

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration;

FFFS 1997:30

beslutade den 18 december 1997.

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

1 § Svenska försäkringsbolag skall lämna en deklARATION av bolagets solvens per balansdagen. Deklarationen skall omfatta uppgifter om kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp enligt 7 kap. 22-28 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713).

Ett bolag som under räkenskapsåret varit mottagande eller avgivande part vid överlåtelse av ett försäkringsbestånd skall lämna upplysning härom i samband med deklARATIONEN.

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsbolag kan få dispens från kravet på att lämna solvensdeklARATION om

1. bolagets balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår,
2. bolagets verksamhet inte omfattar kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 3 a § tredje stycket försäkringsrörelselagen behandlas som underordnad samt
3. minst 50 procent av den årliga premieinkomsten härrör från bolagets delägare.

Ansökan om dispens görs på den i 2 § angivna blanketten för skadeförsäkringsbolag.

2 § Uppgifterna skall redovisas enligt blanketter och anvisningar som framgår av bilagor till denna författning, nämligen
för livförsäkringsbolag som meddelar enbart livförsäkring bilaga 1,
för livförsäkringsbolag som förutom livförsäkring också meddelar skadeförsäkring bilaga 2 samt
för skadeförsäkringsbolag bilaga 3.

3 § Deklarationen skall ha inkommit till inspektionen senast den dag som infaller först av dagen för ordinarie bolagsstämma och den 15 maj året efter räkenskapsårets utgång.

4 § Om en uppgift i deklARATIONEN bygger på en skattning och det senare visar sig att skattningen behöver nämnvärt korrigeras skall inspektionen skyndsamt meddelas om det nya värdet.

5 § Om det sedan räkenskapsårets utgång fram till tidpunkten för deklARATIONENS avlämnande bedöms ha inträffat väsentliga förändringar av solvensen skall en skriftlig kommentar härom bifogas deklARATIONEN. Om det därefter inträffat förändringar som bedöms kunna leda till att kapitalbasen under löpande

räkenskapsår inte kommer att överstiga erforderlig solvensmarginal skall inspektionen omedelbart underrättas om förhållandet.

6 § Inspektionen kan medge avvikelser från denna författning om särskilda skäl föreligger.

Ikraftträdande

Denna författning träder i kraft den 18 december 1997 och skall tillämpas för uppgifter som avser räkenskapsåret 1997 och senare. Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration (FFFS 1997:8) upphör samtidigt att gälla.

Claes Norgren

Lenart Gullbjörk
(Försäkringsmarknadsavdelningen)

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse

Sida 1(7)

.....
(Bolagets firma)

.....
(Datum för ordinarie bolagsstämma avseende nedan angivet räkenskapsår)

Härmed intygas följande avseende räkenskapsåret
(Ange räkenskapsår)

	Belopp i kkr
Vid räkenskapsårets slut uppgick <i>kapitalbasen</i> till	
och den <i>erforderliga solvensmarginalen</i> till	
<i>Över-/underskott</i> (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)	

Beräkningarna av kapitalbas och solvensmarginal redovisade i Bilaga 1 står i överensstämmelse *dels* med Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration, *dels* med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt *dels* med Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1995:1) om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

.....
(Datum) (Verkställande direktör)

.....
(Datum) (Ansvarig aktuarie)

.....
(Datum) (Ansvarig handläggare)

Bolagets firma
Org nr

**Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal
för svenska livförsäkringsbolag som endast
bedriver livförsäkringsrörelse**

sida 2(7)

Räkenskapsår

I - Kapitalbasen. Belopp i kkr.

A - Poster

Belopp i kkr.

(1) Inbetalt aktiekapital eller garantikapital	
(2) Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital, om minst 25% av sådant kapital inbetalts	
(3) Reserver som ej motsvarar försäkringstekniska skulder	
(a) Reserver som krävs enligt lag	
(b) Reserver med allokerade medel, andra än de som redovisas vid (a)	
(4) Ej fördelad vinst och förlust	
(a) Balanserat resultat	
(b) Årets resultat efter dispositioner	
(5) Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen	
(6) Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
Summan av (1) t o m (6)	
Avdragspost:	
(7) Immateriella poster i balansräkningen	
Summa A = [(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6) - (7)]	

B - Poster

(8) Reserver med vinstmedel som ej allokerats till försäkringstagarna	
---	--

Kapitalbasen

Kapitalbasen = Summa A + B	
----------------------------	--

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

Kapitalbasen minskad med posterna A(5) och A(6)	
---	--

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse

sida 3(7)

Räkenskapsår

I - Kapitalbasen (forts.). Belopp i kkr

(Sidan 3(7) ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

C - Poster (övervärdering av försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring m.m.)

Ifylles av
Finansinspektionen

(9) Andel av bolagets framtida vinster från livförsäkring	
(a) Uppskattad årlig vinst	
(b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 år	
Andel latent framtida vinst (9) = (a) x (b) x 0,5	
(10) Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut	
(a) Differensen mellan redovisad premiereserv och motsvarande reserv vid full zillmering	
(b) Aktiverade anskaffningskostnader (not 1)	-
Latent framtida vinst (10) = (a) - (b)	
S1 = Latent framtida vinst från premiereserven = andel latent vinst (9) + latent vinst (10)	
(11) Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
(12) Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än premiereserven för livförsäkring	
S2 = Summa övrig latent vinst = övervärden (11) + latent vinst (12)	
Summa C (dvs. summa latent framtida vinst) = S1 + S2	

Uppjusterad kapitalbas

Ifylles av
Finansinspektionen

Kapitalbasen (enl. sid. 1) + Summa C (enl. sid. 2)	
--	--

1 Här avses alla på balansräkningens tillgångssida aktiverade anskaffningskostnader oavsett om de är upptagna som en särskild post eller finns inkluderade i exempelvis posten Fordran på återförsäkrare

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse

sida 4(7)

Räkenskapsår

II - Erforderlig solvensmarginal. Belopp i kkr.

Grupp I. Försäkringsklasserna 1 och 2, exklusive tilläggförsäkring

(Traditionell livförsäkring inkl. giftermåls- och födelseförsäkring)

Första resultatet Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns. Belopp i kkr.

(a) Premiereserv (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Premiereserv för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
(2) Premiereserv brutto, enligt (a)	
Självbehållskvoten (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av (b) och 0,85	
Första resultatet (premiereserv-index) = (a) x (c) x 0,04	

Andra resultatet Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns. Belopp i kkr.

(a) Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid (t), (not 1)	
(a1) Dödsfallsförsäkring, t > 5 år	
(a2) Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år	
(a3) Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
(2) Total positiv risksumma brutto, dvs. (a1) + (a2) + (a3)	
Självbehållskvoten (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
(d) (a1) x (c) x 0,003	
(e) (a2) x (c) x 0,0015	
(f) (a3) x (c) x 0,001	
Andra resultatet (risksumme-index) = (d) + (e) + (f)	

1 Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid (a1).

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse

sida 5(7)

Räkenskapsår

II - Erforderlig solvensmarginal (forts.). Belopp i kkr

Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggsförsäkring (tex. premiebefrielseförsäkring) i traditionella bolag och i fondförsäkringsbolag

Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns.

Belopp i kkr.

(1) Direkt premieinkomst (brutto)	
(2) Premieinkomst (brutto) för mottagen återförsäkring	
(3) Premier i (1) ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
Summa premieinkomst [dvs. (1)+(2)-(3)], utgör underlag för beräkning av (4) och (5) nedan	
(4) den del som ej överstiger 10 000 000 ecu multiplicerad med 0,18	
(5) den del som överstiger 10 000 000 ecu multiplicerad med 0,16	
(a) = (4) + (5)	
(6) Försäkringsersättningar för egen räkning (f e r)	
(7) Försäkringsersättningar brutto	
(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto [(6) / (7)]	
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
Resultat (premieindex) = (a) x (c)	

Grupp III. Försäkringsklass 3: Försäkring med anknytning till värdepappersfonder.

Första resultatet Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns.

Belopp i kkr.

(a) Premiereserv (brutto), för direkt och indirekt affär, för följande två slag av försäkringskontrakt:	
(a1) Med placeringsrisk för försäkringsbolaget	
(a2) Utan placeringsrisk, om avtalstiden överstiger 5 år och om driftskostnadsuttaget ligger fast för mer än 5 år framåt (not 1)	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Bolagets totala premiereserv för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
(2) Bolagets totala premiereserv brutto	
Självbehållskvot (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av (b) och 0,85	
(d) (a1) x (c) x 0,04	
(e) (a2) x (c) x 0,01	
Första resultatet (premiereserv-index) = (d) + (e)	

1 Oavsett vilken avtalstid som gäller är sådana försäkringar exkluderade som inte är förenade med någon placeringsrisk för bolaget och där driftskostnadsuttaget inte ligger fast för mer än fem år framåt i tiden - sett från balansdagen senaste räkenskapsår.

Blankettutgivare

Postadress

Telefon

Telefax

Finansinspektionen 103 98 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse

sida 6(7)

Räkenskapsår

II - Erforderlig solvensmarginal (forts.). Belopp i kkr.

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkringsbolag)

Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns

Belopp i kkr

(a) Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt (a), (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
(2) Positiv risksumma brutto, enligt (a)	
Självbehållskvot (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
Andra resultatet (risksumme-index) = (a) x (c) x 0,003	

Grupp IV. Lång olycksfalls- och sjukförsäkring.

(Ifylles ej av fondförsäkringsbolag)

Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns

Belopp i kkr

(a) Premiereserv (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Premiereserv för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
(2) Premiereserv brutto, enligt (a)	
Självbehållskvot (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
Resultat (premiereserv-index) = (a) x (c) x 0,04	

Bolagets firma
Org nr

**Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal
för svenska livförsäkringsbolag som endast
bedriver livförsäkringsrörelse**

sida 7(7)

Räkenskapsår

Sammanfattning. Belopp i kkr.

Grupp I

Belopp i kkr

Första resultatet (premiereserv-index)	
Andra resultatet (risksomme-index)	
Summa resultat för grupp I	

Grupp II

Belopp i kkr

Resultat för grupp II (premieindex)	
-------------------------------------	--

Grupp III

Belopp i kkr

Första resultatet (premiereserv-index)	
Andra resultatet (risksomme-index)	
Summa resultat för grupp III	

Grupp IV

Belopp i kkr

Resultat för grupp IV (premiereserv-index)	
--	--

Belopp i kkr

Krav på kapitalbasens storlek	
(a) Solvensmarginal = summa resultat för grupperna I t.o.m. IV	
(b) En sjättedel av solvensmarginalen, dvs. (a) / 6	
(c) Garantibelopp	
(d) Erforderlig solvensmarginal = det största av (a) och (c)	
(e) Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (b) och (c)	
Kapitalbaser	
Kapitalbasen = Summa A + B (hämtas från sid 2)	
Den justerade kapitalbasen	
Posten C (ifylles av Finansinspektionen)	
Uppjusterad kapitalbas (ifylles av Finansinspektionen)	

Datum	Ansvarig handläggare (textas)	Telefon (även riktnr)
-------	-------------------------------	-----------------------

ANVISNINGAR TILL DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Allmänt

Ändringar jämfört med senast gällande anvisningar (FFFS 1997:8) har markerats med streck i kanten.

Blanketten (Bilaga 1) har givits en utformning som står i överensstämmelse med den mall som lagts fast i ett för samtliga EU-länder gemensamt tillsynsprotokoll.

Blanketten skall fyllas i dels av traditionella livförsäkringsbolag som ej bedriver skadeförsäkring och dels av fondförsäkringsbolag.

På varje sida av blanketten skall anges vilket räkenskapsår uppgifterna avser. Den ecu-kurs som skall gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

Definitioner

Med *traditionella livförsäkringsbolag* avses i det följande sådana livförsäkringsbolag som omfattas av Försäkringsrörelselagen (1982:713; FRL).

Med *fondförsäkringsbolag* avses sådana bolag som omfattas av lagen (1989:1079) om livförsäkringar med anknytning till värdepappersfonder (i det följande benämnd Fondförsäkringslagen).

Med *årsredovisning* avses i det följande redovisning upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag. Beteckningar använda på blanketter eller i anvisningar har - om inte annat uttryckligen anges - samma *definition och innebörd* som framgår av nyssnämnda lag och föreskrifter. Koncernuppgifter skall inte användas vid ifyllandet av blanketterna.

Med *ansvarig aktuarie* avses aktuarie enligt 8 kap. 18 § FRL.

Sidan 1. Sidan 1 ifylles först efter det att blankettens övriga sidor är ifyllda.

I det fall kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal (dvs. det finns ett *kapitalöverskott*) innebär det att bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier. När däremot fråga är om underskott skall Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § FRL förelägga bolaget att vidta rättelse.

Deklarationen skall skrivas under av verkställande direktör, av ansvarig aktuarie och av ansvarig handläggare.

Sidan 2.

I - Kapitalbasen. Belopp i kkr.

Posterna i kapitalbasen skall anges efter dispositioner enligt det förslag till stämme dispositioner som framgår av årsredovisningen.

A - Poster

I-A(1) Inbetalt aktiekapital eller garantikapital

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som här skall redovisas måste vara inbetalt.

I-A(2) Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital, om minst 25 procent av sådant kapital inbetalts

- För *aktiebolag* gäller att "ej inbetalt aktiekapital" endast kan förekomma vid en nyemission.
- För *ömsesidiga bolag* gäller att "ej inbetalt garantikapital" kan finnas i högst två år från den dag det ömsesidiga bolaget bildades.

Observera följande i fråga om att hämta uppgifterna till A(1) och A(2) direkt från balansräkningen: Eftersom de bestämmelser som gäller i fråga om årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning skall garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, på balansräkningens skuldsida alltid redovisas som om det vore till fullo inbetalt. Samtidigt skall, i förekommande fall, fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som skall redovisas vid A (2) på blanketten. Dock får så ske endast om 25% av kapitalet redan inbetalts.

Kontrollera

En förutsättning för att hälften av ej inbetalt aktie- eller garantikapital skall få tas upp är, som ovan nämnts, att minst 25 procent av kapitalet blivit inbetalt. Detta innebär att posten A (2) tekniskt sett ej kan anta ett högre värde än som svarar mot 37,5 % av hela garantikapitalet eller av det *nyemitterade och tecknade* aktiekapitalet. ($37,5\% = 0,5 \times 75\%$.)

I-A(3) Reserver som ej motsvarar försäkringstekniska avsättningar

Traditionella livförsäkringsbolag

(a) I posten ingår *hela det belopp* som avsatts i återbäringsfonden för livförsäkring och eventuell uppskrivningsfond. Bolag som tillämpar verkligt värde som värderingsprincip i årsredovisningen skall redovisa återbäringsfonden inklusive realiserade vinster. I gengäld är denna post minskad med den justering som gjorts av årsredovisningens post "Övriga medel" till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. (Justeringen är i normalfallet lika stor som fonden för realiserade vinster). Fonden för realiserade vinster jämföras i detta sammanhang med övervärden och skall, trots att den krävs enligt lag, inte redovisas under denna post. I stället skall den redovisas under I-A(6).

(b) Ange här hela det belopp som avsatts i sådana fonder och reserver som inte krävs enligt lag, men där uppsamlade medel (helt eller delvis)allokerats till försäkringstagarna. (I förekommande fall t.ex. "andra till framtida förfogande avsatta medel" - i de fall medlen däri till någon del allokerats till försäkringstagarna.)

Fondförsäkringsbolag

(a) Ange här återbäringsfond, uppskrivningsfond, överkursfond och reservfond. Bolag som tillämpar verkligt värde som värderingsprincip i årsredovisningen för andra tillgångar än för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken skall redovisa återbäringsfonden inklusive orealiserade vinster. Den justering som gjorts av årsredovisningens post "Balanserad vinst eller förlust" till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip skall redovisas under I-A(4). (Justeringen är i normalfallet lika stor som fonden för orealiserade vinster). Fonden för orealiserade vinster jämförs i detta sammanhang med övervärden och skall, trots att den krävs enligt lag, inte redovisas under denna post. I stället redovisas under I-A(6).

(b) Ange här i förekommande fall sådana fonder och reserver som inte krävs enligt lag, men där medlen allokerats till försäkringstagarna.

I-A(4) Ej fördelad vinst och förlust

Traditionella livförsäkringsbolag

(a) Balanserat resultat uppgår i normalfallet till värdet 0 (noll). (I vissa fall kan dock ett negativt belopp kvarstå från föregående år - nämligen om förlust tidigare uppkommit på rörelsen som ej har kunnat täckas genom uttag från återbäringsfonden eller andra reserver.)

(b) Ange den del av årets resultat som balanseras i ny räkning. I normalfallet skall här värdet 0 (noll) anges då årets resultat vanligtvis förs till posterna A (3) eller B (8). (I vissa fall kan dock ett negativt belopp kvarstå om årets förlust inte kan täckas av återbäringsfond eller andra reserver.)

Fondförsäkringsbolag

(a) I posten ingår balanserat resultat efter årets stämmodispositioner. Den del av årets resultat som balanseras i ny räkning skall dock anges vid årets resultat (post A(4)(b)). Posten skall minskas med den justering som gjorts av årsredovisningens post "Balanserad vinst eller förlust" till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. (Justeringen är i normalfallet lika stor som fonden för orealiserade vinster)

(b) Ange den del av årets resultat som balanseras i ny räkning. Avdrag skall således ha skett för aktieutdelning och andra dispositioner av årets resultat.

I-A(5), I-A(6) och I-A(7)

Då posten A(6) och A(7) av beräkningstekniska skäl bör redovisas före posten A(5) följer här nedan anvisningarna till A(6) och A(7) före dem till A(5).

I-A(6) Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Enligt 7 kap. 24 § andra stycket FRL får Finansinspektionen medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Inspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker härom får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att de här ingående övervärdena finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämför fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster skall framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar dylika tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. I det fall inspektionen *inte* skulle finna skäl att lämna sitt medgivande erhåller bolaget ett beslut i särskild ordning om detta.

I fråga om posten A(6) gäller att det är *nettot av övervärden och undervärden* i tillgångar som i förekommande fall skall tas upp. I posten ingår fond för orealiserade vinster, inklusive den latent skatteskuld som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde.

I-A(7) Avdrag för immateriella poster i balansräkningen

Från och med räkenskapsåret 1996 får immateriella tillgångar redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen skall avdrag ske för sådana poster.

I-A(5) Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen

Bolag som ej emitterat förlagslån för ut värdet 0 (noll) vid posten A(5). Övriga bolag bör uppmärksamma att endast sådana förlagslån för vilka inspektionens *medgivande finns* här kan komma ifråga. (Ett sådant medgivande söks i särskild ordning.) Detta innebär att förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor, vilka finns redovisade i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1995:1) om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som *vissa* förlagslån med fast löptid - dock gäller därvid *följande två begränsningar*: Av kapitalbasen får

- 1) högst 50 % utgöras av förlagslån, samt
- 2) högst 25 % utgöras av förlagslån *med fast löptid*.

Observera att utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för immateriella poster (I-A(7)).

Innan bolaget för ut ett värde på blanketten måste således en kontroll göras av att de i nyssnämnda föreskrifter uppställda villkoren är uppfyllda.

Summa A: *Beräkna summan av samtliga A-poster.*

B-Poster

I-B(8) Reserver med vinstmedel som ej allokerats till försäkringstagarna

Här anges sådana eventuella avsättningar (reserver eller fonder) med uppsamlade och ej allokerade vinstmedel som ej redovisats under A ovan. Avsättningen skall finnas upptagen i årsredovisningen.

Kapitalbasen

Bolagets kapitalbas erhålles genom summering av A- och B-posterna, dvs som Summa A plus B(8). Om det skulle visa sig att den sålunda framräknade kapitalbasen är mindre än solvensmarginalen eller än garantibeloppet enligt 7 kap. 26 § andra stycket FRL kan bolaget hos Finansinspektionen ansöka om att i kapitalbasen få medräkna även C-poster (se blankettens sida 3).

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs.

Den justerade kapitalbasen kan exempelvis räknas fram genom att kapitalbasen enligt föregående stycke minskas med posterna A(5) och A(6). För de två sistnämnda posterna krävs nämligen, som tidigare framgått, inspektionens medgivande.

Det kan här anmärkas att begreppet Justerad kapitalbas inte är något vedertaget begrepp i solvenssammanhang. Det används här som en sammanfattande benämning på de poster i kapitalbasen som enligt 7 kap. 26 § tredje stycket FRL skall uppfylla minimikravet att svara mot en sjättedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet.

Sida 3. (Ifylles av Finansinspektionen)

Uppgifterna på sid 3 behandlas i särskild ordning. En förutsättning är här att försäkringsbolaget ansökt om att få medräkna en eller flera av här upptagna poster i sin kapitalbas. En sådan ansökan skall åtföljas av en utredning som klart styrker att detta slag av övervärden existerar. I de fall Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till att posterna får räknas med i kapitalbasen fyller inspektionen också i uppgifterna på blanketten och meddelar bolaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

C-Poster (övervärdering av försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring m.m.)

I-C(9) Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring

(a) Här avses framtida ränte-, dödlighets- och driftskostnadsvinster - sedan avdrag i förekommande fall gjorts för befarade framtida förluster. Hänsyn måste vid beräkningarna tas till bolagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för bolaget.

Hänsyn måste också tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

(b) Det är här fråga om tiden fram till dess kontraktet upphör. Med den genomsnittliga återstående avtalstiden avses ett vanligt aritmetiskt medelvärde baserat på den återstående avtalstiden för var och en av försäkringarna i beståndet. Observera att den genomsnittliga tiden maximerats till 10 år.

Andel latent framtida vinst (9) = (a) x (b) x 0.5

Om det finns skäl att anta *dels* att andelen dödsfallsförsäkringar i beståndet förändras över perioden (maximerad till 10 år), *dels* att framtida vinster på dödsfallsförsäkringarna skiljer sig från dem på livsfallsförsäkringar måste latent vinst beräknas separat för grupperna.

I-C(10) Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjats fullt ut

Posten är endast tillämplig för *traditionella livförsäkringsbolag*. Här får ej medräknas vinster som redovisats under C (9a) ovan. Det bör vidare beträffande latent övervärden (10) observeras att på balansräkningens aktivsida eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader skall vara frändragna. Detta oavsett om de har särredovisats eller finns inbakade i någon annan post - som t.ex. fordran på återförsäkrare.

I-C(11) Ej öppet redovisade övervärden i tillgångar

Posten är av ringa intresse för svenska försäkringsbolag eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är *öppet redovisade* i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen. Ett svenskt försäkringsbolag äger således i princip inga *Ej öppet redovisade övervärden i tillgångar*.

I-C(12) Latenta övervärden härrörande från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än premiereserven för livförsäkring

Här avses främst premiereserv för annan försäkring än livförsäkring samt avsättning för oreglerade skador dels för livförsäkring, dels för annan försäkring.

Uppjusterad kapitalbas

När inspektionen medger att ett bolag får medräkna (en eller flera) C-poster i sin kapitalbas utgör den, här benämnda, *uppjusterade kapitalbasen* bolagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då skall uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL (gäller traditionella livförsäkringsbolag) resp. 12 § Fondförsäkringslagen (gäller fondförsäkringsbolag).

Sidan 4.

II - Erforderlig solvensmarginal. Belopp i kkr.

Grupp I. Försäkringsklasserna 1 och 2, exklusive tilläggförsäkring.

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 3 b § FRL. Klasserna har följande indelning:

- 1 a) försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller fler personers liv, dock inte försäkringar enligt klass 3,
- b) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a,
- 2 a) försäkring som utfaller vid giftermål,
- b) försäkring som utfaller vid födelse,
3. försäkring som avses i klasserna 1 a och 2 som är anknuten till värdepappersfonder,
4. sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring som gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder och som inte får sägas upp av försäkringsbolaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Det bör beträffande Grupp I särskilt observeras att

- a) livränta eller sjukränta som *härör från en tilläggförsäkring* till livförsäkring (t.ex. premiebefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och ej i Grupp II),
- b) alla slag av livräntor eller sjukräntor som *inköpts* i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som *livförsäkring* (1 kap. 5 § andra stycket FRL). Även dessa slag av räntor ingår således i Grupp I. Om livförsäkringsbolaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta tillhör denna ränta *dock* sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Gruppen IV enligt blankettens indelning).

II - Första resultatet

(a) Premiereserv (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Det är här fråga om premiereserv brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrars andel, för försäkringar eller risker hänförliga till klasserna 1 a, 2 a samt 2 b ovan (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

Som ovan nämnts skall i reserven (a) också ingå *delspremiereserv för räntor härrörande från premiebefrielseförsäkring (och annan tilläggförsäkring)*, *dels premiereserv för skadelivräntor och premiereserv för sjukräntor som inköpts i bolaget.*

II - Andra resultatet

(a) Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid (t)

Med *positiv risksumma* avses här skillnaden mellan kapitalvärdet av utfästa och utfallande belopp vid dödsfall och för försäkringen avsatt premiereserv, när skillnaden är *icke-negativ*. Med återstående försäkringstid avses den tid under vilken risksumman är positiv - sedd från balansdagen närmast föregående räkenskapsår.

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor indelas i tre grupper, nämligen
 grupp 1: sådana där återstående tid under vilken risksumman kommer att vara positiv är längre än fem år, (a1) = summan av de positiva risksummorna för försäkringarna tillhörande gruppen,

grupp 2: sådana där risksumman är positiv i mer än ytterligare tre år, dock högst 5 år, (a2) = summan av de positiva risksummorna för försäkringarna tillhörande gruppen,

grupp 3: sådana där risksumman är positiv i ytterligare högst tre år. (a3) = summan av de positiva risksummorna för försäkringarna tillhörande gruppen.

Som framgår av not 1 behöver inte bolag med liten premievolym fördela risksumman på de tre grupperna, utan de får redovisa den totala risksumman vid (a1). Vad som här skall anses vara liten premievolym får avgöras av bolagen själva. Även i de fall det uppstår svårigheter att bedöma för hur lång tid risksumman för en försäkring kommer att vara positiv kan försäkringen föras till grupp 1.

Sidan 5.

Grupp II. Försäkringsklass 1 b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) i traditionella bolag och i fondförsäkringsbolag.

Här redovisas sådan försäkring som inte naturligen kan hänföras till någon *aman* av grupperna. Gruppen omfattar därmed i stort sett endast premiefrielseförsäkring samt förtidskapital i grupplivförsäkring. Ett bolag som här vill inkludera också annan försäkring än de nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

Premieinkomsten skall ej inkludera premier till följd av att i bolaget inköpts liv- eller sjukräntor härrörande från en premiefrielseförsäkring, eftersom sådana räntor är att betrakta som livförsäkring och därmed tillhör Grupp I.

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna (4) och (5). Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen av 10 miljoner ecu till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

Grupp III. Försäkringsklass 3: Försäkring med anknytning till värdepappersfonder

(Ifylles ej av traditionella livförsäkringsbolag.)

Första resultatet

Första resultatet bygger på premiereserven för var och en av följande två slag av försäkringar

(a1) sådana med placeringsrisk för bolaget (exempelvis i fall då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna),

(a2) sådana utan placeringsrisk, men där bolaget löper en risk att inte få täckning för sina driftskostnader - beroende på att driftskostnadsuttaget ligger fast för längre tid än fem år framåt i tiden - sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår.

Sidan 6.

Andra resultatet

Andra resultatet bygger på den positiva risksumman för dödsfallsmoment. Med *positiv risksumma* avses här skillnaden mellan kapitalvärdet av utfästa och utfallande belopp vid dödsfall och för försäkringen avsatt premiereserv, när skillnaden är *icke-negativ*. Med återstående försäkringstid avses den tid under vilken risksumman är positiv - sedd från balansdagen närmast föregående räkenskapsår.

Grupp IV. Lång olycksfalls- och sjukförsäkring

Ifylles endast av traditionella livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallsförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). Det har således vid denna klassificering ingen som helst betydelse om det för försäkringen måste finnas *premiegrunder* eller inte. För att försäkringen skall vara lång skall den gälla *förlängre tid än fem år* (2 kap.3 b § första stycket fyra FRL).

Ersättning som bolaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. *Premiereserven för dessa räntor* (som i balansräkningen ingår bland delposterna i ersättningsreserven) *skall således vara inkluderade i premiereserven enl. (a)* - (till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång olycksfalls- och sjukförsäkring, men som inköpts i bolaget, och som redovisas vid Grupp 1).

Sidan 7.

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från sidorna 2 t.o.m. 6 -med undantag för garantibeloppet (uppgiften (c) under rubriken Krav på kapitalbasens storlek) som framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsbolag (såväl ett traditionellt som ett fondförsäkringsbolag) skall i enlighet därmed uppgå till 800 000 ecu. Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

De två skuggade uppgifterna, dels uppgiften (d) *Erforderlig solvensmarginal*, under "Krav på kapitalbasens storlek", samt *delskapitalbasen = Summa A + B*, är de två uppgifter som skall kopieras över till blankettens första sida.

Med ansvarig handläggare avses den som ansvarar för att blanketten fylls i på ett korrekt sätt. Personen i fråga kan vara annan än bolagets ansvarige aktuarie. Om flera personer har ansvarat för uppgifternas ifyllande bör detta särskilt anges, med tillägg om vilka uppgifter var och en har svarat för.

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

.....
(Bolagets firma)

.....
(Datum för ordinarie bolagsstämma avseende nedan angivet räkenskapsår)

Härmed intygas följande avseende räkenskapsåret
(Ange räkenskapsår)

Skadeförsäkringsrörelsen

Belopp i kkr

Vid räkenskapsårets slut uppgick <i>kapitalbasen</i> till	
och den <i>erforderliga solvensmarginalen</i> till	
<i>Över-/underskott</i> (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)	

Livförsäkringsrörelsen

Belopp i kkr

Vid räkenskapsårets slut uppgick <i>kapitalbasen</i> till	
och den <i>erforderliga solvensmarginalen</i> till	
<i>Över-/underskott</i> (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)	

Beräkningarna av kapitalbas och solvensmarginal redovisade i Bilaga 2 står i överensstämmelse *dels* med Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration, *dels* med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt *dels* med Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1995:1) om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

.....
(Datum)

.....
(Verkställande direktör)

.....
(Datum)

.....
(Ansvarig aktuarie)

.....
(Datum)

.....
(Ansvarig handläggare)

Blankettutgivare

Postadress
Box 7831

Telefon

Telefax

Finansinspektionen

103 98 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

sida 2(10)

Räkenskapsår

I - Kapitalbasen för liv- resp. skadeförsäkring i blandade bolag. Belopp i kkr.

A - Poster fördelade på resp. rörelse efter tillhörighet	Skadeförsäkring	Livförsäkring
(1) Inbetalt aktiekapital eller garantikapital		
(2) Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital, om minst 25% av sådant kapital inbetalts		
(3) Reserver som ej motsvarar försäkringstekniska skulder		
(a) Reserver som krävs enligt lag		
(b) Reserver med allokerade medel, andra än de som redovisas vid (a)		
(4) Ej fördelad vinst och förlust		
(a) Balanserat resultat		
(b) Årets resultat efter dispositioner		
(5) Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till halva kapitalbasen	0	0
(6) Förlagslån upp till maximalt 25 proc.(fast löptid) el 50 proc. av kapitalbasen		
(7) Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
Summan av (1) t o m (7)		
Avdragspost:		
(8) Immateriella poster i balansräkningen		
Summa A = [(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)+(7) - (8)]		

B - Poster

(9) Reserver med vinstmedel som ej allokerats till försäkringstagarna		
---	--	--

Kapitalbasen

Kapitalbasen = Summa A + B		
----------------------------	--	--

Justerad kapitalbas för livförsäkring = summa poster för vilka medgivande ej behövs

Kapitalbasen minskad med posterna A(6) och A(7)		
---	--	--

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

sida 3(10)

Räkenskapsår

I - Kapitalbasen (forts.). Belopp i kkr

(Sidan 3(10) ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

C - Poster (övervärdering av försäkringstekniska avsättningar m.m.)	Ifylles av Finansinspektionen	
	Skadeförsäkring	Livförsäkring
(10) Andel av bolagets framtida vinster från livförsäkring (a) Uppskattad årlig vinst (b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 år Andel latent framtida vinst (10) = (a) x (b) x 0,5		
(11) Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut (a) Differensen mellan redovisad premiereserv och motsvarande reserv vid full zillmering (b) Aktiverade anskaffningskostnader (not 1) Latent framtida vinst (11) = (a) - (b) S1 = Latent framtida vinst från premiereserven = andel latent vinst (10) + latent vinst (11)		-
(12) Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar		
(13) Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än premiereserven för livförsäkring S2 = Summa övrig latent vinst = övervärden (12) + latent vinst (13)		
Summa C (dvs. summa latent framtida vinst) = S1 + S2	0	

Uppjusterad kapitalbas	Ifylles av Finansinspektionen	
	Skadeförsäkring	Livförsäkring
Kapitalbasen (enl. sid. 2) + Summa C (enl. sid. 3)		

1 Här avses alla på balansräkningens tillgångssida aktiverade anskaffningskostnader oavsett om de är upptagna som en särskild post eller finns inkluderade i exempelvis posten Fordran på återförsäkrare

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

sida 4(10)

Räkenskapsår

II - Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen. Belopp i kkr.

A - Första resultatet	Referensperiod är det senaste räkenskapsåret	Belopp i kkr
(1) Premieinkomst (brutto) för all direkt försäkring		
(2) Premieinkomst (brutto) för all mottagen återförsäkring		
(3) Premier i (1) ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
Summa premieinkomst [dvs (1)+(2) - (3)], utgör underlag för beräkning av (4) och (5) nedan		
(4) den del som ej överstiger 10 000 000 ecu multiplicerad med 0,18	1	
(5) den del som överstiger 10 000 000 ecu multiplicerad med 0,16		
(a) = (4) + (5)		
(6) Försäkringsersättningar för egen räkning (f e r)		
(7) Försäkringsersättningar brutto		
(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto, dvs (6) / (7)		
(c) Det största av (b) och 0,50		
Första resultatet (premieindex) = (a) x (c)		

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

sida 5(10)

Räkenskapsår

II - Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen (forts). Belopp i kkr.

B - Andra resultatet	Referensperiod (not 1)	Belopp i kkr
(1) Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden		
(2) Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden		
(3) Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång		
(4) Realiserade regresser och återvinningar		
(5) Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens börja		
Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1)+(2)+(3) - (4) - (5)		
(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, (not 2)		
(6) den del av (a) som ej överstiger 7 000 000 ecu multiplicerad med 0,26		
(7) den del av (a) som överstiger 7 000 000 ecu multiplicerad med 0,23		
(b) Total = (6) + (7)		
(8) Försäkringsersättningar f e r, [se sid 4(10), II A (6)]		
(9) Försäkringsersättningar brutto, [se sid 4(10), II A (7)]		
(c) Kvoten mellan (8) och (9), [se sid 4(10), II A (b)]		
(d) Det största av (c) och 0,50, [se sid 4(10), II A (c)]		
Andra resultatet (skadeindex) = (b) x (d)		

1 Referensperioden utgör i allmänhet de tre senaste åren, dock de senaste sju åren för bolag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost.

2 Använd det tal, 3 alt 7, som motsvarar referensperiodens längd.

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

sida 6(10)

Räkenskapsår

III - Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen. Belopp i kkr.

Grupp I. Försäkringsklasserna 1 och 2, exklusive tilläggförsäkring (Traditionell livförsäkring inkl. giftermåls- och födelseförsäkring)

Första resultatet Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns. Belopp i kkr.

(a) Premiereserv (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Premiereserv för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
(2) Premiereserv brutto, enligt (a)	
Självbehållskvoten (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av (b) och 0,85	
Första resultatet (premiereserv-index) = (a) x (c) x 0,04	

Andra resultatet Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns. Belopp i kkr.

(a) Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid (t), (not 1)	
(a1) Dödsfallsförsäkring, $t > 5$ år	
(a2) Temporär dödsfallsförsäkring, $3 < t \leq 5$ år	
(a3) Temporär dödsfallsförsäkring, $t \leq 3$ år	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
(2) Total positiv risksumma brutto, dvs. (a1) + (a2) + (a3)	
Självbehållskvoten (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
(d) (a1) x (c) x 0,003	
(e) (a2) x (c) x 0,0015	
(f) (a3) x (c) x 0,001	
Andra resultatet (risksumme-index) = (d) + (e) + (f)	

1 Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid (a1).

Blankettutgivare

Postadress

Telefon

Telefax

Finansinspektionen

Box 7831
103 98 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

sida 7(10)

Räkenskapsår

III - Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen (forts.). Belopp i kkr

Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns.

Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggförsäkring (premiebefrielseförsäkring)

Belopp i kkr.

(1) Premieinkomst (brutto) för direkt affär	
(2) Premieinkomst (brutto) för mottagen återförsäkring retrocession	
(3) Premier i (1) ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
Summa premieinkomst [dvs. (1)+(2) - (3)], utgör underlag för beräkning av (4) och (5) nedan	
(4) den del som ej överstiger 10 000 000 ecu multiplicerad med 0,18	
(5) den del som överstiger 10 000 000 ecu multiplicerasd med 0,16	
(a) = (4) + (5)	
(6) Försäkringsersättningar för egen räkning (f e r)	
(7) Försäkringsersättningar brutto	
(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto [(6) / (7)]	
(c) Det största av (b) och 0,50	
Resultat (premieindex) = (a) x (c)	

OBS! Grupp III nedan är ej tillämplig när fråga är om blandade bolag

Grupp III. Försäkringsklass 3: Försäkring med anknytning till värdepappersfonder

Första resultatet

Belopp i kkr.

(a) Premiereserv (brutto) för följande två slag av försäkringskontrakt:	
(a1) Med placeringsrisk för försäkringsbolaget	
(a2) Utan placeringsrisk, om avtalstiden överstiger 5 år och om driftskostnadsuttaget ligger fast för mer än 5 år framåt (not 1)	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Bolagets totala premiereserv för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares andel	
(2) Bolagets totala premiereserv brutto	
Självbehållskvot (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av (b) och 0,85	
(d) (a1) x (c) x 0,04	
(e) (a2) x (c) x 0,01	
Första resultatet (premiereserv-index) = (d) + (e)	

1 Sådana avtal som inte är förenade med någon placeringsrisk för bolaget och där driftskostnadsuttaget inte ligger fast för mer än fem år framåt är exkluderade - detta oavsett vilken avtalstid som gäller.

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

sida 8(10)

Räkenskapsår

III - Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen (forts.). Belopp i kkr.

**Anm.: Grupp III, andra resultatet, nedan är ej tillämplig när fråga är om blandade bolag
Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkringsbolag)**

Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns

Belopp i kkr

(a) Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt (a), (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
(2) Positiv risksumma brutto, enligt (a)	
Självbehållskvot (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
Andra resultatet (risksumme-index) = (a) x (c) x 0,003	

Grupp IV. Lång olycksfalls- och sjukförsäkring.

Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns

Belopp i kkr

(a) Premiereserv (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Premiereserv för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
(2) Premiereserv brutto, enligt (a)	
Självbehållskvot (b) = [(1) / (2)]	
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
Resultat (premiereserv-index) = (a) x (c) x 0,04	

Bolagets firma
Org nr

**Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal
för svenska livförsäkringsbolag som bedriver
både liv- och skadeförsäkringsrörelse**

sida 9(10)

Räkenskapsår

Garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen

Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap 27 § FRL, uttryckt i ecu	
Garantibeloppet omräknat till kkr.	

Sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen. Belopp i kkr.

II Erforderlig solvensmarginal	
A) Det första resultatet (premieindex)	
B) Det andra resultatet (skadeindex)	
C) Garantibeloppet	
Erforderlig solvensmarginal = det största av (A), (B) och (C)	

I Kapitalbasen för skadeförsäkring	
Kapitalbasen = Summa A + B (hämtas från sid 2)	

Ifylles av
Finansinspektionen

Uppjusterad kapitalbas	
Kapitalbasen (enl. I)	
Summa C	
Uppjusterad kapitalbas för skadeförsäkring = Kapitalbasen + Summa C	

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

sida 10(10)

Räkenskapsår

Sammanfattning för livförsäkring. Belopp i kkr.

Grupp I	Belopp i kkr
Första resultatet (premiereserv-index)	
Andra resultatet (risksumme-index)	
Summa resultat för grupp I	

Grupp II	Belopp i kkr
Resultat för grupp II (premieindex)	

Grupp III	Belopp i kkr
Summa resultat för grupp III (Ej tillämpligt i fråga om blandade bolag)	

Grupp IV	Belopp i kkr
Resultat för grupp IV (premiereserv-index)	

	Belopp i kkr
Krav på kapitalbasens storlek	
(a) Solvensmarginal = summa resultat för grupperna I t.o.m. IV	
(b) En sjättedel av solvensmarginalen, dvs. (a) / 6	
(c) Garantibelopp	
(d) Erforderlig solvensmarginal = det största av (a) och (c)	
(e) Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (b) och (c)	
Kapitalbaser	
Kapitalbasen = Summa A + B (hämtas från sid 2)	
Den justerade kapitalbasen	
Posten C (ifylles av Finansinspektionen)	
Uppjusterad kapitalbas (Ifylles av Finansinspektionen)	

Datum	Ansvarig handläggare (textas)	Telefon (även riktnr)
-------	-------------------------------	-----------------------

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
	Box 7831		
Finansinspektionen	103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

ANVISNINGAR TILL DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Allmänt

Ändringar jämfört med senast gällande anvisningar (FFFS 1997:8) har markerats med streck i kanten.

Blanketten (Bilaga 2) har givits en utformning som står i överensstämmelse med den mall som lagts fast i ett för samtliga EU-länder gemensamt tillsynsprotokoll.

Blanketten är tillämplig endast i fråga om traditionella livförsäkringsbolag och ej i fråga om fondförsäkringsbolag, eftersom de sistnämnda bolagen ej får bedriva skadeförsäkringsrörelse (jfr. 2 § lagen (1989:1079) om livförsäkringar med anknytning till värdepappersfonder, i det följande benämnd Fondförsäkringslagen).

På varje sida av blanketten skall anges vilket räkenskapsår uppgifterna avser. Den ecu-kurs som skall gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

Definitioner

Med *traditionella* livförsäkringsbolag avses i det följande sådana livförsäkringsbolag som omfattas av Försäkringsrörelselagen (1982:713; FRL).

Med *blandade bolag* avses här livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse.

Med *skadeförsäkring* avses här främst s.k. *kort sjuk- och olycksfallsförsäkring*, dvs. sådan där avtalstiden är högst fem år eller där avtalstiden är längre än fem år, men där avtalet kan sägas upp av försäkringsbolaget (2 kap. 3 a § första stycket 1 och 2). *Det bör observeras* att det för sådan lång sjukförsäkring, som enligt 2 kap. 3 b § FRL är att betrakta som livförsäkring, inte gäller krav på *premiegrunder*. (Vid bedömningen av om en sjuk- eller olycksfallsförsäkring verkligen är livförsäkring eller ej har man således ingen hjälp av huruvida premiegrunder finns upprättade eller inte.) Till skadeförsäkring räknas också sådan *avgångsbidragsförsäkring* som bolaget har bedrivit alltsedan tiden före den 2 maj 1992 (1 kap. 3 § FRL).

Alla slag av livräntor eller sjukräntor som *inköpts* i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som *livförsäkring* (1 kap. 5 § andra stycket FRL).

Med *årsredovisning* avses i det följande redovisning upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag. Beteckningar använda på blanketter eller i anvisningar har - om inte annat uttryckligen anges - samma *definition och innebörd* som framgår av nyssnämnda lag och föreskrifter. Koncernuppgifter skall inte användas vid ifyllandet av blanketterna.

Med *ansvarig aktuarie* avses aktuarie enligt 8 kap. 18 § FRL.

Sidan 1. Sidan 1 ifylles först efter det att blankettens övriga sidor är ifyllda.

I det fall kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal (dvs. det finns ett *kapitalöverskott*) innebär det att bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier. När däremot fråga är om *underskott* skall Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § FRL förelägga bolaget att vidta rättelse.

Deklarationen skall skrivas under av verkställande direktör, av ansvarig aktuarie och av ansvarig handläggare.

Sidan 2.

I - Kapitalbasen. Belopp i kkr.

Posterna i kapitalbasen skall anges efter dispositioner enligt det förslag till stämme dispositioner som framgår av årsredovisningen.

Kapitalbas för skadeförsäkring och livförsäkring skall beräknas var för sig. Vid fördelningen av aktiekapital resp. garantikapital får bolaget göra en egen *rimlighetsbedömning* av vad som bör hänföras till livförsäkring och vad som bör hänföras till skadeförsäkring.

A - Poster fördelade på resp. rörelse efter tillhörighet.

De regler som gäller för olika poster i kapitalbasen skall tillämpas vid beräkning av kapitalbaserna var för sig.

I-A(1) Inbetalt aktiekapital eller garantikapital:

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som här skall redovisas måste vara inbetalt.

I-A(2) Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital, om minst 25 procent av sådant kapital inbetalts:

- För *aktiebolag* gäller att "ej inbetalt aktiekapital" endast kan förekomma vid en nyemission.
- För *ömsesidiga bolag* gäller att "ej inbetalt garantikapital" kan finnas i högst två år från den dag det ömsesidiga bolaget bildades.

Observera följande i fråga om att hämta uppgifterna till A(1) och A(2) direkt från balansräkningen: Eftersom de bestämmelser som gäller i fråga om årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning skall garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, på balansräkningens skuldsida alltid redovisas som om det vore

till fullo inbetalt. Samtidigt skall, i förekommande fall, fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som skall redovisas vid A (2) på blanketten. Dock får så ske endast om 25% av kapitalet redan inbetalts.

Kontrollera

En förutsättning för att hälften av ej inbetalt aktie- eller garantikapital skall få tas upp är, som ovan nämnts, att minst 25 procent av kapitalet blivit inbetalt. Detta innebär att posten A (2) tekniskt sett ej kan anta ett högre värde än som svarar mot 37,5 % av hela garantikapitalet eller av det *nyemitterade och tecknade* aktiekapitalet. ($37,5\% = 0,5 \times 75\%$.)

I-A(3) Reserver som ej motsvarar försäkringstekniska avsättningar

(a) *Livförsäkring*: I posten ingår *hela det belopp* som avsatts i återbäringsfonden för livförsäkring och eventuell andel i uppskrivningsfond. Bolag som tillämpar verkligt värde som värderingsprincip i årsredovisningen skall redovisa återbäringsfonden inklusive orealiserade vinster. I gengäld skall denna post minskas med livförsäkringsrörelsens andel av den justering som gjorts av årsredovisningens post "Övriga medel" till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. (Justeringen är i normalfallet lika stor som livförsäkringsrörelsens andel av fonden för orealiserade vinster). Fonden för orealiserade vinster jämföras i detta sammanhang med övervärden och skall, trots att den krävs enligt lag, inte redovisas under denna post. I stället skall den redovisas under I-A(7). *Skadeförsäkring*: Ange skadeförsäkringsrörelsens andel av eventuell uppskrivningsfond och "Övriga medel" efter justeringen till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip.

(b) *Skadeförsäkring*: Ange här *hela det belopp* som finns avsatt i sådana fonder och reserver som inte krävs enligt lag, men där uppsamlade medel (helt eller delvis) allokerats till försäkringstagarna. (I förekommande fall t.ex. "återbäringsfonden för annan försäkring än livförsäkring" eller "andra till framtida förfogande avsatta medel" - i de fall medel däri till någon del allokerats till försäkringstagarna.)

I-A(4) Ej fördelad vinst och förlust

(a) Balanserat resultat uppgår i normalfallet till värdet **0** (noll). (I vissa fall kan dock ett negativt belopp kvarstå från föregående år - nämligen om förlust tidigare uppkommit på rörelsen som ej har kunnat täckas genom uttag från återbäringsfonden eller andra reserver.)

(b) Ange den del av årets resultat som balanseras i ny räkning. I normalfallet skall här värdet **0** (noll) anges då årets resultat vanligtvis förs till posterna A (3) eller B (9). (I vissa fall kan dock ett negativt belopp kvarstå om årets förlust inte kan täckas av återbäringsfond eller andra reserver.)

I-A(5).

Då uttaxering ej får ske för sådan rörelse som bedrivs i ett livförsäkringsbolag har uppgiften **0** (noll) förtryckts på blanketten.

I-A(6), I-A(7) och I-A(8)

Då posten A(7) och A(8) av beräkningstekniska skäl bör redovisas före posten A(6) följer här nedan anvisningarna till A(7) och A(8) före dem till A(6).

I-A(7) Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Enligt 7 kap. 24 § andra stycket FRL får Finansinspektionen medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Inspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker härom får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att de här ingående övervärdena finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster skall framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar dylika tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. I det fall inspektionen *inte* skulle finna skäl att lämna sitt medgivande erhåller bolaget ett beslut i särskild ordning om detta.

I fråga om posten A(7) gäller att det är *nettot av övervärden och undervärden i tillgångar* som i förekommande fall skall tas upp. I posten ingår fond för orealiserade vinster, inklusive den latent skatteskuld som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde.

Avdragspost:I-A(8) Immateriella poster i balansräkningen

Från och med räkenskapsåret 1996 får immateriella tillgångar redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen skall avdrag ske för sådana poster.

I-A(6) Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen

Bolag som ej emitterat förlagslån för ut värdet 0 (noll) vid posten A(6). Övriga bolag bör uppmärksamma att endast förlagslån för vilka inspektionens *medgivande finns* här kan komma ifråga. (Ett sådant medgivande söks i särskild ordning.) Detta innebär att förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor, vilka finns redovisade i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1995:1) om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som *vissa* förlagslån med fast löptid - dock gäller därvid *följande två begränsningar*: Av kapitalbasen (för livförsäkring resp. för skadeförsäkring) får

- 1) högst 50 % utgöras av förlagslån, samt
- 2) högst 25 % utgöras av förlagslån *med fast löptid*.

Observera att utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för immateriella poster (I-A(8)).

Innan bolaget för ut ett värde på blanketten måste således en kontroll göras av att de i nyssnämnda föreskrifter uppställda villkoren är uppfyllda för var och en av de två kapitalbaserna.

Summa A: Beräkna summan av samtliga A-poster för skade-resp. livförsäkring.

B-Poster

I-B(9) Reserver med vinstmedel som ej allokerats till försäkringstagarna

Här anges sådana eventuella avsättningar (reserver eller fonder) med uppsamlade och ej allokerade vinstmedel som ej redovisats under A ovan. Avsättningen skall finnas upptagen i årsredovisningen, som en särskild post på balansräkningens passivsida.

Kapitalbasen

Kapitalbasen för respektive försäkring erhålles genom summering av A- och B-posterna, dvs som Summa A plus B(9). Om det skulle visa sig att en eller båda av de sålunda framräknade kapitalbaserna är mindre än den för försäkringen gällande solvensmarginalen, eller än garantibeloppet enligt 7 kap. 26 och 27 §§ FRL, kan bolaget hos Finansinspektionen ansöka om att i nämnda kapitalbas få medräkna även C-poster (se blankettens sida 3).

Justerad kapitalbas för livförsäkring = summa poster för vilka medgivande ej behövs.

För skadeförsäkring saknas legal anledning att räkna fram en justerad kapitalbas. På blanketten har detta markerats genom att berört fält svärtats.

Den justerade kapitalbasen för livförsäkring kan exempelvis räknas fram genom att kapitalbasen för livförsäkring enligt föregående stycke minskas med posterna A(6) och A(7). För de två sistnämnda posterna krävs nämligen, som tidigare framgått, inspektionens medgivande.

Det kan här anmärkas att begreppet Justerad kapitalbas inte är något vedertaget begrepp i solvenssammanhang. Det används här som en sammanfattande benämning på de poster i kapitalbasen för livförsäkring som enligt 7 kap. 26 § tredje stycket FRL skall uppfylla minimikravet att svara mot en sjättedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet.

Sidan 3. (Ifylles av Finansinspektionen)

Uppgifterna på sid 3 behandlas i särskild ordning. En förutsättning är här att försäkringsbolaget ansökt om att få medräkna en eller flera av här upptagna poster i sin kapitalbas. En sådan ansökan skall åtföljas av en utredning som klart styrker att detta slag av övervärden existerar. I de fall Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till att posterna får räknas med i kapitalbasen fyller inspektionen också i uppgifterna på blanketten och meddelar bolaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

C-Poster (övervärdering av försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring m.m.)

I-C(10) Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring

(a) Här avses framtida ränte-, dödlighets- och driftskostnadsvinster - sedan avdrag i förekommande fall gjorts för befarade framtida förluster. Hänsyn måste vid beräkningarna tas till bolagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för bolaget. Hänsyn måste också tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

(b) Det är här fråga om tiden fram till dess kontraktet upphör. Med den genomsnittliga återstående avtalstiden avses ett vanligt aritmetiskt medelvärde baserat på den återstående avtalstiden för var och en av försäkringarna i beståndet. Observera att den genomsnittliga tiden maximerats till 10 år.

Andel latent framtida vinst för livförsäkring (10) = (a) x (b) x 0.5

Om det finns skäl att anta *dels* att andelen dödsfallsförsäkringar i beståndet förändras över perioden (maximerad till 10 år), *dels* att framtida vinster på dödsfallsförsäkringarna skiljer sig från dem på livfallsförsäkringar måste latent vinst beräknas separat för grupperna.

I-C(11) Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjats fullt ut

Posten är endast tillämplig för *traditionella livförsäkringsbolag*. Här får ej medräknas vinster som redovisats under C (10 a) ovan. Det bör vidare beträffande latent övervärden C (11) observeras att på balansräkningens aktivsida eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader skall vara fråndragna. Detta oavsett om de har särredovisats eller finns inbakade i någon annan post - som tex. fordran på återförsäkrare.

I-C(12) Ej öppet redovisade övervärden i tillgångar

Posten är av ringa intresse för svenska försäkringsbolag eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är *öppet redovisade* i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen. Ett svenskt försäkringsbolag äger således i princip inga *Ej öppet redovisade övervärden i tillgångar*.

I-C(13) Latenta övervärden härrörande från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än premiereserven för livförsäkring

Här avses främst premiereserv för annan försäkring än livförsäkring samt avsättning för oregrerade skador dels för livförsäkring, dels för annan försäkring.

Uppjusterad kapitalbas

När inspektionen medger att ett bolag får medräkna (en eller flera) C-poster i sin kapitalbas utgör den, här benämnda, *uppjusterade kapitalbasen* bolagets kapitalbas

i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då skall uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL.

Sidan 4.

II - Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen. Belopp i kkr.

Med skadeförsäkring avses här all sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring (jfr. avsnittet "Definitioner" samt beskrivningen av Grupp I) *samt* vissa avgångsbidragsförsäkringar, jfr. 1 kap. 3 § andra och tredje stycket FRL.)

A - Första resultatet

II-A(1) Ange **premieinkomst brutto** för **all direkt** skadeförsäkring. Det är här således fråga om inkomster som ej är periodiserade varför engångspremier för flerårsförsäkringar skall medtas i sin helhet. *Det bör observeras* att, för det fall ett skadeförsäkringsbolag inköpt en skadelivränta eller sjukränta i bolaget, premieinkomsten för denna ränta ej skall inkluderas i posten A(1), eftersom räntan är att betrakta som livförsäkring.

II-A(2) Ange **premieinkomst brutto** för **all mottagen skadeåterförsäkring**.

Anm: Summan av (1) och (2) är normalt lika med bolagets totala premieinkomst brutto för skadeförsäkring (jfr. dock det specialfall då II-A(3) nedan är större än noll).

II-A(3) Annulerade premier m.m.

Syftet med posten (3), som är en avdragspost, är att en justering här skall komma till stånd *i det fall* posten (1) ovan redovisats *utan avdrag* för annulerade premier. Posten kan dock sättas värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är förenat med betydande svårigheter och kostnader att få fram uppgift om annulerade premier.

II- A(4) och A(5)

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna A(4) och A(5). Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen av 10 miljoner ecu till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

II-A(4) Summa premieinkomst som är mindre än eller lika med vad 10 miljoner ecu motsvaras av i svenska kronor multipliceras med 0,18 och förs ut.

II-A(5) När Summa premieinkomst är större än vad 10 miljoner ecu motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och förs ut.

(a) Ange summan av (4) och (5).

II-A(6) Den uppgift som här avses är den del av "på det *senaste* räkenskapsåret belöpande skadekostnaderna för all direkt skadeförsäkringsaffär och mottagen skadeåterförsäkring" som *inte* faller på bolagets återförsäkrare. (Observera att det här är fråga om en *periodiserad* uppgift.)

II-A(7) Här avses "på det *senaste* räkenskapsåret belöpande skadekostnader brutto för all direktaffär och mottagen återförsäkring".

(b) Beräkna kvoten (6)/(7) och för ut. Om (7) är 0 sätts kvoten till 1. **OBS!**

(c) Om (b) ovan är större än 0,50 förs (b) ut - i annat fall åsätts (c) värdet 0,50.

Första resultatet (premieindex) erhålls genom en multiplikation av de två värdena redovisade vid (a) resp. (c).

Sidan 5.

Eftersom livförsäkring i Sverige sedan lång tid tillbaka endast kunnat förenas med annan personförsäkring, är referensperioden här *tre år* (och inte sju år som för viss annan skadeförsäkring - vilken enligt EU:s regler får bedrivas endast av de livförsäkringsbolag som bedrev sådan vid tidpunkten för reglernas införande).

II - Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen (forts). Belopp i kkr.

B-Andra resultatet

Det "första resultatet" härleds som framgått med hjälp av *premieinkomsten* för senaste räkenskapsår, medan det "andra resultatet" bygger på *försäkringsärsättningar* - som till skillnad från premieinkomsten är ett *periodiserat* mått. Uppgifterna (1) t.o.m. (5) syftar således endast till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i **(a)** beräkna *medelvärde under referensperioden av försäkringsärsättningar* (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. (Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsärsättningar, uppnås en viss större stabilitet i "erforderlig solvensmarginal".)

II-B(1)

Ange utbetalda försäkringsersättningar, *förutom för återförsäkringsaffär*, under *de tre senaste* räkenskapsåren. Det är här fråga om en bruttoredovisning. Något avdrag för den del som faller på eventuella återförsäkrare får således *ej* göras.

II-B(2)

Ange utbetalda försäkringsersättningar för återförsäkringsaffär under *de tre senaste* räkenskapsåren. Det är även här fråga om en bruttoredovisning, varför avdrag för återförsäkrarens ansvarighet *ej* får göras.

II-B(3)

Ange avsättning för oreglerade skador per *utgången* av *det senaste räkenskapsåret*.

II-B(4)

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan blivit beaktade vid beräkningen B(1) och B(2).

II-B(5)

Ange *ingående* avsättning för oreglerade skador *det år som inleder* referensperioden.

Summa försäkringsersättningar under referensperioden

Från summan av de tre B-posterna (1), (2) och (3) dras B(4) och B(5) bort. Resultatet förs ut på blanketten.

(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden (här gäller 3 år)

Resultatet av operationen blir medelvärde (per år) av försäkringsersättningar under referensperioden.

II-B(6) och B(7)

Det är summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden (post (a)) som utgör underlag för beräkningen av posterna B(6) och B(7). Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen av 7 miljoner ecu till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

II-B(6)

Posten (a) (ovan) skall, till den del den är mindre än eller lika med vad 7 miljoner ecu motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och förs ut.

II-B(7)

Om posten (a) (ovan) är större än vad 7 miljoner ecu motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och förs ut.

(b) Ange summan av (6) och (7).

II-B(8)

Posten är identisk med posten II-A(6). (OBS! Uppgiften beräknas med utgångspunkt i det *senaste* räkenskapsåret. Det är, till skillnad från de närmast föregående uppgifterna, här således *inte* fråga om något genomsnitt över de tre senaste åren.)

II-B(9) Posten är identisk med posten II-A(7). (OBS! Uppgiften beräknas med utgångspunkt i det *senaste* räkenskapsåret. Det är, till skillnad från de närmast föregående uppgifterna, här således *inte* fråga om något genomsnitt över de tre senaste åren.)

(c) Kvoten är identisk med kvoten framräknad vid II-A(b).

(d) Upprepa kvoten i (c) om den är större än 0,50. För annars ut 0,50.

Andra resultatet (skadeindex) erhålls genom en multiplikation av de två värdena redovisade vid (b) resp. (d).

Sidan 6.**III - Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen. Belopp i kkr.****Grupp I. Försäkringsklasserna 1 och 2, exklusive tilläggförsäkring.**

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 3 b § FRL. Klasserna har där följande indelning:

- 1 a) försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller fler personers liv, dock inte försäkringar enligt klass 3,
- b) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a,
- 2 a) försäkring som utfaller vid giftermål,
- b) försäkring som utfaller vid födelse,
3. försäkring som avses i klasserna 1 a och 2 som är anknuten till värdepappersfonder,
4. sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring som gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder och som inte får sägas upp av försäkringsbolaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Det bör beträffande Grupp I (enligt blankettens indelning) särskilt observeras att

- a) livränta eller sjukränta som *härrör från en tilläggsförsäkring* till livförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och ej i Grupp II),
- b) alla slag av livräntor eller sjukräntor som *inköpts* i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som *livförsäkring* (1 kap. 5 § andra stycket FRL). Om livförsäkringsbolaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta tillhör denna ränta *dock* sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

II - Första resultatet

(a) Premiereserv (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Det är här fråga om premiereserv brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrars andel, för försäkringar eller risker hänförliga till klasserna 1 a, 2 a samt 2 b ovan (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

Som ovan nämnts skall i reserven (a) också ingå *delspremiereserv för räntor härrörande från premiebefrielseförsäkringen (och andra tilläggsförsäkringar), dels premiereserv för skadelivräntor och premiereserv för sjukräntor som inköpts i bolaget.*

II - Andra resultatet

(a) Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid (t)

Med *positiv risksumma* avses här skillnaden mellan kapitalvärdet av utfästa och utfallande belopp vid dödsfall och för försäkringen avsatt premiereserv, när skillnaden är *icke-negativ*. Med återstående försäkringstid avses den tid under vilken risksumman är positiv - sedd från balansdagen närmast föregående räkenskapsår.

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor indelas i tre grupper, nämligen

grupp 1: sådana där återstående tid under vilken risksumman kommer att vara positiv är längre än fem år, (a1) = summan av de positiva risksummorna för försäkringarna tillhörande gruppen,

grupp 2: sådana där risksumman är positiv i mer än ytterligare tre år, dock högst 5 år, (a2) = summan av de positiva risksummorna för försäkringarna tillhörande gruppen,

grupp 3: sådana där risksumman är positiv i ytterligare högst tre år. (a3) = summan av de positiva risksummorna för försäkringarna tillhörande gruppen.

Som framgår av not 1 behöver inte bolag med liten premievolym fördela risksumman på de tre grupperna, utan de får redovisa den totala risksumman vid (a1). Vad som här skall anses vara liten premievolym får avgöras av bolagen själva. Även i de fall det uppstår svårigheter att bedöma för hur lång tid risksumman för en försäkring kommer att vara positiv kan försäkringen föras till grupp 1.

Sidan 7.

III - Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen (forts.). Belopp i kkr.

Grupp II. Försäkringsklass 1 b: Tilläggförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring).

Här redovisas sådan försäkring som inte naturligen kan hänföras till någon aman av grupperna. Gruppen omfattar därmed i stort sett endast premiefrielseförsäkring samt förtidskapital i grupplivförsäkring. Ett bolag som här vill inkludera också annan försäkring än de nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

Premieinkomsten skall ej inkludera premier till följd av att i bolaget inköpts liv- eller sjukräntor härrörande från en tilläggförsäkring, eftersom sådana räntor är att betrakta som livförsäkring och därmed tillhör Grupp I.

(Grupp III. Försäkringsklass 3: Försäkring med anknytning till värdepappersfonder

Ifylles ej av blandade livförsäkringsbolag.)

Sidan 8.

III - Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen (forts.). Belopp i kkr.

(Grupp III forts.

Ifylles ej av blandade livförsäkringsbolag)

Grupp IV. Lång olycksfalls- och sjukförsäkring

Ifylles endast av traditionella livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallsförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). Det har således vid denna klassificering ingen som helst betydelse om det för försäkringen måste finnas *premiegrunder* eller inte. För att försäkringen skall vara lång skall den gälla *förlängre tid än fem år* (2 kap.3 b § första stycket fyra FRL).

Ersättning som bolaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. *Premiereserven för dessa räntor* (som i balansräkningen ingår bland delposterna i ersättningsreserven) *skall således vara inkluderade i premiereserven enl. (a)* - (till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång olycksfalls- eller sjukförsäkring, men som inköpts i bolaget, och som redovisas vid Grupp 1).

Sidan 9.(Uppgifterna, med undantag för garantibeloppet, hämtas från blankettens sidor 2 - 5.)

Garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen

Garantibeloppet i ecu

Av 7 kap. 27 § FRL framgår vilket garantibelopp *uttryckt i ecu* som gäller för bolaget. (Beloppets storlek varierar i grova drag med hänsyn till riskerna i försäkringsrörelsen.) För bolag som bedriver avgångsbidragförsäkring eller sådan sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring är garantibeloppet 300 000 ecu. Det är således detta belopp som skall föras ut på blanketten.

Garantibeloppet i tusental kronor

Bolagets kapitalbas måste alltid vara minst lika stor som garantibeloppet. För att det skall vara möjligt att jämföra de två storheterna måste garantibeloppet räknas om i svenska kronor. Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

Det bör *observeras* att, för bolag med liten skadeförsäkringsaffär, *garantibeloppet* kan vara mycket större än den erforderliga solvensmarginal som vid en viss tidpunkt gäller för skadeförsäkringsrörelsen (och som räknas fram med hjälp av blanketten). Bolagets kapitalbas för skadeförsäkring måste trots detta dock vara minst lika stor som det för skadeförsäkring gällande garantibeloppet.

Sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen. Belopp i kkr.

II Erforderlig solvensmarginal

- A) Ange premieindex, från sista raden på sidan 4.
- B) Ange skadeindex, från sista raden på sidan 5.
- C) Ange garantibeloppet i kkr, enligt ovan.

Erforderlig solvensmarginal är det största av de tre beloppen premieindex, skadeindex och garantibeloppet [dvs. av A), B) och C)]. Detta belopp skall också föras ut på blankettens första sida.

I Kapitalbasen för skadeförsäkring.

Ange Summa A + B; uppgiften hämtas från blankettens sida 2. Denna uppgift skall också föras ut på blankettens första sida.

Uppjusterad kapitalbas

Uppgiften ifylles av Finansinspektionen efter medgivande av att ett bolag som ansökt därom får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas.

Sidan 10.**Sammanfattning för livförsäkring. Belopp i kkr.**

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från de föregående sidorna *med undantag för garantibeloppet* (uppgiften (c) under rubriken Krav på kapitalbasens storlek), som enligt 7 kap. 26 § andra stycket FRL uppgår till 800 000 ecu. Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

Summa resultat för Grupp III skall ej fyllas i. Uppgiftsrutan har därför svärtats.

De två skuggade uppgifterna, dels uppgiften (d) *Erforderlig solvensmarginal* under Krav på kapitalbasens storlek samt *delskapitalbasen = Summa A + B*, är de som skall föras ut på blankettens första sida.

Med ansvarig handläggare avses den som ansvarar för att blanketten fylls i på ett korrekt sätt. Personen i fråga kan vara annan än bolagets ansvarige aktuarie. Om flera personer har ansvarat för uppgifternas ifyllande bör detta särskilt anges, med tillägg om vilka uppgifter var och en har svarat för.

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska skadeförsäkringsbolag

Sida 1(5)

.....
(Bolagets firma)

.....
(Datum för ordinarie bolagsstämma avseende nedan angivet räkenskapsår)

Härmed ansökes om dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration (sätt X i rutan)

Försäkringsbolag som ansöker om dispens enligt ovan uppfyller förutsättningarna enligt 1 § andra stycket Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration. För övriga försäkringsbolag lämnas uppgifter enligt följande.

Härmed intygas följande avseende räkenskapsåret
(Ange räkenskapsår)

Belopp i kkr

Vid räkenskapsårets slut uppgick <i>kapitalbasen</i> till och den <i>erforderliga solvensmarginalen</i> till <i>Över-/underskott</i> (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)	

Beräkningarna av kapitalbas och solvensmarginal redovisade i Bilaga 3 står i överensstämmelse *dels* med Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration, *dels* med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt *dels* med Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1995:1) om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

.....
(Datum)

.....
(Verkställande direktör / ledamot)

.....
(Datum)

.....
(Ansvarig handläggare)

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska skadeförsäkringsbolag

sida 2(5)

Räkenskapsår

I - Kapitalbasen. Belopp i kkr.

A - Poster

(1) Inbetalt aktiekapital eller garantikapital	
(2) Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital, om minst 25 procent av sådant kapital inbetalts	
(3) Reserver som ej motsvarar förpliktelser	
(a) reserver som krävs enligt lag	
(b) fria reserver	
(4) Ej fördelad vinst och förlust	
(a) Balanserat resultat	
(b) Årets resultat efter dispositioner	
(5) Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av kapitalbasen	
(6) Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen	
(7) Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
Summa (1) till och med (7)	
Avdragspost:	
(8) Immateriella poster i balansräkningen	
Total A = [(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)+(7) - (8)]	

B - Poster

Ifylles av
Finansinspektionen

(9) Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
---	--

Ifylles av
Finansinspektionen

Uppjusterad kapitalbas = Total A + B	
(varav posterna B i procent utgör)	

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska skadeförsäkringsbolag

sida 3(5)

Räkenskapsår

II - Erforderlig solvensmarginal. Belopp i kkr.

A - Första resultatet Referensperiod är det senaste räkenskapsåret

Belopp i kkr

(1) Premieinkomst (brutto) för all direkt försäkring	
(2) Premieinkomst (brutto) för all mottagen återförsäkring	
(3) Premier i (1) ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
Summa premieinkomst [dvs (1)+(2) - (3)], utgör underlag för beräkning av (4) och (5) nedan	
(4) den del som ej överstiger 10 000 000 ecu multiplicerad med 0,18	
(5) den del som överstiger 10 000 000 ecu multiplicerad med 0,16	
(a) = (4) + (5)	
(6) Försäkringsersättningar för egen räkning (f e r)	
(7) Försäkringsersättningar brutto	
(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto, dvs (6) / (7)	
(c) Det största av (b) och 0,50	
Första resultatet (premieindex) = (a) x (c)	

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska skadeförsäkringsbolag

sida 4(5)

Räkenskapsår

II - Erforderlig solvensmarginal (forts). Belopp i kkr.

B - Andra resultatet Referensperiod (not 1)

(1) Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden	
(2) Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
(3) Ersättningsreserv avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
(4) Realiserade regresser och återvinningar	
(5) Ersättningsreserv avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1)+(2)+(3) - (4) - (5)	
(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, (not 2)	
(6) den del av (a) som ej överstiger 7 000 000 ecu multiplicerad med 0,26	
(7) den del av (a) som överstiger 7 000 000 ecu multiplicerad med 0,23	
(b) Total = (6) + (7)	
(8) Försäkringsersättningar f e r, [se sid 3(5), II A (6)]	
(9) Försäkringsersättningar brutto, [se sid 3(5), II A (7)]	
(c) Kvoten mellan (8) och (9), [se sid 3(5), II A (b)]	
(d) Det största av (c) och 0,50, [se sid 3(5), II A (c)]	
Andra resultatet (skadeindex) = (b) x (d)	

1 Referensperioden utgör i allmänhet de tre senaste åren, dock de senaste sju åren för bolag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost.

2 Använd det tal, 3 alt 7, som motsvarar referensperiodens längd.

Bolagets firma
Org nr

Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska skadeförsäkringsbolag

sida 5(5)

Räkenskapsår

II - Erforderlig solvensmarginal (forts).

Garantibelopp

Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap 27 § FRL, uttryckt i ecu	
---	--

Garantibeloppet omräknat till kkr.	
------------------------------------	--

Sammanfattning. Belopp i kkr.

II Erforderlig solvensmarginal	
A) Det första resultatet (premieindex)	
B) Det andra resultatet (skadeindex)	
C) Garantibeloppet	
Erforderlig solvensmarginal = det största av (A), (B) och (C)	

I Kapitalbasen	
Kapitalbasen = Total (A) från sid 2	

Ifylles av
Finansinspektionen

Uppjusterad kapitalbas	
B-Poster, enligt särskilt medgivande	
Uppjusterad kapitalbas = kapitalbasen + B(9)	

Datum	Ansvarig handläggare (textas)	Telefon (även riktnr)
-------	-------------------------------	-----------------------

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

ANVISNINGAR TILL DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

Allmänt

Ändringar jämfört med senast gällande anvisningar (FFFS 1997:8) har markerats med streck i kanten.

Blanketten (Bilaga 3) har givits en utformning som står i överensstämmelse med den mall som lagts fast i ett för samtliga EU-länder gemensamt tillsynsprotokoll.

På varje sida av blanketten skall anges vilket räkenskapsår uppgifterna avser. Den ecu-kurs som skall gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsbolag kan under vissa förutsättningar ansöka om *dispens* från skyldigheten att lämna solvensdeklaration genom en kryssmarkering på blankettens första sida (se anvisningarna till sidan 1 nedan).

Det underlag som ett skadeförsäkringsbolag behöver för att kunna fylla i blanketten är följande. (För nystartade bolag gäller nedanstående i tillämpliga delar.)

1. Om bolaget är **ömsesidigt** och

a) *huvudsakligen meddelar* kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost behövs *dels* bolagets årsredovisningar för de senaste *sju* åren, *dels* bolagsordningen. (Dessa bolags "referensperiod" - se blankettens sida 3 - är sju år.)

b) *huvudsakligen meddelar annan försäkring* än som nämns under a) behövs *dels* bolagets årsredovisningar för de senaste *tre* åren, *dels* bolagsordningen. (Dessa bolags "referensperiod" - se blankettens sida 3 - är tre år.)

2. Om bolaget är **aktiebolag** och

a) *huvudsakligen meddelar* kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost behövs bolagets årsredovisningar för de senaste *sju* åren ("referensperioden" - se blankettens sida 3 - är sju år).

b) *meddelar annan försäkring* än som nämns under a) behövs bolagets årsredovisningar för de senaste *tre* åren ("referensperioden" - se blankettens sida 3 - är tre år).

Bolag som bedrivit verksamhet under kortare tid än tre (sju) år har motsvarande kortare referensperiod. I det fall ett bolag har ett *förkortat* eller *förlängt* räkenskapsår bör kontakt tas med Finansinspektionen innan blanketterna fylls i.

Observera: För samtliga poster gäller att *belopp* redovisas i *tusental kronor* (kkkr).

Definitioner

Med *årsredovisning* avses i det följande redovisning upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag. Beteckningar använda på blanketter eller i anvisningar har - om inte annat uttryckligen anges - samma *definition och innebörd* som framgår av nyssnämnda lag och föreskrifter. Koncernuppgifter skall inte användas vid ifyllandet av blanketterna.

Sidan 1.

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsbolag kan ansöka om *dispens* från skyldigheten att lämna solvensdeklaration genom att sätta ett kryss i därför avsedd ruta på blankettens första sida om följande förutsättningar är uppfyllda:

1. Bolagets balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår,
2. bolagets verksamhet omfattar inte kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 3 a § tredje stycket FRL behandlas som underordnad och
3. minst 50 procent av den årliga premieinkomsten härrör från bolagets delägare.

De första två belopp som skall redovisas på sidan 1 (om inte bolaget ansöker om dispens enligt ovan) hämtas från blankettens sida 5. Det tredje beloppet beräknas med hjälp av dessa första två. I det fall beräkningarna visar på *ettöverskott* (dvs. kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal) innebär det *att bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier*. När däremot fråga är om *underskott* skall Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § förelägga bolaget eller styrelsen att vidta rättelse.

Deklarationen skall (även vid dispensansökan) *skrivas under* av verkställande direktör/verkställande ledamot samt av ansvarig handläggare.

Sidan 2.

Uppgifter hämtas från balansräkningen *iden senaste* årsredovisningen samt, vad gäller ömsesidiga bolag, från bolagsordningen.

I - Kapitalbasen. Belopp i kkr.

Posterna i kapitalbasen skall anges efter dispositioner enligt det förslag till stämme dispositioner som framgår av årsredovisningen.

I-A(1) Till fullt inbetalt aktiekapital eller garantikapital:

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som får redovisas här måste vara inbetalt.

I-A(2) Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital, om minst 25 procent av sådant kapital inbetalts:

- För *aktiebolag* gäller att "ej inbetalt aktiekapital" endast kan förekomma vid en nyemission.
- För *ömsesidiga bolag* gäller att "ej inbetalt garantikapital" kan finnas i högst två år från den dag det ömsesidiga bolaget bildades.

Observera följande i fråga om att hämta uppgifterna till A(1) och A(2) direkt från balansräkningen: Eftersom de bestämmelser som gäller i fråga om årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning skall garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, på balansräkningens skuldsida alltid redovisas som om det vore till fullo inbetalt. Samtidigt skall, i förekommande fall, fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som skall redovisas vid A (2) på blanketten. Dock får så ske endast om 25% av kapitalet redan inbetalts.

Kontrollera

En förutsättning för att hälften av ej inbetalt aktie- eller garantikapital skall få tas upp är, som ovan nämnts, att minst 25 procent av kapitalet blivit inbetalt. Detta innebär att posten A (2) tekniskt sett ej kan anta ett högre värde än som svarar mot 37,5 % av hela garantikapitalet eller av det *nyemitterade och tecknade* aktiekapitalet. ($37,5\% = 0,5 \times 75\%$.)

I-A(3) Reserver som ej motsvarar förpliktelser

(a) Ange här överkursfond, reservfond och uppskrivningsfond, dvs. summan av posterna AA II, III och IV (1) på balansräkningens skuldsida. Fonden för orealiserade vinster jämställs i detta sammanhang med övervärden och skall, trots att den krävs enligt lag, inte redovisas under denna post. I stället skall den redovisas under I-A(7).

(b) Ange säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver (dock ej överavsättningar för kreditförsäkring). Uppgiften skall överensstämma med posten BB på balansräkningens skuldsida -*såvida inte* bolaget där redovisar överavsättningar för kreditförsäkring, för vilken post i så fall avdrag måste göras innan uppgiften förs ut på blanketten. (Eventuella överavsättningar för kreditförsäkring skall i stället ingå bland posterna redovisade vid A(4)(a) nedan.)

I-A(4) Ej fördelad vinst och förlust

(a) **Balanserat resultat:** Ange summan av posterna Övriga fonder och balanserad vinst eller förlust efter dispositioner, (posterna AA IV(3) och V på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner som rör dessa poster). Posten skall inkludera den justering som gjorts av årsredovisningens post "Balanserad vinst eller förlust" till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. Den del av årets resultat som balanseras i ny räkning skall dock anges vid årets resultat (post A(4)(b)). *Observera* att den eventuella del av utjämningsreserven för kreditförsäkring som överstiger det lagstadgade beloppet [enligt 12 kap. 9 a § försäkringsrörelselagen (FRL)] får medräknas här.

(b) **Årets resultat (vinst eller förlust) efter dispositioner.** Utgå från årets resultat, inklusive orealiserad vinst eller förlust, (posten AA VI på balansräkningens skuldsida) och dra från detta belopp bort eventuella dispositioner (som t.ex. utdelning till aktieägare).

I-A(5) t.o.m. I- A(8); Ömsesidiga bolag

För att bolaget lättare skall kunna kontrollera att ingen av de uppgifter som redovisas vid A(5) och, i förekommande fall, vid A(6) överstiger det maximalt

tillåtna (dvs. 50% resp. 25% av kapitalbasen) bör bolaget tills vidare hoppa över uppgifterna A(5) och A(6) och först fylla i uppgiften A(7) och A(8). Anvisningar till uppgifterna A(5) och A(6) lämnas efter A(7) och A(8) nedan. Bolag som ej emitterat förlagslån kan dock redan här föra ut 0 (noll) vid posten A(6).

I-A(5) t.o.m. I-A(8); Aktiebolag

Då aktiebolag saknar uttaxeringsrätt förs värdet 0 (noll) ut på blanketten. Aktiebolag som ej har emitterat förlagslån hoppar till uppgiften A(7) och A(8) efter att först ha fört ut värdet 0 (noll) vid A(6). I det fall bolaget har emitterat förlagslån bör uppgiften A(7) och A(8) fyllas i före A(6). Därigenom underlättas bolagets kontroll av att förlagslånen inte redovisats till ett för högt värde. Anvisningar till uppgiften A(6) lämnas efter A(7) och A(8) nedan.

I-A(7) Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Enligt 7 kap. 24 § andra stycket FRL får Finansinspektionen medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Inspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker härom får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att de här ingående övervärdena finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster skall framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar dylika tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. I det fall inspektionen *inte* skulle finna skäl att lämna sitt medgivande erhåller bolaget ett beslut i särskild ordning om detta.

I fråga om posten A(7) gäller att det är *nettot av övervärden och undervärden* i tillgångar som i förekommande fall skall tas upp. I posten ingår fond för orealiserade vinster, inklusive den latent skatteskuld som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde.

I-A(8) Avdrag för immateriella poster i balansräkningen

Från och med räkenskapsåret 1996 får immateriella tillgångar redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen skall avdrag ske för sådana poster.

I-A(5) "Uttaxering"; Ömsesidiga bolag

Uppgiften är endast tillämplig för ett ömsesidigt skadeförsäkringsbolag. Skadeförsäkringsbolags uttaxeringsrätt regleras i 13 kap. 1 § FRL. Av bolagsordningen framgår om uttaxeringsrätten är *begränsad* och i så fall till vilket belopp.

a) Bolag som saknar begränsningsregel

Finns ingen begränsningsregel i bolagsordningen är uttaxeringsrätten i princip obegränsad. Något avdrag för den uttaxering som eventuellt skett avseende räkenskapsåret behöver då inte göras. Eftersom det emellertid gäller en speciell begränsningsregel för denna post (den får högst utgöra **hälften av kapitalbasen**) måste posten A(5) beräknas på ett av de tre alternativa sätt som här följer. Observera att endast ett av alternativen kan föreligga.

Alt.1 Bolag som i kapitalbasen inte inkluderar förlagslån

Posten A(5) sätts lika med summan av A-posterna $(1)+(2)+(3)+(4)+(7)-(8)$. Uttaxeringsbeloppet kommer därmed att uppgå till 50% av kapitalbasen.

Alt.2 Bolag som i kapitalbasen inkluderar förlagslån, men där högst hälften av förlagslånen har fast löptid

Posten A(5) sätts lika med summan av A-posterna $(1)+(2)+(3)+(4)+(6)+(7)-(8)$. För att kunna beräkna A(5) måste bolaget således först ha beräknat också den efterföljande posten A(6). *Observera* att i detta fall behöver ingen särskild storlekskontroll göras av att de uppgifter som redovisas vid A(5) och A(6) håller sig inom de angivna maximigränserna (50% resp. 25% av kapitalbasen) - dessa gränser blir nämligen, som lätt kan kontrolleras, automatiskt uppfyllda.

Alt.3 Övriga bolag, dvs. bolag som i kapitalbasen inkluderar förlagslån, men där mer än hälften av förlagslånen har fast löptid

Vid A(5) får bolaget redovisa ett belopp som erhålls genom summering av samtliga övriga A-poster, dvs. $(1)+(2)+(3)+(4)+(6)+(7)-(8)$, dock med nedan angivna restriktion vad gäller posten A(6). (En förutsättning för att posten A(6) över huvud taget skall få medräknas är att förlagslånen varit föremål för Finansinspektionens tillståndsgivning - se anvisningarna till denna post.)

Den restriktion som gäller beträffande posten A(6) är att däri inräknadeförlagslån med fast löptid inte får vara större än summan av dels A-posterna $(1)+(2)+(3)+(4)+(7)-(8)$ och dels eventuellt existerande s.k. eviga förlagslån. Förlagslånen med fast löptid får nämligen aldrig utgöra mer än 25 procent av kapitalbasen. [Detta innebär bl.a. att sådana ömsesidiga bolag som endast har förlagslån med fast löptid aldrig kan redovisa ett värde på A(5) som är större än 2 gånger summan av A-posterna $(1)+(2)+(3)+(4)+(7)-(8)$.]

Bolaget börjar således med att beräkna posten A(6) och räknar därefter ut A(5) som summan av A-posterna enligt ovannämnda instruktion, [dvs. $A(5)=(1)+(2)+(3)+(4)+(6)+(7)-(8)$]. *Observera* att i detta fall behöver ingen annan storlekskontroll göras av de uppgifter som redovisas vid A(5) och A(6) än den beträffande förlagslån med fast löptid som beskrivits i närmast föregående stycke. De övriga maximivärdena (50% resp. 25% av kapitalbasen) uppfylls nämligen med automatik.

b) Bolag som har en begränsningsregel

Om en begränsningsregel finns, skall bolaget med hjälp av denna först räkna fram med vilket *högsta sammanlagda belopp* medlemmarna under räkenskapsåret, teoretiskt sett, hade kunnat uttaxeras. Från detta värde *dras det belopp bort* med vilket uttaxering - i förekommande fall - faktiskt skett för räkenskapsåret ifråga. Det belopp som kvarstår efter verkställt avdrag skall *halveras* (dvs. divideras med 2). Storleken av det sålunda erhållna värdet (nedan benämnt **U**) måste *kontrolleras* innan det kan föras ut på blanketten. Kontrollen kan lämpligen starta med att värdet på U antecknas nedan.

U=.....kkr

Därefter beräknas en storhet **V**, där **V**=summan av A-posterna
 $(1)+(2)+(3)+(4)+(7)-(8)$.

V=.....kkr

Jämför nu de två värdena **U** och **V** med varandra och se efter vilket av följande tre fall som är för handen. Observera att endast ett av alternativen kan föreligga.

Alt.1) I det fall **V är större än, eller lika med U** skall **U** föras ut vid A(5) på blanketten. (Uttaxeringsrätten kommer därmed inte att utgöra mer än 50 % av kapitalbasen.)

Alt.2) I det fall **U är större än V** och bolaget **inte har några förlagslån** att redovisa vid A(6) skall **V** föras ut vid A(5) på blanketten. (Uttaxeringsrätten kommer därmed att utgöra exakt 50 % av kapitalbasen.)

Alt.3) I det fall **U är större än V** och bolaget **har förlagslån** att redovisa vid posten A(6) skall posten A(5) tills vidare hoppas över. Först sedan A(6), se följande anvisningar, har tilldelats ett värde kan nämligen en beräkning av A(5) ske.

I-A(6) Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen

Bolag som ej emitterat förlagslån för ut värdet 0 (noll) vid posten A(6). Övriga bolag bör uppmärksamma att endast sådana förlagslån för vilka inspektionens *medgivande finns* här kan komma ifråga. Detta innebär att förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor, vilka finns redovisade i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1995:1) om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid - dock gäller därvid bl.a. *följande två begränsningar*: Av kapitalbasen får

- 1) högst 50 % utgöras av förlagslån, samt
- 2) högst 25 % utgöras av förlagslån *med fast löptid*.

Observera att utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för immateriella poster (I-A(8)).

Innan ett värde förs ut på blanketten måste således i vissa fall en särskild storleksgranskning (se nästa stycke: Kontroll) av detta värde göras. *Observera* dock att kontrollen enligt nedan *inte skall göras* av ömsesidiga bolag med obegränsad uttaxeringsrätt [eftersom en sådan kontroll funnits inbyggd i själva anvisningarna till beräkning av posten A(5)]. Inte heller behöver den göras av ömsesidiga bolag med begränsad uttaxeringsrätt som redan har kunnat föra ut ett värde vid A(5).

Kontroll (gäller endast aktiebolag samt vissa ömsesidiga bolag med begränsad uttaxeringsrätt, nämligen de som tillhör Alt. 3 enligt ovan)

1. Bolaget skall först kontrollera att det värde som förs ut vid A(6) *inte överstiger* summan av de övriga A-posterna [dvs. A(6) att inte är större än (S), där $S=(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(7)-(8)$]. Ett ömsesidigt bolag som vid A(5) ännu inte kunnat redovisa något värde på "uttaxeringen" sätter (5) i ovannämnda summa lika med det vid A(5b) framräknade värdet på U. (Observera att detta värde ej nödvändigtvis är det som skall föras ut på blanketten vid A(5), se nedan.)

2. Bolaget skall därefter kontrollera att de i A(6) ingående *förlagslånen med fast löptid* inte upptagits till ett värde som överstiger 25 procent av kapitalbasen. För det fall bolaget *endast* emitterat förlagslån med fast löptid innebär detta att förlagslånen inte får tas upp till ett högre värde än en tredjedel av S (för en definition av S se föregående stycke). I annat fall måste de i kapitalbasen inräknade förlagslånen med fast löptid skrivas ned. Detta innebär att posten A(6) måste reduceras i motsvarande mån. Först efter denna kontroll kan ett värde föras ut på blanketten.

Beräkning av A(5) - när detta värde inte tidigare kunnat redovisas

I det fall uppgiften A(5) tidigare inte kunnat beräknas - beroende på att uppgiften A(6) ännu ej blivit redovisad - kan detta nu åtgärdas. A(5) sätts lika med summan av de övriga A-posterna, dvs. $A(5)=(1)+(2)+(3)+(4)+(6)+(7)-(8)$.

Total A: *Beräkna summan av samtliga A-poster*

I-B(9), Ej öppet redovisade övervärden i tillgångar

Ifylles av Finansinspektionen och ej av bolaget.

Posten får om särskilda skäl finns medräknas i kapitalbasen. Så får dock inte ske med mindre än att Finansinspektionen i det enskilda fallet givit sitt tillstånd därtill. Ett bolags ansökan om att få medräkna detta slag av övervärden i tillgångar skall åtföljas av en utredning som klart styrker att sådana övervärden existerar.

Sidan 3.

Uppgifter hämtas från resultaträkningen, med tillhörande notapparat, *iden senast* upprättade årsredovisningen.

II - Erforderlig solvensmarginal. Belopp i kkr.

A - Första resultatet

II-A(1) Ange **premieinkomst brutto** för **all direkt** försäkring. (Värdet skall överensstämma med det som redovisas i not till resultaträkningen.) Det är här således fråga om inkomster som ej är periodiserade varför engångspremier för flerårsförsäkringar skall medtas i sin helhet. *Det bör observeras* att, för det fall ett annat försäkringsbolag i bolaget inköpt en skadesjukränta, transaktionen skall framgå av resultaträkningen. Den ersättning som bolaget erhållit för sjukräntan skall således betraktas som premieinkomst och ingå i posten II-A(1).

II-A(2) Ange **premieinkomst brutto** för **all mottagen återförsäkring**. (Värdet skall överensstämma med det som redovisas i not till resultaträkningen.)

Anm: Summan av (1) och (2) är lika med bolagets totala premieinkomst brutto.

II-A(3) Annulerade premier m.m.

Syftet med posten (3), som är en avdragspost, är att en justering här skall komma till stånd *i det fall* posten (1) ovan redovisats *utan avdrag* för annulerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller försäljs). Posten kan dock åsättas värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är förenat med betydande svårigheter och kostnader att få fram uppgift om annulerade premier.

II-A(4) och A(5)

II- A(4) och A(5)

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna A(4) och A(5). Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen av 10 miljoner ecu till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

II-A(4) Summa premieinkomst som är mindre än eller lika med vad 10 miljoner ecu motsvaras av i svenska kronor multipliceras med 0,18 och förs ut.

II-A(5) När Summa premieinkomst är större än vad 10 miljoner ecu motvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och förs ut.

(a) Ange summan av (4) och (5).

II-A(6) Ange försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för räkenskapsåret enligt den senaste årsredovisningen. Den uppgift som här avses är således den del som *inte* faller på bolagets återförsäkrare.

II-A(7) Beräkna försäkringsersättningar (brutto) för räkenskapsåret. Här avses således försäkringsersättningar brutto för all direktaffär och all mottagen återförsäkring", dvs. samma uppgift som i A(6) men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

(b) Beräkna kvoten (6)/(7) och för ut. Om (7) är 0 sätts kvoten till 1. **OBS!**

(c) Om (b) ovan är större än 0,50 förs (b) ut - i annat fall åsätts (c) värdet 0,50.

Första resultatet (premieindex) erhålls genom en multiplikation av de två värdena redovisade vid (a) resp. (c).

Sidan 4. "Längden på "referensperioden" avgör om uppgifter skall hämtas från de tre eller sju senaste årens årsredovisningar.

II - Erforderlig solvensmarginal (forts). Belopp i kkr.

B-Andra resultatet

Det "första resultatet" härleds som framgått med hjälp av *premieinkomsten* för senaste räkenskapsår, medan det "andra resultatet" bygger på *försäkringsersättningar* - som till skillnad från premieinkomsten är ett *periodiserat* mått. Uppgifterna (1) t.o.m. (5) syftar således endast till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i **(a)** beräkna *medelvärde under referensperioden av försäkringsersättningar* (brutto) för all direkt och indirekt försäkring. (Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås en större stabilitet i "erforderlig solvensmarginal".)

Den period (referensperioden) som medelvärdet avser är för de flesta skadeförsäkringsbolag *tre* år. Bolag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring, eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost, har dock en referensperiod på *sju* år. Medelvärdet skall således i detta fall, där så är möjligt, beräknas på de senaste sju årens uppgifter om försäkringsersättningar.

Observera att posten (a) på blankettens tredje sida i princip kan beräknas genom att bolaget från var och en av de senaste tre (sju) årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. En summering av de tre (sju) uppgifterna samt därefter division med tre (sju) leder till den uppgift som efterfrågas i (a). Denna metod *fungerar dock inte* när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som skall föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående ersättningsreserven ett år då inte är exakt lika stor som den ingående reserven året därpå. *Metoden får således inte användas* av ett försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse. Något problem uppstår däremot inte i det fall ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjukränta i bolaget, eftersom en

sådan transaktion skall redovisas över resultaträkningen. Härigenom ökar storleken på de två posterna *premieinkomt* och *försäkringsersättningar*, vilka här är ett mått på riskerna i ett skadeförsäkringsbolag.

II-B(1) Ange utbetalda försäkringsersättningar (brutto) för direkt affär, d.v.s utan avdrag för återförsäkrarens andel, under de tre (alt. sju) senaste räkenskapsåren.

II-B(2) Ange utbetalda försäkringsersättningar (brutto) för mottagen återförsäkringsaffär under de tre (alt. sju) senaste räkenskapsåren. Det är även här fråga om en bruttoredovisning, varför avdrag för återförsäkrarens andel ej får göras.

II-B(3) Ange avsättning för oreglerade skador (posten EE 3 på balansräkningens skuldsida) per utgången av det senaste räkenskapsåret. (Har ett annat försäkringsbolag under året inköpt en skadesjukränta i bolaget skall avsättningen till premiereserv för denna redovisas över resultaträkningen och således ingå i posten utgående avsättning för oreglerade skador.)

II-B(4) Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan blivit beaktade vid beräkningen B(1) och B(2).

II-B(5) Ange *ingående* avsättning för oreglerade skador *det år som inleder* referensperioden. (Avsättningen för oreglerade skador skall således här i förekommande fall inkludera avsättning för bestånd som vid ingången av referensperioden överlåtits till bolaget.)

Summa försäkringsersättningar under referensperioden: från summan av de tre B-posterna (1), (2) och (3) dras B(4) och B(5) bort. Resultatet förs ut.

(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden (3, eller alt. 7 år): Resultatet av operationen blir medelvärdet (per år) av försäkringsersättningar under referensperioden.

II-B(6) och B(7)

Det är summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden (post (a)) som utgör underlag för beräkningen av posterna B(6) och B(7). Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen av 7 miljoner ecu till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs.

II-B(6)

Posten (a) (ovan) skall, till den del den är mindre än eller lika med vad 7 miljoner ecu motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och föras ut.

II-B(7)

Om posten (a) (ovan) är större än vad 7 miljoner ecu motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och förs ut.

(b) Ange summan av (6) och (7).

II-B(8) Posten är identisk med posten II-A(6).

II-B(9) Posten är identisk med posten II-A(7).

(c) Kvoten är identisk med kvoten framräknad vid II-A(b).

(d) Upprepa kvoten i (c) om den är större än 0,50. För annars ut 0,50.

Andra resultatet (skadeindex) erhålls genom en multiplikation av de två värdena redovisade vid (b) resp. (d).

Sidan 5

(Uppgifterna, med undantag för garantibeloppet, hämtas från blankettens sidor 2-4.)

Garantibelopp**Garantibeloppet i ecu**

Av 7 kap. 27 § FRL framgår vilket garantibelopp *uttryckt i ecu* som gäller för bolaget. (Beloppets storlek varierar i grova drag med hänsyn till riskerna i försäkringsrörelsen.) Om osäkerhet råder ifråga om vilket belopp som är tillämpligt bör kontakt tas med Finansinspektionen.

Garantibeloppet i tusental kronor

*Bolagets kapitalbas måste alltid vara minst lika stor som garantibeloppet. För att det skall vara möjligt att jämföra de två storheterna måste garantibeloppet räknas om i svenska kronor. Den ecu-kurs som skall användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om ecu-kurs. Observera att det omräknade garantibeloppet skall anges i tusental kronor (kk). För att få fram ett garantibelopp uttryckt i kkr skall således *garantibeloppet i ecu multipliceras med ecu-kursen och divideras med 1000.**

Det bör *observeras* att i vissa fall är *garantibeloppet vad gäller ett mindre bolag* mycket större än den erforderliga solvensmarginal som vid en viss tidpunkt gäller för bolaget (och som räknas fram med hjälp av blanketten). Bolagets kapitalbas (i kkr) måste trots detta dock vara minst lika stor som garantibeloppet (i kkr).

Sammanfattning. Belopp i kkr.

II Erforderlig solvensmarginal

A) Ange slutresultatet från sidan 3.

B) Ange slutresultatet från sidan 4.

C) Ange garantibeloppet i kkr.

Erforderlig solvensmarginal: För ut det största av talen A), B) och C) enligt ovan.

I Kapitalbasen. Ange *totalen A* från sidan 2.

Uppjusterad kapitalbas. Ifylles i förekommande fall av Finansinspektionen.

Med ansvarig handläggare avses den som ansvarar för att blanketten fylls i på ett korrekt sätt. Om flera personer har svarat för uppgifternas ifyllande bör detta särskilt anges, med tillägg om vilka uppgifter var och en har svarat för.