

Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter;

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 5 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

1 kap. Tillämpningsområde

1 § Svenska livförsäkringsföretag ska tillämpa dessa föreskrifter. Föreskrifterna ska dock inte tillämpas på en försäkringsförening vars balansomslutning enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger 100 miljoner kronor.

2 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

2 kap. Kvartalsrapportering

1 § Ett livförsäkringsföretag ska lämna kvartalsuppgifter som avser balansdagarna 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december.

2 § Uppgifterna ska lämnas på blankett Kvartalsrapport livförsäkringsföretag, se *bilaga 1*. Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 2*.

3 § Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari.

4 § Om inrapporterade uppgifter innehåller väsentliga fel, ska livförsäkringsföretaget genast lämna rättade uppgifter till Finansinspektionen.

3 kap. Rapportering vid direkt försäkringsrörelse

1 § Ett livförsäkringsföretag som driver direkt försäkringsrörelse ska lämna uppgifter om nyteckning, inbetalda premier, specifikation av placeringstillgångar och vissa utbetalningar för olika verksamheter.

4 kap. Rapportering för vissa livförsäkringsföretag

Resultat- och balansräkning , specifikationer samt solvensuppgifter

1 § Följande livförsäkringsföretag ska lämna uppgifter om resultat- och balansräkning, specifikationer samt solvens:

– försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsbolag vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 5 miljarder kronor, samt

– försäkringsföreningar vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 500 miljoner kronor.

2 § Ett livförsäkringsföretag ska inte lämna uppgifter om resultat- och balansräkning samt solvens för det fjärde kvartalet.

Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

3 § Följande livförsäkringsföretag ska lämna tilläggsuppgifter om resultat- och balansräkning för det fjärde kvartalet:

– ett försäkringsaktiebolag och ett ömsesidigt försäkringsbolag vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 5 miljarder kronor, samt

– en försäkringsförening vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 500 miljoner kronor.

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2011 och tillämpas första gången på uppgifter som avser andra kvartalet 2011.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:16) om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter.

3. I fråga om understödsföreningar som med stöd av 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043) får fortsätta att utöva verksamheten eller är under likvidation, gäller den gamla författningen.

MARTIN ANDERSSON

Joakim Ström

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER	

Rapporten ska lämnas till Finansinspektionen
Vissa uppgifter kommer att lämnas till Statistiska centralbyrån

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. Resultaträkning
- B. Balansräkning
- C. Specifikationer
- D. Solvensuppgifter
- E. Nyteckning och premier
- F. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas (ifylles endast om rapporten ej lämnas via internet)

Verkställande direktörs namnteckning	Datum		
Ansvarig aktuariers namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
www.fi.se

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. RESULTATRÄKNING

Teknisk redovisning

A1	Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	
A2	Intäkter från investeringsavtal	
A3	Kapitalavkastning, intäkter	
A4	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	
A5	Övriga tekniska intäkter f.e.r.	
A6	Försäkringsersättningar f.e.r.	
A7	Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar f.e.r.	
A8	Återbäring och rabatter f.e.r.	
A9	Driftskostnader	
A10	Kapitalavkastning, kostnader	
A11	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	
A12	Övriga tekniska kostnader f.e.r.	
A13	Kapitalavkastning överförd från/till finansrörelsen	
A14	Försäkringsrörelsens tekniska resultat (A1 : A13)	=

Icke-teknisk redovisning

A15	Kapitalavkastning, intäkter	
A16	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	
A17	Kapitalavkastning överförd från/till försäkringsrörelsen	
A18	Kapitalavkastning, kostnader	
A19	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	
A20	Övriga intäkter	
A21	Övriga kostnader	
A22	Resultat före bokslutsdispositioner och skatt (A14 : A21)	=
A23	Bokslutsdispositioner	
A24	Resultat före skatt (A22 : A23)	=
A25	Skatt på periodens resultat	
A26	Övriga skatter	
A27	Periodens resultat (A24 : A26)	[Länk till D5] =

A28 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

A29 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

A30 Institutet har ingenting att rapportera

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING**Tillgångar**

B1	Tecknat ej inbetalt kapital		
B2	Immateriella tillgångar	[Länk till D9]	
B3	Placeringstillgångar		
B4	Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk		
B5	Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar		
B6	Fordringar		
B7	Andra tillgångar		
B8	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
B9	Summa tillgångar (B1 : B8)	=	

Eget kapital, avsättningar och skulder

B10	Eget kapital		
B11	Obeskattade reserver		
B12	Efterställda skulder		
B13	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)		
B14	Försäkringsteknisk avsättning för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk (före avgiven återförsäkring)		
B15	Andra avsättningar		
B16	Depåer från återförsäkrare		
B17	Skulder		
B18	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		
B19	Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B10 : B18)	=	

B20 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

B21 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

B22 Institutet har ingenting att rapportera

--

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER**Placeringstillgångar, nettoplaceringar och verkligt värde**

	Netto- placeringar under kvartalet	Verkligt värde utgående värde
C1 Byggnader och mark		
C2 Placeringar i koncernföretag och intresseföretag		
C3 Aktier och andelar - svenska		
C4 Aktier och andelar - utländska		
C5 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - svenska		
C6 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - utländska		
C7 Andelar i investeringspooler		
C8 Lån med säkerhet i fast egendom		
C9 Övriga lån		
C10 Utlåning till kreditinstitut		
C11 Övriga finansiella placeringstillgångar		
C12 Summa andra finansiella placeringstillgångar (C3 : C11)		
C13 Derivat		
C14 Kassa och bank		

C15 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

C16 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

C17 Institutet har ingenting att rapportera

--

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SOLVENSUPPGIFTER**Solvens i sammandrag**

D1	Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för verkligt värde och periodens resultat		
D2	Konsolideringsfond		
D3	Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av erforderlig solvensmarginal		
D4	Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för verkligt värde)		
D5	Resultat under löpande räkenskapsår [Länk från A27]		
D6	Övriga poster inkl obeskattade reserver		
D7	Summa kapitalbas före avdragsposter (D1 : D6)	=	
D8	varav omräkningsjustering		
Avdragsposter			
D9	Immateriella poster i balansräkningen [Länk från B2]		
D10	Kassaflödessäkringsjustering		
D11	Poster som har omklassificerats		
D12	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet		
D13	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser		
D14	Övriga avdrag Beräkning: Summa D9:D14		
D15	Summa kapitalbas (D7 - D9 : D14)	=	
D16	Erforderlig solvensmarginal		
D17	Överskott / underskott (D15 - D16)	=	
D18	Solvenskvot (D15 / D16)	=	

Är resultatet under D5 verifierat av extern revisor?

D19	Ja	
D20	Nej	

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SOLVENSUPPGIFTER

D21 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

D22 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

D23 Institutet har ingenting att rapportera

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. NYTECKNING OCH PREMIER**Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premier**

Verksamhet	1	2	3	4	5
	Nyteckning Engångspremie	Nyteckning Årlig premie	Summa premier för totala beståndet	varav inflyttat kapital	varav uppräknade fribrev
E1 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, fond					
E2 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, ej fond					
E3 Övrig tjänstepensionsförsäkring, fond					
Övrig tjänstepensionsförsäkring, ej fond					
E4 Konkurrensutsatt					
E5 varav depåanknuten tjänstepensionsförsäkring					
E6 Icke konkurrensutsatt					
E7 Privat pensionsförsäkring, fond					
E8 Privat pensionsförsäkring, ej fond					
E9 varav depåanknuten privat pensionsförsäkring					
E10 Kapitalförsäkring, fond, tjänste					
E11 Kapitalförsäkring, fond, privat					
E12 Kapitalförsäkring, ej fond, tjänste					
E13 varav depåanknuten kapitalförsäkring, tjänste					
E14 Kapitalförsäkring, ej fond, privat					
E15 varav depåanknuten kapitalförsäkring, privat					
E16 Grupplivförsäkring, tjänste					
E17 Grupplivförsäkring, privat					
E18 Oppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, tjänste					
E19 Oppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, privat					

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. NYTECKNING OCH PREMIER**Summa premier och vissa utbetalningar**

	6	7	8	9
	Tjänstepensions- försäkring	Övrig livförsäkring	Skade- försäkring, totalt	Utländska risker och mottagen återförsäkring
Verksamhet				
E20 Summa premier för totala beståndet				
E21 Återköp				
E22 Avflyttat försäkringskapital				
E23 Utbetalda försäkringsersättningar				
E24 Utbetald återbäring p.g.a. återköp				
E25 Utbetald återbäring p.g.a. flytt				
E26 Övrig utbetald återbäring				

E32 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

E33 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

E34 Institutet har ingenting att rapportera

--

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

Lämnas endast för kvartal fyra av företag som avses i 2 kap 4 § i bestämmelserna.

Uppgifter från resultaträkningen

F1	Driftskostnader	
F2	Skatt på periodens resultat	
F3	Övriga skatter	

Uppgifter från balansräkningen

F4	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	
F5	Försäkringsteknisk avsättning för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk (före avgiven återförsäkring)	

F6 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

F7 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

F8 Institutet har ingenting att rapportera

Anvisningar till blankett Kvartalsrapport för livförsäkringsföretag

Ange samtliga belopp i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrunda enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Vissa uppgifter ändras årligen, till exempel vilken eurokurs som ska användas. För gällande värden, se Finansinspektionens webbplats, www.fi.se.

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under Kommentarer i varje avsnitt i blanketten. Här anges även handläggare med namn, telefonnummer och e-postadress, så att Finansinspektionen kan kontakta institutet vid frågor.

Företagets aktuarie bör granska rapporterna innan de lämnas till Finansinspektionen. Det är aktuarien som tillsammans med verkställande direktören ska intyga att uppgifterna är korrekta. För aktuarien gäller detta ansvar dock endast uppgifter om solvens, försäkringstekniska avsättningar.

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2008:26), om inget annat anges.

Rapportering av kvartalsuppgifter

Rapportera kvartalsuppgifter på följande avsnitt i blanketten, A–F:

1. Resultaträkning (A)
2. Balansräkning (B)
3. Specifikationer (C)
2. Solvensdeklaration (D)
5. Nyteckning och premier (E)
6. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet (F)

– Avsnitt C och E ska fyllas i av företag som avses i 2 kap. 1 och 3 §§ i föreskrifterna. Avsnitten ska fyllas i vid varje rapporteringstillfälle/kvartal.

– Avsnitt A, B och D ska fyllas i av företag som avses i 2 kap. 1 § i föreskrifterna. Avsnitten ska inte fyllas i för det fjärde kvartalet.

– Avsnitt F ska bara fyllas i för det fjärde kvartalet av företag som avses i 2 kap. 4 § i föreskrifterna.

A–C. Resultaträkning, balansräkning, specifikationer

Ange kostnader som negativa tal och med minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

A. Resultaträkning

Redovisningen sker i summarisk form utan uppdelning på försäkringsgrenar.

C. Specifikationer

Placeringstillgångar, nettoplaceringar och verkligt värde

Redovisa placeringstillgångar värderade till verkligt värde och uppgifter om nettoplacering av tillgångar under kvartalet här. Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk ska inte tas med här.

Med *nettoplacering* avses här nettot av ett placeringslags samtliga transaktioner under kvartalet redovisade till anskaffnings- respektive försäljningsvärden. Vid denna beräkning ska också förändringen i upplupen ränta för räntebärande placeringstillgångar beaktas.

Dela upp vissa placeringslag i svenska och utländska tillgångar här.

C13 Derivat

Specificeras derivat här, oavsett om posten redovisas separat från det underliggande instrumentet eller tillsammans med det underliggande instrumentet.

D. Solvensuppgifter

Nedan följer anvisningar till vissa solvensuppgifter. För övriga poster, se tillämpliga delar av anvisningarna till Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter.

Livförsäkringsföretag som förutom livförsäkring också meddelar skadeförsäkring, ska redovisa de båda rörelsernas sammanlagda belopp för varje post.

Vissa poster kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med i kapitalbasen. Om Finansinspektionen har lämnat sitt medgivande till att en post får räknas med i kapitalbasen fyller institutet i avsnittet medgivet belopp.

Vid solvensrapportering bör institutet beakta att reglerna i försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL tillämpas för såväl klassificering och värdering av försäkrings tekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler institutet tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

D4 Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inklusive fond för verkligt värde)

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 3 § FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett institut efter ansökan får räkna med övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i institutets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras övervärden i fond för verkligt värde med övervärden. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

Institutet ansöker om att få räkna med övervärden i sin kapitalbas genom att redovisa tillgångarna på blanketten. Det krävs alltså ingen speciell ansökan för detta. Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas institutet särskilt om beslutet. Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som, i förekommande fall, ska tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i en fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt.

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost D14.

D5 Resultat under löpande räkenskapsår

Resultat under löpande räkenskapsår ska räknas med i kapitalbasen. Om ruta D39 fylls i, Resultat verifierat av extern revisor, ska granskningen vara av minst samma omfattning som den som följer av FAR:s rekommendation i Översiktlig granskning av halvårs- och andra delårsrapporter.

D8 Varav omräkningsjustering

På raden Varav omräkningsjustering anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att institutet för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

D9 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen

Oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas, redovisas här avdrag för sådana immateriella tillgångar som ska hänföras till posten B. Immateriella tillgångar i balansräkningen enligt bilaga 1 till lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

D11 Poster som har omklassificerats

I kapitalbasen får det ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som eget kapital, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som skuld.

I kapitalbasen får det inte ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som eget kapital.

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag eller redovisningsföreskrifter som ersätter dessa föreskrifter, och
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Med äldre redovisningsregler menas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag med begränsningar och tillägg enligt föreskrifter och allmänna råd i punkterna 4 och 5 i övergångsreglerna till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Exempel på poster som kan omklassificeras är

1. Preferensaktier som klassificerats som eget kapital enligt äldre redovisningsregler, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som skuld,
2. Inbäddade derivat som enligt äldre redovisningsregler redovisats som en del av ett instrument vilket klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som eget kapital.

D12 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet

I de fall finansiella skulder som inte innehas för handel eller är föremål för en effektiv och dokumenterad verkligt värdesäkring värderas till verkligt värde i redovisningen, ska inte ackumulerade värdeförändringar som är hänförliga till förändring av egen kreditvärdighet påverka kapitalbasens storlek. Detta avser sådana fi-

nansiella skulder som värderas till verkligt värde med stöd av den s.k. verkligt värdeoptionen IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

D13 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser

Om förvaltningstillgångar, eller motsvarande rättigheter till ersättning, värderas i balansräkningen till ett belopp som överstiger därtill relaterade förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda, ska mellanskillnaden dras av från kapitalbasen, efter att uppskjuten skatt har beaktats. Detta gäller dock inte sådant överskott i pensionsstiftelse som kan tas i anspråk genom gottgörelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Kapitalbasen ska även reduceras med ett enligt tillämpade redovisningsprinciper beräknat negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt andra beräknade ökning av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om institutet tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att institutets externa revisorer verifierat beloppen.

D14 Övriga avdrag

Under D14 redovisas till exempel avräkning enligt 7 kap. 4 § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till D4 redovisas också under D14.

D16 Erforderlig solvensmarginal

Försäkringstekniska avsättningar och positiva risksummor beräknas per balansdagen med de uppskattningar som kan behöva göras för ofullständigt beräkningsunderlag. Observera att vid rapporteringen ska reglerna i 5 kap. 1 § FRL tillämpas vid värdering av försäkringstekniska avsättningar. Motsvarande gäller tjänstepensionsförsäkring med stöd av 5 kap. 7 § FRL. Försäkringstekniska avsättningar ska därmed värderas med aktsamma antaganden i verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring och med betryggande antaganden för övrig livförsäkringsverksamhet. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som institutet tillämpar.

Beräkning av premieindex vid solvensberäkning i kvartalsrapporten grundas på förfallna premier brutto för direkt försäkring och mottagen återförsäkring med avdrag för ingående skatter och avgifter för den tolv månadersperiod som sträcker sig fram till balansdagen. Premier för under samma period annullerade försäkringsavtal ska också tas med. Om fullständiga och tillförlitliga månadsbokslut finns bör beräkningen göras på tolv månaderstal. I annat fall periodiseras skatter och avgifter under föregående räkenskapsår tidsproportionellt och adderas till tidsproportionell andel av uppskattat värde för hela innevarande räkenskapsår.

I beräkningen av skadeindex vid solvensberäkning i kvartalsrapport är referensperioden t.o.m. månad n ($n=1,2,\dots,12$) $3+n/12$ år till och med maj ($n=1-5$) och $2+n/12$ år från och med juni ($n=6-12$), det vill säga per mars sker beräkningen utifrån $3\frac{1}{4}$ utfall, per juni $2\frac{1}{2}$ års utfall, per september $2\frac{3}{4}$ års utfall och per december 3 års utfall.

D19 och D20 Resultat verifierat av extern revisor

Rad D19 ska fyllas i om institutets resultat har verifierats under löpande räkenskapsår. Har externa revisorer verifierat resultatet före aktuell rapportperiod men inte under aktuell rapportperiod, ska i stället D20 fyllas i.

E. Nyteckning och premier

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premier

Uppgifterna avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsföretag. Skadeförsäkring ska endast redovisas under E20–E26 (Summa premier och vissa utbetalningar).

Uppgifterna som redovisas avser endast aktuell period och inte ackumulerade värden. Dessa ska anges som positiva tal även om dessa klassas som kostnader i resultaträkningen.

Som utländsk risk definieras för skadeförsäkring det land där risken är belägen och för livförsäkring det land där åtagandet ska fullgöras. Dessa försäkringar ska endast redovisas under E24–E31 (Inbetalda premier och vissa utbetalningar).

Redovisningen avser

- nyteckning (kolumn 1 och 2)
- summa premier för totala beståndet (kolumn 3)
- varav inflyttat kapital (kolumn 4)
- varav uppräknade fribrev (kolumn 5)

Redovisning av premier och utbetalningar sker för alla avtal om försäkring, det vill säga även för avtal som klassificeras som investeringsavtal i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2008:26).

Uppgifter om premier och utbetalningar avser här bruttoredovisning, det vill säga effekter av eventuell återförsäkring ska inte beaktas.

Även beståndsöverlåtelse och mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt föranleder rapportering av nyteckning i det mottagande företaget. I dessa fall är det dock endast framtida avtalad premie som betraktas som nyteckning. Överföring av kapital vid beståndsöverlåtelse och vid flyttning betraktas alltså inte som nyteckning. Motsvarande gäller även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (till exempel mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring).

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie.

Med *depåanknuten försäkring* (eller depåförsäkring) avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller i fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, ska sådan försäkring dock anses vara fondförsäkring.

Definitioner av verksamhet

E1–E6 Tjänstepensionsförsäkring

Med *tjänstepensionsförsäkring* avses enligt 1 kap. 8 § FRL livförsäkring som har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) beror av att en eller flera personer uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder samt försäkringar som meddelas som tillägg till sådana försäkringar.

Med *tjänstepensionsförsäkring via valcentral* avses en tjänstepensionsförsäkring där den anställde själv har valt försäkringsgivare och där en valcentral förmedlar premien från arbetsgivaren till försäkringsgivaren.

Med *övrig tjänstepensionsförsäkring* avses tjänstepensionsförsäkring som inte utgör tjänstepensionsförsäkring via valcentral.

Medel som förvaltas inom ramen för premiepensionssystemet utgör inte tjänstepensionsförsäkring.

Med *fribrevsuppräknning* avses värdet av de tekniska premier som avser beslutade höjningar av fribrevsförmåner inom förmånsbestämd tjänstepensionsförsäkring. Sådana premier ska inkluderas och dessutom särredovisas i kolumnen Inbetalda premier, oavsett att de ofta avser omföringar från överskottsmedel. Fribrevsuppräknningar får dock inte räknas som nyteckning.

Observera att även verksamhet under E10, E12 och E18 enligt anvisningar nedan bör anses tillhöra tjänstepensionsförsäkring.

E7–E9 Privat pensionsförsäkring

En privat pensionsförsäkring är en annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring där försäkringstagaren också är den försäkrade. Försäkringen tillhör skattekategori P.

E10–E15 Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K. Om inbetalda premier kan hänföras till s.k. kapitalpension, får sådana premier inkluderas på motsvarande rader för kapitalförsäkring.

E16–E17 Grupplivförsäkring

Grupplivförsäkring särskiljs med avseende på om den tecknats som tjänste eller som privat.

Med *privat grupplivförsäkring* (E17) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

En gruppföreträdare kan t.ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation. Här redovisas också redan etablerade grupper som saknar en naturlig gruppföreträdare, men som utnyttjar gruppbildningen som en möjlighet att utjämna premien eller hålla omkostnaderna nere på ett sätt som inte är möjligt för individuell försäkring.

E18–E19 Oppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring

Oppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring särskiljs med avseende på om den tecknats som tjänste eller som privat.

Både sådan försäkring som tecknats individuellt och sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns, hänförs till

antingen E18 eller E19, under förutsättning att sådan försäkring klassats som livförsäkringsrörelse.

För definitioner av gruppavtal, se under ”grupplivförsäkring”.

Såväl sjukförsäkring som premiebefrielseförsäkring som erbjuds inom ramen för en tjänstepension ska hänföras till E18. Detta gäller oavsett om försäkringen anses vara konkurrensutsatt eller inte. Premiebefrielseförsäkring såsom tilläggsförsäkring inom privat försäkring hänförs till E19. Även separat premiebefrielseförsäkring hänförs till E18 respektive E19.

Kolumn 1 – Nyteckning Engångspremie

För att räknas som nytecknad ska en försäkring vara såväl beviljad som löst, dvs. engångspremien ska vara erlagd. Försäkringen räknas normalt med i den första perioden då båda dessa förutsättningar är uppfyllda.

Kolumn 2 – Nyteckning Årlig premie

Nytecknad årlig premie redovisas som summan av de avtalade premierna under de tolv första månaderna. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie.

För att räknas som nytecknad ska en försäkring vara såväl beviljad som löst, dvs. första premien ska vara erlagd. Försäkringen räknas normalt med i den första perioden då båda dessa förutsättningar är uppfyllda.

Företaget ska se till att den årliga premie som redovisas är att betrakta som en framtida stabilt löpande premie, d.v.s de delar i de initialt inbetalade premierna som är av tidsmässigt retroaktiv karaktär ska inte beaktas vid rapporteringen av nyteckning.

Kolumn 3 – Summa premier för totala beståndet

Ange summan av premier för nytecknat och gammalt bestånd i kolumn 3. Även de delar av premierna som särredovisas under kolumn 4 och 5 (se nedan) ska inkluderas.

Kolumn 4 – varav inflyttat kapital

Här avses hela det kapital (inkl återbäringskapital) som överförs genom inflyttning från enskilda försäkringstagare utanför företaget. Även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (till exempel mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring) ska beaktas. I uppgiften ska också ingå inkomna premier (kapital) som avser beståndsöverlåtelse till företaget, även i fall sådana belopp redovisas över balansräkningen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Kolumn 5 – varav uppräknade fribrev

Här särredovisas det kapital härrörande från fribrevsuppräkning enligt den definition som angetts ovan.

Summa premier och vissa utbetalningar

Uppgifterna (E20–E26) ska totalt sett avse all verksamhet som bedrivs i företaget. Uppdelning ska göras enligt kolumnerna 6–9.

E20 Summa premier för totala beståndet

Redovisa summerade premieuppgifter enligt samma anvisningar som angetts för kolumn 3 här.

E27 och E30 Avflyttat försäkringskapital

Här avses hela det kapital (försäkringsersättning respektive återbäringskapital) som överförs genom avflyttning till annat företag för enskilda försäkringstagare. I uppgiften ska också ingå belopp som avser beståndsöverlåtelser till mottagande företag, även i fall sådana belopp redovisas över balansräkningen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Kolumn 6 – Tjänstepensionsförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under rubrik Tjänstepensionsförsäkring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag. Här ska även fondförsäkring och kapitalförsäkring ingå om dessa klassas som tjänstepensionsförsäkring.

Kolumn 7 – Övrig livförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under rubrik Övrig livförsäkring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Kolumn 8 – Skadeförsäkring, totalt

Redovisa sådana sjuk- och olycksfallsförsäkringar som tillhör försäkringsklass 1 och 2 för skadeförsäkring och avgångsbidragsförsäkring här.

Kolumn 9 – Utländska risker och mottagen återförsäkring

Som utländsk risk definieras för skadeförsäkring det land där risken är belägen och för livförsäkring det land där åtagandet ska fullgöras.

F. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

Tilläggsuppgifter enligt detta avsnitt behöver endast lämnas för det fjärde kvartalet. Posterna är ett utdrag av de uppgifter från balans- och resultaträkningen som används för att beräkna nationalräkenskaperna. Posterna finns även i avsnitt A och B, men eftersom dessa inte rapporteras för fjärde kvartalet har uppgifterna även lagts in i detta avsnitt. Kostnader ska anges som negativa tal och fylls i med minustecken.