

Datum 2025-04-08

FI dnr 24-27883

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Ändrade regler för tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag

Sammanfattning

Finansinspektionen beslutar om ändringar i föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:22) om tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag (rapporteringsföreskrifterna).

Bakgrunden till föreskriftsändringarna är att Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) i februari 2023 beslutade att ändra sina krav på de nationella tillsynsmyndigheterna, däribland Finansinspektionen, när det gäller att lämna kvantitativa uppgifter för tjänstepensionsinstitut. De förändringar som Eiopa har beslutat om innebär att 18 nya poster har tillkommit och att ett fåtal poster har tagits bort från den kvantitativa rapporteringen. Två av de nya posterna beror på nya rapporteringskrav från Europeiska centralbanken (ECB). Ändringarna påverkar både kvartals- och årsrapporteringen för tjänstepensionsföretagen.

För att Finansinspektionen ska kunna uppfylla de nya kraven behöver de svenska tjänstepensionsföretagen lämna fler kvantitativa uppgifter till inspektionen än de gör i dag. Finansinspektionen ändrar därför de föreskrifter som reglerar vilka uppgifter som tjänstepensionsföretagen ska lämna till inspektionen, det vill säga rapporteringsföreskrifterna.

I samband med de ändrade rapporteringskraven har Eiopa även gjort vissa förtydliganden av och ändringar i anvisningarna till andra poster i rapporteringen. Finansinspektionen beslutar att även dessa ändringar tas in i föreskrifternas bilagor med anvisningar.

Ändringarna görs i 7 kap. rapporteringsföreskrifterna och i bilagorna 3–6.

Dessutom gör inspektionen vissa förtydliganden, rättelser och redaktionella ändringar i rapporteringsföreskrifterna och i bilagorna till dessa.

Eiopas förändrade rapporteringskrav började gälla den 1 januari 2025. Den första kvartalsrapporteringen till Eiopa enligt de nya kraven ska göras med utgångspunkt i förhållandena den 31 mars 2025. Den första årsrapporteringen till Eiopa enligt de nya kraven ska göras med utgångspunkt i förhållandena den 31 december 2025.

Finansinspektionen beslutar att ändringarna i rapporteringsföreskrifterna träder i kraft den 23 april 2025 och ska tillämpas från och med innevarande räkenskapsår. Inspektionen beslutar samtidigt att tidsfristen för den första kvartalsrapporteringen enligt de nya kraven förlängs till den 26 maj 2025.

Innehåll

1	Utgångspunkter	4
1.1	Målet med regleringen.....	4
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	5
1.3	Regleringsalternativ	5
1.4	Rättsliga förutsättningar	6
1.5	Ärendets beredning	6
2	Motivering och överväganden	7
2.1	Ändringar till följd av Eiopas beslut – bilagorna 3 och 4	7
2.2	Andra ändringar i rapporteringsföreskrifterna	18
2.3	Ikraftträdande	20
3	Konsekvenser	21
3.1	Inledning.....	21
3.2	Vilka berörs av ändringarna?	22
3.3	Bemyndiganden	22
3.4	Konsekvenser för konsumenterna och samhället.....	23
3.5	Konsekvenser för företagen	23
3.6	Konsekvenser för små företag	25
3.7	Ändringarna i förhållande till EU-rätten.....	26
3.8	Ikraftträdande och information.....	27
3.9	Konsekvenser för Finansinspektionen	27
3.10	Övriga konsekvenser	28
3.11	Utvärdering och uppföljning	28

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (andra tjänstepensionsdirektivet) gäller för tjänstepensionsinstitut. I Sverige finns två typer av tjänstepensionsinstitut: tjänstepensionsföretag och pensionsstiftelser. Tjänstepensionsföretagens verksamhet i Sverige regleras främst av lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (LTF), som för tjänstepensionsföretagens del genomför andra tjänstepensionsdirektivet i svensk rätt. Pensionsstiftelsernas verksamhet i Sverige regleras främst av lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) ställer krav på att de nationella tillsynsmyndigheterna, däribland Finansinspektionen, löpande ska lämna in viss information till Eiopa om de tjänstepensionsinstitut som står under myndigheternas tillsyn. Dessa rapporteringskrav baseras på ett beslut som Eiopas tillsynsstyrelse (på engelska Board of Supervisors) fattade den 10 april 2018.¹

För att Finansinspektionen ska kunna uppfylla de rapporteringskrav som Eiopa ställer på de nationella tillsynsmyndigheterna måste inspektionen få uppgifter från tjänstepensionsföretagen. Bestämmelser om att företagen ska lämna sådana uppgifter till inspektionen finns i 7 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:22) om tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag (rapporteringsföreskrifterna). Finansinspektionen lämnar automatiskt uppgifterna vidare till Eiopa genom inspektionens eget utrapporteringssystem.

Eiopas tillsynsstyrelse beslutade i februari 2023 om förändringar i rapporteringskraven.² I de ändrade kraven inkluderas även vissa nya uppgifter som ska rapporteras till ECB. De ändringar i rapporteringsföreskrifterna som Finansinspektionen nu beslutar om syftar huvudsakligen till att anpassa föreskrifterna till Eiopas och ECB:s nya krav. Ändringarna i rapporterings-

¹ Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests towards NCAs regarding provision of occupational pensions information, EIOPA-BoS-18-114, 10 april 2018.

² Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests regarding provision of occupational pensions information, EIOPA-BoS-23-030, 10 februari 2023.

föreskrifterna gäller endast för tjänstepensionsföretag. Pensionsstiftelser berörs alltså inte av ändringarna.

Finansinspektionen gör också en del rättelser och redaktionella ändringar i rapporteringsföreskrifterna. Dessa ändringar är i första hand korrigeringar och förtydliganden av redan existerande bestämmelser kopplade till den EU-gemensamma och den nationella rapporteringen.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

Det pågår för närvarande en översyn av andra tjänstepensionsdirektivet. Ändringar i direktivet kan komma att påverka periodisk kvantitativ rapportering för tjänstepensionsföretag. Men det är i nuläget för tidigt att säga om, och i så fall hur, rapporteringen kan komma att påverkas av eventuella ändringar i direktivet.

1.3 Regleringsalternativ

Enligt artikel 35.1 i Eiopa-förordningen³ ska de nationella tillsynsmyndigheterna – bland andra Finansinspektionen – på begäran av Eiopa lämna de uppgifter som Eiopa behöver för att fullgöra sitt uppdrag. Eiopa får, enligt artikel 35.2, utforma sin begäran på så sätt att uppgifterna ska lämnas in vid återkommande tillfällen och i angivna format.

De nya rapporteringskraven har tillkommit genom ett beslut av Eiopas tillsynsstyrelse som de nationella tillsynsmyndigheterna är bundna av, men som inte är riktat till de berörda företagen.

Det är viktigt att tjänstepensionsföretagen rapporterar in uppgifterna på ett enhetligt sätt och i rätt tid för att Finansinspektionen ska kunna uppfylla Eiopas rapporteringskrav. Inspektionen bedömer därför att det är nödvändigt med bindande föreskrifter för att säkerställa att företagen uppfyller rapporteringskraven. Det kan inte anses tillräckligt att Finansinspektionen lämnar allmänna råd eller någon annan typ av vägledning för att uppnå detta ändamål.

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensions-myndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG.

Mot denna bakgrund finns det inget alternativ till att meddela bindande föreskrifter.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Som framgår i avsnitt 1.3 följer det av artikel 35.1 i Eiopa-förordningen att Finansinspektionen behöver samla in de uppgifter som omfattas av beslutet av Eiopas tillsynsstyrelse från tjänstepensionsföretagen och lämna dem vidare till Eiopa. Vissa av dessa uppgifter är så kallade tilläggsuppgifter som ECB efterfrågar. Finansinspektionen har i tidigare regelprojekt redogjort för den rättsliga grunden för att samla in sådana uppgifter och hänvisar till den redogörelsen.⁴

Enligt 14 kap. 5 § LTF ska ett tjänstepensionsföretag lämna Finansinspektionen de upplysningar om sin verksamhet som inspektionen begär. Enligt 18 § första stycket 1 samma kapitel får regeringen, eller den myndighet som regeringen bestämmer, meddela föreskrifter om vilka upplysningar ett tjänstepensionsföretag ska lämna till Finansinspektionen och när de ska lämnas. Regeringen har, genom 5 kap. 2 § 28 förordningen (2019:809) om tjänstepensionsföretag, bemyndigat Finansinspektionen att meddela föreskrifter om detta.

Enligt 14 kap. 4 § LTF ska Finansinspektionen i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med behöriga myndigheter, Europeiska kommissionen och Eiopa i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen. Det är med stöd av artikel 35 i Eiopa-förordningen som Eiopa, i de båda besluten i april 2018 och februari 2023, har begärt att Finansinspektionen ska lämna uppgifter till Eiopa.

1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har i arbetet med att ta fram förslaget använt sig av en extern referensgrupp med representanter från Svensk Försäkring och Tjänstepensionsförbundet. Ett möte med referensgruppen hölls den 4 december 2024. Som resultat av referensgruppens synpunkter har vissa förtydliganden förts in i bilaga 4 med anvisningar.

⁴ Se beslutspromemorian i ärende FI dnr 18-1154 s. 151 och 161 f., <https://www.fi.se/globalassets/media/dokument/fffs-bilagor/2019/besluts-pm-fffs-1921-28.pdf>.

Den 3 februari 2025 remitterade Finansinspektionen ett förslag till ändrade föreskrifter till åtta myndigheter och organisationer. Sju remissinstanser har lämnat remissvar.

2 Motivering och överväganden

2.1 Ändringar till följd av Eiopas beslut – bilagorna 3 och 4

Syftet med rapporteringsföreskrifterna är att säkerställa att tjänstepensionsföretagen lämnar de uppgifter som Finansinspektionen behöver för att i tillsynen följa företagens verksamhet och de förändringar som eventuellt görs i den. Syftet är också att uppfylla de rapporteringskrav som Eiopa och ECB ställer på Finansinspektionen.

Eiopas beslut i februari 2023 innebär att Finansinspektionen ska lämna ytterligare information till Eiopa. För att kunna göra det behöver inspektionen få in uppgifterna från tjänstepensionsföretagen. Finansinspektionen beslutar därför om ändringar i rapporteringsföreskrifterna för att anpassa dessa till Eiopas beslut.

Pensionsstiftelserna i Sverige omfattas inte av något rapporteringskrav som motsvarar det som gäller för tjänstepensionsföretagen. De ändringar som Eiopa har beslutat om påverkar därför inte stiftelserna.

Till följd av Eiopas beslut gör Finansinspektionen följande ändringar i bilagorna 3 och 4 till rapporteringsföreskrifterna. De ändringar som inte berörs nedan är mindre rättelser och redaktionella ändringar.

2.1.1 Kvartalsuppgifter

Avsnitt C. Balansräkning

Finansinspektionens ställningstagande: Följande poster läggs till i rapporteringen av uppgifter ur ett företags balansräkning, avsnitt C. Balansräkning (PF.02.01.24) – kvartal och år i bilaga 3:

- materiella anläggningstillgångar för eget bruk,
- information om strukturerade produkter,
- värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter,
- banktillgodohavanden som inte är likvida medel, samt

- försäkrings- och återförsäkringsfordringar.

Anvisningar till de nya posterna läggs till i bilaga 4.

Följande uppgifter ur balansräkningen tas bort i bilagorna 3 och 4:

- specifikationen av finansiella respektive icke finansiella företagsobligationer (posterna R0090 och R0100), samt
- specifikationen av andra obligationer än statsobligationer och företagsobligationer (post R0110).

Finansinspektionen ändrar också namnen på följande poster i bilagorna 3 och 4:

- företag för kollektiva investeringar (R0120),
- fordringar på försäkrings- och återförsäkringsföretag (R0240), samt
- försäkrings- och återförsäkringsskulder (R0300).

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: *Svensk Försäkring* uppmärksammar att det i anvisningarna till avsnitt F. Förteckning över tillgångar (PF.06.02.24) – år, anges att företag som redan har lämnat de aktuella uppgifterna för årets fjärde kvartal inte behöver lämna dem i årsrapporteringen. Svensk Försäkring anser att samma undantag bör gälla för avsnitt C. Balansräkning (PF.02.01.24).

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen ändrar rapporteringskraven i bilaga 3 och motsvarande anvisningar i bilaga 4 enligt Eiopas beslut. Ändringarna innebär bland annat att namnen på vissa poster i avsnittet ändras. Detta görs till följd av att Eiopa har ändrat benämningarna på vissa poster i avsnittet för att anpassa terminologin till den rapportering som gäller för försäkringsföretag. Namnändringarna innebär ingen ändring i sak.

Finansinspektionen delar inte *Svensk Försäkrings* uppfattning att samma undantag från årsrapporteringen som gäller för avsnitt F. Förteckning över tillgångar, även bör gälla avsnitt C. Balansräkning. De uppgifter ur företagets balansräkning som lämnas för hela året används av Eiopa bland annat för att sammanställa statistik som sedan publiceras på Eiopas webbplats. Dessutom används årsuppgifterna för att kontrollera andra avsnitt i företagets rapportering. Om årsuppgifterna inte lämnas in kan det

orsaka valideringsfel, som i sin tur riskerar att leda till att företagets övriga rapportering inte blir godkänd av Finansinspektionen och Eiopa.

Avsnitt F. Förteckning över tillgångar

Finansinspektionens ställningstagande: Följande poster läggs till i rapporteringen av uppgifter i avsnitt F. Förteckning över tillgångar (PF.06.02.25) – kvartal och (PF.06.02.24) – år i bilaga 3:

- uppgifter om tillgångar som är ställda som säkerhet,
- kod och typ av kod för förvaringsinstitut,
- skuldnedskrivningsregler, samt
- kryptotillgångar.

Anvisningar till de nya posterna läggs till i bilaga 4.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll när det gäller ändringar i bilaga 3. Anvisningarna i bilaga 4 till posterna C0050 Förvaringsinstitut, C0051 Kod för förvaringsinstitut och C0052 Typ av kod för förvaringsinstitut hade delvis annat innehåll.

Remissinstanserna: *Tjänstepensionsförbundet* och *Svensk Försäkring* anser att anvisningar till posterna C0050, C0051 och C0052 i bilaga 4 bör förtydligas. De anser att det är oklart under vilken post LEI-koden ska rapporteras. Vidare pekar remissinstanserna på att posten C0052 inte finns med i den aktuella blanketten i bilaga 3, trots att anvisningarna i bilaga 4 hänvisar till den posten. *Tjänstepensionsförbundet* anser att anvisningen till posten C0052 därför bör tas bort och att motsvarande anvisningstext bör läggas till i anvisningen till posten C0051.

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen delar *Tjänstepensionsförbundets* och *Svensk Försäkrings* uppfattning att anvisningarna till posterna C0050 Förvaringsinstitut och C0051 Kod för förvaringsinstitut i bilaga 4 behöver förtydligas, samt att anvisningen till posten C0052 Typ av kod för förvaringsinstitut bör tas bort.

I anvisningen till posten C0050 lägger Finansinspektionen därför till ett förtydligande med innebörden att om namnet på det finansinstitut som är förvaringsinstitut finns i LEI-databasen, ska denna post motsvara det namnet. Om namnet på förvaringsinstitutet inte finns i LEI-databasen, ska posten motsvara det juridiska namnet för förvaringsinstitutet. Inspektionen lägger även till ett förtydligande i den aktuella anvisningen med innebörden

att för tillgångar som förvaras hos det egna företaget ska tjänstepensionsföretaget anges som förvaringsinstitut. Exemplet på hur en ISIN-kod uppges tas bort från anvisningen.

Finansinspektionen tar också bort hela anvisningen till posten C0052 Typ av kod för förvaringsinstitut, eftersom denna post inte längre finns med i rapporteringsblanketten i bilaga 3. I stället är det posten C0051 som innehåller både kod och typ av kod för förvaringsinstitut. Den anvisningstext som i det remitterade förslaget avsåg posten C0052, lägger inspektionen därför till i anvisningen till posten C0051. Dessutom läggs ett exempel till i anvisningen på hur en LEI-kod ska uppges.

Avsnitt P Öppna derivatpositioner

Finansinspektionens ställningstagande: Följande poster läggs till i rapporteringen av uppgifter enligt avsnitt P. Öppna derivatpositioner (PF.08.01.25) – kvartal och (PF.08.01.24) – år i bilaga 3:

- prisets valuta,
- levererad swap, och
- mottagen swap.

Anvisningar till de nya posterna läggs till i bilaga 4.

Följande poster tas bort från rapporteringen av derivatpositioner i bilagorna 3 och 4:

- delta (C0120),
- levererad valuta för swap (C0410), och
- mottagen valuta för swap (C0420).

Finansinspektionen lägger även till en lättnad i årsrapporteringen i anvisningarna i bilaga 4, motsvarande det undantag som sedan tidigare finns i anvisningarna till avsnitt F. Förteckning över tillgångar.

Remisspromemorian: Förslaget hade i huvudsak samma innehåll.

Remissinstanserna: *Svensk Försäkring* uppmärksammar att det i anvisningarna till avsnitt F. Förteckning över tillgångar (PF.06.02.24) – år, anges att företag som redan har lämnat de aktuella uppgifterna för fjärde kvartalet inte behöver lämna dem också i årsrapporteringen. Svensk

Försäkring anser att samma undantag bör gälla för avsnitt P. Öppna derivatpositioner (PF.08.01.24).

Finansinspektionens skäl: Det framgår av anvisningarna i bilaga 4 till avsnitt P. Öppna derivatpositioner, att ett företag ska lämna uppgifter om öppna derivat i både den kvartalsvisa och den årliga rapporteringen. Detta innebär att samma uppgifter som företaget har rapporterat för fjärde kvartalet ska lämnas igen i årsrapporteringen.

Finansinspektionen konstaterar att årsuppgifter om öppna derivatpositioner inte används när Eiopa sammanställer årlig statistik och publicerar den på myndighetens webbplats. Uppgifterna används inte heller för validering av andra avsnitt i årsrapporteringen. Mot denna bakgrund anser Finansinspektionen att årsuppgifterna utgör en onödig dubbelrapportering som bör undvikas för att minska företagets rapporteringsbörda. Inspektionen delar därför *Svensk Försäkrings* uppfattning att det bör framgå av anvisningarna i bilaga 4, att ett företag som redan har lämnat de aktuella uppgifterna för fjärde kvartalet inte behöver lämna dem också i årsrapporteringen. Årsuppgifterna behöver endast lämnas om det har skett materiella ändringar sedan rapporteringen för fjärde kvartalet. I övrigt bör rapporteringskraven i bilaga 3, och motsvarande anvisningar i bilaga 4, ändras enligt Eiopas beslut.

2.1.2 Årsuppgifter

Avsnitt B. Grundläggande information

Finansinspektionens ställningstagande: En ny post Rapporteringsspråk (R0015) läggs till i rapporteringen av ett företags grundläggande information i avsnitt B. Grundläggande information – allmänt (PF.01.02.24) – år i bilaga 3. Motsvarande anvisning läggs till i bilaga 4.

Remisspromemorian: Ändringen var inte med i det remitterade förslaget.

Remissinstanserna: *Svensk Försäkring* har uppmärksammat Finansinspektionen på att posten Rapporteringsspråk saknades i bilagorna till rapporteringsföreskrifterna.

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen konstaterar att posten Rapporteringsspråk har ingått i Eiopas taxonomi (version 2.7.1) sedan 2022. De svenska tjänstepensionsföretagen har sedan 2023 lämnat uppgiften om rapporteringsspråk i den EU-gemensamma rapporteringen enligt Eiopas

taxonomi. Posten bör därför läggas till under avsnitt B. Grundläggande information – allmänt i bilagorna 3 och 4.

Avsnitt C. Balansräkning (PF.02.01.24) – kvartal och år

Finansinspektionens ställningstagande med mera: Finansinspektionens ställningstagande, remissinstansernas synpunkter och inspektionens skäl för ändringarna framgår i avsnitt 2.1.1 under Avsnitt C. Balansräkning.

Avsnitt D. Gränsöverskridande

Finansinspektionens ställningstagande: Namnet på avsnitt D (PF.04.03.24) – år i bilagorna 3 och 4 ändras från D. Verksamhet per land till D. Gränsöverskridande.

Avsnittet D. Gränsöverskridande (PF.04.03.24) – år ändras vidare så att tjänstepensionsföretaget på årsbasis ska redovisa gränsöverskridande verksamhet för varje land där företaget har sådan verksamhet. För varje land ska företaget även lämna uppgift om vilken kategori som tjänstepensionsföretaget tillhör.

Posten Antal värdländer (R0010) tas bort från bilaga 3 och 4.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: De remissinstanser som har yttrat sig har inte haft några synpunkter på förslaget.

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen ändrar kraven på rapportering av uppgifter om företagens gränsöverskridande verksamhet i bilaga 3, och motsvarande anvisningar i bilaga 4, enligt Eiopas beslut. Namnet på det aktuella avsnittet ändras för att bättre motsvara den engelska benämning som Eiopa använder, det vill säga Cross-border.

Enligt gällande bestämmelser ska ett tjänstepensionsföretag lämna uppgifter om gränsöverskridande verksamhet på aggregerad nivå. Enligt Eiopas beslut ska uppgifterna i stället redovisas för varje land där företaget har sådan verksamhet. Avsnitt D. Gränsöverskridande bör därför ändras på motsvarande sätt. Eftersom uppgifterna ska lämnas separat för varje värdland bör även posten Antal värdländer (R0010) tas bort.

I nuläget rapporterar inget svenskt tjänstepensionsföretag gränsöverskridande verksamhet, så inget företag påverkas för närvarande av dessa ändringar.

Avsnitt E. Kostnader

Finansinspektionens ställningstagande: Namnet på posten R0020 (på engelska Investment expenses) under avsnittet E. Kostnader (PF.05.03.24) i bilaga 4 ändras från Kapitalförvaltningskostnader till Investeringskostnader.

Anvisningar till posterna R0010, R0020, R0030, R0040 och R0050 under samma avsnitt i bilaga 4 ändras enligt Eiopas beslut, det vill säga genom att för varje post inkludera en hänvisning till nationella redovisningsprinciper.

Anvisningen till posten R0040 Övriga kostnader ändras på så sätt att tillägget "(t.ex. anskaffningskostnader, räntekostnader eller valutakursförluster)" tas bort.

Det införs inte något krav på utökad rapportering av tjänstepensionsföretagets kostnader.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: *Svensk Försäkring* välkomnar att det inte införs något krav på utökad rapportering av kostnader och avgifter för tjänstepensionsföretagen, och anför att ett sådant krav skulle ha inneburit stora utmaningar för företagen att ta fram de efterfrågade uppgifterna för rapportering.

De remissinstanser som har yttrat sig har i övrigt inte haft några synpunkter på förslaget.

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen ändrar anvisningarna för rapportering av företagens kostnader i bilaga 4 enligt Eiopas beslut samt i syfte att förtydliga instruktionerna och underlätta korrekt rapportering. Namnet på posten R0020 under avsnittet Kostnader (blankett E-PF.05.03.24) i bilaga 4 bör ändras från Kapitalförvaltningskostnader till Investeringskostnader, för att överensstämma med det begrepp som används i bilaga 3.

Eiopa gav i sitt beslut i februari 2023 de nationella tillsynsmyndigheterna, däribland Finansinspektionen, en möjlighet att välja på vilket sätt tjänstepensionsföretagets kostnader ska rapporteras. Rapporteringen kan ske

antingen på samma sätt som tidigare, det vill säga enligt det nuvarande avsnittet E. Kostnader (PF.05.03.24) – år i bilaga 3, eller i en utökad form enligt Eiopas yttrande om tillsynsrapportering av kostnader och avgifter för tjänstepensionsföretag⁵. I det senare fallet ska uppdelningen av företagens kostnader utökas med distributionskostnader, investeringskostnader, transaktionskostnader och kostnader betalda av uppdragsgivande företag.

Det är alltså inte obligatoriskt att rapportera de nya, mer detaljerade, uppgifterna om specificerade typer av kostnader och avgifter. Finansinspektionen bedömer att det skulle vara tidskrävande och därmed kostsamt för företagen att ta fram de nya uppgifterna, eftersom de i nuläget inte finns i företagets rapporteringssystem. *Svensk Försäkring* uttrycker en liknande uppfattning. Vidare anser inspektionen att dessa uppgifter i dagsläget inte är nödvändiga för inspektionens egna analyser. Mot denna bakgrund anser Finansinspektionen att det för närvarande inte bör krävas in några utökade uppgifter om kostnader och avgifter från tjänstepensionsföretagen.

Avsnitt F. Förteckning över tillgångar (PF.06.02.24) – år

Finansinspektionens ställningstagande med mera: Finansinspektionens ställningstagande, remissinstansernas synpunkter och inspektionens skäl för ändringarna framgår i avsnitt 2.1.1 under Avsnitt F. Förteckning över tillgångar.

Avsnitt G. Kollektiva investeringar – genomlysningssmetod

Finansinspektionens ställningstagande: Ucits-fonder ska omfattas av kravet på genomlysning av företag för kollektiva investeringar som tjänstepensionsföretaget investerar i.

Remisspromemorian: Anvisningarna i bilaga 4 i det remitterade förslaget hade samma lydelse, men en beskrivning av den aktuella ändringen saknades i remisspromemorian.

Remissinstanserna: *Tjänstepensionsförbundet* och *Svensk Försäkring* påpekar att det tidigare undantaget i fråga om Ucits-fonder har tagits bort i anvisningarna i bilaga 4 i det remitterade förslaget, men att det inte

⁵ Opinion on the supervisory reporting of costs and charges of IORPs, EIOPA-BoS-21/426, 7 October 2021.

återspeglas i remisspromemorian. De båda remissinstanserna anser att detta innebär en stor förändring av rapporteringskraven.

Finansinspektionens skäl: Det framgår av anvisningarna i avsnitt G. Kollektiva investeringar – genomlysningssmetod (PF.06.03.24) i bilaga 4 att Ucits-fonder (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) under en övergångsperiod inte behöver rapporteras enligt genomlysningssmetoden. Genom Eiopas beslut i februari 2023 togs denna lättnad bort, vilket innebär att även Ucits-fonder nu ska ingå i rapporteringen med genomlysningssmetoden, om det totala värdet placerat i företag för kollektiva investeringar överstiger tio procent av det totala värdet av företagets investeringar. Anvisningarna i avsnitt G. Kollektiva investeringar – genomlysningssmetod i bilaga 4 behöver därför ändras.

Tjänstepensionsförbundet och Svensk Försäkring anför att detta innebär en stor förändring av rapporteringskraven. Finansinspektionen redogör för sin bedömning av konsekvenserna av denna ändring i avsnitt 3.5.

Avsnitt I. Förändring i försäkringstekniska avsättningar

Finansinspektionens ställningstagande: Följande poster tas bort från rapporteringen av avsnitt I. Förändring i försäkringstekniska avsättningar (PF.29.05.24) – år i bilagorna 3 och 4:

- diskonteringsränta (R0070), och
- intervall för diskonteringsränta (R0080).

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: De remissinstanser som har yttrat sig har inte haft några synpunkter på förslaget.

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen ändrar de aktuella rapporteringskraven och motsvarande anvisningar enligt Eiopas beslut.

Avsnitt P. Öppna derivatpositioner (PF.08.01.24) – år

Finansinspektionens ställningstagande med mera: Finansinspektionens ställningstagande, remissinstansernas synpunkter och inspektionens skäl för

ändringarna framgår i avsnitt 2.1.1 under Avsnitt P. Öppna derivatpositioner.

Avsnitt Q. Kassaflöden

Finansinspektionens ställningstagande: Ett nytt avsnitt, Q. Kassaflöden (PF.29.06.24) – år, läggs till i bilaga 3 och motsvarande hänvisningar läggs till i bilaga 4.

Remisspromemorian: Förslaget hade i huvudsak samma innehåll. I det remitterade förslaget fanns det i anvisningarna i bilaga 4 även ett förslag på ett förtydligande av vilka företag som undantas från de aktuella rapporteringskraven.

Remissinstanserna: *Svensk Försäkring och Tjänstepensionsförbundet* framför att de nytillkomna kraven på Eiopa-rapportering av kassaflöden innebär dubbelrapportering. Enligt de båda remissinstanserna kan sådan dubbelrapportering undvikas genom att Finansinspektionen i stället – på det sätt som Eiopa önskar – aggregerar informationen från den befintliga nationella rapporteringen och vidarebefordrar den till Eiopa.

Afa Försäkring tjänstepensionsaktiebolag (Afa) anser att de föreslagna anvisningarna till avsnitt Q. Kassaflöden är ofullständiga, eftersom de kan uppfattas som att det endast är tjänstepensionsföretag som uteslutande tillhandahåller tilläggsförsäkringar som är undantagna från rapporterings-skyldigheten enligt det avsnittet. Afa, som tillhandahåller både tilläggsförsäkringar och vissa andra livförsäkringar, har hittills inte behövt lämna uppgifter om kassaflöden eftersom bolaget inte tillhandahåller traditionella förmånsbestämda eller avgiftsbestämda tjänstepensionsförsäkringar.

Finansinspektionens skäl: Enligt avsnitt Q. Kassaflöden i bilaga 3 ska ett företag lämna uppgifter om prognoser för odiskonterade förväntade kassaflöden. Uppgifterna avser endast traditionell förmånsbestämd pensionsförsäkring (på engelska defined benefit, DB). Företaget ska redovisa de prognostiserade kassaflödena för varje år från år 1 till år 30. Därefter ska aggregerade uppgifter redovisas för år 31–40 och för år 41–50. Åren från och med 51 aggregeras ihop.

Som *Svensk Försäkring och Tjänstepensionsförbundet* påpekar, innebär Eiopas nytillkomna krav på rapportering av uppgifter om framtida kassaflöden en viss dubbelrapportering på så sätt att företagen redan lämnar dessa

uppgifter i en icke-aggregerad form inom ramen för den nuvarande nationella rapporteringen. Frågan är då om en sådan dubbelrapportering kan undvikas på det sätt som Svensk Försäkring och Tjänstepensionsförbundet föreslår.

I jämförelse med Eiopas rapporteringskrav ger den nationella rapporteringen en mer rättvisande bild av företagens prognostiserade kassaflöden och deras beräkningar av försäkringstekniska avsättningar. Finansinspektionen behöver få dessa, mer detaljerade, uppgifter för att kunna utöva den löpande tillsynen på ett tillförlitligt sätt. Kraven i den nationella rapporteringen kan därför inte tas bort.

Finansinspektionen anser vidare att Eiopas rapporteringskrav är förhållandevis begränsade eftersom de bara avser traditionell förmånsbestämd pension (avgiftsbestämd pension är exkluderad) och aggregerar uppgifter om kassaflöden efter år 30. Vidare separerar Eiopa inte kostnader från utbetalningar och premier från andra inkomster.

Finansinspektionen bedömer att det inte bör vara en särskilt omfattande arbetsuppgift för företagen att ta fram dessa, relativt begränsade, uppgifter till den EU-gemensamma rapporteringen, eftersom data redan tas fram för den nationella rapporteringen. *Tjänstepensionsförbundet* föreslår att Finansinspektionen själv skulle kunna aggregera uppgifterna från den nationella rapporteringen på det sätt som krävs för att de ska överensstämma med Eiopas rapporteringskrav. Finansinspektionen saknar dock tekniska möjligheter att göra detta. Inspektionen får endast validera, godkänna och vidarebefordra filer med företagens rapporter till Eiopa, men får inte göra några ändringar i filerna. Dessutom är det viktigt ur kvalitetssynpunkt att Finansinspektionen inte bearbetar de uppgifter som företagen lämnar.

Sammanfattningsvis bedömer Finansinspektionen att den dubbelrapportering som anpassningen till Eiopas rapporteringskrav medför inte kan undvikas.

Som *Afa* påpekar, gäller Eiopas rapporteringskrav i fråga om kassaflöden i nuläget endast traditionell förmånsbestämd pension. Det innebär att företag som inte tillhandahåller den typen av pensionsprodukter inte behöver rapportera några uppgifter om framtida kassaflöden till Eiopa. Det förtydligande som fanns i det remitterade förslaget, och som innebar att företag som tillhandahåller tilläggsförsäkringar är undantagna från de aktuella

rapporteringskraven, är därför överflödigt och bör inte tas in i anvisningarna i bilaga 4.

2.2 Andra ändringar i rapporteringsföreskrifterna

2.2.1 Föreskrifterna

7 kap. 7 §

Finansinspektionens ställningstagande: 7 kap. 7 § rapporteringsföreskrifterna anpassas till ändringarna i bilaga 3.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: De remissinstanser som har yttrat sig har inte haft några synpunkter på förslaget.

Finansinspektionens skäl: Enligt 7 kap. 7 § rapporteringsföreskrifterna ska ett tjänstepensionsföretag med en balansomslutning på minst 25 miljoner euro varje år lämna de årsuppgifter till Finansinspektionen som framgår av avsnitt B–K och P i bilaga 3 till föreskrifterna. Det rapporteringskrav som Eiopa har lagt till i ett nytt avsnitt, Q. Kassaflöden (PF.29.06.24) – år, ska gälla för sådana tjänstepensionsföretag som anges i 7 kap. 7 § tjänstepensionsföreskrifterna. Den bestämmelsen behöver därför hänvisa också till avsnitt Q i bilaga 3.

5 kap. 26 § och 7 kap. 14 och 15 §§

Finansinspektionens ställningstagande: Övergångsreglerna i 5 kap. 26 § och 7 kap. 14 och 15 §§ rapporteringsföreskrifterna tas bort.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: De remissinstanser som har yttrat sig har inte haft några synpunkter på förslaget.

Finansinspektionens skäl: I 5 kap. 26 § och 7 kap. 14 och 15 §§ rapporteringsföreskrifterna finns övergångsregler som innebar en förlängd frist för rapporteringen under de första åren efter att föreskrifterna trädde i kraft (2020–2023). Övergångsperioderna har nu löpt ut och övergångsreglerna bör därför tas bort ur bestämmelserna.

2.2.2 Nationell rapportering - bilagorna 1 och 2

Finansinspektionens ställningstagande: I bilaga 1 rättas namnet i posten G32 Allokering eller reallokering (+/-). I bilaga 2, som innehåller anvisningar till bilaga 1, görs vissa rättelser och förtydliganden.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: De remissinstanser som har yttrat sig har inte haft några synpunkter på förslaget.

Finansinspektionens skäl: Bilagorna 1 och 2 till rapporteringsföreskrifterna innehåller bestämmelser om rapportering av uppgifter som Finansinspektionen behöver för sin egen tillsyn och som inte motiveras av att Eiopa eller ECB behöver uppgifterna. Vissa rättelser och förtydliganden i dessa bilagor bör göras för att säkerställa att företagen lämnar korrekta uppgifter.

2.2.3 ECB:s tilläggsuppgifter – bilagorna 5 och 6

Finansinspektionens ställningstagande: Posterna Utgivningspris (EC0272) och Avbokningsalternativ (EC0310) läggs till i förteckningen över företagets tillgångar i bilaga 5, avsnitt C. och D. Förteckning över tillgångar (PFE.06.02.31) – kvartal och (PFE.06.02.30) – år. Anvisningar till de nya posterna läggs till i bilaga 6.

De nya posterna i bilaga 3 läggs till även i bilaga 5.

Vidare uppdateras referenserna till Eiopas beslut i bilaga 6, för att gälla det senaste beslutet, och referenserna till avsnitt C. och D. i bilaga 5 rättas.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: De remissinstanser som har yttrat sig har inte haft några synpunkter på förslaget.

Finansinspektionens skäl: Enligt 7 kap. 5 och 8 §§ rapporteringsföreskrifterna ska vissa tjänstepensionsföretag lämna de tilläggsuppgifter som ECB efterfrågar och som framgår av vissa avsnitt i bilaga 5 till föreskrifterna. Genom Eiopas beslut i februari 2023 har det tillkommit två nya poster som är kopplade till ECB-rapporteringen och som Eiopa alltså nu kräver in. De två nya tilläggsuppgifterna som ECB efterfrågar är Utgivningspris

(EC0272) och Avbokningsalternativ (EC0310) i förteckningen över företagets tillgångar. Dessa uppgifter bör läggas till i bilaga 5, avsnitt C. och D. Förteckning över tillgångar (PFE.06.02.31) – kvartal och (PFE.06.02.30) – år.

Övriga tillägg i bilaga 5 beror på att de nya posterna i bilaga 3, se avsnitt 2.1 ovan, läggs till även i bilaga 5. Detta för att företagen ska få en fullständig bild av vilka uppgifter som de förväntas lämna i sin förteckning över tillgångar för att rapporten ska bli komplett. Vilka uppgifter som enbart avser ECB-rapporteringen går att utläsa genom att de posterna inte är förkryssade i rutan där uppgiften ska lämnas. Övriga ändringar i bilagorna 5 och 6 är rättelser och redaktionella ändringar.

2.3 Ikraftträdande

Finansinspektionens ställningstagande: Ändringarna i rapporteringsföreskrifterna ska träda i kraft den 23 april 2025 och tillämpas från och med det innevarande räkenskapsåret.

Ett tjänstepensionsföretag ska lämna uppgifter för första kvartalet 2025 till Finansinspektionen senast åtta veckor efter balansdagen den 31 mars 2025.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: *Svensk Försäkring* framhåller behovet av att företagen i god tid informeras om ändringar i rapporteringskraven för att kunna göra nödvändiga förändringar i sina rapporteringssystem.

Finansinspektionens skäl: Eiopas förändrade rapporteringskrav började gälla den 1 januari 2025 och ska tillämpas första gången för att rapportera uppgifter om första kvartalet 2025. Finansinspektionen är bunden av dessa rapporteringskrav och är därför skyldig att skicka uppgifterna om första kvartalet 2025 till Eiopa. För att det ska vara möjligt behöver tjänstepensionsföretagen rapportera kvartalsuppgifterna i enlighet med Eiopas beslut. Ändringarna i rapporteringsföreskrifterna bör därför träda i kraft så snart som möjligt, vilket Finansinspektionen bedömer är den 23 april 2025. Av samma skäl bör ändringarna tillämpas från och med det innevarande räkenskapsåret.

Första tillfället som tjänstepensionsföretagen ska rapportera enligt de nya kraven gäller uppgifter om första kvartalet 2025. Det innebär att ändringarna kommer att träda i kraft när den period som de nya rapporteringskraven ska

tillämpas på har börjat löpa (räkenskapsåret som börjar den 1 januari 2025), men innan tidsfristen för det första rapporteringstillfället har löpt ut (rapportering av första kvartalet 2025).

Som *Svensk Försäkring* påpekar innebär detta att det blir en kort tid från det att de nya rapporteringskraven beslutas och träder i kraft till dess att den första rapporteringen ska ske. Enligt 7 kap. 14 § rapporteringsföreskrifterna ska kvartalsuppgifter kopplade till den EU-gemensamma rapporteringen, det vill säga till Eiopa och ECB, ha kommit in till Finansinspektionen senast fem veckor efter respektive balansdag. För att ge företagen mer tid att anpassa sig till de ändrade rapporteringskraven bör de få en förlängd tidsfrist för att rapportera uppgifter för första kvartalet 2025. Finansinspektionen ska lämna kvartalsuppgifterna till Eiopa senast den 2 juni 2025. Dessförinnan behöver inspektionen ha en viss tid för att validera uppgifterna och kunna hantera eventuella problem med rapporteringen. Fristen bör mot den bakgrunden förlängas från fem veckor (senast den 5 maj 2025) till åtta veckor (senast den 26 maj 2025). En bestämmelse med den innebörden bör tas in i 7 kap. 14 § rapporteringsföreskrifterna.

3 Konsekvenser

3.1 Inledning

Eiopa och ECB ställer krav på att de nationella tillsynsmyndigheterna, däribland Finansinspektionen, löpande ska lämna in viss information till Eiopa och ECB om de tjänstepensionsinstitut som står under myndigheternas tillsyn (läs mer under avsnitt 1.4 Rättsliga förutsättningar). För att Finansinspektionen ska kunna uppfylla de rapporteringskrav som Eiopa och ECB ställer på de nationella tillsynsmyndigheterna, måste inspektionen få uppgifter från tjänstepensionsföretagen. Bestämmelser om att företagen ska lämna sådana uppgifter till inspektionen finns i 7 kap. rapporteringsföreskrifterna.

Ändringarna i rapporteringsföreskrifterna syftar huvudsakligen till att anpassa föreskrifterna till Eiopas och ECB:s nya krav. Ändringarna gäller endast för tjänstepensionsföretag. Pensionsstiftelser berörs alltså inte av dem.

Om föreskriftsändringarna inte genomförs skulle konsekvensen bli att Finansinspektionen inte kan uppfylla de krav som Eiopa och ECB ställer på

inspektionen när det gäller att lämna uppgifter om den svenska tjänstepensionsmarknaden. Se även avsnitt 1.1 Målet med regleringen.

Om förtydligandena, rättelserna och de redaktionella ändringarna i rapporteringsföreskrifterna inte genomförs riskerar Finansinspektionen, Eiopa och ECB dessutom att de uppgifter som företagen lämnar blir inkorrekta. Det kan i sin tur leda till att det dras felaktiga slutsatser i tillsynen och vid framställandet av statistik. Dessa risker bör minimeras så långt som möjligt.

För överväganden av andra regleringsalternativ än bindande föreskrifter, se avsnitt 1.3 Regleringsalternativ.

Regelrådet bedömer att konsekvensutredningen i remisspromemorian uppfyller kraven i förordningen (2024:183) om konsekvensutredningar. Regelrådet påtalar dock att det saknas en beskrivning av eventuell påverkan på företagets intäkter eller löpande påverkan på deras verksamhet och kostnader. Det saknas även en beskrivning av särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning. Med anledning av Regelrådets yttrande har Finansinspektionen kompletterat konsekvensanalysen med uppgifter om påverkan på företagets intäkter samt om löpande påverkan på deras verksamhet och kostnader (avsnitt 3.5), liksom med uppgifter om konsekvenser för små företag (avsnitt 3.6).

3.2 Vilka berörs av ändringarna?

Ändringarna gäller tjänstepensionsföretag. Det finns för närvarande 14 tjänstepensionsföretag i Sverige som tillsammans förvaltar tillgångar på cirka 3 035 miljarder kronor (enligt uppgifter vid utgången av 2023). Företagens balansomslutning ligger på mellan 7 och 1 281 miljarder kronor och medianvärdet på balansomslutningen är 72 miljarder (uppgifter vid utgången av 2023).

3.3 Bemyndiganden

Se avsnitt 1.4 Rättsliga förutsättningar för bemyndiganden som myndighetens beslutanderätt att meddela de föreslagna föreskrifterna grundar sig på.

3.4 Konsekvenser för konsumenterna och samhället

Föreskriftsändringarna bedöms inte få några konsekvenser för försäkringstagarna, de försäkrade och andra ersättningsberättigade eller för samhället i stort. Det beror på att de ändrade rapporteringskraven inte direkt påverkar de aktörerna, utan endast tjänstepensionsföretagens administrativa kostnader. Eftersom dessa kostnader bedöms bli marginella (se avsnitt 3.5), anser Finansinspektionen att det är låg risk att företagen kommer att övervältra kostnaderna på konsumenterna. Ändringarna bedöms inte heller påverka andra myndigheter, kommuner eller regioner.

3.5 Konsekvenser för företagen

Ändringarna i rapporteringsföreskrifterna innebär att företagen behöver lägga till vissa nya uppgifter i sina befintliga rapporteringssystem. Finansinspektionen bedömer dock att de ändringar som företagen behöver göra blir begränsade och att de endast berör vissa delar av rapporteringen.

För varje ny uppdatering av vilka uppgifter som Eiopa begär in tar myndigheten även fram en så kallad taxonomiuppdatering. Företagens programvara för rapportering, som skapar inrapporteringsfiler i standarden xbrl, uppdateras som regel automatiskt med ny taxonomi av den som tillhandahåller programvaran i enlighet med Eiopas datapunktsmodell DPM. Ur it-synpunkt lär de planerade föreskriftsändringarna alltså inte kräva några omfattande åtgärder. Däremot kommer företagen att behöva gå igenom sina interna ekonomi- och försäkringssystem för att identifiera och eventuellt lägga till de nya poster som ska rapporteras.

Det är ett antal nya uppgifter (poster) som läggs till i rapporteringen, men även några som tas bort. Om företagen redan, i sina interna ekonomi- och försäkringssystem, har tillgång till de poster som de ska lägga till i rapporteringen, medför föreskriftsändringarna endast en mindre förändring för dem. Om posterna däremot är nya för företagen, och de måste lägga in dem i sina interna system, kan det medföra merarbete och därmed en viss kostnad.

Det är osäkert hur mycket tid och resurser som företagen kan behöva lägga på detta arbete. Uppskattningsvis kan man anta att kostnaden blir mellan 32 000 och 55 000 kronor för respektive företag. Den bedömningen grundas på att det rör sig om mellan 10 och 18 nya poster, och att det tar ett företag

cirka två timmar att identifiera och lägga till en uppgift om varje post till sin befintliga rapportering. Timkostnaden för detta uppskattas till cirka 1 600 kronor. Det lägre beloppet (32 000 kronor) baseras på att de mindre företagen inte kommer att omfattas av vissa av de nya uppgifterna eftersom de till exempel inte har derivat, strukturerade produkter och kryptotillgångar.

Pensionsmyndigheten anser att de uppskattade kostnaderna som anges i konsekvensanalysen i remisspromemorian verkar vara relativt låga och bedömer att det sannolikt tillkommer kostnader utöver själva genomförandet i rapporteringssystemen. Det kan till exempel röra sig om dokumentation och personalkostnader.

Finansinspektionen bedömer att det, utöver de kostnader som togs upp i remisspromemorian, kan tillkomma kostnader för dokumentation av förändringarna i företagens rapportering. Denna kostnad uppskattas till mellan 3 000 och 5 000 kronor per företag beroende på företagets storlek.

Tjänstepensionsförbundet påtalar att det i det remitterade förslaget saknas en beskrivning av konsekvenserna av de nya kraven på genomlysning av Ucits-fonder (se avsnitt 2.1.2 under G. Kollektiva investeringar – genomlysningsmetod).

Den nya skyldigheten för tjänstepensionsföretagen att genomlysa Ucits-fonder medför extra kostnader för företagen eftersom varje fond måste genomlysas när det gäller till exempel vilka länder och vilka underliggande tillgångar som fonden investerar i. Efter en genomgång av de fonder som de 14 berörda tjänstepensionsföretagen hade andelar i den 31 december 2024, konstaterar Finansinspektionen att företagen sammanlagt investerade i cirka 270 olika Ucits-fonder. Elva av tjänstepensionsföretagen har investeringar i Ucits-fonder vars totala värde överstiger tio procent av det totala värdet av företagets investeringar. Antalet Ucits-fonder som de enskilda företagen har andelar i varierar mellan 6 och 71. Finansinspektionen uppskattar att varje fond i genomsnitt tar 30 minuter att genomlysa. Timkostnaden antas vara 1 600 kronor per timme. Kostnaden för att genomlysa en fond uppskattas därmed till 800 kronor. Utifrån detta uppskattar Finansinspektionen de totala kostnaderna för genomlysning av Ucits-fonderna till 198 000 kronor. I tabellen nedan framgår hur den uppskattade kostnaden fördelar sig mellan olika kategorier av tjänstepensionsföretag.

Den totala engångskostnaden för samtliga tjänstepensionsföretag uppskattas till 933 000 kronor (se tabellen nedan).

Kostnadsberäkning					
Balansomslutning (kronor)	Antal bolag	Kostnad per bolag (exkl. genomlysning av Ucits-fonder) (kronor)	Summa per storlekskategori (exkl. genomlysning av Ucits-fonder) (kronor)	Genomlysning av Ucits-fonder per storlekskategori (kronor)	Summa totalt kostnader (kronor)
Över 100 miljarder	7	60 000	420 000	55 000	475 000
Mellan 15 och 100 miljarder	5	49 000	245 000	114 000	359 000
Mindre än 15 miljarder	2	35 000	70 000	29 000	99 000
Summa	14		735 000	198 000	933 000

Finansinspektionen bedömer att de förändrade rapporteringskraven inte har någon nämnvärd påverkan på företagens löpande verksamhet, intäkter eller kostnader. Den löpande rapporteringen kommer att göras på samma sätt som tidigare. De nu aktuella ändringarna påverkar inte företagens rapporteringsprocess förutom i det initiala skedet när nya uppgifter läggs till och vissa gamla tas bort, vilket har redovisats ovan.

Finansinspektionen anser vidare att föreskriftsändringarna inte borde påverka företagens intäkter eftersom deras kunder inte berörs, inte ens i det initiala skedet. Rapporteringen till Finansinspektionen påverkar inte heller företagens produktutbud, marknadsföring eller liknande. Företagens konkurrensförmåga lär inte heller påverkas eftersom de aktuella förändringarna berör samtliga tjänstepensionsföretag.

3.6 Konsekvenser för små företag

Enligt Eiopas beslut har de nationella tillsynsmyndigheterna utrymme att under vissa förutsättningar undanta mindre tjänstepensionsföretag från till exempel kvartalsrapporteringen och den detaljerade årsrapporteringen av företagets tillgångar.⁶ Finansinspektionen utnyttjade detta utrymme när rapporteringsföreskrifterna utformades. Majoriteten av kraven i den EU-

⁶ Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests regarding provision of occupational pensions information, EIOPA-BoS-23-030, 10 februari 2023, p. 1.15.

gemensamma rapporteringen, som regleras i 7 kap. rapporteringsföreskrifterna, gäller därför bara företag vars balansomslutning överstiger 25 miljoner euro. Finansinspektionen införde även en bestämmelse i 7 kap. 13 § om att myndigheten i ett enskilt fall får fatta beslut om att undanta ett tjänstepensionsföretag från skyldigheten att lämna viss rapportering.⁷

I sitt beslut i februari 2023 utökade Eiopa möjligheten för de nationella tillsynsmyndigheterna att, beroende på företagets balansomslutning, undanta tjänstepensionsföretag från delar av rapporteringskraven. Taket för undantaget höjdes från 25 miljoner euro till 50 miljoner euro (eller 25 miljoner euro om företaget har gränsöverskridande verksamhet).⁸ Finansinspektionen konstaterar att det i Sverige i dag inte finns något tjänstepensionsföretag med en balansomslutning som understiger 50 miljoner euro. Finansinspektionen utnyttjar därför i nuläget inte den utökade möjligheten att undanta tjänstepensionsföretag från rapporteringskraven. Däremot kan det vara aktuellt att i framtiden se över balansomslutningströsklarna i 7 kap. rapporteringsföreskrifterna, eller att tillämpa 7 kap. 13 § för att undanta nya tjänstepensionsföretag från vissa rapporteringskrav.

Enligt Europeiska kommissionens definition avses med begreppet *små företag* sådana företag som har färre än 50 anställda och en årsomsättning eller balansomslutning som inte överstiger 10 miljoner euro.⁹ Finansinspektionen konstaterar att det i Sverige i dag inte finns några små tjänstepensionsföretag. Alla de existerande tjänstepensionsföretagen har årsomsättningar och balansomslutningar som överstiger 10 miljoner euro. Vid framtagandet av de nu aktuella föreskrifterna, tog inspektionen därför inte några särskilda hänsyn till små företag, förutom det som redovisas ovan.

3.7 Ändringarna i förhållande till EU-rätten

Eiopa och ECB ställer krav på att Finansinspektionen ska lämna uppgifter om tjänstepensionsföretag med stöd av Eiopa-förordningen och ECB-förordningen som båda är bindande för inspektionen. De nya rapporteringskraven har tillkommit genom ett beslut av Eiopas tillsynsstyrelse (BoS)

⁷ Se beslutspromemorian i ärende FI dnr 18-1154 s. 163 f., <https://www.fi.se/globalassets/media/dokument/fffs-bilagor/2019/beslutspm-fffs-1921-28.pdf>.

⁸ Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests regarding provision of occupational pensions information, EIOPA-BoS-23-030, 10 februari 2023, p. 1.16.

⁹ Kommissionens rekommendation (2003/361/EG) av den 6 maj 2003 om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag.

som, även det, är bindande för de nationella tillsynsmyndigheterna, men är inte riktat till de berörda företagen. För mer information om den EU-rättsliga regleringen se avsnitt 1.4 Rättsliga förutsättningar.

Det är viktigt att tjänstepensionsföretagen rapporterar in uppgifterna på ett enhetligt sätt och i rätt tid för att Finansinspektionen ska kunna uppfylla sina skyldigheter enligt Eiopas och ECB:s utökade rapporteringskrav och, i förlängningen, sina skyldigheter som följer av Eiopa-förordningen och ECB-förordningen. För att säkerställa att så sker behöver Eiopas och ECB:s krav genomföras i nationell rätt. Se avsnitt 1.3 Regleringsalternativ för överväganden om andra genomförandealternativ än bindande föreskrifter.

Finansinspektionen är på grund av EU-rätten bunden att uppfylla Eiopas och ECB:s rapporteringskrav och behöver därför ändra rapporteringsföreskrifterna. Föreskriftsändringarna överensstämmer alltså med de skyldigheter som följer av Sveriges anslutning till EU och går inte utöver dem.

3.8 Ikraftträdande och information

Ändringarna i rapporteringsföreskrifterna ska träda i kraft den 23 april 2025 och tillämpas från och med innevarande räkenskapsår med en förlängd tidsfrist för rapportering av första kvartalet 2025. För mer detaljerade överväganden om ikraftträdandet se avsnitt 2.3.

Eftersom föreskriftsändringarna träder i kraft relativt kort tid innan det är dags för företagen att kvartalsrapportera enligt de nya kraven, informerade Finansinspektionen även de 14 berörda tjänstepensionsföretagen om de aktuella ändringarna i samband med att de remitterades.

3.9 Konsekvenser för Finansinspektionen

För Finansinspektionens del sker taxonomiuppdateringen i inspektionens inrapporteringsverktyg Fidac. Uppdateringen ingår i licensen och leder inte till några ytterligare kostnader för it-resurser. Det tillkommer dock en arbetskostnad för att omarbete inspektionens rapporter och analyser. Tidsåtgången för detta arbete uppskattas till cirka 40 timmar eftersom ändringen endast sker på delar av den fullständiga rapporteringen. Ändringarna väntas kunna genomföras inom den existerande organisationen utan extra resurser.

3.10 Övriga konsekvenser

Föreskrifterna bedöms inte få några andra beaktansvärda konsekvenser.

3.11 Utvärdering och uppföljning

De ändrade rapporteringskraven kommer att följas upp och utvärderas inom den löpande tillsynen. Föreskriftsändringarna i dess helhet kan utvärderas först när företagen har lämnat in både kvartals- och årsrapporteringen enligt de nya kraven, det vill säga tidigast under 2026.