

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



FFFS 2008:5

Utkom från trycket
den 23 januari 2008

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2006:12) om svenska tjänstepensionskassors skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;

beslutade den 16 januari 2008.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 56 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2006:12) om svenska tjänstepensionskassors skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter att bilaga 1, avsnitt b, e och f samt bilaga 2 ska ha följande lydelse.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 februari 2008 och tillämpas första gången för uppgifter som avser år 2007.

INGRID BONDE

Ulrika Guimaraes

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG av den 3 juni 2003 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (EGT L 233, 23.09.2003, s. 10, Celex 32003L0041).

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING**Eget kapital, avsättningar och skulder**

| | | | |
|------------|---|-----------------------------------|---|
| B25 | Fond för verkligt värde | [Länk från E58] | |
| B26 | Övriga fonder inkl konsolideringsfond | | |
| B27 | Övriga medel | | |
| B28 | Årets resultat | [länk från A28, kontroll mot I27] | |
| B29 | Eget kapital (B25 : B28) | [länk till E92 kol 5] | = |
| B30 | Obeskattade reserver | [Länk från E62] | = |
| B31 | Efterställda skulder | [Länk från E66] | = |
| B32 | Livförsäkringsavsättning | | |
| B33 | Öreglerade skador | [Länk från E71] | |
| B34 | Övriga försäkringstekniska avsättningar | | |
| B35 | Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) (B32 : B34) | | = |
| B36 | Avsättningar för andra risker och kostnader | [Länk från E75] | |
| B37 | Depåer från återförsäkrare | | |
| B38 | Skulder | [Länk från E82] | |
| B39 | Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | [Länk från E85] | |
| B40 | Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B29+B30+B31+B35+B36+B37+B38+B39) | [Kontroll mot B29] | = |

B41 KOMMENTAR (max 2000 tecken)
B42 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | |
|-------------|---------------|
| INSTITUT | |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

| |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

| |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING**Specifikation av över- och undervärden som inte redovisas i balansräkningen**

| | | |
|-----|--|---|
| E35 | Övervärden i placeringstillgångar som inte redovisats i balansräkningen | |
| E36 | Återlagd uppskjuten skatteskuld | |
| E37 | Undervärden i placeringstillgångar som inte redovisats i balansräkningen | |
| E38 | Återlagd uppskjuten skattefordran | |
| E39 | Summa Övervärden netto (E35 : E38) | = |

Specifikation av upplupna ränte- och hyresintäkter

| | | |
|-----|--|-------------------|
| E40 | Ränteintäkter | |
| E41 | Hyresintäkter | |
| E42 | Summa upplupna ränte- och hyresintäkter (E40 : E41) | [Länk till B20] = |

Specifikation av fond för verkligt värde

| | | |
|-----|--------------------|--|
| E43 | Byggnader och mark | |
|-----|--------------------|--|

Placeringar i koncernföretag och intresseföretag

| | | |
|-----|---|---|
| E44 | Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag | |
| E45 | Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag | |
| E46 | Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (E44 : E45) | = |

Andra finansiella placeringstillgångar

| | | |
|-----|---|---|
| E47 | Aktier och andelar | |
| E48 | Obligationer och andra räntebärande värdepapper | |
| E49 | Andelar i investeringspooler | |
| E50 | Lån med säkerhet i fast egendom | |
| E51 | Övriga lån | |
| E52 | Utlåning till kreditinstitut | |
| E53 | Derivat | |
| E54 | Övriga finansiella placeringstillgångar | |
| E55 | Summa andra finansiella placeringstillgångar (E47 : E54) | = |

| | | |
|-----|---|--|
| E56 | Depåer hos företag som avgivit återförsäkring | |
|-----|---|--|

| | | |
|-----|---------------------------|--|
| E57 | Derivat (negativa värden) | |
|-----|---------------------------|--|

Summa Fond för verkligt värde

| | | |
|-----|------------------------------|-------------------|
| E58 | (E43+E46+E55+E56+E57) | [Länk till B25] = |
|-----|------------------------------|-------------------|

| | | |
|-----|--|--|
| E59 | Uppskjuten skatteskuld fond för verkligt värde | |
|-----|--|--|

ÅRSRAPPORT TJÄNSTPENSIONSKASSOR

| | |
|-------------|---------------|
| INSTITUT | |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

| |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

| |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

Specifikation av eget kapital

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|-------------------------------|------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|
| | Fond för verkligt värde | Övriga fonder inkl kons.fond | Övriga medel | Årets resultat | Summa eget kapital |
| Ingående eget kapital enligt fastställd | | | | | |
| E86 balansräkning | | | | | |
| Effekt av byte av | | | | | |
| E87 redovisningsprinciper | | | | | |
| Disposition av föregående | | | | | |
| E88 års resultat | | | | | |
| Förändring av fonden för | | | | | |
| E89 verkligt värde | | | | | |
| E90 Övriga förändringar | | | | | |
| E91 Redovisat årsresultat | | | | | |
| Bokfört utgående eget | | | | | |
| E92 kapital | | | | | |
| [Kol 4 länk från A28, kontroll mot I27] | | | | | |
| [Kol 5 kontroll mot B29] | | | | | |

E93 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

| |
|--|
| |
|--|

E94 HANDLÄGGARE

| |
|--|
| |
|--|

TELEFONNUMMER

| |
|--|
| |
|--|

E-POSTADRESS

| |
|--|
| |
|--|

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

KAPITALBASEN

A-Poster

| | | |
|-----|---|-----|
| F1 | Inbetalat aktiekapital eller garantikapital | |
| | Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som ej motsvarar | |
| F2 | försäkringsförpliktelser (B29+B30-B28-B25) | |
| F3 | Balanserat resultat | |
| F4 | Årets resultat (B28) | |
| | Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller | |
| F5 | 50 procent av erforderlig solvensmarginal | |
| F6 | Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar | |
| F7 | Summa kapitalbas före avdragsposter (F1 : F6) | = |
| F8 | varav omräkningsjustering | |
| | Avdragspost | |
| F9 | Immateriella poster i balansräkningen | |
| F10 | Kassaflödessäkringsjustering | |
| F11 | Poster som har omklassificerats | |
| | Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av | |
| F12 | förändringar i egen kreditvärdighet | +/- |
| F13 | Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser | |
| F14 | Övriga avdrag | |
| F15 | Summa Kapitalbas (F7-F9:F14) | = |

B-Poster

| | | |
|-----|--|--------------------|
| F16 | Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna | |
| F17 | Kapitalbasen (F15+F16) | [Länk till F166] = |

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

| | | |
|-----|--|--------------------|
| F18 | Kapitalbas minus A-posterna F5 och F6 (F15-F5-F6) ¹⁾ | |
| F19 | Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar | |
| F20 | Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (F18+F19) | [Länk till F167] = |

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

| | | Iffylles av Finansinspektionen |
|--|---|-----------------------------------|
| Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring | | |
| F21 | Uppskattad årlig vinst | |
| F22 | Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år | |
| F23 | Andel latent framtida vinst (F21x F22x0,5) | |
| Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut | | |
| Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande | | |
| F24 | avsättning vid full zillmering | |
| F25 | Aktiverade anskaffningskostnader ²⁾ | |
| F26 | Latent framtida vinst (F24-F25) | |
| F27 | Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning (F23+F26) | |
| F28 | Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar | |
| Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska | | |
| F29 | avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning | |
| F30 | Summa övrig latent vinst (F28+F29) | |
| F31 | Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital | |
| F32 | Summa C (F27+F30+F31) [Länk till F168] | |
| F33 | Uppjusterad kapitalbas (F17+F32) [Länk till F169] | |

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

Grupp I.

Försäkringsklasserna 1 a och 2,
inklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring
(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

| | | | |
|--------------------------|---|------------------|---|
| F34 | Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring | [Länk till F36] | |
| Självbehållskvot: | | | |
| F35 | Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel | | |
| F36 | Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt F34 | [Länk från F34] | |
| F37 | Självbehållskvoten (F35 / F36) | = | |
| F38 | Det största av självbehållskvoten F37 och 0,85 | | |
| F39 | Första resultatet (avsättningsindex) (F34xF38x0,04) | [Länk till F150] | = |

Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid (t)³⁾

| | | | |
|--------------------------|--|------------------|---|
| F40 | Dödsfallsförsäkring, t > 5 år | | |
| F41 | Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år | | |
| F42 | Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år | | |
| Självbehållskvot: | | | |
| F43 | Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel | | |
| F44 | Total positiv risksumma brutto, dvs. (F40 : F42) | = | |
| F45 | Självbehållskvoten (F43 / F44) | = | |
| F46 | Det största av självbehållskvoten F45 och 0,50 | = | |
| F47 | F40 x F46 x 0,003 | = | |
| F48 | F41 x F46 x 0,0015 | = | |
| F49 | F42 x F46 x 0,001 | = | |
| F50 | Andra resultatet (risksummeindex) (F47 : F49) | [Länk till F151] | = |

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

Grupp II.

Försäkringsklass 1b: Tilläggförsäkring (tex. premiefrielseförsäkring)
 exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring

Första resultatet

| | | | |
|------------|--|---|--|
| F51 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär | | |
| F52 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring | | |
| F53 | Premier i F51 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter) | | |
| F54 | Summa premieinkomst (F51+F52-F53) | = | |
| F55 | Bruttovärde av de intjänade premierna | | |
| F56 | Det största av Summa premieinkomst F54 och Bruttovärde F55 | | |
| F57 | den del av F56 som ej överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ⁴⁾ | = | |
| F58 | den del av F56 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ³⁾ | = | |
| F59 | Total premieindex (F57+F58) | = | |
| | Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast | | |
| F60 | föregående räkenskapsåren [Länk till F75] | | |
| | Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast | | |
| F61 | föregående räkenskapsåren [Länk till F76] | | |
| | Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och | | |
| F62 | försäkringsersättningar brutto (F60 / F61) [Länk till F77] | = | |
| F63 | Det största av självbehållskvoten F62 och 0,50 [Länk till F78] | | |
| F64 | Första resultatet (justerat premieindex) (F59 x F63) [Länk till F80] | = | |

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

Andra resultatet

| | | | |
|------------|---|-----------------|---|
| F65 | Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ^{b)} | | |
| F66 | Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden | | |
| F67 | Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång | | |
| F68 | Återvunna belopp | | |
| F69 | Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början | | |
| F70 | Summa försäkringsersättningar under referensperioden (F65+F66+F67-F68-F69) | = | |
| F71 | Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden | = | |
| F72 | den del av F71 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ^{c)} | = | |
| F73 | den del av F71 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ^{c)} | = | |
| F74 | Total skadeindex (F72+F73) | = | |
| F75 | Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F60 | [Länk från F60] | |
| F76 | Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F61 | [Länk från F61] | |
| F77 | Kvoten mellan F75 och F76, se F62 | [Länk från F62] | |
| F78 | Det största av F77 och 0,50, se F63 | [Länk från F63] | |
| F79 | Andra resultatet (justerat skadeindex) (F74xF78) | [Länk till F81] | = |

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

| | | | |
|------------|--|------------------|---|
| F80 | Första resultatet (justerat premieindex) | [Länk från F64] | |
| F81 | Andra resultatet (justerat skadeindex) | [Länk från F79] | |
| F82 | Det största av F80 och F81 | | |
| F83 | Det största av föregående års första och andra resultat | | |
| F84 | Solvensmarginal det största av F80 och F81 (F82) förs till F153 | [Länk till F153] | |
| F85 | Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning | | |
| F86 | Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning | | |
| F87 | Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F85/F86) | = | |
| F88 | Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F83 x F87) | | |
| | förs till F153 som Resultat för grupp II | [Länk till F153] | = |

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

Grupp III.**Försäkringsklass 3: Fondförsäkring / Villkorad återbäring i försäkringsklasserna 1 och 2****Första resultatet**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Försäkringstekniska avsättningar (brutto), direkt och indirekt affär, för följande slag av åtaganden:

| | | |
|------------|---|--|
| F89 | sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget | |
| | sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där | |
| | - avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller | |
| | - försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftskostnaderna | |
| F90 | är bestämt för längre tid än fem år | |

Självbehållskvot:

Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

| | | |
|------------|---|---|
| F91 | dvs. efter avdrag för återförsäkrars andel | |
| F92 | Försäkringstekniska avsättningar brutto | |
| F93 | Självbehållskvot = F91/F92 | = |
| F94 | Det största av självbehållskvoten F93 och 0,85 | = |
| F95 | $F89 \times F94 \times 0,04$ | = |
| F96 | $F90 \times F94 \times 0,01$ | = |
| F97 | Första resultatet (avsättningsindex) (F95+F96) | = |

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

| | | |
|-------------|--|---|
| F98 | | |
| | Självbehållskvot: | |
| | Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt F98, | |
| F99 | (dvs. positiv risksumma för egen räkning) | |
| F100 | Positiv risksumma brutto, enligt F98 | |
| F101 | Självbehållskvot F99/F100 | = |
| F102 | Det största av självbehållskvoten F101 och 0,50 | = |
| F103 | Andra resultatet (risksummeindex) (F98x F102x0,003) | = |

Tredje resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

sådana utan placeringsrisk för bolaget och där det belopp som ska täcka

| | | |
|-------------|--|---|
| F104 | driftskostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år | |
| F105 | Tredje resultatet (driftskostnadsindex) (F104x0,25) | = |

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

Grupp IV.
Sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Första resultatet

| | | | |
|-------------|---|------------------|---|
| | Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring | [Länk till F108] | |
| F106 | återförsäkring | | |
| | Självbehållskvot: | | |
| | Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrars andel | | |
| F107 | återförsäkrars andel | | |
| F108 | Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt F106 | [Länk från F106] | |
| F109 | Självbehållskvot F107 /F108 | | = |
| F110 | Det största av självbehållskvoten F109 och 0,85 | | |
| F111 | Första resultatet (avsättningsindex) (F106xF110x0,04) | [Länk till F158] | = |

Andra resultatet**Justerat premieindex**

| | | | |
|-------------|---|------------------|---|
| F112 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär | | |
| F113 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring | | |
| F114 | Premier i F112 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter) | | |
| F115 | Summa premieinkomst dvs. F112 + F113 - F114 | | = |
| F116 | Bruttovärde av de intjänade premierna | | |
| F117 | Det största av Summa premieinkomst F115 och Bruttovärde F116 | | |
| F118 | den del av F117 som ej överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ⁷⁾ | | = |
| F119 | den del av F117 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ⁷⁾ | | = |
| F120 | Total Premieindex (F118+F119) | | = |
| | Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren | [Länk till F136] | |
| F121 | Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren | [Länk till F137] | |
| F122 | Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto F121 /F122 | [Länk till F138] | = |
| F123 | Det största av självbehållskvoten F123 och 0,50 | [Länk till F139] | |
| F124 | Resultat (justerat premieindex) (F120xF124) | [Länk till F141] | = |

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

Justerat skadeindex

| | | | |
|-------------|---|------------------|---|
| F126 | Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ⁸⁾ | | |
| F127 | Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden | | |
| F128 | Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång | | |
| F129 | Återvunna belopp | | |
| F130 | Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början | | |
| | Summa försäkringsersättningar under referensperioden | | |
| F131 | (F126+F127+F128-F129-F130) | = | |
| F132 | Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden | = | |
| F133 | den del av F132 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ⁹⁾ | = | |
| F134 | den del av F132 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ⁹⁾ | = | |
| F135 | Total skadeindex (F133+F134) | = | |
| F136 | Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F121 | [Länk från F121] | |
| F137 | Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F122 | [Länk från F122] | |
| F138 | Kvoten mellan F136 och F137, se F123 | [Länk från F123] | |
| F139 | Det största av F138 och 0,50, se F124 | [Länk från F124] | |
| F140 | Resultat (justerat skadeindex) (F135xF139) | [Länk till F142] | = |

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

| | | | |
|-------------|---|------------------|---|
| F141 | Justerat premieindex | [Länk från F125] | |
| F142 | Justerat skadeindex | [Länk från F140] | |
| F143 | Det största av F141 och F142 | | |
| F144 | Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex | | |
| | Om F143 är större än F144: | | |
| | Solvensmarginal det största av F141 och F142 (F143) förs till F159 | | |
| F145 | som Andra resultat för grupp IV | [Länk till F159] | |
| | Om F144 är större än F143: | | |
| F146 | Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning | | |
| F147 | Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning | | |
| F148 | Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F146/F147) | = | |
| F149 | Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F144xF148) förs till F159 som Andra resultat för grupp IV | [Länk till F159] | = |

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

SAMMANFATTNING

Grupp I

| | | | |
|-------------|--|-----------------|--|
| F150 | Första resultatet (avsättningsindex) | [Länk från F39] | |
| F151 | Andra resultatet (risksommeindex) | [Länk från F50] | |
| F152 | Summa resultat för Grupp I (F150 : F151) | = | |

Grupp II

| | | | |
|-------------|--|---------------------------|--|
| F153 | Resultat för Grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år) | [Länk från F84 eller F88] | |
|-------------|--|---------------------------|--|

Grupp III

| | | | |
|-------------|--|---|--|
| F154 | Första resultatet (avsättningsindex) | | |
| F155 | Andra resultatet (risksommeindex) | | |
| F156 | Tredje resultatet (driftskostnadsindex) | | |
| F157 | Summa resultat för Grupp III (F154 : F156) | = | |

Grupp IV

| | | | |
|-------------|---|-----------------------------|--|
| F158 | Första resultatet (avsättningsindex) | [Länk från F111] | |
| F159 | Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år) | [Länk från F145 eller F149] | |
| F160 | Summa resultat för grupp IV (F158 : F159) | = | |

Krav på kapitalbasens storlek

| | | | |
|-------------|---|---|--|
| F161 | Erforderlig solvensmarginal (F152+F153+F160) | = | |
| | En tredjedel av solvensmarginalen (F161 / 3) motsvarar | | |
| F162 | minimikravet på den justerade kapitalbasen | = | |
| F163 | Garantibelopp | | |
| F164 | Erforderlig solvensmarginal = det största av (F161) och (F163) | | |
| F165 | Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (F162) och (F163) | | |

Kapitalbaser

| | | | | |
|-------------|--|-----------------|---|--|
| F166 | Kapitalbasen | [Länk från F17] | = | |
| F167 | Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande | [Länk från F20] | | |
| F168 | Summa C (ifylles av Finansinspektionen) | [Länk från F32] | | |
| F169 | Uppjusterad kapitalbas (ifylles av Finansinspektionen) | [Länk från F33] | | |

F170 Eurokursen i kr för räkenskapsåret

| | | | |
|-------------|--------------------------------------|--|--|
| F171 | Överskott / underskott (F166 - F161) | | |
|-------------|--------------------------------------|--|--|

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i 25 § UFL (7 kap. 26 § fjärde stycket första meningen FRL) om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Här avses alla på balansräkningens tillgångssida aktiverade anskaffningskostnader oavsett om de är upptagna som en särskild post eller finns inkluderade som exempelvis fordran på återförsäkrare.
- 3 Kassor med liten premievoly m behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid F40.
- 4 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 5 Referensperioden är de tre senaste åren
- 6 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 7 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 8 Referensperioden är de tre senaste åren
- 9 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

F172 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

F173 HANDLÄGGARE

| |
|---------------|
| HANDLÄGGARE |
| TELEFONNUMMER |
| E-POSTADRESS |

Anvisningar till blankett Årsrapport tjänstepensionskassor

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges. I blanketterna ska dock vissa uppgifter delas upp och specificeras ytterligare jämfört med årsredovisningen. I blanketterna A, C, D och E ska kostnader anges som negativa tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

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

Vissa uppgifter ändras årligen, till exempel vilken eurokurs som gäller för räkenskapsåret. För gällande värden, se Finansinspektionens webbplats, fi.se.

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

Företagets aktuarie bör granska uppgifterna innan de lämnas till Finansinspektionen. Det är aktuarien som tillsammans med verkställande direktören alternativt behöriga företrädaren ska intyga att uppgifterna är korrekta. För aktuarien gäller detta ansvar dock endast uppgifter om solvens, försäkringstekniska avsättningar, aktuarieredogörelse, räntenivåer och kollektiv konsolidering.

Rapportering av årsbokslutsuppgifter m.m.

Uppgifterna rapporteras på följande blanketter, A–K:

1. Resultaträkning (A)
2. Balansräkning (B)
3. Specifikationer av resultat- och balansposter (C–E)
4. Solvensdeklaration (F)
5. Gränsöverskridande verksamhet (G)
6. Bestånd (H)
7. Aktuarieredogörelse (I)
8. Räntenivåer (J)
9. Kollektiv konsolidering (K)

A. Resultaträkning

Poster i den tekniska redovisningen hämtas från Specifikationer: Resultaträkning – Teknisk redovisning och poster i den icke tekniska redovisningen hämtas från Specifikationer: Resultaträkning – Kapitalavkastning.

B. Balansräkning

Placeringsstillgångar, avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk, upplupna ränte- och hyresintäkter, fond för verkligt värde, obeskattade reserver, efterställda skulder, oreglerade skador, avsättning för andra risker och

kostnader, skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter länkas från Specifikationer: Balansräkning.

C. Specifikationer: Resultaträkning – Teknisk redovisning

Kolumnen Uppdelning av depositionsandelar ska avse justering av försäkringsavtal som innehåller både en försäkringsdel och en depositionsandel¹. Enligt lagbegränsad IFRS måste i vissa fall uppdelning ske och i vissa fall är det frivilligt.

Specifikationen av driftskostnaderna går längre än i årsredovisningen. Anskaffningskostnaderna delas upp i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader. I provisionskostnaderna inkluderas provisioner till egen personal.

D. Specifikationer: Resultaträkning – Kapitalavkastning

Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och finansrörelsen.

Specifikationen av orealiserade vinster och förluster ska i princip överensstämma med årsredovisningen. Nettoresultatredovisning av värdeförändringar görs i den utsträckning det förekommer i årsredovisningen. En uppgift bör anges om återlagda orealiserade värdeförändringar. Om det redovisade beloppet bygger på en skattning bör detta kommenteras i not.

E. Specifikationer: Balansräkning

Placeringsstillgångar ska specificeras på tillgångsslag och såväl verkligt värde som bokfört värde (värdet i balansräkningen) ska anges.

F. Solvensdeklaration

Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionen föreskrifter om eurokurs.

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i lag (1972:262) om understödsföreningar tillämpas, såväl vid klassificering och värdering av försäkrings tekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler tjänstepensionskassan tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

Kapitalbasen

A – Poster

F1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

¹ Depositionsandel är en del av ett avtal som inte redovisas som derivat enligt IAS 39 och som skulle ligga inom tillämpningsområdet för IAS 39 om det vore ett separat instrument.

F2 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

I posten ingår:

- övriga fonder
- övriga medel
- obeskattade reserver.

Fond för verkligt värde tas inte upp här, trots att posten ingår i eget kapital. Den tas i stället upp under F6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Årets resultat tas upp under F4.

F3 Balanserat resultat

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

F4 Årets resultat

Posten avser årets resultat enligt årsredovisning.

F5 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan.

Lånen är förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens föreskrifter om förlagslån i försäkringsbolags kapitalbas. Det framgår av föreskrifterna att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal för att kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen.

F6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 25 § första stycket UFL (7 kap. 22 § andra stycket FRL), medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i en tjänstepensionskassas kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att en kassa efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i kassans årsredovisning. Med övervärden jämföras i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas, och materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

Kassan ansöker om att få medräkna tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa tillgångarna på blanketten. Det krävs alltså ingen speciell ansökan för detta. Om Finansinspektionen inte medger detta så meddelas kassan särskilt om beslutet.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt. Även uppskjuten skatt, på realiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för realiserade vinster, får tas upp under F6.

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde, görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost F14.

F8 Varav omräkningsjustering

På raden Varav omräkningsjustering ska anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att kassan för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

F9 Immateriella poster i balansräkningen

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

F10 Kassafördessäkringsjustering

Kapitalbasen ska justeras för redovisade värdeförändringar i det egna kapitalet om dessa hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassafördessäkringar för tillgångar och skulder.

F11 Poster som har omklassificerats

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag eller redovisningsföreskrifter som ersätter dessa föreskrifter, och
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

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

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

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

F12 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet

I de fall finansiella skulder som inte innehas för handel eller är föremål för en effektiv och dokumenterad verkligt värdesäkring värderas till verkligt värde i redovisningen, ska inte ackumulerade värdeförändringar som är hänförliga till förändring av egen kreditvärdighet påverka kapitalbasens storlek. Detta avser sådana finansiella skulder som värderas till verkligt värde med stöd av den s.k. verkligt värdeoptionen IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

F13 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser

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

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

F14 Övriga avdrag

Under F14 redovisas till exempel avdrag för bokförda värdet av aktier i och tillskott till

1. ett försäkringsbolag, ett kreditinstitut, ett institut för elektroniska pengar, ett värdepappersbolag eller motsvarande utländska företag,
2. ett utländskt återförsäkringsföretag,
3. ett försäkringsholdingföretag, eller
4. ett finansiellt institut.

En sådan avräkning ska göras om

1. kassans ägarandel överstiger 5 procent av företagets egna kapital, eller
2. kassans ägarandel understiger 5 procent av företagets egna kapital men
 - a) tillskottet eller summan av tillskotten överstiger 5 procent av det egna kapitalet eller de egna fonderna i företaget eller det sammanlagda bokförda värdet av sådana tillskott överstiger 10 procent av kassans kapitalbas, eller
 - b) företaget är ett intresseföretag eller kassan direkt eller indirekt äger minst 20 procent av kapitalet eller samtliga röster i företaget.

Avräkning ska inte göras för tillskott som avser företag som omfattas av samma beräkning av gruppbaserad ekonomisk sammanställning som kassan enligt 26 e § UFL. Avräkning ska inte heller göras för tillskott som avser företag som gemensamt med kassan omfattas av tillsyn enligt lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till F6 redovisas också under F14.

B – Poster

F16 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

C – Poster

Uppgifterna för C-posterna behandlas separat efter att kassan ansökt om att få medräkna en eller flera av dessa i sin kapitalbas. Om Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till att posterna får räknas med i kapitalbasen fyller Finansinspektionen också i uppgifterna på blanketten och meddelar kassan storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

Andel av kassans framtida vinster netto från livförsäkring

Finansinspektionen medger normalt inte att dessa poster får medräknas i kapitalbasen. Efter den 31 december 2009 tillåter inte EG:s regler dessa poster överhuvudtaget.

F21 Uppskattad årlig vinst

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

F22 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst sex år

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 sex år.

F23 Andel latent framtida vinst = F21 x F22 x 0.5

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

F24–F26 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Här får inte vinster medräknas som redovisats under F21. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara frändragna. Detta gäller oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

F28 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

En svensk tjänstepensionskassa äger normalt inga ej öppet redovisade övervärden eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är öppet redovisade i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen.

F29 Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning

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

F31 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

F33 Uppjusterad kapitalbas

När Finansinspektionen medger att en kassa får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen kassans kapitalbas i

lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 25 § UFL.

Erforderlig solvensmarginal

Erforderlig solvensmarginal beräknas utifrån verksamhetens art och omfattning enligt 25 § andra stycket UFL som hänvisar till 7 kap. 23 § FRL. 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 flera 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 dels gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder, dels inte får sägas upp av försäkringsbolaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring genom beräkning av en självbehållskvot. Kvoten ska spegla återförsäkringens effekt och beräknas separat för respektive grupp.

Finansinspektionen kan enligt 25 § UFL andra stycket (7 kap. 23 § FRL) besluta att det avdrag som gjorts på grund av avgiven återförsäkring ska minskas om återförsäkringsavtalen har försämrats i betydande utsträckning sedan föregående räkenskapsår eller om avtalen leder till en endast obetydlig risköverföring. Om så är fallet meddelas kassan särskilt om beslutet.

Grupp I. Försäkringsklasserna 1a och 2, inklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

- livränta eller sjukränta som härrör från en tilläggsförsäkring till livförsäkring (till exempel premiefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i en tjänstepensionskassa är att betrakta som livförsäkring.

Om kassan meddelar 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).

Första resultatet

F34 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Här avses försäkringsteknisk avsättning brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrarens andel, för försäkringar eller risker som kan hänföras till klasserna 1 a, 2 a och 2 b ovan.

I F34 ska det också ingå avsättning för
 – räntor som härrör från premiefrielseförsäkring (och andra tilläggsförsäkringar)
 och
 – sjukräntor som inköpts i kassan.

Andra resultatet

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 gjord försäkringsteknisk avsättning, när skillnaden är icke-negativ. Med *återstående försäkringstid* avses den tid under vilken risksumman är positiv – sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår.

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor delas in i tre grupper.

Grupp 1: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer att vara positiv är längre än fem år.

Grupp 2: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer vara positiv är längre än tre år, men högst fem år.

Grupp 3: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer vara positiv är högst tre år.

F40 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1.

F41 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2.

F42 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

En kassa med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under F40. Vad som här ska anses vara liten premievolymer avgör kassan själv. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

Här redovisas sådan försäkring som inte naturligt kan hänföras till någon annan grupp och omfattar därmed i stort sett endast premiefrielseförsäkring. En kassa som här också vill inkludera annan försäkring än den nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

Erforderlig solvensmarginal framkommer genom att kassan först beräknar solvensmarginalen, dvs. det högsta av första resultatet (justerat premieindex) och andra resultatet (justerat skadeindex). Därefter görs en jämförelse med föregående års solvensmarginal. Om föregående års solvensmarginal är högre än årets framräknade, ska en justering göras enligt anvisningarna till Jämförelse med tidigare år.

*Första resultatet***F51 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär**

Premieinkomsten ska inte inkludera premier till följd av att det i den rapporterade kassan inköpts liv- eller sjukräntor som härrör från en tilläggsförsäkring, eftersom sådana räntor är att betrakta som livförsäkring och därmed tillhör Grupp I.

F52 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring

Posten avser premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring inom klass 1 b.

F53 Premier som annullerats

Här görs en justering om F51 och eventuellt F52 redovisats utan avdrag för annullerade premier. Posten kan dock fastställas till värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är svårt och kostnadskrävande att få fram uppgifter om annullerade premier.

F55 Bruttovärde av de intjänade premierna

En jämförelse ska göras mellan ett operiodiserat och ett periodiserat värde av premier, dvs. mellan summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna. Bruttovärdet av de intjänade premierna har ingen motsvarighet i resultaträkningen i livförsäkringsrörelse men kan normalt approximeras med summa premieinkomst. Endast om större engångspremier förekommer bör en mer noggrann bestämning av intjänade premier göras.

F57 och F58

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten. Den del som är mindre än eller lika med vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under F57.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under F58.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex trädde i kraft 1 januari 2007 då det höjdes till 53,1 miljoner euro. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 53,1 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på fi.se.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

F60 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren

Ange försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för de tre närmast föregående räkenskapsåren. Den uppgift som avses är således den del som inte faller på kassans återförsäkrare.

F61 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren

Beräkna försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för de tre närmast föregående räkenskapsåren för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i F60 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

F62 Kvoten F60/F61. Om F61 är noll (0) sätts kvoten till 1.

F63 Om F62 är större än 0,50 förs F62 ut – i annat fall åsätts G63 värdet 0,50.

F64 Första resultatet (justerat premieindex) erhålls genom att värdena F59 och F63 multipliceras.

Andra resultatet

Uppgifterna F65–F69 syftar till att få fram underlag för att beräkna medelvärdet under referensperioden av försäkringsersättningar (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås större stabilitet i den erforderliga solvensmarginalen.

Den period (referensperioden) som medelvärdet avser är tre år.

Observera att F71 i princip kan beräknas genom att kassan från var och en av de senaste tre årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. Genom att summera de tre uppgifterna och därefter dividera med tre får man fram uppgiften som efterfrågas i F71. Denna metod fungerar dock inte när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som ska föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående avsättningen för oreglerade skador ett år då inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av en tjänstepensionskassa som genomfört en beståndsöverlåtelse.

F65 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden

Ange utbetalda försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär under de tre senaste räkenskapsåren.

F66 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden

Ange utbetalda försäkringsersättningar (brutto) för mottagen återförsäkringsaffär under de tre senaste räkenskapsåren. Detta är också en bruttoredovisning, varför avdrag för återförsäkrarens andel inte får göras.

F67 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

Ange avsättning för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuldsida) vid utgången av det senaste räkenskapsåret.

F68 Återvunna belopp

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen av F65 och F66.

F69 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början

Ange ingående avsättning för oreglerade skador det år som inleder referensperioden. Avsättningen för oreglerade skador ska alltså här i förekommande fall inkludera avsättning för bestånd som vid ingången av referensperioden överlåtits till kassan.

F71 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

Resultatet av beräkningen blir medelvärdet (per år) av försäkringsersättningar under referensperioden, tre år.

F72 och F73

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden F71 utgör underlag för beräkningen av posterna F72 och F73.

Den del som är mindre än eller lika med vad 37,2 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas under F72.

När underlaget är större än vad 37,2 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under F73.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändringen av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex trädde i kraft 1 januari 2007 då det höjdes till 37,2 miljoner euro. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 37,2 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på fi.se.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

F75 Värdet är lika med F60.

F76 Värdet är lika med F61.

F77 Värdet är lika med F62.

F78 Kvoten i F77 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

F79 Andra resultatet (justerat skadeindex) erhålls genom att värdena F74 och F78 multipliceras.

F80–F88 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

En jämförelse görs av årets beräknade solvensmarginal, dvs. det högsta av justerade premie- och justerat skadeindex, och föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under F84 och redovisas som resultat för grupp II i sammanfattningen under F153.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador

för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp II i sammanfattningen under F153.

Grupp III. Försäkringsklass 3: Fondförsäkring. Villkorad återbäring i försäkringsklasserna 1 och 2

Posterna i Grupp III avser inte tjänstepensionskassor.

Grupp IV. Sjuk- och olycksfallförsäkring

Fylls i av tjänstepensionskassor som meddelar sjuk- och olycksfallförsäkring. Ersättning som kassan utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i F106 Försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från sjuk- eller olycksfallförsäkring, men som inköpts i kassan och redovisas under Grupp I.

Erforderlig solvensmarginal för sjuk- och olycksfallförsäkring beräknas som summan av ett första resultat beräknat på försäkringstekniska avsättningar och ett andra resultat som har beräknats på det största av skade- och premieindex jämfört med utfallet föregående år.

F116 Bruttovärde av de intjänade premierna

Vid beräkning av justerat premieindex i det andra resultatet görs en jämförelse mellan ett operierat och ett periodiserat värde av premier dvs. mellan summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna. Bruttovärdet av de intjänade premierna har ingen motsvarighet i resultaträkningen i livförsäkringsrörelse men kan normalt approximeras med summa premieinkomst. Endast om större engångspremier förekommer bör det göras en noggrannare bestämning av intjänade premier.

F141–149 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

En jämförelse görs av årets beräknade solvensmarginal, dvs. det högsta av justerade premie- och justerat skadeindex, och föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under F143 och redovisas som resultat för grupp IV i sammanfattningen under F159.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp IV i sammanfattningen under F159.

G. Gränsöverskridande verksamhet

Uppgifter om gränsöverskridande verksamhet till annat EES-land ska anges, med fördelning på land, avseende premieinkomst (brutto).

H. Bestånd

Redovisning av utgående bestånd

Redovisningen på blanketten avser utgående bestånd och beståndsförändringar under räkenskapsåret för direkt försäkring av svenska risker.

Fördelning på verksamhet

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden samt belopp fördelade på verksamhet

H1–H2 Tjänstepensionsförsäkring

En tjänstepensionsförsäkring är en pensionsförsäkring som har samband med tjänst, och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela premien. Observera här avses alltså den skattemässiga klassificeringen.

För definition av begreppen ”avgiftsbestämd” och ”förmånsbestämd” hänvisas till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

H4 Privat pensionsförsäkring

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

H5 Kapitalunderstöd

Med kapitalunderstöd avses försäkring med utbetalning av engångsbelopp vid dödsfall och vid andra försäkringshändelser.

H6-H7 Sjukförsäkring

Här redovisas sjukförsäkring tillhörande försäkringsklass 4 (FRL 2 kap 3b §).

H6 Sjukförsäkring, tjänste

Med sjukförsäkring, tjänste avses sjukförsäkring, som har samband med tjänst och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela premien.

H7 Sjukförsäkring, privat

Med sjukförsäkring, privat avses övrig sjukförsäkring.

H8 Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkring redovisas separat från huvudförsäkringen. Med årligt belopp menas här den årliga premie för huvudförsäkringen som premiefrielseförsäkringen är avsedd att täcka vid sjukdom.

I redovisningen ska följande anges:

- antal försäkringar vid årets slut,
- fördelade tillgångsvärden vid årets slut,
- årligt belopp vid årets slut, och

– försäkringsbelopp vid årets slut.

Antal försäkringar (kolumn 1)

Om det förekommer att ett försäkringsavtal avser fler än en försäkrad, ska antal förstförsäkrade anges i stället för antal försäkringar.

Om ett försäkringsavtal omfattar flera verksamheter, markeras "Antal försäkringar" för respektive verksamhet.

Fördelade tillgångsvärden (kolumn 2)

Fördelade tillgångsvärden är tillgångsvärden som har fördelats på försäkringstagare eller försäkringsavtal. Fördelade tillgångsvärden anges endast för raderna H1–H4.

Årligt belopp (kolumn 3)

Årligt belopp anges endast för raderna H6–H8.

Försäkringsbelopp (kolumn 4)

Försäkringsbelopp anges endast för rad H5.

Beståndsförändringar

Beståndsförändringar fördelade på förändringsorsaker

Syftet med redovisningen är främst att mäta de förändringar i beståndet, som inte är en naturlig effekt av försäkringshändelser.

Beståndsförändringar under räkenskapsåret anges uppdelade på verksamheter. Beståndsförändringarna ska mätas i antal försäkringar samt fördelade tillgångsvärden respektive antal försäkrade samt försäkringsbelopp. Fördelning ska ske på orsakerna till förändringarna.

En summering av förändringarna under året ska leda fram till ett utgående bestånd utifrån föregående års utgående bestånd. Det är därför nödvändigt att varje förändringspost anges med relevant tecken.

Uppdelning av verksamheter ska följa redovisningen ovan avseende ”fördelning på verksamhet”.

Nedan följer några definitioner som förtydligar förändringsorsakerna.

– *Nyteckning*: Fördelade tillgångsvärden definieras här som det värde på försäkringen som gäller när första premieinbetalningen gjorts.

– *Flyttning av försäkringar*: Uppdelning sker på försäkringar som mottagits och försäkringar som överlåtits.

Fördelade tillgångsvärden definieras här som det värde som mottagits respektive överlåtits (före avdrag för eventuella avgifter) vid flyttningstillfället.

– *Återköp, fullständigt respektive partiellt*: Fördelade tillgångsvärden definieras här som det värde som utbetalts (före avdrag för eventuella avgifter) vid återköpstillfället. Vid partiella återköp anges inte uppgift om antal försäkringar.

– *Annullation*: Vid reduktion av en försäkrings omfattning inom till exempel sjukförsäkring anges reduktionen i kolumnen årligt belopp. Uppgifter om antal försäkringar påverkas inte i sådana fall.

- *Beståndsöverlåtelse*: Uppgifterna kan avse både mottaget och överlåtet bestånd, vilket ska framgå av angivet tecken.
- *Annan orsak*: Uppgifterna utgörs lämpligen av ett saldo för kalibrering av in- och utgående bestånd. Försäkringshändelser förutsätts här ha stor inverkan på redovisade uppgifter.
- *Försäkringar under utbetalning vid årets slut*: Uppgifterna avser försäkringar med pågående periodiska utbetalningar.

I. Aktuarieredogörelse

Blanketten avser att ge en analys av årets resultat genom att verkligt utfall av dödlighet, sjuklighet, driftskostnader, kapitalavkastning och avkastningsskatt ställs mot tilläpade antaganden vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna eller om det inte går, vid beräkning av premierna. Dessa jämförelser ska enbart avse direkt försäkring av svenska risker inom livförsäkringsrörelsen.

Varje negativt värde som ifylls blanketten ska anges med minustecken, om inte annat föreskrivs. Summering sker med hänsyn tagen till tecken. Observera därför att i den mån automatisk beräkning av totaler sker, kommer normalt en summering av cellinnehållen att ske. Bevaka därför noga att tecken sätts ut i förekommande fall.

Särskilda anvisningar för rutan Kommentar:

Om det är svårt att helt följa anvisningarna nedan får företaget fylla i uppgifter så långt det är möjligt. I dessa fall får företaget förklara i Kommentar hur det har rapporterat och vilka svårigheter som uppstått.

Om företaget redovisat stora negativa resultat och/eller kraftigt försämrat resultat för dödlighet, sjuklighet eller driftskostnader ska det i Kommentar under respektive del redogöra för orsakerna samt ange vilka åtgärder som kommer att vidtas för att eliminera underskotten.

Även i övrigt ska företaget lämna kommentarer till redovisningen i den mån det bedöms viktigt för att belysa hur avsättningarna eller resultatet beräknats eller hur förlust uppstått.

Analys av årsresultat

Direkt försäkring av svenska risker

Försäkringsrisker och driftskostnader

11–13 Resultat dödlighet, sjuklighet och driftskostnader

Specificeras på blanketterna för respektive område och förs in på relevant rad och kolumn.

14 Säkerhetsbelastningar som frigjorts

Posten avser de säkerhetsbelastningar som frigjorts. Notera att generella säkerhetsbelastningar inte kan anses vara i linje med tillämpning av aktsamma antaganden.

15 Förändring i avsättning för oreglerade skador

Anges före avgiven återförsäkring. Oreglerade skador inom sjukförsäkring redovisas inte här, utan på blankett för sjuklighetsantaganden.

I6 Återbäring och rabatter

Anges före avgiven återförsäkring.

I7 Avgiven återförsäkring

Posten avser resultatet av den avgivna återförsäkringen inklusive depåräntor och återförsäkrares andel i försäkringstekniska avsättningar. I denna post ingår också provisioner och vinstandelar.

I8 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade beräkningsantaganden

Till denna post förs effekter av konvertering till nya beräkningsantaganden som är av den karaktären att de varken kan hänföras till dödlighet, sjuklighet eller driftskostnader. Från och med ändringstillfället utgår man från de förändrade antagandena vid beräkningar enligt blanketterna för respektive antagande. Om denna post används ska den förtydligas i Kommentarer.

I9 Övrigt

Här tas poster upp som i övrigt påverkar försäkringsrörelsens resultat. Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentarer.

Kapitalavkastning**I11 Kapitalavkastning (netto)**

Posten anges efter avdrag för driftskostnader för finansförvaltningen och fastighetsförvaltning. Posten avser också orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka den försäkrade bär placeringrisk och övriga placeringstillgångar.

Depåräntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten I7 Avgiven återförsäkring.

Förräntningsrörelseränta redovisas på samma sätt som i årsredovisningen.

I12 Kapitalavkastning tillförda livförsäkringsavsättningar

Posten avser den kapitalavkastning som enligt beräkningsunderlaget, före antagna belastningar, ska påföras livförsäkringsavsättningarna.

Införandet av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom tjänstepensionsförsäkring försvårar beräkningen av denna post. Ett lämpligt tillvägagångssätt kan vara att skatta posten under förutsättning att tillämpade marknadsräntor vid ingången av året förblir oförändrade. Den förändring i avsättningarna som sedan uppstår på grund av räntornas nivåer vid årets slut, hänförs sedan till post I14.

I13 Kapitalavkastning tillförd sjukförsäkringsavsättningar

Posten avser den kapitalavkastning som före antagna belastningar ska påföras sjukförsäkringsavsättningarna. I de fall avsättningarna beräknats med realränteantagande ska kapitalavkastningen grundas på realräntan med tillägg av tillämpad uppräkning för värdesäkring under året.

Se anmärkning under post I12, vilket har motsvarande relevans här.

I14 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande

Se anmärkning under post I12.

Avkastningsskatt**I16 Skattekostnadsuttag**

Här anges det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt I12 (och möjligen I14) som görs för att täcka den avkastningsskatt som bolaget ska betala.

I17 Avkastningsskatt

Posten avser enbart den avkastningsskatt som hör till direkt försäkring av svenska risker.

I19 Övrigt

Utnyttjande av denna rad kräver förtydligande under Kommentar.

I20 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren (kolumn) på så sätt att summan av delresultaten på blanketten motsvarar posten I21 (se nedan). Om beloppet är av väsentlig storlek ska det kommenteras under Kommentar.

I21 Delresultat per försäkringsgren

Delresultat per försäkringsgren beräknas som summan av

- tekniskt resultat enligt årsredovisningens resultatanalys, och
- avkastningsskatt som hör till årsredovisningens post Direkt försäkring av svenska risker, minskat med
- den del av årsredovisningens post Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen som hör till Direkt försäkring av svenska risker.

I25 Företagsskatt

Posten avser det belopp som företaget ska betala i skatt, enligt lag om statlig inkomstskatt, samt latent skatt som värderas tillgångarna till verkligt värde.

I26 Övrigt

Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentar.

I27 Årets resultat

Uppgiften utgör en så kallad länk från redovisning enligt resultaträkning.

Analys av dödlighetsantaganden**Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall**

De olika dödlighetsbestånden inom varje försäkringsgren redovisas genom att ange dödlighetsantagandet med Makehams formel. Beståndet kan definieras på annat sätt, men i så fall ska dödlighetsantagandet för beståndet anges under Kommentar.

Om antaganden rörande försäkringstekniska avsättningar saknas, ska i stället antaganden rörande premieberäkningen användas.

Antaganden och utfall för kompletterande privat pensionsförsäkring ska anges särskilt på lämpliga rader under Avgiftsbestämd tjänstepension.

Könsneutral dödlighet

Här avses könsneutral dödlighet för beräkning av avsättningar respektive premieberäkning och markeras då med ett kryss. Notera att ett könsneutralt dödlighetsantagande inte kan anses vara i linje med tillämpning av aktsamma antaganden.

Årsrisksumma

Med årsrisksumma avses de försäkrades medelrisksumma under räkenskapsåret.

Årsrisksumma redovisas med tecken vid negativt värde.

Riskpremie (kolumn 1)

Riskpremie ska avse de försäkrades medelriskpremier under räkenskapsåret och redovisas med tecken vid negativt värde.

Risksumma inträffade dödsfall (kolumn 2)

I denna kolumn ska frigjorda risksummor på grund av den försäkrades dödsfall redovisas. Risksummorna redovisas med tecken vid negativt värde.

Justeringspost på grund av ändrade antaganden (kolumn 3)

Om en reservförändring har skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden ska denna förändring avspeglas i resultatet. De företag som har svårigheter med att beräkna riskpremier och risksummor, baserat på nya antaganden, får använda denna kolumn för att korrigera resultatet. Posten anges med tecken. Om denna justeringspost har använts ska orsaken samt innebörden redovisas under Kommentar.

Resultat (kolumn 4)

Resultat i denna kolumn beräknas på det sätt som anges i kolumnhuvudet.

Resultatkolumnens summerader summeras och resultatet förs sedan in på relevant kolumn i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av sjuklighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall

Posterna ska redovisas med tecken.

Redovisningen ska inte innehålla några explicita belastningar.

Insjuknande

I88 Risksumma för nya skador under året

Med nya skador avses sådana sjukförsäkringar där utbetalning har påbörjats under året. Hit kan också räknas beräknad avsättning för sjukfall som ännu ligger inom karensperioden och som företaget har vetskap om. Sådana beräkningar ska baseras på regler i de försäkringstekniska grunderna.

I89 Förändring i avsättning för okända skador

I avsättning för okända skador kan inkluderas sjukfall som ligger inom karensperioden, i de fall företaget inte känner till eller inte har registrerat dessa.

Beräkningarna ska baseras på regler i de försäkringstekniska grunderna.

Sjukavveckling

I91 Beräknad genom avveckling frigjord avsättning

Beräkningen ska syfta till att kvantifiera den avveckling som skulle ske om beståndet statistiskt följde företagets avvecklingsantaganden.

För varje sjukfall sker beräkningen bäst genom numerisk kalkylering av integralen:

$$\int_{t_1}^{t_2} a(x,t) \cdot V(t) dt$$

där x = insjuknandeålder,
 (t_1, t_2) = redovisningens början resp. sluttidpunkt (kalenderår)
 uttryckt som sjukperiodens duration i år,
 $a(x,t)$ = avvecklingsintensiteten beaktat insjuknandeålder och duration,
 $V(t)$ = sjukförsäkringsavsättningen vid tidpunkt t .

Andra approximativa metoder som ger ett likartat resultat kan accepteras.

I92 Verklig genom avveckling frigjord avsättning

Här avses den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

I94 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden ska denna förändring avspeglade sig i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet, får använda denna rad för att korrigera resultatet.

Om denna justeringspost har använts ska orsaken och innebörden redovisas under Kommentar.

I95 Resultat sjuklighet

Resultatet förs sedan in på relevant kolumn i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av driftskostnadsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

Driftskostnader

I96 Beräknade driftskostnader

På denna rad ska frigjorda kostnadsbelastningar, eller i de fall detta inte går, kostnadsbelastningar vid premiebestämning redovisas.

Observera att provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring inte ska tas upp här utan på rad I7.

I97–I98 Verkliga anskaffningskostnader samt verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

På denna rad redovisas verkliga driftskostnader enligt årsredovisningen, det vill säga det som faktiskt betalats ut.

199 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

Observera att på denna rad redovisas endast årets avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader.

1102 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden ska denna förändring avspeglar sig i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet, får använda denna rad för att korrigera resultatet.

Om denna justeringspost har använts ska orsaken och innebörden redovisas under Kommentarer.

J. Räntenivåer

Redovisningen ska avse de räntor som företaget tillämpat i olika sammanhang i enlighet med försäkringstekniska grunder eller motsvarande.

Uppdelningen av räntesatser ska ske för varje berört bestånd med egen specificerad räntenivå. Räntorna ska uttryckas i termer av räntefot, årsvis i efterskott och anges med en decimal avrundat. Det är räntan som gäller vid årsskiftet som avses (i den händelse företaget även arbetar med en annan framtida räntenivå) om inte annat anges nedan.

”Berörda bestånd” ska beskrivas kortfattat i text på respektive rad.

Alla räntor anges före belastning för skatt, driftskostnader och före eventuell säkerhetsbelastning.

Till varje bestånd ska anges ett värde. Detta värde definieras nedan för de olika sammanhang där räntor tillämpas.

Uppgifter om andel avser andel av värde och beräknas i procent med en decimal. Summan av andelstalen ska bli 100.

Med hjälp av uppgifter om räntor och andelar ska en genomsnittlig uppgift om företagets tillämpade ränta beräknas i raden Totalt för respektive område och verksamhetsgren.

Avgiftsbestämd tjänstepension och förmånsbestämd tjänstepension

Om värde för ett visst delbestånd med tillämpad räntefot utgör mindre andel än 5 procent av totalen, kan samtliga sådana bestånd slås samman och en genomsnittligt tillämpad ränta och sammanslaget värde anges. Detta får också tillämpas om antalet rader skulle vara för litet.

Om ett visst bestånd försäkringar innehåller garanterade förmåner som inte har grundats på ett explicit ränteantagande, ska en räntenivå anges, som approximativt beräknad har baserats på vilken faktisk bruttoavkastning som långsiktigt krävs för att klara garantiåtagandet.

Om ett visst bestånd försäkringar inom dessa försäkringsgrenar i något av sammanhangen innehåller förmåner som är indexberoende och bolaget därmed tillämpar ett realränteantagande, ska på raden för berört bestånd både antaganden om realränta

och indexering anges, och den sålunda beräknade nominella räntenivån anges i kolumnen Ränfefot.

Särskilda anvisningar gäller i vissa fall nedan för försäkringar enligt pensions-tilläggsmetod.

Livförsäkringsavsättningar

Med *värde* avses här den livförsäkringsavsättning som beräknats för respektive berört bestånd vid årets slut. Avsättningen är före avdrag för eventuell återförsäkring.

Införandet av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom tjänstepensionsförsäkring försvårar uppgiftslämnandet. Tills vidare är det tillräckligt att ange högsta och lägsta räntefot som tillämpats vid utgången av året samt totalt värde för den avsättning som berörs av diskonteringsränta.

Ange Övrigt värde utan specifik ränta, så att andelen sådant värde av de totala avsättningarna framgår.

Tekniska återköpsvärden

Med *värde* avses här de samlade tekniska återköpsvärden som beräknats för respektive berört bestånd vid årets slut och betingat av att avtalet avses fullföljas av försäkringstagaren. Vid förmånsbestämd pension ska antas att den anställda kvarstår i sin anställning.

Avdrag för eventuella återköp, flytträtt eller upphörd premieinbetalning/anställning ska således inte beaktas.

Försäkringar under utbetalning ska inkluderas.

Tillämpade antaganden för kompletterande privat pensionsförsäkring anges på särskild rad.

I Övrigt värde utan specifik ränta, kan lämpligen anges de tekniska återköpsvärden för de försäkringar som motsvaras av den likartade uppgift som lämnats ovan avseende livförsäkringsavsättningar.

Bruttopremier under året

Med *värde* avses här samlade faktiskt inbetalda bruttopremier (dvs. efter avdrag för eventuell premiereduktion) och den vidhängande bruttoränta som därmed enligt försäkringsavtalet och under redovisningsåret legat till grund för beräkning av försäkringsförmån eller ökning av tidigare beräknad förmån.

Även mottaget pensionskapital på grund av flytträtt, portföljpremier och premier i form av gottskriven återbäring ska inkluderas.

Tillämpade antaganden för kompletterande privat pensionsförsäkring anges på särskild rad.

I Övrigt värde utan specifik ränta, anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för värde innehåller den samlade premieinkomsten (före avgiven återförsäkring) för avsedd verksamhetsgren i företaget.

Underlag för beräkning av återbäring eller annat överskott

Med *värde* avses här retrospektivreserver vid årsskiftet och med *räntefot* den genomsnittliga ränta som gällt som underlag för beräkning av överskott under redovisningsåret för respektive bestånd.

Vid pensionstilläggsmetod med värdesäkring ska uppgifter i denna del inte fyllas i.

Tillämpade antaganden för kompletterande privat pensionsförsäkring anges på särskild rad.

I Övrigt värde utan specifik ränta, anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för värde innehåller de samlade retrospektivreserverna för avsedd verksamhetsgren i företaget.

Sjukförsäkring och premiefrielse

Redovisningen för denna verksamhetsgren ska avse de räntenivåer som tillämpas vid beräkning av försäkringsteknisk avsättning. Redovisningen ska delas upp för nominella ränteantaganden och realränteantaganden.

Med *värde* avses här försäkringstekniska avsättningar vid årsskiftet.

Införandet av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom tjänstepensionsförsäkring skapar här problem. Ange därför värden på likartat sätt som beskrivits under rubrik om tjänstepension.

Totalavkastning för året

Företagets beräknade sammantagna totalavkastning under redovisningsåret anges dels för placeringstillgångar, dels för samtliga tillgångar. Anvisningarna härvidlag följer de rekommendationer för beräkning av kapitalavkastningsmått som försäkringsbranschorgan har gett ut.

K. Kollektiv konsolidering

Se anvisningar i bilaga 2 till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors kvartalsvisa rapporteringsskyldighet, under Kollektiv konsolidering.