

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.  
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.  
Prenumerera även per e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2002:13**

Utkom från trycket  
den 8 augusti 2002

## **Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags rapportering av tillgångar för skuldtäckning och stora exponeringar;**

beslutade den 12 juli 2002.

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

**1 §** Dessa föreskrifter gäller för följande bolag:

- svenska försäkringsbolag som bedriver direkt försäkringsrörelse och är riks-  
bolag eller lokala bolag, vars balansomslutning enligt balansräkningarna de två  
senaste räkenskapsåren överstiger 1 000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om  
allmän försäkring och
- återförsäkringsbolag avseende fordran för livförsäkring eller lång skade-  
försäkring där försäkringstagarna har förmånsrätt enligt 7 kap. 11 a § första  
stycket 3 försäkringsrörelselagen (1982:713).

Föreskrifterna gäller inte för livförsäkringsbolag som uteslutande bedriver fond-  
försäkringsrörelse.

**2 §** Bolagen ska per balansdagarna 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 decem-  
ber lämna uppgifter enligt blanketterna Tillgångar för skuldtäckning, (*bilaga 1*) och  
Stora exponeringar (*bilaga 3*). Anvisningar till dessa blanketter finns i *bilaga 2* och  
*bilaga 4*.

**3 §** Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 21:a i måna-  
den efter balansdagen.

**4 §** Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter om det finns  
särskilda skäl.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 30 september 2002, då Finansinspektionens  
föreskrifter (FFFS 1997:5) om svenska försäkringsbolags periodiska rapportering  
av tillgångar för skuldtäckning, stora exponeringar och exponering för marknads-  
risk ska upphöra att gälla.

CLAES NORGREN

Sören Cardell

## TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**A. SKULDTÄCKNING FÖR GARANTERADE FÖRSÄKRINGSÅTAGANDEN  
OCH GARANTERAD ÅTERBÄRING**

	Högsta tillåtna andel		Registervärde	
	i % av FTAG	tkr	i % av FTAG	tkr
<b>Tillgångsslag (ledtext)</b>				
A1	Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG)			
A2	"Riskfria" obligationer m.m.			
A3	75%			
A4	25%			
A5	25%			
A6	10%			
A7	3%			
A8	Återförsäkringsgivares fordran m.m.			
A9	Övrigt efter medgivande från FI			
A10	Summa registerförda tillgångar brutto			
A11	Summa registerförda tillgångar netto			

**Specifikation**

A12	Övriga onoterade fondpapper	10%		( )
A13	Obl. em. av publ. AB	50%		( )

**Övrigt**

A14	Avgiven återförsäkring			
A15	Särredovisning VP-fonder			
A16	Särredovisning aktier i dotterföretag			

**B. SKULDTÄCKNING FÖR VILLKORAD ÅTERBÄRING OCH FOND FÖRSÄKRINGSÅTAGANDEN**

B1	Försäkringstekniska avsättningar (FTAV)	
B2	Summa registerförda tillgångar	

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:**

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

POSTADRESS  
FINANSINSPEKTIONEN  
BOX 6750  
113 85 STOCKHOLM

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

ELEKTRONISK ADRESS  
via Internet: [www.fi.se](http://www.fi.se)  
via e-post (endast krypterade filer): [firapp@fi.se](mailto:firapp@fi.se)

## Anvisningar till blanketten Tillgångar för skuldtäckning

Rapporten ska ta upp tillgångarna i skuldtäckningsregistret och har till syfte att följa upp efterlevnaden av placeringsreglerna i 7 kap. 9-10 b §§ försäkringsrörelselagen (FRL).

Rapporten är uppdelad i två delar, där den första avser tillgångar som motsvarar garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring. Den andra (bilaga 3) tar upp tillgångar som motsvarar villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

### Instruktioner

Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr), utan decimal och avrundas enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Observera att summeringarna måste balansera även vid avrundning.

### Definitioner och förklaringar

Tillgångar som ägs indirekt via andelar i värdepappersfonder, utländska fondföretag eller de dotterföretag som anges i 7 kap 10 a § första stycket FRL ska fördelas på raderna 1 - 9.

Registervärde avser tillgångarnas värde enligt 7 kap. 10 f § FRL och 7 kap Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om skuldtäckningsregister i svenska försäkringsbolag.

### A. Skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring

**A1** *Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG)*  
Avser garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring, 7 kap. 9 § FRL. För understödsföreningar gäller det belopp som föreningen enligt 24 § lagen om understödsföreningar (UFL) ska skuldtäcka.

Högsta tillåtna andel i procent av FTAG enligt 7 kap. 10 b § FRL finns redan angiven i den elektroniska rapportblanketten. Så snart FTAG rapporteras sker en automatiskt beräkning av det högsta tillåtna beloppet i tkr.

Nedan anges radtillhörighet för olika typer av tillgångar, med en hänvisning till 7 kap. 10 § FRL

**A2** *Riskfria obligationer m.m.*  
Se 7 kap. 10 § första stycket 1-6 FRL

**A3** *Övriga obligationer m.m.*  
Se 7 kap 10 § första stycket 7-10 FRL

**A4** *Aktier i publ. AB*  
Se 7 kap. 10 § första stycket 11 samt 10 a § första stycket 2, 3 och 4 FRL

- A5** *Fastighetsrelaterade tillgångar*  
Se 7 kap. 10 § första stycket 12-14 FRL och 7 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om skuldtäkningsregister i svenska försäkringsbolag
- A6** *Skuldförbindelser mot annan säkerhet*  
Se 7 kap. 10 § första stycket 15 FRL
- A7** *Kassamedel*  
Se 7 kap. 10 § första stycket 16 FRL
- A8** *Återförsäkringsgivares fordran m.m.*  
Se 7 kap. 10 § första stycket 18-19 FRL
- A9** *Övrigt efter medgivande från FI*  
Se 7 kap. 10 § sista stycket FRL
- A10** *Summa registerförda tillgångar brutto*  
Här ska registrets bruttovärde redovisas, d.v.s. summan av raderna A2-A9 inklusive de värden som överstiger angivna gränsvärden
- A11** *Summa registerförda tillgångar netto*  
Avser summan av de registervärden som finns angivna på raderna A2-A9, med den begränsningen att inget delbelopp får överskrida respektive rads högsta tillåtna andel. Observera att nettobeloppet på rad A 11 kan påverkas av storleken på enskilda exponeringar. Förekommer enskilda exponeringar som överstiger högsta tillåtna gränsvärde enligt rapporteringen av Stora exponeringar ska detta reducera nettobeloppet på rad A 11, även om gränsvärdet för aktuellt tillgångsslag på blanketten Tillgångar för skuldtäckning inte är överskridet. Denna reduktion kommer att ske automatiskt i den elektroniska rapportblanketten.

### Specifikationer

- A12** *Övriga onoterade fondpapper*  
Se 7 kap. 10 b § andra stycket FRL
- A13** *Obligationer emitterade av publika AB*  
Se 7 kap. 10 § första stycket 10 och 10 b § första stycket första strecksatsen FRL

### Övrigt

- A14** *Avgiven återförsäkring*  
Avser återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna och hämtas från beräkningen av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning enligt rad A 1. Understödsföreningar ska inte ange något belopp här.
- A15** *Särredovisning VP-fonder*  
Se 7 kap. 10 § första stycket 17 FRL
- A16** *Särredovisning aktier i dotterföretag*  
Se 7 kap. 10 a § första stycket 1 FRL

Beträffande tillgångar på raderna A 15 och A 16 ska genomlysning ske, d.v.s. de tillgångar som ingår i fonder eller ägs av dotterföretag ska behandlas som om bolaget ägt tillgångarna direkt och således fördelas på raderna A2 - A7.

## **B. Skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden**

- B1**     *Försäkringstekniska avsättningar (FTAV)*  
Avser villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden, enligt 7 kap. 1 § 4 och 6 FRL
- B2**     *Summa registerförda tillgångar*  
Här ska marknadsvärdet på de tillgångar tas upp som motsvarar villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

## STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## GRUPP

A1 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG) 

GRUPP 1	Högsta tillåtna andel		Registervärde	
	i % av FTAG	tkr	i % av FTAG	tkr
<b>Fastigheter</b>				
1.1 Fastighetsbeteckning: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1.2 Fastighetsbeteckning: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1.3 Fastighetsbeteckning: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1.4 Fastighetsbeteckning: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1.4 Fastighetsbeteckning: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## GRUPP 2

Emittent/Låntagare			
2.1 Namn: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.2 Namn: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.3 Namn: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.4 Namn: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.5 Namn: <input type="text"/>	5%	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:

Chefstjänstens namnteckning	Datum	Handläggande tjänstens 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](http://www.fi.se)  
via e-post (endast krypterade filer): [firapp@fi.se](mailto:firapp@fi.se)

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**GRUPP (forts.)**

GRUPP 3	Emittent/Låntagare Kreditinstitut	Högsta tillåtna andel		Registervärde	
		i % av FTAG	tkr	i % av FTAG	tkr
3.1	Namn: _____				
3.1.1	- varav aktier	10%			
		5%			
3.2	Namn: _____				
3.2.1	- varav aktier	10%			
		5%			
3.3	Namn: _____				
3.3.1	- varav aktier	10%			
		5%			
3.4	Namn: _____				
3.4.1	- varav aktier	10%			
		5%			
3.5	Namn: _____				
3.5.1	- varav aktier	10%			
		5%			
3.6	Namn: _____				
3.6.1	- varav aktier	10%			
		5%			
3.7	Namn: _____				
3.7.1	- varav aktier	10%			
		5%			
3.8	Namn: _____				
3.8.1	- varav aktier	10%			
		5%			

**GRUPP 4**

Fondbolag		Högsta tillåtna andel		Registervärde	
		i % av FTAG	tkr	i % av FTAG	tkr
4.1	Namn: _____				
		10%			
4.2	Namn: _____				
		10%			
4.3	Namn: _____				
		10%			
4.4	Namn: _____				
		10%			
4.5	Namn: _____				
		10%			

## **Anvisningar till blanketten Stora exponeringar**

Rapporten har till syfte att följa upp reglerna i 7 kap. 10 c § försäkringsrörelselagen (FRL) och omfattar därför endast de tillgångar som används för skuldtäckning avseende garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring.

### **Instruktioner**

Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr), utan decimal och avrundas enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Observera att summeringar måste balansera även vid avrundning.

### **Definitioner och förklaringar**

Grupp 1-4 definieras i 7 kap. 10 c § punkterna 1-4 FRL. Observera att de begränsningar i placeringar som nämns i paragraferna även ska tillämpas på grupper av låntagare och emittenter med inbördes anknytning. Detta betyder t.ex. att fonder som förvaltas av samma fondbolag eller motsvarande ska summeras till en placering.

Försäkringstekniska avsättningar (FTAG) betyder i detta sammanhang de avsättningar som motsvarar garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring, se 7 kap 9 § FRL. Försäkringstekniska avsättningar netto motsvarar rad A11 i blanketten Tillgångar för skuldtäckning.

Högsta tillåtna andel i procent av FTAG enligt 7 kap. 10 c § FRL finns redan angiven i blanketten. Så snart FTAG rapporteras i den elektroniska rapportblanketten sker en automatiskt beräkning av det högsta tillåtna beloppet i tkr. Belopp som överstiger högsta tillåtna andel påverkar rad A11 i blanketten Tillgångar för skuldtäckning.

Registervärdet avser tillgångarnas värde enligt 7 kap. 10 f § FRL och 7 kap Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om skuldtäckningsregister i svenska försäkringsbolag.

### **Rapporteringsgränser**

Gränsen för vilka exponeringar som ska rapporteras i grupperna 1, 2 och 4 har Finansinspektionen fastställt till halva den maximalt tillåtna engagemangsstorleken enligt 7 kap. 10 c § FRL. Detta betyder 2,5 procent av FTAG för grupperna 1 och 2 samt 5 procent av FTAG i grupp 4. De fem största engagemangen i varje grupp som överstiger rapportgränsen ska rapporteras.

För grupp 3 gäller att samtliga engagemang överstigande 5 procent av FTA ska rapporteras.