

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1 FÖRESKRIFTER OM BOKFÖRING OCH BOKSLUT FÖR BEGRAVNINGS- OCH AVGÅNGSBIDRAGSKASSA (UPPHÄVTS) ..	2
2 KASSANS PLACERINGSVERKSAMHET	3
2.1 PLACERINGSPLAN	3
2.2 TÄCKNING AV ANSVARSSKULDEN (UPPHÄVTS)	4
2.2.1 Definitioner och jämställanden (UPPHÄVTS)	4
2.2.2 Poster som avdras från ansvarsskuldens bruttobelopp (UPPHÄVTS)	4
2.2.3 Tillgångar som godtas som förtecknad täckning (UPPHÄVTS)	5
2.2.4 Andelar i placeringsfonder (UPPHÄVTS)	5
2.2.5 Återköps- och värdepapperslåneavtal (UPPHÄVTS)	5
2.2.6 Begränsning av riskkoncentrationer (UPPHÄVTS)	5
2.2.7 Fastställande av gängse värde på tillgångar (UPPHÄVTS)	5
2.2.8 Förtecknande av täckningen (UPPHÄVTS)	5
2.2.9 Kassans valutatäckning och ordnande av valutarörelserna (UPPHÄVTS)	6
2.2.10 Övervakning av täckningen (UPPHÄVTS)	6
3 SÄRSKILDA ANVISNINGAR	7
3.1 ANSVARSFÖRBINDELSER (UPPHÄVTS)	7
3.2 AVTAL OM EGENDOMSFÖRVALTNING	7
4 HANDLINGAR SOM SKALL LÄMNAS IN TILL FÖRSÄKRINGSINSPEKTIONEN	8
4.1 HANDLINGAR SOM LEVERERAS FÖRE REVISION	8
4.2 BERÄTTELSE OM KASSANS VERKSAMHET OCH TILLSTÅND (STATISTISK BERÄTTELSE)	8

1 FÖRESKRIFTER OM BOKFÖRING OCH BOKSLUT FÖR BEGRAVNINGS- OCH AVGÅNGSBIDRAGSKASSA (UPPHÄVTS)

Avsnittet 1 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 16/2012, som gäller fr.o.m. 1.1.2013.

2 KASSANS PLACERINGSVERKSAMHET

Detta kapitel gäller de begravnings- och avgångsbidragskassor, vars godkända stadgar fastställer att i ansvarsskulden ingår, förutom ersättningsansvaret, även det försäkringspremieansvar som avses i 80 § 2 mom. lagen om försäkringskassor.

2.1 Placeringsplan

Styrelsen för begravnings- och avgångsbidragskassan bör enligt 83 f § lagen om försäkringskassor göra upp en plan som gäller placering av kassans tillgångar (placeringsplan). Vid uppgörandet av planen skall kassans verksamhetsmiljö, verksamhetskostnader och ändringen av ansvarsskulden samt de krav som stadgas i 8 och 83 § lagen om försäkringskassor (1164/92) och förordningen om täckning av ansvarsskulden (1138/98).

Styrelsen för begravnings- och avgångsbidragskassan skall ombesörja att skötseln av kassans finanser och övervakningen av denna verksamhet är ordnad på ett tillförlitligt och ändamålsenligt sätt.

Placeringsplanen styr kassans praktiska placeringsverksamhet i nuläget så att kassan når de mål som fastställts för dess placeringsverksamhet. Styrelsen skall kontrollera att planen förverkligas och utföra de ändringar i planen som den anser vara nödvändiga.

Placeringsplanen skall uppdateras fortlöpande och den måste justeras minst en gång om året. Den placeringsplan som styrelsen godkänt samt försäkringsmatematikerns utlåtande måste bifogas styrelseprotokollet.

Placeringsplanen skall innehålla följande huvudpunkter:

1. En skriftlig prognos från kassans försäkringsmatematiker om försäkringspremieansvarets, ersättningarnas och premieinkomstens långtidsutveckling samt om de krav gällande likviditet etc. som dessa ställer på placeringsverksamheten. Med långtidsutveckling avses en period på minst fem år.

2. Styrelsens beslut om målen för kassans placeringsverksamhet som måste fylla de krav som läggs fram i försäkringsmatematikerns utlåtande:

- allmänna principer för inriktning av placeringsverksamheten
- allmänna mål för spridning av placeringarna
- avkastningsmål för placeringarna på kort och lång sikt
- likviditetsmål för placeringarna med hänsyn till kassans kassaflöde
- de allmänna målet för skydd av placeringar, som t.ex. säkerheter för skuldförbindelser
- principer för placeringar utanför Finland
- principer för skyddande av placeringarnas värde (t.ex. användning av derivatkontrakt, skydd mot valutarisker).

3. För att kunna utarbeta och uppdatera de ovannämnda målen bör styrelsen regelbundet bedöma (minst en gång om året):

- kassans verksamhetsmiljö och utvecklingsutsikter
- risker som är förknippade med kassans placeringar (bl.a. värdeändring, förväntad avkastning, skydd och valutavrörelser)
- avkastnings- och likviditetskrav som härrör från ansvarsskulden och -utgifterna
- kassans förmåga att bära risk när det gäller placeringar på kort och lång sikt

4. Styrelsens beslut om anlåtande av kapitalförvaltare (se punkt 3.2. i denna samling av föreskrifter och anvisningar.).

Med kapitalförvaltare bör alltid slutas ett skriftligt avtal.

5. Styrelsens beslut om detaljerade gränser som tillämpas i placeringsverksamheten

Styrelsen bör fatta beslut om placeringsfullmakter, om storleken av placeringar i olika objekt och om gränser, inom vilka placeringsrisker av olika slag får växla. Beslutet bör även omfatta instruktioner om eventuella behov att skydda placeringarna samt om placeringar i utländska objekt.

Styrelsen bör besluta om de krav som ställs på godkända säkerheter på beviljade lån och skuldförbindelser. I beslutet bör det högsta tillåtna beloppet av totalansvar (limiter) presenteras separat.

6. En redogörelse för de beslutsfullmakter som tillämpas i kassans placeringsverksamhet.

Redogörelsen bör ange till vilken del styrelsen själv fattar beslut om placeringsverksamheten och till vilken del och inom vilka gränser beslutsrätten överförs t.ex. till verkställande direktören och till andra tjänstemän vid kassan.

7. En redogörelse om rapportering om placeringsverksamheten för styrelsen

Placeringsplanen skall alltid innehålla en redogörelse för hur, gällande vilka frågor och hur ofta kassans styrelse och övriga ledning får en rapport om placeringsverksamheten.

2.2 Täckning av ansvarsskulden (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.1 DEFINITIONER OCH JÄMSTÄLLANDEN (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.1 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.1.1 Banktillgodohavanden (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.1.1 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.1.2 Sammanslutningar som jämföras med en depositionsbank eller ett försäkringsbolag som erhållit koncession i en EES-stat och står under offentlig tillsyn (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.1.2 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.1.3 Reglerade marknader i EES-stater (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.1.3 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.2 POSTER SOM AVDRAS FRÅN ANSVARSSKULDENS BRUTTOBELOPP (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.2 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.3 TILLGÅNGAR SOM GODTAS SOM FÖRTECKNAD TÄCKNING (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.3 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.4 ANDELAR I PLACERINGSFONDER (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.4 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.5 ÅTERKÖPS- OCH VÄRDEPAPERSLÅNEAVTAL (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.5 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.6 BEGRÄNSNING AV RISKKONCENTRATIONER (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.6 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.7 FASTSTÄLLANDE AV GÄNGSE VÄRDE PÅ TILLGÅNGAR (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.7 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.7.1 Värdering av säkerheter och deras betydelse vid täckning av ansvarsskulden (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.7.1 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.7.1.1 Fastställande av värdet på säkerheter vid beviljande av lån (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.7.1.1 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.8 FÖRTECKNANDE AV TÄCKNINGEN (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.8 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.8.1 Täckningsförteckning (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.8.1 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.8.2 Bilagor till täckningsförteckningen (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.8.2 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.8.3 Förvaring av täckningshandlingar (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.8.3 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.9 KASSANS VALUTATÄCKNING OCH ORDNANDE AV VALUTARÖRELSERNA (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.9 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

2.2.10 ÖVERVAKNING AV TÄCKNINGEN (UPPHÄVTS)

Avsnittet 2.2.10 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 19/2013, som gäller fr.o.m. 1.1.2014.

3 SÄRSKILDA ANVISNINGAR

3.1 Ansvarsförbindelser (upphävts)

Avsnittet 3.1 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 16/2012, som gäller fr.o.m. 1.1.2013.

3.2 Avtal om egendomsförvaltning

Begravnings- och avgångsbidragskassan kan ingå avtal om egendomsförvaltning som kompletterar placeringsverksamheten t.ex. med ett finländskt kreditinstitut, ett utländskt kreditinstitut som jämföras med ett finländskt kreditinstitut, ett i lagen om värdepappersföretag (579/1996) avsett värdepappersföretag eller ett därmed jämförat företag eller med ett värdepappersföretag som fått koncession i en annan stat och står under offentlig tillsyn.

Kassans styrelse skall alltid godkänna avtal med externa egendomsförvaltare oberoende om de är inhemska eller utländska. Egendomsförvaltningsavtalen kan variera i hög grad beroende på hurdana befogenheter egendomsförvaltarna beviljas. I synnerhet vid beviljande av beslutsfattningsbefogenheter gäller det att säkerställa att inte anstaltens självständiga beslutsfattning i placeringsfrågor äventyras.

När kassan väljer egendomsförvaltningssamfund gäller det att beakta att uppdraget inte får utgöra en betydande andel av det sammanlagda kapital som egendomsförvaltningssamfundet förvaltar.

Placeringsplanen skall innehålla en redogörelse för användningen av egendomsförvaltare, bl.a. rörande de instrument egendomsförvaltningen gäller, avkastningsmålen och rapporteringen.

Avtalet om förvaltning av placeringsmedel bör omfatta bl.a. följande faktorer:

- uppdragets omfattning
- befogenheter, principer för och begränsning av placeringsverksamheten (bl.a. mål, risker, allokering av egendomen)
- rapportering
- förvaltningsarvode
- uppsägande av avtalet

Egendomsförvaltaren bör regelbundet, minst en gång per månad, lämna en rapport till kassan om de förvaltade placeringarna, bl.a. rörande ändringar och avkastning samt om risker i anslutning till placeringarna.

Bokföringen rörande de placeringar som förvaltas av egendomsförvaltaren bör uppgöras enligt god bokföringssed och kassan bör låta avstämma sin bokföring med egendomsförvaltarens saldoutdrag minst en gång per månad.

4 HANDLINGAR SOM SKALL LÄMNAS IN TILL FÖRSÄKRINGSINSPEKTIONEN

4.1 Handlingar som levereras före revision

De begravnings- och avgångsbidragkassor vars ansvarsskuld utgörs av försäkringspremie- och ersättningsansvar bör sända ett meddelande om revision till Försäkringsinspektionen senast 10 dygn innan revisionen inleds och bifoga följande handlingar till meddelandet.

1. verksamhetsberättelsen samt resultaträkningen och balansräkningen jämte bilagor (balansbok).
2. matematikerns utlåtande om försäkringspremieansvarets belopp
3. täckningsförteckning (bilaga 1)
4. redogörelse för valutarisken

4.2 Berättelse om kassans verksamhet och tillstånd (statistisk berättelse)

På basis av 97 § lagen om försäkringskassor bör begravnings- och avgångsbidragskassan årligen lämna in till Försäkringsinspektionen en formbunden statistisk berättelse enligt bilaga 3 om kassans verksamhet och ställning senast en månad efter det kassamöte som fastställt bokslutet. Följande handlingar skall bifogas berättelsen:

1. balansbok
2. revisionsberättelsen
3. försäkringsteknisk undersökning
4. täckningsförteckning (bilaga 1)
5. värderingsavvikelsekalkylen (bilaga 2)
6. protokollet för det kassamöte som behandlat bokslutet.