

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera även per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2003:1

Utkom från trycket
den 27 januari 2003

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kollektiv konsolidering;

beslutade den 18 december 2002.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) följande.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna följer Finansinspektionens *Allmänna råd*.

1 § Ett livförsäkringsbolag ska lämna uppgift till Finansinspektionen om den kollektiva konsolideringen den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december senast tre veckor efter respektive kvartalsskifte. Därutöver ska också slutgiltig årsbokslutsuppgift lämnas.

Uppgifterna ska lämnas på särskild blankett, *bilaga 1*. Anvisningar för hur blanketten ska fyllas i finns i *bilaga 2*.

2 § Dessa föreskrifter gäller inte olycksfallsförsäkring, sjukförsäkring, avgångsbidragsförsäkring eller livförsäkringsklass 3 (fondlivförsäkring). De gäller inte heller livförsäkringsbolag som får dela ut vinst till aktieägare eller garantier.

3 § Fördelningsbara tillgångsvärden mäts med värdet av bolagets tillgångar minskade med skulder samt aktie- eller garantikapital. Värdering till verkligt värde ska göras av tillgångar för vilken sådan värdering är tillåten enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Allmänna råd

Ett livförsäkringsbolag bör bestämma en nivå för sin kollektiva konsolidering. Vidare bör bolaget bestämma gränserna inom vilka konsolideringsnivån normalt ska tillåtas variera. Principerna för val av nivå och gränser bör fastläggas i försäkringstekniska riktlinjer och motiveras i en instruktion eller i ett policydokument som ska upprättas för detta ändamål.

För försäkringsavtal där hanteringen av överskott grundas på retrospektiv-reservmetod och preliminärt fördelad (allokerad) återbäring, bör följande beaktas.

- Bolaget bör inte under en längre tid avvika från ett uppsatt konsolideringsintervall. Bolagets policy bör innehålla en tidsram inom vilken återgång bör ske. En definitiv återgång till konsolideringsintervallet bör göras snarast, dock senast inom 36 månader räknat från första tidpunkt för avvikelse. Återgången är definitiv först då konsolideringsnivån konstaterats vara inom intervallet vid två på varandra följande kvartalsskiften.

- Om en definitiv återgång inte uppnåtts inom 36 månader bör en momentan allokering alternativt reallokering vidtas så att den kollektiva konsolideringen därvid återgår till ett läge inom intervallet.

Ett livförsäkringsbolag bör löpande följa utvecklingen av den kollektiva konsolideringsnivån och vidta de åtgärder som rimligen kan krävas för att de uppsatta målen ska uppfyllas.

Om ett bolag, inom ramen för vad som ovan angivits, likväl inte uppfyller FRL:s krav på god försäkringsstandard och skälig fördelning av överskott bör bolaget vidta de ytterligare åtgärder som bedöms nödvändiga med hänsyn till omständigheterna.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 februari 2003, då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:3) om kollektiv konsolidering upphör att gälla.

INGRID BONDE

Peter Fitger

REDOVISNING AV KOLLEKTIV KONSOLIDERING

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER
ÅRTAL			

Belopp anges i Mnkr utan decimaler

A. FÖRDELADE TILLGÅNGSVÄRDEN

A1 Retrospektivreservmetod	
A2 Pensionstilläggsmetod	
A3 Summa fördelade tillgångsvärden (A1 + A2)	=

B. BERÄKNING AV KOLLEKTIV KONSOLIDERINGSNIVÅ

B1 Fördelningsbara tillgångsvärden, Retrospektivreservmetod	
B2 Fördelningsbara tillgångsvärden, Pensionstilläggsmetod	
B3 Summa Fördelningsbara tillgångsvärden (B1 + B2)	=
B4 Kollektiv konsolidering, Retrospektivreservmetod (B1 - A1)	
B5 Kollektiv konsolidering, Pensionstilläggsmetod (B2 - A2)	
B6 Summa Kollektiv konsolidering (B3 - A3)	=
B7 Kollektiv konsolideringsnivå i procent, Retrospektivreservmetod ($100 * B1 / A1$)	
B8 Kollektiv konsolideringsnivå i procent, Pensionstilläggsmetod ($100 * B2 / A2$)	
B9 Summa Kollektiv konsolideringsnivå i procent ($100 * B3 / A3$)	=

C. FRÅGA ATT BESVARA

Har policyn/instruktionen för kollektiv konsolidering ändrats sedan senaste rapporttillfället ?

C1 Svaret är JA (Markera svaret med siffran 1)	<input type="checkbox"/>
C2 Svaret är NEJ (Markera svaret med siffran 1)	<input type="checkbox"/>

D. Kommentarer:

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:

Chefstjänstemans namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
-------------------------------	-------	---------------------------------------	-------

POSTADRESS
FINANSINSPEKTIONEN
BOX 6750
113 85 STOCKHOLM

TELEFAX
08-24 13 35
TELEFON
08-787 80 00

ELEKTRONISK RAPPORTERING
via Internet: www.fi.se
via e-post (endast krypterade filer): firapp@fi.se

Anvisningar till blanketten Redovisning av kollektiv konsolidering

Definitioner

Allokering alternativt *reallokering* av fördelat överskott: utökning alternativt reduktion av befintligt fördelat försäkringstekniskt överskott, antingen i tiden kontinuerlig eller genom momentan förändring.

Med *kollektiv konsolideringsnivå* uttryckt i procent avses kvoten mellan fördelningsbara tillgångsvärden och fördelade tillgångsvärden multiplicerad med 100.

Med *kollektivt konsolideringskapital* avses skillnaden mellan fördelningsbara tillgångsvärden och fördelade tillgångsvärden.

A. FÖRDELADE TILLGÅNGSVÄRDEN

Fördelning av tillgångsvärden på försäkringstagare eller försäkringsavtal kan göras enligt olika metoder. Redovisning ska göras på grundval av tillämpad metod.

A1 Retrospektivreservmetod

Retrospektivreserv (V') ska redovisas inklusive premieöverföring (ej intjänad premie). Retrospektivreserven ska minskas med annullations-, flyttnings eller återköpsavgift om sådana tillämpas. Särskild reduktionsfaktor som tillämpas enbart i händelse av att fördelningsgraden överstiger 100 procent ska inte beaktas.

Negativ retrospektivreserv redovisas som noll. Om tekniskt återköpsvärde (Å) inklusive premieöverföring (ej intjänad premie) är större än retrospektivreserven och större än noll, redovisas det större värdet. Denna korrigering kan sammanfattas som skillnaden mellan det största av noll (Å och V') samt (V'). Summering ska göras över aktuellt försäkringsbestånd.

Det redovisade värdet ska inkludera tilldelad, ej utbetalad återbäring och avsättningar för oreglerade skador inklusive premiefrielseskadorna.

A2 Pensionstilläggsmetod

Vid tillämpning av denna metod ska följande poster ingå:

- kapitalvärde av beslutade pensionstillägg,
- kapitalvärde av beslutade men ännu inte tilldelade fribrevshöjningar,
- kapitalvärde av framtida premiereduktion och
- summa återköpsvärde eller motsvarande för intjänade förmåner.

B. BERÄKNING AV KOLLEKTIV KONSOLIDERINGSNIVÅ

B1 Fördelningsbara tillgångsvärden

Bolagets samtliga tillgångar som är hänförliga till livförsäkring för vilken retrospektivreserv- eller pensionstilläggsmetoden tillämpas ska redovisas till verkligt värde där sådan värdering är möjlig enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

I övriga fall ska årsredovisningens principer tillämpas. Värderingen ska avse tillgångarna vid utgången av det kvartal som rapporteringen avser. Från tillgångarnas värde ska avdrag göras för skulder, nämligen posterna CC, FF, GG, HH och II till den del de går att hänföra till livförsäkring enligt balansräkningen, samt för aktie- eller garantikapital. Vid värdering av skulderna ska årsredovisningens principer tillämpas. Den kollektiva konsolideringsnivån ska anges i procent med en decimal.

Om mer än en metod tillämpas bör kompletterande uppgifter lämnas om uppdelningen av fördelningsbara tillgångsvärden efter fördelningsmetod.