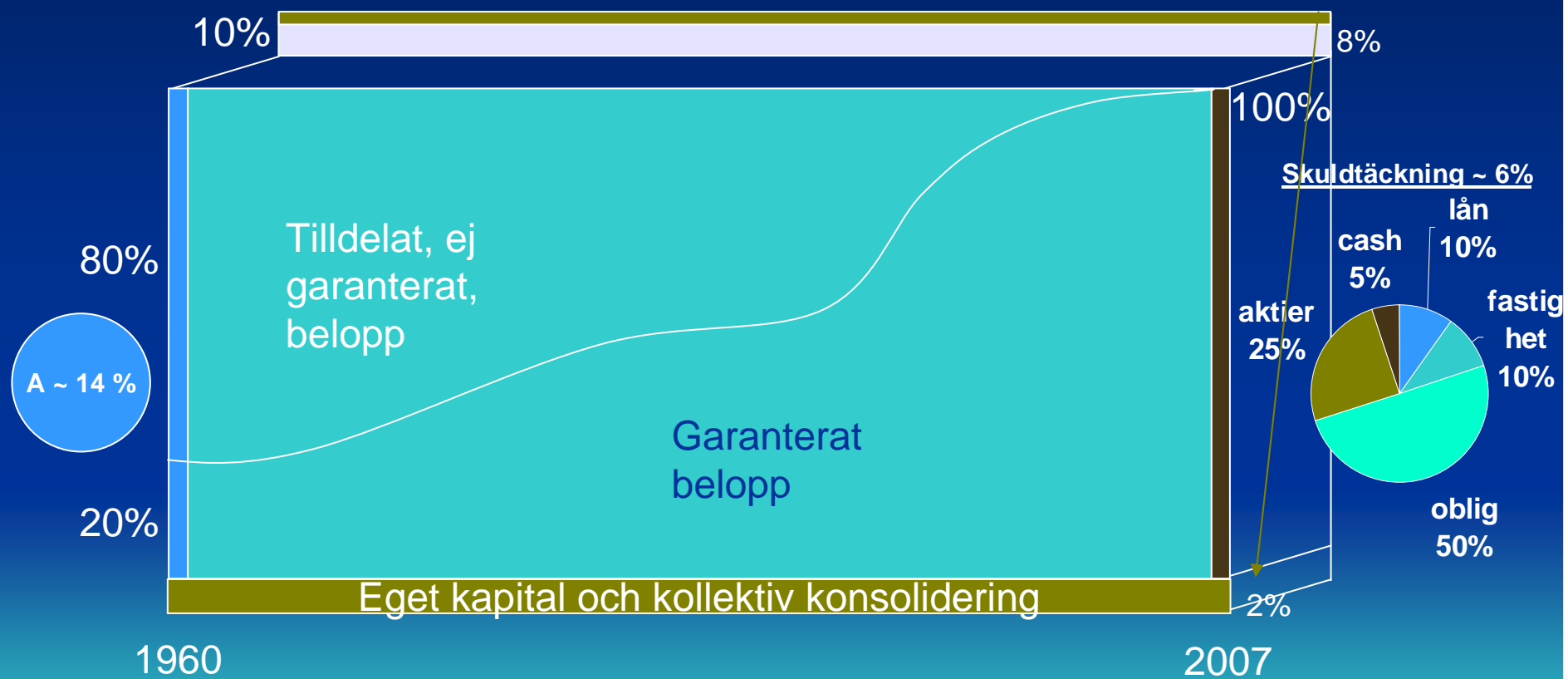


Livförsäkring i Sverige

Felaktigheter
och skillnader jämfört med 2002/83/EG



Svensk metod



EU-metod 2002/83/EG



Kapitalstorlek



Skillnader

SVENSK METOD

- Gamla försäkringar bidrar mer till avkastningen
- Endast del av avkastning skuldtäcks
- Skälighets- och kontributionsprincipen följs ej
- Svenska skuldtäckningsregler

2002/83/EG

- Alla försäkringar bidrar lika mycket till avkastningen
- All avkastning skuldtäcks
- Skälighets- och kontributionsprincipen följs
- EUs skuldtäckningsregler



Ytterligare felaktigheter

- Garanterad avkastning på gamla avtal minskas nu med avgift
- Avgiften redovisas större än verklig kostnad
- Detta framgår ej av vissa äldre avtal eller grunder



Konsekvens

- Förfarandet strider mot ömsesidighetsprinciper, skälighets- och kontributionsprinciperna i FRL
- Bolagens skuldtäckningskapital blir lägre
- Bolagens solvenskapital blir högre
- Försäkringstagarnas kapital omfördelas mot minskad garanti



Avkastningsskatten minskar garantin

- Avkastningsskatten tas ut som en kostnad också för avtal tecknade före 1992
- Konsekvens är att garantin minskar
- Bolagens skuldtäckningskapital minskas
- Bolagens solvenskapital ökas
- Äldre försäkringars avtal har ej följts



Konsekvens

- De bolag som minskade pensioner har minskat dessa också för personer som skulle haft högre garanterat kapital
- De bolag som har minskat saldon har minskat dessa också för försäkringar som skulle haft högre garanterat kapital
- Bolagen kan hållas skadeståndsskyldiga



Ekonomisk konsekvens

- Staten har gått miste om ca 10 miljarder i inkomstskatt 2004 – 2006
- 1 miljon pensionärer har fått 20 miljarder för lite i pension
- 500 000 försäkringar har för låga saldon
- Garanterat kapital har minskat med ca 100 miljarder
- Livbolagen visar för högt solvenskapital

