

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att lämna uppgifter om nyteckning m.m.; **FFFS 1996:6**

beslutade den 14 mars 1996

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

1 § Svenska livförsäkringsbolag skall lämna uppgifter om nyteckning m.m. på blankett P2 (nr. F66701)

Blanketten skall ha kommit in till inspektionen senast tre veckor efter utgången av varje kvartalsskifte.

2 § Inspektionen kan medge avvikelser från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl till det.

Ikraftträdande

Dessa föreskrifter träder ikraft den 14 mars 1996 och skall tillämpas första gången för uppgifter som avser första kvartalet 1996. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att lämna kvartalsvisa uppgifter om nyteckning m.m.(FFFS 1995:16) och Finansinspektionens föreskrifter om svenska fondförsäkringsbolags skyldighet att lämna kvartalsvisa uppgifter om nyteckning m.m.(FFFS 1995:17).

Claes Norgren

Leif Bjärlind
(Försäkringsmarknadsavdelningen)

Bolagets firma
Org nr

**Redovisning av nyteckning,
premieinkomst och vissa
utbetalningar**

P2

År	Kvartal
----	---------

Rapporten avser: Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

I. Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning (belopp i kkr)

A. Individuell försäkring

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Antal nya försäkringar	härav antal nya förs. m. engångspremie	Engångspremie	Årlig premie

Tjänstepensionsförsäkring med grunder				
--	--	--	--	--

Övrig livförsäkring med grunder				
Kapitalförsäkring				
Livränteförsäkring				
Pensionsförsäkring				

Livförsäkring utan grunder				
-----------------------------------	--	--	--	--

Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring				
Tjänsteanknuten försäkring				
Övrig försäkring				

B. Gruppförsäkring

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6
	Antal nya försäkringar	härav antal nya förs. med engångspremie	Engångspremie	Årlig premie	Antal nya avtal

Tjänsteanknuten försäkring					
Tjänstepensionsförsäkring med grunder					
Tjänstegruppplivförsäkring utan grunder					
Gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring					

Övrig gruppförsäkring					
Gruppensionsförsäkring med grunder					
Grupplivförsäkring utan grunder					
Gruppolycksfalls- och gruppsjukförsäkring					

II. Premieinkomst och vissa utbetalningar (belopp i kkr)

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Livförsäkringsrörelsen	härav tjänsteanknuten försäkring	Skadeförsäkringsrörelsen	Utl. risker och mot-tagen återförsäkring
Premieinkomst				
Återköp				
Utbetalda försäkringsersättningar				
Utbetald återbäring p.g.a. återköp				
Övrig utbetald återbäring				

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

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

ANVISNINGAR FÖR IFYLLANDE AV BLANKETT P2

Anvisningarna avser blankett P2 (nr. F66701) enligt FFFS 1996:6.

Blanketten skall fyllas i av traditionella livförsäkringsbolag och av fondförsäkringsbolag.

Några definitioner

Med **traditionella livförsäkringsbolag** avses i det följande sådana livförsäkringsbolag som inte omfattas av lagen (1989:1079) om livförsäkring med anknytning till värdepappersfonder. Bolag som omfattas av nämnda lag benämnes fondförsäkringsbolag.

Uppgifterna i blanketten skall delas upp på **svenska** och **utländska risker**. Härvid skall definitionerna enligt nedan angivna lagrum tillämpas:

beträffande skadeförsäkring definieras, enligt 1 kap 9a § 2:a stycket, det land där risken är belägen,

beträffande livförsäkring definieras, enligt 1 kap 9a § 3:e stycket, det land där åtagandet skall fullgöras.

Allmänt

Redovisningen på blankett P2 avser redovisning av nyteckning samt premieinkomst och vissa utbetalningar i livförsäkringsbolaget.

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

Även om en försäkring i det bolagsinterna systemet delas upp i komponenter skall detta inte påverka det redovisade antalet.

Om det förekommer att ett försäkringsavtal avser fler än en försäkrad, skall antal förstförsäkrade anges i kolumn 2 för "Antal nya försäkringar".

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

Försäkring med regelbunden avisering eller autogirodragning av oförändrad, indexerad eller lönerelaterad avtalad premie redovisas som nytecknad i kolumn 2 och 5. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie.

Om, vid nyteckning, den inbetalade premien avviker från preliminärt avtalad, bör redovisad premieuppgift bygga på den faktiskt inbetalade premien.

Samförsäkring redovisas av förvaltande bolag.

I det fall efterfrågad uppgift ej bedöms möjlig att redovisa, skall skälen härför samt tidpunkt för när redovisning första gången kan ske, anges på egen bilaga till blanketten.

I. Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning

A. Individuell försäkring.

Med tjänstepensionsförsäkring förstås enligt kommunalskattelagens 31 § pensionsförsäkring, som har samband med tjänst och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela avgiften. Med tjänstepensionsförsäkring förstås också pensionsförsäkring som, om en anställd avlidit, tagits av den anställdes arbetsgivare till förmån för den anställdes efterlevande och för vilken försäkring arbetsgivaren åtagit sig att ansvara för betalning av hela avgiften.

Under rubriken **Tjänstepensionsförsäkring med grunder** förs sådan försäkring som enligt kommunalskattelagen är att betrakta som tjänstepensionsförsäkring och inte kan inrymmas i definitionen för gruppförsäkring under B.

Kapitalförsäkring och **Livränteförsäkring** är försäkringar hänförliga till skattekategori K. Om bolaget tecknar försäkring som avses att användas som säkerhet för en direktpension, skall försäkringen föras på relevant försäkringsform tillhörande skattekategori K.

Med **Pensionsförsäkring** förstås här annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring där försäkringstagaren också är den försäkrade. Försäkringen är hänförlig till skattekategori P.

Livförsäkring utan grunder är sådan individuell livförsäkring som gäller endast för dödsfall och för vilka undantag enligt 1 kap 10 § FRL medgivits från bestämmelserna om livförsäkring.

Ouppsägbar olycksfalls- och sjukförsäkring tillhör försäkringsklass 4 enligt 2 kap 3b § FRL.

Om premien registreras som betald före dateringsdagen, så är det den betalda premien som skall omräknas till årlig premie.

B. Gruppförsäkring.

Med **Tjänsteanknuten försäkring** avses sådan försäkring som är kollektivavtalsgrundad och därigenom uppfyller följande krav:

1. samtliga villkor för försäkringen skall grundas på en i villkoren angiven skriftlig överenskommelse mellan en arbetsgivarorganisation eller en arbetsgivare och en arbetstagarorganisation eller avtal som är avhängiga en sådan överenskommelse, s.k. hängavtal.
2. försäkringen skall tecknas hos försäkringsbolag som framgår av överenskommelsen,
3. försäkringen skall tecknas av en arbetsgivare för att ge försäkringsskydd åt hans anställda.

Försäkringen kan vidare omfatta sådana närstående till de försäkrade som anges i försäkringsvillkoren (medförsäkrad).

Till kollektivavtalsgrundad försäkring hänförs även sådan försäkring som ger vissa yrkesgrupper (t.ex. lantbrukare och yrkesfiskare) motsvarande försäkringsskydd, om försäkringen grundas på en i villkoren angiven överenskommelse.

Med kollektivavtalsgrundad försäkring jämställs även sådan försäkring som grundas på en skriftlig överenskommelse mellan en arbetsgivarorganisation eller en arbetsgivare och en arbetstagarorganisation, där

1. enskild tjänsteman bytt kompletterande ålderspension eller del därav mot kompletteringspension med familjeskydd (ITPK, KTPK och liknande)

eller

2. där alternativregler avseende ålderspension, kompletterande ålderspension eller familjepension tillämpats efter överenskommelse mellan arbetsgivare och tjänsteman med pensionsmedförande lön överstigande tio basbelopp.

Till **Övrig gruppförsäkring** förs sådan försäkring för vilken gruppavtal tecknats och där gruppföreträdare naturligen står att finna. Exempel på gruppföreträdare kan vara en bank, en arbetsgivare, en intresseorganisation m.fl. Hit förs också redan etablerade grupper för vilken naturlig gruppföreträdare ej står att finna, men som utnyttjar gruppbildningen som en möjlighet att utjämna premien eller hålla omkostnaderna nere på ett sätt som inte kan förekomma för individuell försäkring.

"Antal nya försäkringar" enligt kolumn 2 skall anges om sådan uppgift finns.

II. Premieinkomst och vissa utbetalningar

Premieinkomst och **Utbetalda försäkringsersättningar** definieras i enlighet med föreskrifterna för försäkringsbolagens årsredovisning (FFFS 1995:55).

I kolumn 4, "Skadeförsäkringsrörelsen", förs sådana olycksfalls- och sjukförsäkringar som är hänförliga till försäkringsklass 1 och 2 för skadeförsäkring enligt 2 kap 3a § FRL.