Den utsedda aktuarien certifierar reserver och solvensmarginaler oberoende av varandra, övervakar kontinuerligt företaget och måste rapportera kända problem till finansinspektionen.

Tekniska avsättningar som matchar det totala värdet av alla skulder till försäkringstagarna måste säkerställas. En likviditetsmarginal utöver de tekniska avsättningarna måste finnas reserverad för respektive produktlinje.

Försäkring – en robust investeringsmiljö

Livförsäkringsbolag är strikt reglerat för att ge försäkringstagarna ekonomisk trygghet. Det finns även ytterligare skydd tack vare den översyn och reglering som livförsäkringsbolag är underkastade. För försäkringstagarna finns bland annat följande skyddsåtgärder:

Separat juridisk person

SEB Life International är en helt separat juridisk person inom SEB koncernen som övervakas separat och regleras av Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie).

SEB Life Internationals verksamhet

Vi omfattas inte av investeringsgarantier och har mycket låga riskersättningsnivåer. Det innebär att försäkringstagarna själva står för investeringsrisken för sina egna försäkringar, så att om en försäkring går med förlust på grund av en dålig placering påverkas inte andra försäkringar. Vi har en lägre andel riskförsäkring (dvs. livförsäkringsskydd utöver fondernas värden) men de är nästan alla återförsäkrade, så den slutliga risken ligger hos tredje part.

Motpartsrisk

Om de tillgångar som står bakom en produkt medför en motpartsrisk är det försäkringstagarna som står för motpartsrisken. Detta förklaras alltid tydligt i vår dokumentation. Därför orsakar inte en motparts konkurs någon förlust för SEB Life International, eftersom SEB Life International inte behöver ersätta försäkringstagarna för sådana förluster. Det innebär att en motparts konkurs inte har någon direkt inverkan på SEB Life Internationals likviditet eller på andra försäkringstagare.



vi har fyra gånger så stort kapital som vi behöver enligt EU:s försäkringsregler.

Reglerat skydd för våra försäkringstagare

Livförsäkringstagarna erbjuds ett brett skydd genom regelverket. SEB Life International har som livförsäkringsbolag viktiga skyddsmekanismer för att skydda försäkringstagare tack vare regleringssystemen. SEB Life International måste årligen skicka in detaljerade rapporter till Central Bank of Ireland för att bevisa solvensen samt redovisa mängden tillgångar utöver den lägsta likviditetsmarginalen.

Solvenskrav för livförsäkringsbolag jämfört med banker

En viktig skillnad mellan ett försäkringsbolag och en bank vad gäller regler är att en bank inte alltid behöver inneha de fullständiga inlåningsbeloppen (utan kan låna ut dessa medel till andra kunder). Med andra ord motsvarar en banks inlåningsskuld (som på begäran ska betalas tillbaka till insättarna) inte tillgångarna till 100 %. Ett livförsäkringsbolag är däremot skyldigt att alltid inneha alla tillgångar som ligger till grund för sina försäkringar, plus ett ytterligare belopp som solvensmarginal (enligt beskrivningen ovan). Därför finns det ingen motsvarighet till en "uttagsanstormning" för ett försäkringsbolag, eftersom försäkringsbolagen alltid har täckande tillgångar.

Begränsningar av utbetalning av utdelning

Utdelning kan inte betalas från SEB Life International till moderbolaget om inte tillgångarnas värde överstiger skuldernas. Med andra ord kan bara utdelning betalas om tillräckligt stor vinst gjorts, vilket på så sätt skyddar försäkringstagarnas placeringar. Denna åtgärd skyddar också SEB Life International försäkringstagare från att vårt moderbolag (eller en likvidator) försöker ta ut medel från SEB Life International för att betala sina fordringsägare om en konkurs mot förmodan skulle inträffa.

Likvidationsdirektiv

EU:s Solvens II Direktiv (direktiv 2009/138/EC) om rekonstruktion och likvidation av försäkringsbolag) föreskriver att ett försäkringsbolags alla tillgångar måste användas för att betala skulderna till

försäkringstagarna före några andra av bolagets fordringsägare (med undantag av likvidatorns avgifter och den irländska skattemyndigheten) om ett försäkringsbolag likvideras. Med andra ord har försäkringstagarna första tillgång till bolagets alla tillgångar. Det betyder också att försäkringsbolag i Irland inte kan använda försäkringstagarnas tillgångar som säkerhet för lån.

Begränsningar av användningen av derivatinstrument

Investeringsreglerna för försäkringsbolag omfattar betydande begränsningar av hur derivatinstrument får användas: i princip får bolagen endast använda derivatinstrument för att (1) minska placeringarnas risker eller (2) för effektiv portföljhantering. I praktiken innebär det att ett försäkringsbolag inte får använda derivatinstrument för att skapa lånefinansierade positioner, vilket innebär att de inte är utsatta för någon större risk som innehav av derivat kan innebära.

Regulatorns befogenhet att ingripa

Om solvensen hos ett livförsäkringsbolag försämrats kan finansinspektionen ingripa och kräva en plan på hur den finansiella positionen ska stabiliseras – det kan till och med innebära att ett bolag måste sluta med sin försäkringsverksamhet, eller vidta andra åtgärder som bedöms vara nödvändiga.

Finns någon ersättningsplan för investerare när det gäller livförsäkringar?

Det finns ingen formell ersättningsplan för investerare inom livförsäkringar i Irland. I stället har man valt att övervaka livförsäkringsbolag noga och styra deras aktiviteter och tillgångarna bakom deras skulder, för att säkerställa att risken för insolvens är mycket låg. Som beskrivits tidigare måste vi upprätthålla tillgångar motsvarande 100 % av våra skulder, plus ytterligare kapital därutöver som solvensmarginal. SEB Life International innehar kapital som överskrider detta minimikrav fyra gånger. Dessutom är regelverket för försäkringsbolag på Irland uppsatt enligt EU:s lagstiftning och därmed robust.

Mer information

Finansiell information om SEB koncernen finns på: www.sebgroup.com

Information om SEB Life International finns på: www.seb.ie

Information om SEB finns på www.seb.se

Postadress: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland
Växel: +353 1 487 07 00
E-post: life@seb.se

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company som verkar under namnet SEB Life International, står under tillsyn av Irlands centralbank. Registrerat i Republiken Irland. Bolagets säte: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. Registreringsnummer 218391. All information är korrekt på angivet datum april 2021 men innehållet kan komma att ändras.