

Föreskrifter och anvisningar 1/2019

Tilläggs pensionsanstaltens förvaltning

Dnr
FIVA 12/01.00/2018

Utfärdade
7.3.2019

Gäller från
31.3.2019

Upplysningar
Försäkringstillsyn/Arbetspensionsanstalter

FINANSINSPEKTIONEN
telefon 09 183 51
foramn.efternamn@fiva.fi
finansinspektionen.fi

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde.....	5
1.2	Definitioner.....	5
2	Regelverk och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Europeiska unionens direktiv.....	6
2.3	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter.....	6
3	Syfte	8
4	Anmälan om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska iakttas till Finansinspektionen	9
4.1	Tillämpningsområde.....	9
4.2	Anmälan till Finansinspektionen om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska iakttas	9
5	Anmälan till Finansinspektionen om utkontrakterade funktioner	11
5.1	Tillämpningsområde.....	11
5.2	Anmälan som gäller utkontraktering	11
5.3	Anmälan om utkontraktering av nyckelfunktioner och förvaltning.....	11
5.4	Anmälan om utkontraktering till Finansinspektionen	12
6	God vandel och lämplighet, nyckelfunktioner.....	15
6.1	Tillämpningsområde.....	15
6.2	Pensionsstiftelsens och pensionskassans nyckelfunktioner	15
7	God vandel och lämplighet, personer som i praktiken ansvarar för verksamheten	19

7.1	Tillämpningsområde.....	19
7.2	Personer som i praktiken ansvarar för en pensionsstiftelses eller pensionskassas verksamhet	19
8	Anlitande av samma person eller organisationsenhet för utförande av nyckelfunktioner som hos en arbetsgivare.....	23
8.1	Tillämpningsområde.....	23
8.2	Ansökan till Finansinspektionen.....	23
9	Antaganden som används i tilläggs pensionsprognosen.....	24
9.1	Tillämpningsområde.....	24
9.2	Antaganden.....	24

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) på det sätt som nedan fastställs per kapitel:

- i lagen om pensionsstiftelser (1174/1995) avsedda A-pensionsstiftelser, vilkas syfte är att bevilja enbart frivilliga tilläggs pensioner och andra förmåner
- i lagen om pensionsstiftelser avsedda AB-pensionsstiftelser, vilkas syfte är att bevilja både frivilliga tilläggsförmåner (A-avdelning) och lagstadgade pensioner och andra förmåner (B-avdelning)
- i lagen om försäkringskassor (1164/1992) avsedda pensionskassor, vilka enbart bedriver tilläggs pensionsverksamhet
- i lagen om försäkringskassor avsedda pensionskassor, vilka bedriver både tilläggs pensionsverksamhet och lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet.

1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar avses med *tilläggs pensionsanstalt* vad gäller ovan i avsnitt 1.1 nämnda tillsynsobjekt:

- A-pensionsstiftelsers och AB-pensionsstiftelsers A-avdelningar
- pensionskassor som bedriver enbart tilläggs pensionsverksamhet samt sådana pensionskassors avdelningar för tilläggs pensionsverksamhet, som bedriver både tilläggs pensionsverksamhet och lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- lag om pensionsstiftelser (1774/1995)
- lag om försäkringskassor (1164/1992)
- lag om premiebaserade tilläggs pensionsarrangemang vid pensionsstiftelser och pensionskassor (173/2009)

2.2 Europeiska unionens direktiv

- Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut.

2.3 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande bestämmelser:

Pensionsstiftelser:

- 1 b § 5 mom. i lagen om pensionsstiftelser (anmälan om antalet försäkrade och iakttagandet av bestämmelserna)
- 42 d § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser (utredning av god vandel och lämpligheten hos personer som utför nyckelfunktioner)
- 42 e § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser (utredning av god vandel och lämpligheten hos personer som i praktiken ansvarar för verksamheten)
- 42 h § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser (ansökan om tillstånd hos Finansinspektionen om att nyckelfunktioner får utföras av samma person eller organisationsenhet som hos arbetsgivaren)
- 42 q § 3 mom. i lagen om pensionsstiftelser (anmälan till Finansinspektionen om utkontraktering)
- 49 f § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser (antaganden som ska användas vid beräkning av en tilläggs pensionsprognos)

Pensionskassor:

- 2 b § 5 mom. i lagen om försäkringskassor (anmälan om antalet försäkrade och iakttagandet av bestämmelserna)
- 77 d § 3 mom. i lagen om försäkringskassor (utredning av god vandel och lämplighet hos personer som utför nyckelfunktioner)
- 77 e § 2 mom. i lagen om försäkringskassor (utredning av god vandel och lämpligheten hos personer som i praktiken ansvarar för verksamheten)
- 77 h § 4 mom. i lagen om försäkringskassor (ansökan om tillstånd hos Finansinspektionen att interna kontrollfunktioner får utföras av samma person eller organisationsenhet som hos arbetsgivaren)

- 77 q § 3 mom. i lagen om försäkringskassor (anmälan till Finansinspektionen om utkontraktering)
- 84 f § 4 mom. i lagen om försäkringskassor (antaganden som ska användas vid beräkning av en tilläggs pensionsprognos)

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att som en följd av de ändringar avseende tilläggs pensionsanstalter som gjorts i lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor med anledning av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut föreskriva och vägleda om uppläggnings av tilläggs pensionsanstaltens förvaltning till de delar som tillräcklig vägledning saknas i lagstiftningen.

4 Anmälan om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska iakttas till Finansinspektionen

4.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitlet tillämpas på tilläggpensionsanstalter.

4.2 Anmälan till Finansinspektionen om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska iakttas

- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om den anmälan som ska inlämnas till Finansinspektionen om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska tillämpas på tilläggpensionsanstalter grundar sig på 1 b § 5 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 2 b § 5 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (3) Enligt 1 b § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 2 b § 1 mom. i lagen om försäkringskassor kan en tilläggpensionsanstalt med färre än 100 försäkrade underrätta Finansinspektionen om att de bestämmelser som tillämpas på tilläggpensionsanstalter med minst 100 försäkrade ska tillämpas på anstalten från ingången av den räkenskapsperiod som följer på anmälan. Tilläggpensionsanstalten kan annullera ovan nämnda anmälan genom att underrätta Finansinspektionen om att den inte iakttar de bestämmelser som tillämpas på en tilläggpensionsanstalt med minst 100 försäkrade.
- (4) Enligt 1 b § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 2 b § 4 mom. i lagen om försäkringskassor kan en tilläggpensionsanstalt, ifall antalet försäkrade sjunker under 100, underrätta Finansinspektionen om huruvida den inte önskar fortsätta sin verksamhet inom ramen för tidigare bestämmelser från ingången av följande räkenskapsperiod.

FÖRESKRIFT (styckena 5–9)

- (5) En tilläggpensionsanstalt ska lämna in en anmälan enligt 1 b § i lagen om pensionsstiftelser och 2 b i lagen om försäkringskassor till Finansinspektionens register över pensionsstiftelser och försäkringskassor på ett formulär som finns på Finansinspektionens webbplats.
- (6) En tilläggpensionsanstalt ska anmäla månad och år, när antalet försäkrade stiger över eller sjunker under de antal som anges i 1 b § i lagen om pensionsstiftelser och 2 b § i lagen om försäkringskassor.
- (7) Finansinspektionen förutsätter att en tilläggpensionsanstalt lämnar en anmälan senast den 1 december eller 30 dagar innan den följande räkenskapsperioden börjar om följande: antalet försäkrade har sjunkit under 100 eller 16 försäkrade, bestämmelserna för tilläggpensionsanstalter med minst 100 försäkrade ska iakttas samt om att bestämmelserna för tilläggpensionsanstalter med minst 100 försäkrade inte längre ska iakttas. I anmälan till Finansinspektionen om att antalet försäkrade har minskat ska det antal försäkrade användas som framgår av den försäkringstekniska undersökningen enligt situationen vid slutet av föregående räkenskapsperiod, eller alternativt kan som antal försäkrade användas av försäkringsmatematikern undertecknad utredning för antalet försäkrade under en annan tidpunkt.
- (8) Tidsfristerna som nämns ovan i punkt 7 tillämpas inte på anmälan om att antalet försäkrade stiger från minst 16 eller till minst 100. Tilläggpensionsanstalter som har haft färre än 16 eller färre än

100 försäkrade ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om att antalet försäkrade stiger från minst 16 eller till minst 100.

- (9) Anmälan om antalet försäkrade 2019 eller anmälan om att tilläggspensionsanstalten iakttar bestämmelserna som ska tillämpas på tilläggspensionsanstalter med minst 100 försäkrade, ska inlämnas till Finansinspektionen senast den 30 april 2019. Som antalet försäkrade i tilläggspensionsanstalten 2019 används antalet försäkrade i den försäkringstekniska undersökningen för 2017 eller i den utredning som försäkringsmatematikern undertecknat och inlämnat till Finansinspektionen senast den 30 april 2019 enligt situationen den 31.12.2018.

5 Anmälan till Finansinspektionen om utkontrakterade funktioner

5.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitalet tillämpas på tilläggs pensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om pensionsstiftelser eller lagen om försäkringskassor ska tillämpas.

5.2 Anmälan som gäller utkontraktering

- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om anmälan som gäller utkontraktering grundar sig på 42 q § 3 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 q § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (3) Enligt 42 q § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 q § 1 mom. i lagen om försäkringskassor ska en tilläggs pensionsanstalt i god tid på förhand underrätta Finansinspektionen om sin avsikt att utkontraktera eller i ett senare led utkontraktera sin verksamhet.
- (4) Enligt 42 q § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 q § 1 mom. i lagen om försäkringskassor ska en tilläggs pensionsanstalt underrätta Finansinspektionen om betydande förändringar i anslutning till utkontrakterade funktioner.
- (5) Enligt 2 § 21 punkten i lagen om pensionsstiftelser avses med nyckelfunktion inom en A-pensionsstiftelses eller AB-pensionsstiftelses A-avdelnings företagsstyrningssystem, en intern kapacitet att utföra praktiska uppgifter som omfattar riskhanteringsfunktionen, internrevisionsfunktionen och aktuariefunktionen. Enligt 3 § 22 punkten i lagen om försäkringskassor avses med nyckelfunktion inom en tilläggs pensionsfunktionens företagsbildningssystem, en intern kapacitet att utföra praktiska uppgifter som omfattar riskhanteringsfunktionen, internrevisionsfunktionen och aktuariefunktionen.

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning ska även det att tilläggs pensionsanstaltens arbetsgivare sköter funktioner som hör till tilläggs pensionsanstalten betraktas som utkontraktering av verksamhet till ett tjänsteföretag enligt 42 p § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och i 77 p § 1 mom. i lagen om försäkringskassor.

5.3 Anmälan om utkontraktering av nyckelfunktioner och förvaltning

- (7) Enligt 42 q 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 q § 1 mom. i lagen om försäkringskassor ska en tilläggs pensionsanstalt anmäla om utkontraktering av nyckelfunktioner, ledning och förvaltning innan avtalet om utkontraktering träder i kraft.

ANVISNING (stycke 8)

- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning ska en tilläggs pensionsanstalt alltid med beaktande av utkontrakteringens omfattning och betydelse i tillräckligt god tid på förhand underrätta om sin avsikt att utkontraktera nyckelfunktioner eller ledning och förvaltning.

FÖRESKRIFT (styckena 9-10)

- (9) En tilläggs pensionsanstalt ska vid utkontraktering såsom lednings- och förvaltningsfunktioner anmäla åtminstone följande:
- ombudets eller verkställande direktörens uppgifter
 - handläggningen av förmånsansökningarna, beviljande av förmåner och förmånsbeslut
 - internkontroll
 - regelefterlevnadsfunktionen (*compliance*)
 - försäkringsteknik
 - väsentliga informationssystem med tanke på verksamheten
 - investeringsverksamhet och portföljförvaltning
 - bokföring och ekonomiförvaltning
- (10) Som funktioner som inte hör till en tilläggs pensionsanstalts lednings- och förvaltningsfunktioner betraktas åtminstone följande funktioner.
- administrativa uppgifter såsom personaladministration och materialförvaltning, underhåll av tillgångar som används i verksamheten och säkerhetstjänster vad gäller lokaler
 - tillhandahållande av juridiska tjänster

5.4 Anmälan om utkontraktering till Finansinspektionen

- (11) Enligt ikraftträdelsebestämmelserna i lagarna om ändring av lagen om pensionsstiftelser och i lagen om försäkringskassor ska en tilläggs pensionsanstalt som före den 1 januari 2019 har utkontrakterat nyckelfunktioner eller lednings- och förvaltningsfunktioner till ett tjänsteföretag underrätta Finansinspektionen om utkontrakteringen inom sex månader från det att lagarna om ändring av lagen om pensionsstiftelser och av lagen om försäkringskassor (1295/2018 och 1296/2018) trädde i kraft.

ANVISNING (stycke 12)

- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning betraktas som en betydande förändring i anslutning till de utkontrakterade funktionerna som avses i 42 q 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och i 77 q § 1 mom. i lagen om försäkringskassor åtminstone ändringar som inverkar på Finansinspektionens tillsynsmöjligheter, byte av utkontrakteringspartner, en ändring av avtalsvillkoren så att ändringen har en betydande inverkan på tjänsten eller tillhandahållandet av den samt en betydande förändring av tjänsteleverantörens verksamhetsförutsättningar.

FÖRESKRIFT (styckena 13-19)

- (13) Anmälan om utkontraktering ska inlämnas till Finansinspektionens registratorskontor. E-postadressen till Finansinspektionens registratorskontor är kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Närmare information om skyddad e-post finns på Finansinspektionens webbplats. Ansökan kan skickas per post till Finansinspektionens adress: PB 103, 00101 Helsingfors (registratorskontorets besöksadress Fredsgatan 19).
- (14) Anmälan om utkontraktering ska lämnas till Finansinspektionen vid utkontraktering av nyckelfunktioner och företagsstyrningsfunktioner som definieras ovan i punkt 7.
- (15) Om tilläggs pensionsanstalten låter utföra nyckelfunktioner hos en arbetsgivare på det sätt som avses i 42 § i lagen om pensionsstiftelser eller i 77 h § i lagen om försäkringskassor, behöver en anmälan om utkontraktering inte göras, utan tilläggs pensionsanstalten ska ansöka om Finansinspektionens tillstånd på det sätt som anges i kapitel 8 i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (16) Anmälan som inlämnas till Finansinspektionen ska innehålla följande utredningar:
- fullständigt namn och boendeort för den fysiska person som sköter den utkontrakterade funktionen och adressen till det driftsställe, där personen bedriver verksamheten.
 - namn, FO-nummer och hemort för det bolag som sköter den utkontrakterade funktionen och adressen till det driftsställe där verksamheten bedrivs
 - beskrivning av den utkontrakterade verksamhetens art och omfattning
 - helhetsbedömning av utkontrakteringens effekt på tilläggs pensionsanstaltens verksamhet
 - redogörelse för tjänsteleverantörens ekonomiska förutsättningar att sköta de utkontrakterade uppgifterna
 - redogörelse för hur den planerade utkontrakteringen beaktas i uppläggningsplaneringen av försäkringsbolagets internkontroll och riskhantering
 - den person som ansvarar för kontroll och uppföljning av den utkontrakterade verksamheten i tilläggs pensionsanstalten
 - redogörelse för hur den utkontrakterade verksamhetens kontinuitet och informationssäkerhet säkerställs
 - redogörelse för på vilket sätt tilläggs pensionsanstalten avser att säkerställa att kontinuiteten av verksamheten i anslutning till den funktion eller uppgift som utkontrakteras så, att funktionen eller uppgiften vid behov kan överföras att skötas av en annan tjänsteleverantör
 - redogörelse för förutsättningarna att säga upp ett utkontrakteringsavtal
 - vid gränsöverskridande utkontraktering till en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet en redogörelse för hur bestämmelserna i den stat där verksamheten sköts inverkar på Finansinspektionens möjligheter att få nödvändiga uppgifter om den utlagda verksamheten från försäkringsbolaget
- (17) Till anmälan ska fogas en kopia av uppdragsavtalet eller ett utkast till avtal med bilagor.
- (18) Om en företagsstyrningsfunktion eller nyckelfunktioner som redan har utkontrakterats, utkontrakteras i ett senare led att skötas av en tredjepart, ska tilläggs pensionsanstalten anmäla

detta på samma sätt som förutsätts vid utkontraktering av verksamhet till en tjänsteleverantör i detta femte kapitel.

- (19) En tilläggs pensionsanstalt som har utkontrakterat sina nyckelfunktioner eller lednings- och förvaltningsfunktioner före den 1 januari 2019, ska i enlighet med detta femte kapitel lämna en anmälan om utkontraktering till Finansinspektionen.

6 Godandel och lämplighet, nyckelfunktioner

6.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitalet tillämpas på tilläggs pensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om pensionsstiftelser eller lagen om försäkringskassor ska tillämpas.

6.2 Pensionsstiftelsens och pensionskassans nyckelfunktioner

- (2) Enligt 2 § 21 punkten i lagen om pensionsstiftelser avses med nyckelfunktion inom en A-pensionsstiftelses eller AB-pensionsstiftelses A-avdelnings företagsbildningssystem, en intern kapacitet att utföra praktiska uppgifter som omfattar riskhanteringsfunktionen, internrevisionsfunktionen och aktuariefunktionen. Enligt 3 § 22 punkten i lagen om försäkringskassor avses med nyckelfunktion inom en tilläggs pensionsfunktionens företagsstyrningssystem, en intern kapacitet att utföra praktiska uppgifter som omfattar riskhanteringsfunktionen, internrevisionsfunktionen och aktuariefunktionen.
- (3) Enligt 42 d § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 d § 1 mom. i lagen om försäkringskassor ska de personer som utför nyckelfunktioner samt de personer eller enheter som anlitas för att utföra funktionerna ha godandel och vara lämpliga för uppgiften. Enligt nämnda lagrum får en person som är omyndig eller som har försatts i konkurs eller meddelats näringsförbud inte vara en person som utför nyckelfunktioner. Med lämplighetskravet avses att:
 - 1) de personer som utför nyckelfunktioner i form av internrevision har tillräckliga yrkeskvalifikationer, kunskaper och erfarenhet för att kunna utföra revision på ett tillfredsställande sätt;
 - 2) de personer som utför centrala aktuariefunktioner har tillräckliga yrkeskvalifikationer, kunskaper och erfarenheter för att kunna utföra aktuariefunktionerna på ett tillfredsställande sätt;
 - 3) de personer som utför andra nyckelfunktioner har tillräckliga kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter för att kunna utföra sina nyckelfunktioner på ett tillfredsställande sätt.
- (4) Enligt 42 d § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 d § 2 mom. i lagen om försäkringskassor kan Finansinspektionen be om en utredning, av vilken det framgår att de personer som avses i 42 d § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och i 77 d § 1 mom. i lagen om försäkringskassor uppfyller de krav som föreskrivs i paragrafen.
- (5) Vad gäller kravet på godandel och lämplighet som nämns tidigare i detta underavsnitt 6.2 stycke 3 och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar som meddelas i kapitel 6 hänvisas i sin helhet till begreppet *fit & proper*.
- (6) I det här kapitlet avses med *en person som utför nyckelfunktioner* de personer som nämns i 42 d § i lagen om pensionsstiftelser och i 77 d § i lagen om försäkringskassor.
- (7) Finansinspektionens rätt att meddela förpliktande föreskrifter om den utredning som avses ovan i stycke 4 grundar sig på 42 d § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 d § 2 mom. i lagen om försäkringskassor.

ANVISNING (styckena 8–15)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att tilläggs pensionsanstalten utser ansvarspersoner som utför nyckelfunktionerna. I motiveringarna till regeringens proposition (205/2018 rp) konstateras i anslutning till 42 d § i lagen om pensionsstiftelser att "Om en pensionsstiftelse har utsett personer som ska utföra nyckelfunktioner, exempelvis svara för internrevision, räcker det att den ansvarsperson som utsetts har de i paragrafen nämnda förutsättningarna för att utföra nyckelfunktionen. Lämplighetskravet när det gäller personer som utför nyckelfunktioner ska tillämpas också på personer till vilka ansvaret för nyckelfunktioner har utkontrakterats, dvs. på sådana personer som är anställda hos en pensionsstiftelses tjänsteföretag och som har utsetts till ansvarspersoner för pensionsstiftelsens nyckelfunktioner." Enligt regeringens proposition motsvarar 77 d § i lagen om försäkringskassor 42 d § i lagen om pensionsstiftelser.
- (9) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter uppfyllandet av kraven i 42 d § i lagen om pensionsstiftelser och i 77 d § i lagen om försäkringskassor att kraven på fit & proper uppfylls under hela den tiden som en person utför nyckelfunktioner, och att tilläggs pensionsanstalten har skyldighet att övervaka att kraven uppfylls.
- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter lämplighetskravet som avses i 42 d § 1 mom. 1 och 3 punkterna i lagen om pensionsstiftelser och i 77 d § 1 mom. 1 och 3 punkterna i lagen om försäkringskassor åtminstone att personen har tidigare erfarenhet av motsvarande uppgifter inom försäkringsbranschen eller från en annan bransch och kännedom om pensionsbranschen.
- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter lämplighetskravet som avses i 42 d § 1 mom. 2 punkten i lagen om pensionsstiftelser och i 77 d § 1 mom. 2 punkten i lagen om försäkringskassor åtminstone att personen fyller samma behörighetsvillkor som en i 135 § i lagen om pensionsstiftelser och i 170 § i lagen om försäkringskassor avsedd försäkringsmatematiker och att personen har kännedom om pensionsbranschen.
- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om pensionsbranschen som nämns i styckena 10 och 11 genom tidigare erfarenhet av pensionsbranschen eller genom deltagande i ett utbildnings- och introduktionsprogram.
- (13) God vandel i den bemärkelse som avses i 42 d § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och i 77 d § 1 mom. i lagen om försäkringskassor saknas enligt Finansinspektionens tolkning hos en person som:
- under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller samhällstjänst eller under de senaste tre åren har dömts till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att personen är uppenbart olämplig för uppdraget eller
 - annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget.
- (14) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt det första delstycket i stycke 13 ovan i samband med val från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, skulle den dömda personen dock få fortsätta i en sådan uppgift som avses i 42 d § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och i 77 d § 1 mom. i lagen om försäkringskassor, om det vid en samlad bedömning av personens tidigare verksamhet, de omständigheter som lett till domen och andra bidragande faktorer framgår att detta måste anses uppenbart befogat.

- (15) Om det är fråga om en situation som avses i stycke 13 eller 14 ovan, ska tilläggs pensionsanstalten för Finansinspektionens bedömning lämna in alla uppgifter om gärningen och straffet och andra relevanta uppgifter och motivera varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget.

FÖRESKRIFT (styckena 16-20)

- (16) Tilläggs pensionsanstalten ska inhämta följande handlingar för fit & proper-utredningen:
- utdrag ur Rättsregistercentralens konkurs- och företagssaneringsregister
 - utdrag ur registret över förmynderskapsärenden, av vilket det framgår om intressebevakare har förordnats för personen eller om personens rättshandlingsförmåga har begränsats
 - utdrag ur Rättsregistercentralens skuldsaneringsregister
 - utdrag ur Rättsregistercentralens näringsförbudsregister
 - skriftlig försäkran av personen att
 - han eller hon inte dömts till bötesstraff (gäller inte ordningsbot eller bot till följd av ringa trafikförseelser) under de senaste tre åren eller till fängelsestraff eller samhällstjänst under de senaste fem åren
 - han eller hon inte fått varning av tillsatt kontrollorgan (till exempel utländsk tillsynsmyndighet, Finlands Advokatförbund, Patent- och registerstyrelsens revisionsnämnd)
 - eller en utredning om den förseelse eller det brott som lett till ovannämnda påföljd
 - om en utländsk myndighet som ansvarar för försäkringstillsynen har bedömt personens lämplighet och tillförlitlighet (fit & proper), resultatet av denna bedömning
 - meritförteckning.
- (17) De utredningar som nämns ovan i stycke 16 ska göras innan en person tillträder sin uppgift i en nyckelfunktion. Utredningarna ska finnas tillgängliga och möjliga att granska på tilläggs pensionsanstalten och de lämnas endast på begäran till Finansinspektionen.
- (18) Finansinspektionen ska i regel underrättas om ändringar som gäller de personer som utför nyckelfunktioner innan en person tillträder sin uppgift. Av anmälan ska det framgå:
- tilläggs pensionsanstaltens namn;
 - personens identifikations- och kontaktuppgifter;
 - uppgift, till vilken personen har valts i tilläggs pensionsanstalten, samt
 - när personen tillträder sin uppgift.
- (19) Till anmälan ska fogas en försäkran som undertecknats av ordföranden för tilläggs pensionsanstaltens styrelse om att tilläggs pensionsanstalten har utrett att personen uppfyller fit & proper-villkoren samt motiveringarna till att tilläggs pensionsanstalten anser att personen uppfyller fit & proper-villkoren.
- (20) Anmälan ska inlämnas till Finansinspektionens registratorskontor. E-postadressen till Finansinspektionens registratorskontor är kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Närmare information om

1/2019

Utfärdade: 7.3.2019

Gäller från: 31.3.2019 tills vidare

18 (24)

skyddad e-post finns på Finansinspektionens webbplats. Ansökan kan skickas per post till Finansinspektionens adress PB 103, 00101 Helsingfors (registratorskontorets besöksadress Fredsgatan 19).

7 God vandel och lämplighet, personer som i praktiken ansvarar för verksamheten

7.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitlet tillämpas på
- A-pensionsstiftelser, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om pensionsstiftelser ska tillämpas
 - AB-pensionsstiftelser, på vilkas A-avdelningar bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om pensionsstiftelser ska tillämpas
 - pensionskassor som enbart bedriver tilläggs pensionsverksamhet, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om försäkringskassor ska tillämpas
 - pensionskassor som bedriver både tilläggs pensionsverksamhet och lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet, på vilkas avdelning som bedriver tilläggs pensionsverksamhet bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om försäkringskassor ska tillämpas
- (2) I detta kapital avses med *tillsynsobjekt* ovan i stycke 1 avsedda pensionsstiftelser och pensionskassor.

7.2 Personer som i praktiken ansvarar för en pensionsstiftelses eller pensionskassas verksamhet

- (3) Enligt 42 e § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 e § 1 mom. i lagen om försäkringskassor ska de personer som i praktiken ansvarar för verksamheten ha god vandel och vara lämpliga för uppgiften. Pensionsstiftelsens och pensionskassans styrelsemedlemmar ska kollektivt, samt pensionsstiftelsens ombudsman och pensionskassans verkställande direktör ensamma, ha tillräckliga kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter för att de ska kunna säkerställa en sund och ansvarsfull förvaltning av pensionsstiftelsen eller pensionskassan.
- (4) Enligt 19 § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser får en person som är omyndig eller som har försatts i konkurs eller meddelats näringsförbud inte vara styrelsemedlem eller ombudsman. Enligt 27 § 4 mom. i lagen om försäkringskassor får en person som är omyndig eller som har försatts i konkurs eller meddelats näringsförbud inte vara styrelsemedlem eller verkställande direktör.
- (5) Enligt 42 e § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 e § 2 mom. i lagen om försäkringskassor kan Finansinspektionen be om en utredning, av vilken det framgår att de personer som avses i 42 e § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och i 77 e § 1 mom. i lagen om försäkringskassor uppfyller de krav som föreskrivs i paragrafen.
- (6) Enligt 19 § 5 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 27 § 5 mom. i lagen om försäkringskassor kan Finansinspektionen be om en utredning av vilken det framgår att ledningen uppfyller de krav som föreskrivs i denna paragraf.

- (7) Vad gäller kravet på god vandel och lämplighet som nämns ovan i stycke 3 i detta underavsnitt, kraven enligt stycke 4 och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar som meddelas i kapitel 7 hänvisas som helhet till begreppet *fit & proper*.
- (8) Finansinspektionens rätt att meddela förpliktade föreskrifter om ovan i stycke 5 nämnd utredning grundar sig på 42 e § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 e § 2 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (9) Finansinspektionens rätt att meddela förpliktande föreskrifter om ovan i stycke 6 nämnd utredning grundar sig på 19 § 5 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 27 § 5 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (10) Finansinspektionens rätt att meddela förpliktande föreskrifter om de anmälningar som ska göras till registren över pensionsstiftelser och försäkringskassor grundar sig på 70 § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 102 § 2 mom. i lagen om försäkringskassor.

ANVISNING (styckena 11-18)

- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter uppfyllandet av kraven i 42 e § i lagen om pensionsstiftelser och i 77 e § i lagen om försäkringskassor, 19 § i lagen om pensionsstiftelser och 27 § i lagen om försäkringskassor att *fit & proper*-villkoren ska uppfyllas hela tiden både på personnivå och i fråga om det kollektiv som styrelseledamöterna bildar samt att tillsynsobjektet är skyldigt att övervaka att kraven uppfylls.
- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter lämplighetskravet enligt 42 e § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och i 77 e § 1 mom. i lagen om försäkringskassor åtminstone att
- de personer som i praktiken ansvarar för verksamheten har kännedom om pensionsbranschen;
 - pensionsstiftelsens ombudsman och pensionskassans verkställande direktör har kännedom om sitt eget uppgiftsområde och att
 - minst en tredjedel av pensionsstiftelsens och pensionskassans styrelseledamöter har tidigare erfarenhet av styrelsearbete, annan erfarenhet av ledning eller tillräcklig annan kompetens i ämnet och att minst en tredjedel har kännedom om investeringsverksamhet.
- (13) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om pensionsbranschen som nämns i det första understycket i stycke 12 genom tidigare erfarenhet av pensionsbranschen eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram.
- (14) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om sitt eget uppgiftsområde som nämns i stycke 12, andra understycket, genom tidigare motsvarande erfarenhet eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram.
- (15) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om investeringsverksamhet som nämns i stycke 12, tredje understycket, genom tidigare motsvarande erfarenhet av investeringsverksamhet eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram.
- (16) Enligt Finansinspektionens tolkning har en person inte god vandel enligt 42 e § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser eller i 77 e § 1 mom. i lagen om försäkringskassor, om:

- under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller samhällstjänst eller under de senaste tre åren har dömts till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att personen är uppenbart olämplig för uppdraget eller
 - annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget.
- (17) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt det första delstycket i stycke 16 ovan i samband med val eller utnämning från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, skulle den dömda personen dock få fortsätta i ett uppdrag enligt 42 e § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 e § 1 mom. i lagen om försäkringskassor, om det vid en samlad bedömning av personens tidigare verksamhet, de omständigheter som lett till domen och andra bidragande faktorer framgår att detta måste anses uppenbart befogat.
- (18) Om det är fråga om en situation som avses i stycke 16 eller 17 ovan, ska tillsynsobjektet till Finansinspektionen för bedömning lämna in alla uppgifter om gärningen och straffet och andra relevanta uppgifter och motivera varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget. [FÖRESKRIFT \(styckena 19-23\)](#)
- (19) Tillsynsobjektet ska inhämta följande handlingar för fit & proper-utredningen:
- utdrag ur Rättsregistercentralens konkurs- och företagssaneringsregister
 - utdrag ur registret över förmynderskapsärenden, av vilket det framgår om intressebevakare har förordnats för personen eller om personens rättshandlingsförmåga har begränsats
 - utdrag ur Rättsregistercentralens skuldsaneringsregister
 - utdrag ur Rättsregistercentralens näringsförbudsregister
 - skriftlig försäkran av anmälaren att
 - han eller hon inte dömts till bötesstraff (gäller inte ordningsbot eller bot till följd av ringa trafikförseelser) under de senaste tre åren eller till fängelsestraff eller samhällstjänst under de senaste fem åren
 - han eller hon inte fått varning av tillsatt kontrollorgan (till exempel utländsk tillsynsmyndighet, Finlands Advokatförbund, Patent- och registerstyrelsens revisionsnämnd)
 - eller en utredning om den förseelse eller det brott som lett till ovannämnda påföljd
 - om en utländsk myndighet som ansvarar för försäkringstillsynen har bedömt personens lämplighet och tillförlitlighet (fit & proper), resultatet av denna bedömning
 - meritförteckning.
- (20) De utredningar som nämns ovan i stycke 19 ska göras innan en person tillträder som den person som i praktiken ansvarar för verksamheten. Utredningarna ska finnas tillgängliga och möjliga att granska hos tillsynsobjektet och de lämnas endast på begäran till Finansinspektionen.
- (21) Till en ändringsanmälan enligt 72 § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 105 § 1 mom. i lagen om försäkringskassor ska fogas:
- uppgift om när personen tillträder sitt uppdrag;

- en försäkran som undertecknats av ordföranden för tillsynsobjektets styrelse, i vilken tillsynsobjektet meddelar att den utrett att personen uppfyller fit & proper-villkoren, om det är fråga om en ombudsman eller en verkställande direktör eller en försäkran som undertecknats av ombudsmannen eller verkställande direktören, om det är fråga om en styrelseledamot samt
- motiveringar till varför tillsynsobjektet anser att personen fyller fit & proper-villkoren och till att tillsynsobjektets styrelse som ett kollektiv uppfyller lämplighetskraven.

(22) Anmälan om förändringar som avses ovan i stycke 21 ska i regel inlämnas till Finansinspektionen innan personen tillträder sitt uppdrag.

(23) Anmälan ska inlämnas till Finansinspektionens registratorskontor. E-postadressen till Finansinspektionens registratorskontor är kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Närmare information om skyddad e-post finns på Finansinspektionens webbplats. Ansökan kan skickas per post till Finansinspektionens adress PB 103, 00101 Helsingfors (registratorskontorets besöksadress Fredsgatan 19).

8 Anlitande av samma person eller organisationsenhet för utförande av nyckelfunktioner som hos en arbetsgivare

8.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitalet tillämpas på tilläggs pensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om pensionsstiftelser eller lagen om försäkringskassor ska tillämpas.

8.2 Ansökan till Finansinspektionen

- (2) Enligt 42 h § 3 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 h § 3 mom. i lagen om försäkringskassor kan Finansinspektionen på ansökan av en tilläggs pensionsanstalt bevilja tillstånd att anlita samma person eller organisationsenhet för utförande av nyckelfunktioner som hos arbetsgivaren, förutsatt att tilläggs pensionsanstalten ger en utredning om hur den förhindrar eller hanterar eventuella intressekonflikter med den försäkrande arbetsgivaren och att tilläggs pensionsanstaltens storlek, art, omfattning och komplexitet inte förutsätter annat.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela förpliktande föreskrifter om anmälan som avses ovan i stycke 2 grundar sig på 42 h § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 h § 4 mom. i lagen om försäkringskassor.

FÖRESKRIFT (styckena 4-5)

- (4) Den ansökan som inlämnas till Finansinspektionen ska innehålla en beskrivning av vilka uppgifter som den person och enhet som ansvarar för nyckelfunktionerna sköter hos arbetsgivaren och tilläggs pensionsanstalten, en bedömning av intressekonflikterna i anslutning till uppgifterna och deras betydelse samt en beskrivning av de arrangemang med vilka intressekonflikter hanteras. I ansökan ska därutöver i tillämpliga delar ges motsvarande uppgifter som förutsätts enligt avsnitt 5.4 (14–15) i dessa föreskrifter och anvisningar i samband med en anmälan om utkontraktering.
- (5) När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft ska en ansökan om gällande arrangemang som nämns ovan i stycke 2 inlämnas till Finansinspektionen inom sex månader från det att lagarna om ändring av lagen om pensionsstiftelser och lagen om pensionskassor (1295/2018 och 1296/2018) har trätt i kraft.

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär det som föreskrivs i 42 h § 3 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 77 h § 3 mom. i lagen om försäkringskassor att anlitandet av samma person eller organisationsenhet för utförande av nyckelfunktioner som hos en arbetsgivare inte kan inledas innan Finansinspektionen har godkänt arrangemanget.

9 Antaganden som används i tilläggspensionsprognosen

9.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitalet tillämpas på tilläggspensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggspensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om pensionsstiftelser eller lagen om försäkringskassor ska tillämpas.

9.2 Antaganden

- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om de antaganden som ska användas för att fastställa den årliga avkastningsprocenten på investeringarna, den årliga inflationen och framtida löner vid beräkning av den tilläggspensionsprognos som anges på tilläggspensionsbeskedet, grundar sig på 49 f § i lagen om pensionsstiftelser samt på 84 f § i lagen om försäkringskassor.

FÖRESKRIFT (styckena 3–4)

- (3) Vid beräkningen av prognosen för en tilläggspension beaktas inte den kommande löneutvecklingen eller inflationen. Om de framtida försäkringspremierna för ett premiebaserat tilläggspensionsarrangemang uppskattas vara för höga i förhållande till den faktiska löne- och arvodesnivån, ska kända ändringar beaktas i prognosen för en tilläggspension. Framtida tilläggspensioners köpkraft ska åskådliggöras genom att presentera tilläggspensionsprognosen till reellt värde, dvs. motsvarande den nuvarande prisnivån.
- (4) Om prognoserna för en tilläggspension i ett premiebaserat tilläggspensionsarrangemang grundar sig på ekonomiska scenarier, ska investeringarnas årliga realavkastningsprocent i det grundläggande scenariot grunda sig på realistiska förväntningar på realavkastningen och på en investeringsplan som styrelsen godkänner. I bästa möjliga scenario grundar sig investeringarnas årliga realavkastningsprocent på optimistiska realavkastningsförväntningar som grundar sig på trovärdiga uppgifter vid beräkningstidpunkten och på en investeringsplan som styrelsen godkänner. I ett oförmånligt scenario antas realavkastningarna vara lika med noll.