

**1. (10p)**

Ändring av försäkringsbolags bolagsstruktur

Svara **Rätt** eller **Fel** till följande påståenden:

Beslutet om överlåtandet av ett inhemskt försäkringsbestånd fattas av de verkställande direktörerna i de deltagande försäkringsbolagen.

Försäkringstagarna till de försäkringar som ingår i det överlåtna beståndet har rätt att säga upp sina försäkringar då överlåtelsen trätt ikraft.

Överlåtelsen av ett försäkringsbestånd träder ikraft när den undertecknade överlåtelseplanen anländer till Finansinspektionen.

Ett ömsesidigt försäkringsbolag kan fusionera sig med ett försäkringsaktiebolag.

Finansinspektionen godkänner fusionen ifall ingen försäkringsborgenär har motsatt sig fusionen.

Den ansvariga försäkringsmatematikern i det övertagande bolaget måste ge ett yttrande om fusionsplanen, angående i synnerhet huruvida fusionen kan äventyra betalningen av bolagets skulder.

Ett ömsesidigt försäkringsbolag kan delas i två eller flera ömsesidiga försäkringsbolag.

Ett försäkringsaktiebolag kan delas i tex. två bolag, varav det ena är ett försäkringsaktiebolag och det andra ett vanligt aktiebolag.

Ett försäkringsaktiebolag kan ändra sin bolagsform till ett ömsesidigt försäkringsbolag.

Ombildningen av ett publikt försäkringsaktiebolag till ett privat försäkringsaktiebolag kräver Finansinspektionens samtycke.

**2. (10p)**

Vad stadgar försäkringsbolagslagen om den ansvariga försäkringsmatematikerns roll i ett försäkringsbolag? Hur kompletteras lagen av de etiska reglerna för aktuarier?

**3. (10p)**

Vad bör en försäkringsmatematiker beakta vid förnyandet av premiesättningsgrunderna för personförsäkringar, sett ur datasekretesslagstiftningens perspektiv?

## 4. (10p)

Förklara kort vad som avses med följande begrepp:

- a) Coassurans
- b) Fronting
- c) Excess of Loss -återförsäkring
- d) Stop Loss -återförsäkring
- e) Captivebolag

## 5. (10p)

Matti Salo tecknade en livsförsäkring för sig själv, med en dödsfallssumma på 160.000 €. Som förmånstagare utsågs "Sari Salo och barn". Paret fick ett barn, Hilikka. För denne tecknades en försäkring genast vid födseln, i vars förmåner ingick ersättning för sjukkostnader och dödsfall. Försäkringstagaren var pappan, Matti Salo.

Några år senare skiljde sig äkta paret. Mamman Sari Salo utsågs som Hilikkas vårdnadshavare. Matti gifte sig senare med Laila. Matti tecknade en livförsäkring för sin nya fru, såsom förmånstagare antecknades "make och barn". Efter ett par år råkade äkta paret ut för en bilolycka där Matti avled omedelbart, och Laila några dagar senare. Paret hade inga gemensamma barn. Hilikka var nu 10 år gammal.

Mattis egna livförsäkring var pantsatt till banken som säkerhet för hans billån på 60.000 euro. Innan förmånstagarna hade sökt om dödsfallssumman hade en låneavkortning på 15.000 euro samt 5.000 euro i räntor förfallit till betalning.

- a) Hur mycket skall betalas och till vem ur Mattis livförsäkring? Motivera.
- b) Hilikkas försäkring önskades uppsägas. Vem var berättigad att lyfta återköpsvärdet före bilolyckan? Motivering?
- c) Vem var berättigad att lyfta återköpsvärdet, då detta görs efter att Matti och Laila avlidit? Har situationen ändrats ifrån den i b) ovan? Motivering?

## 6. (10p)

I samband med bostadsköp börjar A fundera på sitt försäkringsskydd och hur att säkra hans familjs ekonomiska ställning. Därför skickar A på onsdagen 11.3.2009 en ansökan om livförsäkring till försäkringsbolag X Ab. Mot slutet av samma vecka blir A:s kroniska huvudvärk så illa att han söker sig till läkarundersökning genast på måndagen 16.3.2009. A hade inte meddelat till X Ab om denna kroniska huvudvärk i sin ansökan. Senare under veckan visade sig det att A hade en hjärntumör. A anmälde om hjärntumören åt X AB 23.3.2009, varefter X Ab skriftligen avslag A:s ansökan 30.3.2009. X Ab hänvisade till sina avtalsvillkor, enligt vilka en livförsäkringsansökan kunde avslås ifall den sökandes hälsotillstånd försämrats innan ansökan godkändes.

Bedöm fallet ifrån bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal.

## 7. (10p)

På vilket sätt reglerar försäkringsbolagslagen utbetalningen av ett försäkringsbolags medel?

## 8. (10p)

Skildra i **huvuddrag** hur lagstiftningen skiljer sig för arbetspensionsbolag och andra försäkringsbolag angående de nedanstående sakerna:

1. Koncession
2. Delägarskap
3. Förvaltningsorgan
4. Den ansvariga försäkringsmatematikerns uppgifter
5. Verksamhetens syfte.

## 9. (20p)

Den finska medborgaren KR, fast boende i Brasilien, ämnade grunda ett försäkringsbolag vid namnet Försäkringsvadet Polle Ab, som skulle idka försäkringsverksamhet i Finland. I första skedet, vid besök i Finland i januari 2009, skulle han söka koncession för sitt bolag ifrån social- och hälsovårdsministeriet. Vid nästa besök i juli ämnade han göra grundansökan för registreringen av bolaget.

KR hade uppgjort och undertecknat avtalet om bolagsbildning, daterat i december 2008, vilket innehöll uppgifter om hans yrke, nationalitet, hemort och adress, och enligt vilken han band sig att teckna 40 st av de 100 aktierna. Hans brasilianska hustru Juanita skulle enligt avtalet teckna 10 aktier. De övriga aktierna skulle tecknas och betalas inom tre månader ifrån undertecknandet av avtalet om bolagsbildning.

I samband med avtalet om bolagsbildning fanns ett utkast till bolagsordning som innehöll en ordagrann översättning av bolagets namn till svenska och portugisiska. Utkastet innehöll dessutom en uppgift om att bolaget skulle verka i Vanda och bedriva försäkringsverksamhet utgående från sitt minimikapital på 2.000.000 euro, vilket bestod av 100 aktier till samma nominella värde. Detta minimikapital kunde dock fritt höjas utan beslut av bolagsstämman. Vidare fanns där bestämmelser om antalet styrelsemedlemmar, vilka skulle väljas av bolagsstämman för obestämd tid, regler angående rösträtten i bolagsstämman, hur denna skulle sammankallas och vilka ärenden som skall behandlas av den ordinarie bolagsstämman.

Ur bolagets verksamhetsplan framgick att bolaget ämnade försäkra travhästar. Till dessa försäkringar skulle höra en sjukkostnadsförsäkring för kusken samt en livförsäkring för dennes dödsfall. Bolaget ämnade som anknytande verksamhet bedriva vadslagning, dvs spela på trav. KR hade fått sin bror BR att lova ställa upp som verkställande direktör för bolaget. BR var jordbrukare med bisyssla som styrelseordförande för den lokala andelsbanken. KR hade dessutom två yngre bröder på 15 och 17 år, och avsikten var att den yngre skulle verka som styrelsemedlem och den äldre som medlem i bolagets förvaltningsråd. KR skulle vara styrelsens ordförande och hans fru Juanita skulle också vara styrelsemedlem.

Berätta vilka punkter i skildringen ovan som strider mot försäkringslagstiftningen och varför. Vilka förändringar eller kompletteringar borde göras för att planerna uppfyller lagens bestämmelser?