

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00.  
Fax +46 8 24 13 35.  
Prenumerera via e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

---

**FFFS 2006:21**

Utkom från trycket  
den 22 december 2006

## **Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:31) om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors kvartalsvisa rapporteringsskyldighet;**

beslutade den 18 december 2006.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) och 67 § lagen (1972:262) om understödsföreningar att bilagorna 1 och 2 i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:31) om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors kvartalsvisa rapporteringsskyldighet ska ha följande lydelse.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2007.

INGRID BONDE

Peter Fitger

**KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER	

Rapporten ska sändas in till Finansinspektionen  
Vissa uppgifter kommer att lämnas till SCB

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

- A. Resultaträkning
- B. Balansräkning
- C. Specifikationer
- D. Solvensuppgifter
- E. Tillgångar för skuldtäckning - livförsäkringsbolag exklusive tjänstepensionsverksamhet
- F. Stora exponeringar - livförsäkringsbolag exklusive tjänstepensionsverksamhet
- G. Tillgångar för skuldtäckning - livförsäkringsbolag endast tjänstepensionsverksamhet
- H. Stora exponeringar - livförsäkringsbolag endast tjänstepensionsverksamhet
- I. Placeringar i uppdragsgivande företag och tillgångar för skuldtäckning - tjänstepensionskassor
- J. Stora exponeringar - tjänstepensionskassor
- K. Nyteckning och premier - livförsäkringsbolag
- L. Kollektiv konsolidering

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas**

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

**Finansinspektionen**  
P.O. Box 6750  
SE-113 85 Stockholm  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
www.fi.se

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**A. RESULTATRÄKNING****Teknisk redovisning**

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

**Icke-teknisk redovisning**

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

A27 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

A28 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. BALANSRÄKNING****Tillgångar**

<b>B1</b>	Tecknat ej inbetalt kapital	
<b>B2</b>	Immateriella tillgångar	
<b>B3</b>	Placeringsstillgångar	
<b>B4</b>	Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	
<b>B5</b>	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	
<b>B6</b>	Fordringar	
<b>B7</b>	Andra tillgångar	
<b>B8</b>	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	
<b>B9</b>	<b>Summa tillgångar (B1 : B8)</b>	=

**Eget kapital, avsättningar och skulder**

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

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**B20**

HANDLÄGGARE

**B21**

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

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

**Genomsnittlig duration på placeringstillgångar**

	År (med en decimal)
C15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - svenska	
C16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - utländska	

**Investerings- och serviceavtal**

C17 Intäkter hänförliga till investerings- och serviceavtal	
C18 Kostnader hänförliga till investerings- och serviceavtal	
C19 Skulder för vilka investeraren bär placeringsrisken	

**KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. SPECIFIKATIONER**

---

**C20**

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**C21**

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. SOLVENSUPPGIFTER****Solvens i sammandrag**

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för verkligt

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

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## D. SOLVENSUPPGIFTER

## Exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan)

Påverkan på solvens vid förändringar i Finansinspektionens föreskrift om maximiräntesats vid beräkning av livförsäkringsavsättningar och andra försäkringstekniska avsättningar  
Förutsättningar framgår av FI:s hemsida.

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för verkligt värde och periodens resultat	
<b>D19</b> -----	
<b>D20</b> Konsolideringsfond	
Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av	
<b>D21</b> erforderlig solvensmarginal	
<b>D22</b> Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för verkligt värde)	
<b>D23</b> Resultat under löpande räkenskapsår	
<b>D24</b> Övriga poster inkl obeskattade reserver	
<b>D25</b> <b>Summa kapitalbas före avdragsposter (D19 : D24)</b>	=
<b>D26</b> varav omräkningsjustering	
<b>Avdragsposter</b>	
<b>D27</b> Immateriella poster i balansräkningen	
<b>D28</b> Kassaflödessäkringsjustering	
<b>D29</b> Poster som har omklassificerats	
Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av	
<b>D30</b> förändringar i egen kreditvärdighet	
<b>D31</b> Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
<b>D32</b> Övriga avdrag	
<b>D33</b> <b>Summa kapitalbas (D25 - D27 : D32)</b>	=
<b>D34</b> Erforderlig solvensmarginal	
<b>D35</b> <b>Överskott / underskott (D33 - D34)</b>	=
<b>D36</b> <b>Solvenskott (D33 / D34)</b>	=
Beräknad genomsnittlig duration av skulden till försäkringstagare/försäkrade	
<b>D37</b> (del som baseras på ränta), år med en decimal	
<b>D38</b> Andel av bolagets försäkringstekniska avsättningar som berörs av D37, i procent	

Är resultatet under D5 verifierat av extern revisor?

<b>D39</b> Ja	<input type="checkbox"/>
<b>D40</b> Nej	<input type="checkbox"/>

<b>D41</b> KOMMENTAR (max 2000 tecken)
--

<b>D42</b> HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS



## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## E. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKLUSIVE TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

## Skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring exkl. tjänstepension

E1 Försäkringstekniska avsättningar netto med tillägg för reservdeposition (FTAG)

	1	2	3	4	5	6
	Tillåten andel	Registervärde brutto	Reducering för överskjutande belopp om kolumn 3 > kolumn 1	Reducering för stora exponeringar som inte ryms i kolumn 4	Registervärde netto	
	i % av FTAG i tkr	i % av FTAG i tkr				
<b>Tillgångsslag</b>						
E2 "Riskfria" obligationer m.m.	75%					
E3 Övriga obligationer m.m.	25%					
E4 Aktier i publika AB	25%					
E5 Fastighetsrelaterade tillgångar						
E6 Skuldförbindelser med annan säkerhet	10%					
E7 Kassa	3%					
E8 Återförs. givares fordran m.m.						
E9 Övrigt efter medgivande från FI						
<b>E10 Summa (E2 : E9)</b>						

**Specifikation**

E11 Övriga onoterade fondpapper	10%	
E12 Obl emitterade av publika AB	50%	

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**E. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKLUSIVE TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET**
**Övrigt**

<b>E13</b> Avgiven återförsäkring	
<b>E14</b> Särredovisning aktier i dotterföretag	

**Skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden - exklusive tjänstepension**

<b>E15</b> Försäkringstekniska avsättningar (FTAV)	
<b>E16</b> Summa registerförda tillgångar	

<b>E17</b> KOMMENTAR (max 2000 tecken)
--

<b>E18</b> HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS



## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDTAGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORGNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## F. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKLUSIVE TJÄNSTPENSIVERSKAMHET

## F3 Grupp 2 - Emittent som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

1	2	3	4
Högsta tillätna andel 5 % av FTAG	Högsta tillätna belopp		
Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid E kolumn 5			

## F4 Grupp 3 - Emittent som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

1	2	3	4	5	6	7
Högsta tillätna andel 10 % av FTAG	Högsta tillätna belopp			Högsta tillätna belopp		
Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande	varav aktier	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid E kolumn 5						

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORGNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### F. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKLUSIVE TJÄNSTPENSIVERSKAMHET

#### F5 Grupp 4 - Fondbolag

1	2	3	4
Högsta tillättna andel 10 % av FTAG	Högsta tillättna belopp		
Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid E kolumn 5			

F6 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

F7 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG ENDAST TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

## Skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring

G1 Försäkringstekniska avsättningar netto med tillägg för reservdeposition (FTAG)

--

	1	2	3	4
	Registervärde i % av FTAG	Registervärde brutto i tkr	Reducering för stora exponeringar	Registervärde netto
<b>Tillgångsslag</b>				
G2 "Riskfria" obligationer m.m.				
G3 Övriga obligationer m.m.				
G4 Aktier och andelar				
G5 Fastighetsrelaterade tillgångar				
G6 Övriga tillgångar				
G7 <b>Summa (G2:G6)</b>				

	5	6	7	8
	Tillåten andel	Registervärde brutto i % av FTAG	Reducering för stora exponeringar	Reducering för stora exponeringar
<b>Specifikation</b>				
G8 Övr onoterade fondpapper	i tkr	i tkr	i tkr	
G9 Kontanta medel	10%			
	3%			

<b>KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR</b>	
INSTITUT	PERIOD
HANDLÄGGARE	INSTITUTNUMMER
TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### G. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG ENDAST TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

#### Övrigt

<b>G10</b> Avgiven återförsäkring	
<b>G11</b> Särredovisning aktier i dotterföretag	

#### Skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden - tjänstepensionsverksamhet

<b>G12</b> Försäkringstekniska avsättningar (FTAV)	
<b>G13</b> Summa registerförda tillgångar	

<b>G14</b> KOMMENTAR (max 2000 tecken)
--

<b>G15</b> HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS











## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	ORG.NUMMER
	TELEFONNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. PLACERINGAR I UPDRAGSGIVANDE FÖRETAG OCH TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING  
- TJÄNSTEPENSIONSKASSOR**

**I1** Summa samlade tillgångar \_\_\_\_\_

**Placering i uppdragsgivande företag i förhållande  
till summa samlade tillgångar**

I2	Namn	1	2	3	4
		5 % av samlade tillgångar	Tillåten andel i tkr	Tillåten andel i tkr	i % av samlade tillgångar

I3	Namn	5	6	7	8
		10 % av samlade tillgångar	Tillåten andel i tkr	Tillåten andel i tkr	i % av samlade tillgångar

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	ORG.NUMMER
	TELEFONNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### I. PLACERINGAR I UPPDRAGSGIVANDE FÖRETAG OCH TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

#### I. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

**I4** Försäkringstekniska avsättningar netto med tillägg för reservdeposition (FTA)

	9	10	11	12
	Tillgångar för skuldtäckning i % av FTA		Reducering för stora exponeringar	Tillgångar netto
<b>Tillgångsslag</b>				
<b>I5</b> "Riskfria" obligationer m.m.				
<b>I6</b> Övriga obligationer m.m.				
<b>I7</b> Aktier och andelar				
<b>I8</b> Fastighetsrelaterade tillgångar				
<b>I9</b> Övriga tillgångar				
<b>I10 Summa (I5:I9)</b>				

	13	14	15	16	17
	Tillåten andel		Belopp brutto		Reducering för stora placeringar
	i % av FTA	i tkr	i % av FTA	i tkr	
<b>I11</b> Övr onoterade fondpapper	10%				
<b>I12</b> Kontanta medel	3%				

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	ORG.NUMMER
	TELEFONNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. PLACERINGAR I UPPDRAGSGIVANDE FÖRETAG OCH TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING  
- TJÄNSTEPENSIONSKASSOR**
**Övrigt**

- I13** Avgiven återförsäkring  
**I14** Särredovisning aktier i dotterföretag


KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**I15**

HANDLÄGGARE

**I16**

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**J. STORA EXPONERINGAR - TJÄNSTEPENSIONSKASSOR**
**J1** Försäkringstekniska avsättningar netto med tillägg för reservdeposition (FTA)

--

**J2 Grupp 1 - Fastigheter**

1	2	3	4
Högsta tillåtna andel 5 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		
Fastighetsbeteckning	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid 1 kolumn 11			

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	PERIOD
HANDLAGGARE	ORG-NUMMER
	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## J. STORA EXPONERINGAR - TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

## Grupp 2 - Emittent som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

1	2	3	4
Högsta tillåtna andel 5 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		
Namn	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid 1 kolumn 11			

## Grupp 3 - Emittent som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

1	2	3	4	5	6	7
Högsta tillåtna andel 10 % av FTA	Högsta tillåtna belopp			Högsta tillåtna belopp		
Namn	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande	varav aktier		
				värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid 1 kolumn 11						







## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**K. NYTECKNING OCH PREMIER - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG****Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premieinkomst**

	1	2	3
	Nyteckning	Nyteckning	Premieinkomst
Verksamhet	Engångspremie	Årlig premie	för totala beståndet
K1 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, fond			
K2 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, ej fond			
K3 Övrig tjänstepensionsförsäkring, fond			
Övrig tjänstepensionsförsäkring, ej fond			
K4 Konkurrensutsatt			
K5 Icke konkurrensutsatt			
K6 Privat pensionsförsäkring, fond			
K7 Privat pensionsförsäkring, ej fond			
K8 Kapitalförsäkring, fond			
K9 Kapitalförsäkring, ej fond			
K10 Kapitalpension, fond			
K11 Kapitalpension, ej fond			
K12 Grupplivförsäkring, tjänste			
K13 Grupplivförsäkring, privat			
<b>Oppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, individuell</b>			
K14 Tjänste			
K15 Privat			
<b>Oppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, grupp</b>			
K16 Tjänste			
K17 Privat			

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**K. NYTECKNING OCH PREMIER - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG****Premieinkomst och vissa utbetalningar**

	4	5	6	7
<b>Verksamhet</b>	<b>Tjänstepensionsförsäkring inkl fondförsäkring</b>	<b>Övrig livförsäkring</b>	<b>Skadeförsäkring, totalt</b>	<b>Utländska risker och mottagen återförsäkring</b>
<b>K18</b> Premieinkomst				
<b>K19</b> Återköp				
<b>K20</b> Avflyttat försäkringskapital				
<b>K21</b> Utbetalda försäkringsersättningar				
<b>K22</b> Utbetald återbäring p.g.a. återköp				
<b>K23</b> Utbetald återbäring p.g.a. flytt				
<b>K24</b> Övrig utbetald återbäring				

**K25**

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**K26**

HANDLAGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

**KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**L. KOLLEKTIV KONSOLIDERING****Fördelade tillgångsvärden**

L1	Retrospektivreservmetod	
L2	Pensionstilläggsmetod	
L3	<b>Summa fördelade tillgångsvärden (L1 + L2)</b>	=

**Beräkning av kollektiv konsolideringsnivå**

L4	Fördelningsbara tillgångsvärden, Retrospektivreservmetod	
L5	Fördelningsbara tillgångsvärden, Pensionstilläggsmetod	
L6	<b>Summa: Fördelningsbara tillgångsvärden (L4 + L5)</b>	=
L7	Kollektiv konsolidering, Retrospektivreservmetod (L4 - L1)	
L8	Kollektiv konsolidering, Pensionstilläggsmetod (L5 - L2)	
L9	<b>Summa Kollektiv konsolidering (L6 - L3)</b>	=
L10	Kollektiv konsolideringsnivå i procent, Retrospektivreservmetod (100 * L4 / L1)	=
L11	Kollektiv konsolideringsnivå i procent, Pensionstilläggsmetod (100 * L5 / L2)	=
L12	<b>Summa Kollektiv konsolideringsnivå i procent (100 * L6 / L3)</b>	=

Har policyn för kollektiv konsolidering ändrats sedan

L13	föregående rapporttillfälle? (Om JA anges kryss)	<input type="checkbox"/>
-----	--	--------------------------

L14	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
-----	-----------------------------

L15	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

## **Anvisningar till blankett Kvartalsrapport för livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor**

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 ska användas. För gällande värden, se Finansinspektionens webbplats, [www.fi.se](http://www.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 institutet vid frågor.

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

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har, om inte annat särskilt anges, den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

### **A–C. Resultaträkning, balansräkning, specifikationer**

Kostnader ska anges som negativa tal och anges med minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

#### **A. Resultaträkning**

Redovisningen sker i summarisk form utan uppdelning på försäkringsgrenar.

#### **C. Specifikationer**

##### **Placeringstillgångar, nettoplaceringar och verkligt värde**

Här ska placeringstillgångarna värderade till verkligt värde och uppgifter om nettoplacering av tillgångar under kvartalet redovisas.

Med *nettoplacering* avses saldot av ett placeringsslags samtliga transaktioner under kvartalet redovisade till anskaffnings- respektive försäljningsvärden med tillägg för förändringen i upplupen ränta.

Här ska även vissa placeringsslag delas upp i svenska och utländska tillgångar.

##### **C13 Derivat**

Här ska specificeras derivat, oavsett om posten redovisas separat från det underliggande instrumentet eller tillsammans med det underliggande instrumentet.

## Investerings- och serviceavtal

### C17 och C18 Intäkter/kostnader hänförliga till investerings- och serviceavtal

Här ska specificeras avgiftsintäkter och drifts- och andra kostnader hänförliga till investerings- och serviceavtal.

Med *investeringsavtal* menas avtal om försäkring som redovisas som finansiella instrument i enlighet med IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

### C19 Skulder för vilka investeraren bär placeringsrisken

Här ska specificeras skulder för avtal som helt eller delvis inte redovisas som ett försäkringsavtal.

Med *försäkringsavtal* menas försäkring som får redovisas som försäkringsavtal enligt internationella redovisningsstandarder, jfr IFRS 4: Försäkringsavtal.

## D. Solvensuppgifter

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

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

Observera att reglerna om garantibelopp vid beräkning av erforderlig solvensmarginal inte är tillämpliga för tjänstepensionskassor.

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

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL och i lagen 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 institutet tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

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

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 22 § andra stycket försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett institut efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i institutets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras övervärden i fond för verkligt värde med övervärden. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

Institutet ansöker om att få medräkna övervärden i sin kapitalbas genom att redovisa tillgångarna på blanketten. Det krävs alltså ingen speciell ansökan för detta. Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas institutet särskilt om beslutet.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt.

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

#### **D5 Resultat under löpande räkenskapsår**

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

#### **D8 Varav omräkningsjustering**

På raden Varav omräkningsjustering anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att institutet för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (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.

#### **D9 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen**

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

#### **D11 Poster som har omklassificerats**

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (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:

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



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

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

### **D13 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser**

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

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

### **D14 Övriga avdrag**

Under D14 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till D4 redovisas också under D14.

### **D16 Erforderlig solvensmarginal**

Försäkringstekniska avsättningar och positiva risksummor beräknas per balansdagen med de uppskattningar som kan behöva göras för ofullständigt beräkningsunderlag. Observera att vid rapporteringen ska reglerna i 7 kap. 2 § FRL tillämpas vid värdering av försäkringstekniska avsättningar. Motsvarande gäller tjänstepensionskassor med stöd av 22 a § lagen (1972:262) om understödsföreningar. Försäkringstekniska avsättningar ska därmed värderas med aktsamma antaganden i verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring och med betryggande antaganden för övrig livförsäkringsverksamhet. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som institutet tillämpar.

Beräkning av premieindex vid solvensberäkning i kvartalsrapporten grundas på förfallna premier brutto för direkt försäkring och mottagen återförsäkring med avdrag för ingående skatter och avgifter för den 12-månadersperiod som sträcker sig fram till balansdagen. Premier för under samma period annullerade försäkringsavtal ska också tas med. Om fullständiga och tillförlitliga månadsbokslut finns bör beräkningen göras på 12-månaderstal. I annat fall periodiseras skatter och avgifter under föregående räkenskapsår tidsproportionellt och adderas till tidsproportionell andel av uppskattat värde för hela innevarande räkenskapsår.

I beräkningen av skadeindex vid solvensberäkning i kvartalsrapport är referensperioden t.o.m. månad  $n$  ( $n=1,2,\dots,12$ )  $3+n/12$  år till och med maj ( $n=1-5$ ) och

2+n/12 år från och med juni (n=6-12), det vill säga per mars sker beräkningen utifrån 3/4 utfall, per juni 2½ års utfall, per september 2¾ års utfall och per december 3 års utfall.

### **Exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan)**

Denna rapportdel ska spegla livförsäkringsbolagens exponering för den räntekänslighet som kan kopplas till Finansinspektionens sänkningar av maximiräntesatserna för beräkningar av livförsäkringsavsättningar och andra försäkringstekniska avsättningar. Här avses övrig livförsäkring (ej tjänstepensionsförsäkring).

Finansinspektionen lämnar mer detaljerade förutsättningar för en sådan räntesänkning på [www.fi.se](http://www.fi.se), eller på annat sätt, eftersom dessa förutsättningar kan komma att påverkas, dels av utformningen av gällande beslut om maximiräntorna (såväl nominella som reala), dels av aktuella räntenivåer i omvärlden.

Livförsäkringsbolag som saknar verksamheter som styrs av antaganden om framtida ränta i sina avsättningar, behöver inte fylla i denna del. Dock kan bolag med personförsäkringsbestånd med indexerade försäkringsersättningar behöva fylla i denna del.

### **D33 Summa kapitalbas**

Utifrån framräknade uppgifter om faktisk kapitalbas på den övre delen av rapportdelen, ska en nedjustering av kapitalbasen göras som ett resultat av en sänkt tillämpad diskonteringsränta för de försäkringstekniska avsättningarna.

### **D34 Erforderlig solvensmarginal**

Utifrån framräknade uppgifter om faktisk erforderlig solvensmarginal på den övre delen av rapportdelen, ska en uppjustering av solvensmarginalen göras som en följd av en sänkt tillämpad diskonteringsränta för de försäkringstekniska avsättningarna (övrig livförsäkring).

### **D37 Beräknad genomsnittlig ekonomisk duration av skulden till försäkringstagare/försäkrade (del som baseras på ränta)**

Uppgiften avser en beräkning av den sammantagna genomsnittliga durationen av försäkringsteknisk skuld för det försäkringsbestånd, vars försäkringstekniska beräkningar styrs av ett framtida ränteantagande.

Med *duration* avses den med sannolikhetsmått och genom diskontering beräknade ekonomiskt genomsnittliga tidpunkten för det framtida nettokassaflödet. Därvid bör alltså effekter av framtida löpande premier beaktas.

Huruvida även avsättningar som diskonterats med realränta (t.ex. personförsäkring med indexering) ska inkluderas, bestäms av de särskilda detaljförutsättningar som lämnas på webbplatsen.

### **D38 Andel av bolagets försäkringstekniska avsättningar som berörs av D37 (beräkning av duration)**

Andelen ska beräknas genom att relatera de försäkringstekniska avsättningar för vilka duration beräknats till institutets samtliga försäkringstekniska avsättningar. Andelen anges i procent med en decimal.

### **D39 och D40 Resultat verifierat av extern revisor**

Rad D39 ska fyllas i om institutets resultat har verifierats under löpande räkenskapsår. Har externa revisorer verifierat resultatet före aktuell rapportperiod men inte under aktuell rapportperiod, ska i stället D40 fyllas i.

## **E, G, I. Tillgångar för skuldtäckning – livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor**

Rapportdelen avser tillgångarna i livförsäkringsbolags skuldtäckningsregister samt både de samlade tillgångarna och tillgångarna för skuldtäckning hos tjänstepensionskassor och har till syfte att följa upp efterlevnaden av placeringsreglerna i 7 kap. 9–10 c §§, 12 § andra stycket 1–4 FRL samt 24 b § lagen (1972:262) om understödsföreningar (UFL).

Rapportdelen är uppdelad i fem delar, där den första (rad E1–E14) avser livförsäkringsbolags skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring, exklusive tjänstepensionsverksamhet. Den andra delen (rad E15–E16) avser livförsäkringsbolags skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken, exklusive tjänstepensionsverksamhet. Tredje delen (rad G1–G11) avser livförsäkringsbolags skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring avseende tjänstepensionsverksamhet. Fjärde delen (rad G12–G13) avser livförsäkringsbolags skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken avseende tjänstepensionsverksamhet. Femte delen avser dels placeringar i uppdragsgivande företag i förhållande till de samlade tillgångarna hos tjänstepensionskassor (rad I1–I3), dels tillgångar för skuldtäckning hos tjänstepensionskassor (rad I4–I14).

### **Definitioner och förklaringar**

– *FTAG/FTA*: Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, med tillägg av värdet av reservdeposition som en återförsäkringsgivare har ställt hos bolaget (7 kap. 9 § FRL), för garanterade åtaganden och garanterad återbäring.

– *FTAV*: Försäkringstekniska avsättningar för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

– *Fondandelar*: Sådana andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder samt i sådana utländska fonder som är anpassade till EG:s föreskrifter för fondbolag (UCITS-direktivet) och kan användas för skuldtäckning, under förutsättning att innehaven i huvudsak består av tillgångar som får användas för skuldtäckning (7 kap. 10 § första stycket 17 FRL).

En förutsättning är också att institutet har sådan information om fondernas placeringar att begränsningsreglerna för tillgångsslag kan följas enligt 7 kap. 10 b § tredje stycket (gäller inte tjänstepensionsverksamhet).

I rapportdelen ska fondandelars värde fördelas på de tillgångsslag som ingår i fonderna.

– *Aktier och andelar i dotterföretag*: Värdet av aktier och andelar i dotterföretag, som i stället för institutet äger tillgångar, ska fördelas på underliggande tillgångar och redovisas på raderna F2–F7 och F12 (7 kap. 10 a § andra stycket FRL).

Tillgångarna bör sammanlagt redovisas till det lägsta av det värde som skulle ha gällt om de ägts direkt av institutet och substansvärdet på aktierna/andelarna i dotterföretaget.

– *Pantsatta eller utlånade tillgångar*: Tillgångar som är pantsatta eller utgör säkerhet för andra åtaganden kan inte användas för skuldtäckning (7 kap. 10 § femte stycket FRL).

Utlånade värdepapper kan inte användas för skuldtäckning om institutet inte längre är registrerad ägare. Har institutet erhållit säkerhet i form av skuldtäckningsgill tillgång kan denna användas för skuldtäckning under förutsättning att äganderätten formellt är överförd på institutet.

– *Utländska emittenter, lokalisering av tillgångar och valutakursrisk*: Bestämmelser om utländska emittenters hemländer och internationella organisationer, lokaliseringen av tillgångarna samt om valutakursrisk finns i FFFS 2001:6 och FFFS 2001:9.

### **E. Tillgångar för skuldtäckning – livförsäkringsbolag exklusive tjänstepensionsverksamhet**

#### *Kolumn 1*

Här beräknas högsta tillåtna värde i tkr när FTAG rapporteras på rad E1.

#### *Kolumn 2*

Här beräknas andel av FTAG för rapporterat registervärde när Registervärde brutto rapporteras.

#### *Kolumn 3*

Här rapporteras värdet i skuldtäckningsregistret för respektive tillgångsslag enligt värderingsreglerna i 7 kap. 10 f § FRL. I princip gäller att tillgångar, förutom fastigheter och aktier i dotterbolag, ska redovisas till marknadsvärde.

För fastigheter anges reglerna i sammandrag under rubrik E5.

#### *Kolumn 4*

Här beräknas erforderlig reduktion om det inrapporterade beloppet i kolumn 3 (Registervärde brutto) är större än högsta tillåtna värde för tillgångsslaget.

#### *Kolumn 5*

Här redovisas summan av reduktioner för enskilda exponeringar som överstiger tillåtna gränsvärden, dvs. summan ska föras över från rapportdel F. Stora exponeringar – livförsäkringsbolag, om värdet är större än värdet i kolumn 4.

Överskjutande belopp förs in på det tillgångsslag som placeringen avser, exempelvis obligationer, aktier eller fastighetsrelaterade tillgångar.

#### *Kolumn 6*

Här beräknas registervärdet netto som utgör det rapporterade registervärdet i kolumn 3, i förekommande fall reducerat med beloppen i kolumnerna 4 och 5.

### **G. Tillgångar för skuldtäckning – livförsäkringsbolag endast tjänstepensionsverksamhet**

#### *Kolumn 2*

Här rapporteras värdet i skuldtäckningsregistret för respektive tillgångsslag.

#### *Kolumn 3*

Här redovisas summan av reduktioner för enskilda exponeringar som överstiger tillåtna gränsvärden, dvs. summan ska föras över från rapportdel H.

*Kolumn 4*

Här beräknas registervärdet netto som utgör det rapporterade registervärdet i kolumn 2, i förekommande fall reducerat med beloppen i kolumn 3.

### **I. Placeringar i uppdragsgivande företag och tillgångar för skuldtäckning – tjänstepensionskassor**

*Kolumn 3*

Här rapporteras värdet av placeringar i uppdragsgivande företag enligt 24 b § lagen om understödsföreningar (1972:262), UFL.

*Kolumn 4*

Här beräknas värdet i procent av de samlade tillgångarna när värde i tkr rapporteras i kolumn 3.

*Kolumn 7*

Här rapporteras värdet av placeringar i uppdragsgivande företag, där företaget ingår i en grupp av emittenter eller låntagare enligt 7 kap. 10 c § andra stycket FRL.

*Kolumn 8*

Här beräknas värdet i procent av de samlade tillgångarna när värde anges i tkr i kolumn 7.

*Kolumn 9*

Här beräknas tillgångsslagets andel av FTA när belopp i kolumn 10 redovisas.

*Kolumn 11*

Här redovisas summan av reduceringar för stora exponeringar som överstiger tillåtna gränsvärden, dvs. summan ska föras över från rapportdel K. Stora exponeringar.

*Kolumn 12*

Här beräknas tillgångsvärdena netto, i förekommande fall reducerat med beloppen i kolumn 11.

*Kolumn 13–17*

Här anges specifikation över begränsningsreglerna om innehav på icke reglerad marknadsplats samt kontanta medel (7 kap. 12 § första stycket 1 respektive 2 FRL).

### **Gruppindelning av tillgångar (E, G och I)**

Nedan anges gruppindelningen för vanligt förekommande placeringar med hänvisning till lagtexten i 7 kap. 10 § FRL.

#### **E2, G2 och I5 Riskfria obligationer m.m.**

Här redovisas obligationer och andra skuldförbindelser som utfärdats eller garanteras av svenska staten, svensk kommun eller landsting, utländsk stat eller kommun samt vissa internationella organisationer.

Här får det också redovisas lån med säkerhet av livförsäkringsbrev. Här kan exempelvis redovisas behållning på riksgäldskonto samt skuldförbindelser utfärdade av Öresundsbrokonsortiet, vilka garanteras av svenska staten, samt av Stora Bältskonsortiet, som garanteras av danska staten. Obligationer emitterade av Kommuninvest i Sverige AB redovisas också här.

Även motsvarande tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag eller fondandelar ska rapporteras här.

Obligationer emitterade av AB Svensk Exportkredit, Akademiska Hus AB, Wasakronan AB, Specialfastigheter i Sverige AB och AP Fastigheter AB ska redovisas på rad G3.

### **E3, G3 och I6 Övriga obligationer m.m.**

Här redovisas inlåning i en svensk eller utländsk bank, inklusive dagslån samt obligationer eller andra skuldförbindelser som är utgivna av eller garanteras av en svensk eller utländsk bank, ett kreditmarknadsbolag, svenskt publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt bolag. Även motsvarande tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag eller fondandelar ska rapporteras här. Förlagslån ska redovisas på rad E4, E5, G4, G5, I7 eller I8.

Onoterade fondpapper får sammanlagt motsvara högst 10 procent av FTAG/FTA. Sådana fondpapper ska även särredovisas på rad E11, G8 och I11.

Inlåning på koncernkonton eller liknande kan användas för skuldtäckning endast om institutet är kontoinnehavare hos banken.

### **E4 Aktier i publika AB**

Här redovisas aktier som getts ut av ett svenskt publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt aktiebolag. Även teckningsrätter, delbevis, depåbevis, förlagslån utgivna av ett publikt eller motsvarande bolag tas upp här. Konvertibla skuldebrev och skuldebrev med optionsrätt till nyteckning redovisas här, om konverteringsrätten eller optionen avses komma att utnyttjas.

Aktier utgivna av fastighetsbolag ska redovisas på rad E5.

Aktier i dotterbolag som är publikt försäkringsaktiebolag, bankaktiebolag, värdepappersbolag, fondbolag eller motsvarande utländskt bolag redovisas här. Värdet av aktier eller andelar i dotterföretag som äger institutets tillgångar ska fördelas efter underliggande tillgångar på raderna E2–E7 och E11–E12. Aktier eller andelar i andra dotterföretag kan inte användas för skuldtäckning (7 kap. 10 a § FRL).

Onoterade aktier i publika bolag får tillsammans med andra onoterade fondpapper motsvara högst 10 procent av FTAG/FTA (7 kap. 12 § andra stycket 1 FRL). Sådana fondpapper ska även särredovisas på rad E11, G8 och I11.

### **E5, G5 och I8 Fastighetsrelaterade tillgångar**

Här redovisas aktier i fastighetsbolag, direkt eller indirekt ägda fastigheter och tomträtter samt skuldebrev med säkerhet av pantbrev.

För direkt eller indirekt ägda fastigheter eller tomträtter gäller att jordbruks-, kontors-, affärs- och bostadsfastigheter får tas upp till högst 70 procent av marknadsvärdet och industrifastigheter till högst 60 procent. För andra fastigheter fastställer Finansinspektionen i varje enskilt fall till vilket värde fastigheten får användas.

Avdrag ska även göras för belåning med 115 procent av utnyttjade inteckningar. Skuldebrev med säkerhet av panträtt får användas för skuldtäckning under förutsättning att panträkten ligger inom ovan angivna andelar av marknadsvärdet.

För onoterade aktier i publika fastighetsbolag gäller bestämmelserna under rubrik E4 Aktier i publika AB sista stycket.

Om fastigheten, tomträtten eller dotterföretaget inte är helägt av institutet ska endast den del som svarar mot institutets andel av värdet anges.

#### **E6 Skuldförbindelser med annan säkerhet**

Här redovisas direktutlåning med betryggande säkerhet till främst fysiska personer och andra företag än publika aktiebolag.

#### **E7, G9 och I12 Kassa/ Kontanta medel**

Här avses kassamedel. Bankmedel redovisas under E3, G3 och I6.

#### **E8 Återförsäkringsgivares fordran m.m.**

Fordringar på överskjutande skatt kan redovisas här under förutsättning att beslut finns från skattemyndigheten. Livförsäkringsbolag som har mottagen återförsäkring kan här redovisa fordringar på återförsäkringstagaren för exempelvis kvarhåll-en premie.

#### **E9 Övrigt efter medgivande från Finansinspektionen**

Tillgångar som används för skuldtäckning efter särskilt tillstånd av Finansinspek-tionen ska redovisas här.

#### **E11, G8 och I11 Övriga onoterade fondpapper**

Onoterade fondpapper som finns medtagna på rad E2–E6, G2–G6 eller I5–I9 ska särredovisas här.

#### **E12 Obligationer emitterade av publika AB**

Här särredovisas obligationer och andra skuldförbindelser vilka är utgivna av pub-lika aktiebolag som inte är banker, kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag eller liknande och som finns medtagna på rad E4 och E5.

#### **E13, G10 och I13 Avgiven återförsäkring**

Bolagets avgivna återförsäkring redovisas här, dvs. återförsäkringsgivarnas andel av FTAG/FTA.

#### **E14, G11 och I14 Särredovisning aktier i dotterföretag**

Värdet av aktier och andelar i dotterföretag som används för skuldtäckning ska redovisas här. Aktier och andelar i andra dotterföretag än de som har till uppgift att äga institutets tillgångar, ska vara noterade eller kortfristigt realiserbara för att kunna användas för skuldtäckning.

#### **G6 och I9 Övriga tillgångar**

Här redovisas värdet på tillgångar som inte ingår i G2–G5 eller I5–I8.

#### **I1 Summa samlade tillgångar**

Här redovisas summa tillgångar som återfinns under Balansräkning (rapportdel B).

#### **I2 Placeringar i uppdragsgivande företag i förhållande till summa samlade tillgångar**

Här rapporteras de fem största placeringarna i uppdragsgivande företag som över-stiger 2,5 procent av de samlade tillgångarna.

#### **I3 Placeringar i uppdragsgivande företag i förhållande till summa samlade tillgångar**

Här rapporteras de fem största placeringarna i uppdragsgivande företag som över-stiger 5 procent av de samlade tillgångarna, där det uppdragsgivande företaget in-går i en grupp av emittenter eller låntagare med sådan inbördes anknytning som an-ges i 7 kap. 10 c § andra stycket FRL.

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

### **E15 och G12 Försäkringstekniska avsättningar (FTAV)**

Här redovisas försäkringstekniska avsättningar för egen räkning som gäller villkorad återbäring eller fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade står den finansiella risken.

### **E16 och G13 Summa registerförda tillgångar**

Här avses tillgångar upptagna i bolagets skuldtäckningsregister, vilka används för att täcka avsättningarna på rad E15 och G14.

## **F, H, J. Stora exponeringar – livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor**

Rapportdelen syftar till att följa upp reglerna om stora enhandsengagemang i 7 kap. 10 c § och 12 § andra stycket 3–4 FRL samt 24 b § andra stycket 1–2 UFL.

Här ska även rapporteras tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag, men inte via fondandelar. Direktägda andelar i investeringsfonder rapporteras i grupp 4.

## **Definitioner och förklaringar**

### *Grupp 1 – Fastigheter*

Här rapporteras de fem största direkt eller indirekt ägda fastigheterna/tomträtterna eller andelarna i fastigheter för vilka det framräknade registervärdet överstiger 2,5 procent av FTAG. Hur registervärdet fastställs framgår av anvisningarna under rubrik Gruppindelning av tillgångar ovan under E5, G5 och I8 (Fastighetsrelaterade tillgångar).

Fastigheter som är belägna så nära varandra att de bör betraktas som en investering, ska redovisas som en placering.

### *Grupp 2 – Emittent eller låntagare som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande*

Här rapporteras de fem största engagemangen avseende aktier, obligationer och andra skuldförbindelser från publika aktiebolag och motsvarande utländska bolag, företag andra än kreditinstitut och liknande samt fysiska personer, vilka överstiger 2,5 procent av FTAG.

Instrument från emittenter eller låntagare med nära inbördes anknytning ska redovisas som en placering.

### *Grupp 3 – Emittent eller låntagare som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande*

Här rapporteras de största engagemangen som överstiger 5 procent av FTAG /FTA avseende aktier, obligationer och andra skuldförbindelser från banker, kreditmarknadsbolag och liknande samt motsvarande utländska bolag. Bankinlåning ska inte räknas med.

Instrument från emittenter eller låntagare med nära inbördes anknytning ska redovisas som en placering.

Enskilda placeringar över 5 procent får tillsammans motsvara högst 40 procent av FTAG/FTA (7 kap. 10 c § FRL).



*Grupp 4 – Fondbolag*

Här rapporteras de fem största placeringarna i fonder som överstiger 5 procent av FTAG/FTA. Fonder som förvaltas av samma fondförvaltare ska rapporteras som en placering.

*Grupp 5 – Uppdragsgivande företag*

Här rapporteras de fem största placeringarna i uppdragsgivande företag (emittent eller låntagare som i egenskap av arbetsgivare betalar försäkringspremier till försäkringsbolaget) som överstiger 2,5 procent av FTAG/FTA.

*Grupp 6 – Uppdragsgivande företag (grupper av företag)*

Här rapporteras de största placeringarna i uppdragsgivande företag som överstiger 5 procent av FTAG/FTA där det uppdragsgivande företaget ingår i en grupp av emittenter eller låntagare med sådan inbördes anknytning som anges i 7 kap. 10 c § andra stycket FRL.

*Rad F1, H1 och J1*

Här avses försäkringstekniska avsättningar netto med tillägg av värdet av reservdeposition som en återförsäkringsgivare har ställt hos bolaget. Beloppen hämtas automatiskt från rapportdelarna E, G och I (Tillgångar för skuldtäckning).

*Rad F2–F5, H2–H5 och J2–J5*

Högsta tillåtna andel i procent av FTAG/FTA finns angivet på rapportdelen. Högsta tillåtna belopp beräknas automatiskt.

*Kolumn 1*

Här ska institutet ange fastighetsbeteckning respektive emittents, låntagares eller fondförvaltares namn.

*Kolumn 2*

Här beräknas automatiskt andel i procent av FTAG/FTA för inrapporterat värde i kolumn 3.

*Kolumn 3*

Här ska institutet rapportera värdet i tkr för respektive tillgång.

*Kolumn 4*

Beloppet beräknas automatiskt om det inrapporterade beloppet i kolumn 3 är större än högsta tillåtna belopp. Summan av beloppen ska föras in för respektive tillgångsslag i rapportdelarna E, G och I (Tillgångar för skuldtäckning) i kolumnerna Reducering för stora exponeringar.

Institut som har beviljats dispens att överskrida begränsningsreglerna ska inte föra över belopp som ryms inom dispensen.

**Nedanstående gäller enbart för tillgångar i Grupp 3***Kolumn 5*

Här beräknas automatiskt andel i procent av FTAG/FTA för inrapporterat värde i kolumn 6.

*Kolumn 6*

Här ska företaget särredovisa värdet av aktier som ingår i beloppet i kolumn 3.

*Kolumn 4 och 7*

Beloppet beräknas automatiskt om det inrapporterade beloppet är större än högsta tillåtna belopp. Institut som har beviljats dispens att överskrida begränsningsreglerna ska inte föra över belopp som ryms inom dispensen.

**K. Nyteckning och premier – livförsäkringsbolag****Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och total premieinkomst**

Uppgifterna avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsbolag. Skadeförsäkring ska endast redovisas under K18–K24 (Premieinkomst och vissa utbetalningar).

Som utländsk risk definieras för skadeförsäkring det land där risken är belägen och för livförsäkring det land där åtagandet ska fullgöras. Dessa försäkringar ska endast redovisas under K18–K24 (Premieinkomst och vissa utbetalningar).

Redovisningen avser

- nyteckning (kolumn 1 och 2), och
- premieinkomst för totala beståndet (kolumn 3)

Redovisning av premieinkomst och utbetalningar sker för avtal om försäkring enligt FRL, det vill säga även för avtal som klassificeras som investeringsavtal i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

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

Beståndsoverlåtelse och mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt ligger också till grund för nyteckning i det mottagande bolaget. Detta gäller även flyttning inom bolaget mellan olika försäkringsgrenar (till exempel mellan traditionell livförsäkring och fondlivförsäkring). Överföring av kapital vid beståndsoverlåtelse och vid flyttning betraktas dock inte som nyteckning. Framtida avtalad premie i dessa fall betraktas däremot som nyteckning.

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie.

Nyteckning och premier ska fördelas på likartat sätt som sker enligt resultaträkningen. Tilläggsförsäkring får dock föras till sin huvudförsäkring.

**Definitioner av verksamhet**

Med *tjänstepensionsförsäkring* (K1–K5, K14 och K16) avses enligt 1 kap. 3 a § FRL livförsäkring som har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) beror av att en eller flera personer uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder samt försäkringar som meddelas som tillägg till sådana försäkringar.

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

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

Medel som förvaltas inom ramen för premiepensionssystemet utgör inte tjänstepensionsförsäkring.

#### **K6 och K7 Privat pensionsförsäkring**

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

#### **K8 och K9 Kapitalförsäkring**

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

#### **K10 och K11 Kapitalpension**

Blandformerna av privat pensionsförsäkring och kapitalförsäkring.

#### **K12 och K13 Grupplivförsäkring**

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

En gruppföreträdare kan t.ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation.

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

#### **K14–K17 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring**

Med *privat ouppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring* (K17) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

En gruppföreträdare kan t.ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation.

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

#### *Kolumn 1 – Nyteckning Engångspremie*

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

#### *Kolumn 2 – Nyteckning Årlig premie*

En årlig premie redovisas som summan av de avtalade premierna under de tolv första månaderna.

En försäkring med regelbunden avisering eller autogirodragning av oförändrad, indexerad eller lönerelaterad avtalad premie redovisas som nytecknad i kolumn 2. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie. Om den inbetalade premien vid nyteckning avviker från den preliminärt avtalade, bör redovisad premieuppgift bygga på den faktiskt inbetalade premien.

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

#### *Kolumn 3*

I kolumn 3 ska den totala premieinkomsten för nytecknat och gammalt bestånd anges. Här inkluderas även mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt.

#### **Premieinkomst och vissa utbetalningar**

Uppgifterna (K18–K24) ska totalt sett avse all verksamhet som bedrivs i bolaget. Uppdelning ska göras enligt kolumnerna 4–7.

#### **K20 och K23 – Avflyttat försäkringskapital**

Här inkluderas även beståndsöverlåtelse från avgivande bolag.

#### *Kolumn 4 – Tjänstepensionsförsäkring (inklusive fondförsäkring)*

Här avses sådan verksamhet som motsvarar den som redovisas på rad K1–K5, K14 och K16.

#### *Kolumn 5 – Övrig livförsäkring*

Här avses sådan verksamhet som motsvarar den som redovisas på rad K6–K13, K15 och K17.

#### *Kolumn 6 – Skadeförsäkring, totalt*

Här redovisas sådana sjuk- och olycksfallsförsäkringar som tillhör försäkringsklass 1 och 2 för skadeförsäkring och avgångsbidragsförsäkring.

#### *Kolumn 7 – Utländska risker och mottagen återförsäkring*

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

### **L. Kollektiv konsolidering – livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor**

#### **Definitioner**

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

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

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

#### **Fördelade tillgångsvärden**

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

#### **L1 Retrospektivreservmetod**

Retrospektivreserv (V') ska redovisas inklusive premieöverföring (ej intjänad premie). Retrospektivreserven ska minskas med annullations-, flyttnings- eller

återköpsavgifter om sådana tillämpas. Särskild reduktionsfaktor som tillämpas bara om konsolideringsnivån understiger 100 procent ska inte beaktas.

### **Beteckningar**

$V'$  = retrospektivreserv

$\text{\AA}$  = tekniskt återköpsvärde inklusive premieöverföring (ej intjänad premie)

VP = aktuell prognosreserv för försäkring under utbetalning med avseende på såväl garanterat försäkringsbelopp som tilläggsbelopp på grund av återbäring

Fördelade tillgångsvärden definieras nu som  $\text{Max}(V', \text{\AA}, VP, 0)$ .

Summering ska göras över aktuellt försäkringsbestånd.

De redovisade värdet ska inkludera garanterad och villkorad, ej utbetald återbäring och avsättningar för oreglerade skador inklusive premiefrielseskador.

### **L2 Pensionstilläggsmetod**

Vid tillämpning av denna metod ska följande poster ingå:

1. kapitalvärde av beslutade pensionstillägg
2. kapitalvärde av beslutade men ännu inte tilldelade fribrevshöjningar
3. kapitalvärde av framtida premiereduktion
4. summa återköpsvärde eller motsvarande för intjänade förmåner.

### **Beräkning av kollektiv konsolideringsnivå**

#### **L4 och L5 Fördelningsbara tillgångsvärden**

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

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

#### **L10–L12 Kollektiv konsolideringsnivå i procent**

Den kollektiva konsolideringsnivån ska anges i procent med en decimal.