

# Finansinspektionens författningssamling

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

**FFFS 2004:13**

Utkom från trycket  
den 29 oktober 2004

## **Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration;**

beslutade den 18 oktober 2004.

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

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

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

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

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

Ansökan om dispens från kravet att lämna solvensdeklARATION görs på blanketten för skadeförsäkringsbolag, *bilaga 5*.

**2 §** Uppgifterna ska redovisas enligt blanketter och anvisningar som framgår av bilagorna:

- för livförsäkringsbolag som meddelar enbart livförsäkring *bilaga 1 och 2*,
- för livförsäkringsbolag som förutom livförsäkring också meddelar skadeförsäkring *bilaga 3 och 4* samt
- för skadeförsäkringsbolag *bilaga 5 och 6*.

**3 §** Deklarationen ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den dag som infaller först av dagen för ordinarie bolagsstämma och den 15 maj året efter räkenskapsårets utgång.

**4 §** Om en uppgift i deklARATIONEN bygger på en skattning och om det senare visar sig att skattningen behöver korrigeras nämnvärt, ska Finansinspektionen utan dröjsmål informeras om det nya värdet.

**5 §** Om det bedöms ha inträffat väsentliga förändringar av solvensen, sedan räkenskapsårets utgång fram till då deklARATIONEN lämnas, ska en skriftlig kommentar om

detta bifogas deklARATIONEN. Om det därefter inträffat förändringar som bedöms kunna leda till att kapitalbasen under löpande räkenskapsår inte kommer att överstiga erforderlig solvensmarginal ska Finansinspektionen omedelbart underlättas om detta.

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

- 
1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 december 2004 och tillämpas för uppgifter som avser räkenskapsåret 2004 och senare.
  2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2003:3) om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration.
  3. Försäkringsbolag som med stöd av övergångsbestämmelserna i lagen (2003:510) om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713) tillämpar äldre bestämmelser i 7 kap. 22–27 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713), får under övergångstiden använda de upphävda föreskrifterna (FFFS 2003:3).

INGRID BONDE

Anna Lundberg

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER
DATUM FÖR RÄKENSKAPSÅRETS BOLAGSSTÄMMA			

Belopp anges i tkr utan decimaler

A.1 Härmed intygas följande för räkenskapsåret

A.2 Vid räkenskapsårets slut uppgick *kapitalbasen* till

A.3 och den *erforderliga solvensmarginalen* till

A.4 *Över-/underskott (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)*

Denna deklARATION är en del av Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklARATION och står i överensstämmelse med:

- lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt,
- Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas**

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

POSTADRESS  
FINANSINSPEKTIONEN  
BOX 6750  
113 85 STOCKHOLM

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

ELEKTRONISK ADRESS  
via Internet:  
[firapp@fi.se](mailto:firapp@fi.se)

via e-post (endast krypterade filer):  
[firapp@fi.se](mailto:firapp@fi.se)

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. I. KAPITALBASEN**

**A-Poster**

B.1	1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
B.2	2	Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser	
	3	Ej fördelad vinst och förlust	
B.3	(a)	Balanserat resultat	
B.4	(b)	Årets resultat efter stämmodispositioner	
	4	Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av	
B.5		erforderlig solvensmarginal	
B.6	5	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
B.7		<b>Summa (1 : 5)</b>	

**Avdragspost**

B.8	6	Immateriella poster i balansräkningen	
B.9		<b>Totala A = (1 : 5) - 6</b>	=

**B-Poster**

B.10	7	Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	
------	---	--	--

**Kapitalbasen**

B.11		<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>	
------	--	-----------------------------------	--

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

B.12		<b>Kapitalbasen minskad med A-posterna 4 och 5<sup>1)</sup></b>	
B.13		<b>Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar</b>	
B.14		<b>Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande</b>	=

<sup>1</sup> Det är detta värde som ska uppfylla kravet i FRL 7 kap 26 § fjärde stycket om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. I. KAPITALBASEN (forts.)**

(Sidan ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

**C-Poster**

8	Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring	
B.15	(a) Uppskattad årlig vinst	
B.16	(b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
B.17	Andel latent framtida vinst 8 = (a) x (b) x 0,5	

9	Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut	
	(a) Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande	
B.18	avsättning vid full zillmering	
B.19	(b) Aktiverade anskaffningskostnader <sup>1)</sup>	
B.20	Latent framtida vinst 9 = (a) - (b)	=

**S1 = Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning = andel latent**

B.21	framtida vinst 8 + latent framtida vinst 9	=
B.22	10 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	

11	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska	
B.23	avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
B.24	<b>S2 = Summa övrig latent vinst = övervärden 10 + latent vinst 11</b>	=
B.25	12 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
B.26	<b>Summa C = S1 + S2 + 12</b>	=

**Uppjusterad kapitalbas**

B.27	<b>Kapitalbasen (Summa A + B) + Summa C</b>	=
------	---	---

<sup>1</sup> 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

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL**

**Grupp I. Försäkringsklasserna 1 a och 2,**

**exklusive villkorad återbäring men 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)

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen

C.1 återförsäkring

(b) Självbehållskvot:

1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

C.2 dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel

C.3 2 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt (a)

C.4 Självbehållskvoten (b) = 1 / 2 =

C.5 (c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85

C.6 **Första resultatet (avsättningsindex) = (a) x (c) x 0,04** =

**Andra resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid ( t ) <sup>1)</sup>

C.7 (a1) Dödsfallsförsäkring, t > 5 år

C.8 (a2) Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år

C.9 (a3) Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år

(b) Självbehållskvot:

1 Total positiv risksumma för egen räkning,

C.10 dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel

C.11 2 Total positiv risksumma brutto, dvs. (a1) + (a2) + (a3)

C.12 Självbehållskvoten (b) = 1 / 2 =

C.13 (c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50 =

C.14 (d) (a1) x (c) x 0,003 =

C.15 (e) (a2) x (c) x 0,0015 =

C.16 (f) (a3) x (c) x 0,001 =

C.17 **Andra resultatet (risksummeindex) = (d) + (e) + (f)** =

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

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

 C.18 Eurokursen i kr för räkenskapsåret
 

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**
**Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggsförsäkring (tex. premiefrielseförsäkring)**

exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

**A - Första resultatet**

C.19	1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
C.20	2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
C.21	3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
C.22		Summa premieinkomst dvs. 1 + 2 - 3	=
C.23	4	Bruttovärde av de intjänade premierna	
C.24		Det största av Summa premieinkomst och 4 Bruttovärde	=
C.25	5	den del som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>1)</sup>	=
C.26	6	den del som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>1)</sup>	=
C.27		<b>(a) Total = (5 + 6) premieindex</b>	=
C.28	7	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	<input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
C.29	8	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	<input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
C.30		(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto 7 / 8	= <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
C.31		(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	<input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
C.32		<b>Första resultatet (justerat premieindex) = (a) x (c)</b>	= <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

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

**B - Andra resultatet**

C.33	1	Utbetalda försäkringsersättningar avs direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup>	=	
	2	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under		
C.34		referensperioden	=	
	3	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som		
C.35		mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	=	
C.36	4	Återvunna belopp	=	
	5	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som		
C.37		mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	=	
C.38		<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1+ 2 + 3 - 4 - 5)</b>	=	
C.39		(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=	
C.40	6	den del av (a) som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>2)</sup>	=	
C.41	7	den del av (a) som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>2)</sup>	=	
C.42		<b>(b) Total = (6 + 7) skadeindex</b>	=	
	8	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r),		
C.43		se A - Första resultatet, II. A 7	=	
	9	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto),		
C.44		se A - Första resultatet, II. A 8	=	
C.45	(c)	Kvoten mellan 8 och 9, se A - Första resultatet, II. A (b)	=	
C.46	(d)	Det största av (c) och 0,50, se A - Första resultatet, II. A (c)	=	
C.47		<b>Andra resultatet (justerat skadeindex) = (b) x (d)</b>	=	

1 Referensperioden är de tre senaste åren

2 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde



**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

C.48	A	Första resultatet (justerat premieindex)	
C.49	B	Andra resultatet (justerat skadeindex)	
C.50	a	Det största av A och B	
C.51	b	Det största av föregående års första och andra resultat	
<b>Om a är större än b:</b>			
C.52		<b>Solvensmarginal</b> det största av A och B (a) förs till sista sidan	
<b>Om b är större än a:</b>			
C.53	c	Utgående avsättning för oregrerade skador för egen räkning	
C.54	d	Ingående avsättning för oregrerade skador för egen räkning	
C.55	e	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oregrerade skador f e r (c/d)	
C.56	f	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oregrerade skador f e r (b x e) förs till sista sidan som Resultat för grupp II	

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

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

**Första resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

C.57	(a1) sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
	(a2) 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 är bestämt för längre tid än fem år	

(b) Självbehållskvot:

C.59	1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
C.60	2 Försäkringstekniska avsättningar brutto	
C.61	Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
C.62	(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
C.63	(d) (a1) x (c) x 0,04	=
C.64	(e) (a2) x (c) x 0,01	=
C.65	<b>Första resultatet (avsättningsindex) = (d) + (e)</b>	=

**Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkringsbolag)**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

C.66	(a) Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
	(b) Självbehållskvot:	
	(1) Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt (a), (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
C.68	(2) Positiv risksumma brutto, enligt (a)	
C.69	Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
C.70	(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
C.71	<b>Andra resultatet (risksummeindex) = (a) x (c) x 0,003</b>	=

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

**Tredje resultatet (avser fondförsäkringsbolag)**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

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

C.72 driftskostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år

C.73 **Tredje resultatet (driftskostnadsindex) = (a) x 0,25**

=

**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring**

(Ifylles ej av fondförsäkringsbolag)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

**Första resultatet**

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen

C.74 återförsäkring

--

(b) Självbehållskvot:

1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag

C.75 för återförsäkrarens andel

C.76 2 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt (a)

C.77 Självbehållskvot (b) = 1 / 2

C.78 (c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85

C.79 **Första resultatet (avsättningsindex) = (a) x (c) x 0,04**

=
=

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**
**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (forts)**
**Andra resultatet**
**Justerat premieindex**

C.80	1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
C.81	2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
C.82	3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
C.83		Summa premieinkomst dvs. 1 + 2 - 3	=
C.84	4	Bruttovärde av de intjänade premierna	
C.85		Det största av Summa premieinkomst och 4 Bruttovärde	=
C.86	5	den del som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>1)</sup>	=
C.87	6	den del som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>1)</sup>	=
C.88		<b>(a) = (5) + (6) premieindex</b>	=
	7	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast	
C.89		föregående räkenskapsåren	
	8	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast	
C.90		föregående räkenskapsåren	
		(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar	
C.91		brutto 7 / 8	=
C.92	(c)	Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
C.93		<b>Resultat (justerat premieindex) = (a) x (c)</b>	=

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (forts.)**

**Andra resultatet (forts.)**

**Justerat skadeindex**

C.94	1	Utbetalda försäkringsersättningar av direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup>	=	
	2	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	=	
C.95	3	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	=	
C.96	4	Återvunna belopp	=	
	5	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	=	
C.98			=	
C.99		<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1+ 2 + 3 - 4 - 5)</b>	=	
		(a) Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=	
C.100			=	
C.101	6	den del av (a) som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>2)</sup>	=	
C.102	7	den del av (a) som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>2)</sup>	=	
C.103		<b>(b) Total = (6 + 7) skadeindex</b>	=	
	8	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), se A - Första resultatet, II.A 7	=	
C.104			=	
	9	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), se A - Första resultatet, II. A 8	=	
C.105			=	
C.106	(c)	Kvoten mellan 8 och 9, se A - Första resultatet, II. A (b)	=	
C.107	(d)	Det största av (c) och 0,50, se A - Första resultatet, II. A (c)	=	
C.108		<b>Resultat (justerat skadeindex) = (b) x (d)</b>	=	

1 Referensperioden är de tre senaste åren

2 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS-MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

C.109	A	Justerat premieindex	
C.110	B	Justerat skadeindex	
C.111	a	Det största av A och B	
C.112	b	Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex	
<b>Om a är större än b:</b>			
<b>Solvensmarginal</b> det största av A och B (a) förs till sista sidan			
C.113		som Andra resultat för grupp IV	
<b>Om b är större än a:</b>			
C.114	c	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
C.115	d	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
C.116	e	Kvoten mellan utgående och ingående avsättn. för oreglerade skador f e r (c/d)	
	f	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (b x e)	
C.117		förs till sista sidan som Andra resultat för grupp IV	

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. SAMMANFATTNING**
**Grupp I**

D.1	Första resultatet (avsättningsindex)	
D.2	Andra resultatet (risksummeindex)	
D.3	<b>Summa resultat för Grupp I</b>	=

**Grupp II**

D.4	Resultat för grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	
-----	--	--

**Grupp III**

D.5	Första resultatet (avsättningsindex)	
D.6	Andra resultatet (risksummeindex)	
D.7	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	
D.8	<b>Summa resultat för Grupp III</b>	=

**Grupp IV**

D.9	Första resultatet (avsättningsindex)	
D.10	Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	
D.11	<b>Summa resultat för Grupp IV</b>	=

**Krav på kapitalbasens storlek**

D.12	(a) Solvensmarginal = summa resultat för grupperna I t.o.m. IV	=
D.13	(b) En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. (a) / 3	=
D.14	(c) Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap, 26 § FRL, uttryckt i tkr <sup>1)</sup>	
D.15	(d) Erforderlig solvensmarginal = det största av (a) och (c)	
D.16	(e) Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (b) och (c)	

**Kapitalbaser**

D.17	<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>	=
D.18	Den justerade kapitalbasen	
D.19	Posten C ( Ifylles av Finansinspektionen)	
D.20	Uppjusterad kapitalbas ( Ifylles av Finansinspektionen)	

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

## **Anvisningar till blankett Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse**

### **Allmänt**

På varje sida av blanketten ska anges vilket räkenskapsår som uppgifterna avser. Den eurokurs som ska gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

De beteckningar som används på blanketter eller i anvisningar har, om inte annat uttryckligen anges, samma definition och innebörd som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och som i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Koncernuppgifter ska inte användas vid ifyllandet av blanketterna.

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

Samtliga poster ska redovisas i tusental kronor (tkr).

### **Blankettens första sida**

Blankettens första sida fylls i först när de övriga sidorna är ifyllda.

Om kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal (dvs. det finns ett överskott) innebär det att bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier. Om det däremot är ett underskott ska Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § FRL förelägga bolaget eller styrelsen att vidta rättelse.

Deklarationen ska skrivas under av verkställande direktör, ansvariga aktuarier och ansvarig handläggare.

## **I. Kapitalbasen**

Posterna i kapitalbasen ska anges efter dispositioner enligt det förslag till stämmodispositioner som framgår av årsredovisningen.

### **A - Poster**

#### **I. A 1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som ska redovisas här måste vara inbetalat. Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisningar till posten C 12.



## I. A 2 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

*Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst*

I posten ingår:

överkursfond (AA.II),  
konsolideringsfond (AA. IV),  
eventuell kapitalandelsfond (AA.V2a.) och  
övriga medel (AA. V4).

*Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst*

I posten ingår:

överkursfond (AA. II),  
reservfond (AA. V1),  
kapitalandelsfond (AA. V2a.) och  
övriga fonder (AA. V3).

Fond för orealiserade vinster ska inte tas upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under I. A 5. Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under I. A 3 Ej fördelad vinst och förlust.

Observera att hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital inte ingår här utan är en C-post som kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med.

## I. A 3 Ej fördelad vinst och förlust

(a) Balanserat resultat

Här anges balanserat resultat, dvs. föregående räkenskapsårs resultat efter stämmodispositioner.

(b) Årets resultat efter stämmodispositioner

Här anges räkenskapsårets resultat efter stämmodispositioner, dvs. den del av årets resultat som balanseras i ny räkning. Avdrag ska således ha skett för till exempel aktieutdelning.

## I. A 4 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal

Här får endast förlagslån tas upp som Finansinspektionen medgivit. Ett sådant medgivande söks i särskild ordning. Förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

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 normalfall 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. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt blankettens sista sida.

### **I. A 5 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får, enligt 7 kap. 22 § andra stycket FRL, medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker om detta får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att dessa ingående övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar sådana tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. Om Finansinspektionen *inte* medger detta så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

Det är *nettot av övervärden och undervärden* i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. I posten ingår fond för orealiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto dvs. inklusive uppskjuten skatt.

### **I. A 6 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen**

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen ska avdrag ske för sådana poster.

## **B - Poster**

### **I. B 7 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna**

Här anges sådana eventuella avsättningar (reserver eller fonder) med uppsamlade och ej tilldelade vinstmedel som inte redovisats under A-poster ovan. Konsolideringsfond ska alltså inte redovisas här.

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen

### **Kapitalbasen**

Bolagets kapitalbas erhålles genom summering av A- och B- posterna. Om den framräknade kapitalbasen är mindre än solvensmarginalen, eller än garantibeloppet enligt 7 kap. 26 § andra stycket FRL, kan bolaget ansöka hos Finansinspektionen om att i kapitalbasen också få medräkna C-poster.

### **Justerad kapitalbas = Summa poster för vilka medgivande ej behövs**

Summan räknas fram genom att kapitalbasen minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. A 4 och A 5

Summan ska, enligt 7 kap. 26 § fjärde stycket FRL, uppfylla minimikravet att svara mot en tredjedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet.

Om bolaget, för att uppfylla detta krav, vill medräkna också öppet redovisade övervärden (I. A 5) krävs Finansinspektionens medgivande. Varje bolag som här redovisar sådana tillgångar anses därmed ha ansökt om att få medräkna dessa. Det

är i så fall den justerade kapitalbasen inklusive öppet redovisade övervärden som ska anges som justerad kapitalbas på blankettens sista sida. Om Finansinspektionen *inte* medger att öppet redovisade övervärden får medräknas i den justerade kapitalbasen så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

## C - Poster

Uppgifterna för C-posterna behandlas i särskild ordning. En förutsättning är att försäkringsbolaget ansökt om att få medräkna en eller flera av här upptagna poster i sin kapitalbas. En sådan ansökan ska åtföljas av en utredning som klart styrker att detta slag av värden existerar. Om Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till att posterna får räknas med i kapitalbasen fyller Finansinspektionen också i uppgifterna på blanketten och meddelar bolaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

### I. C 8 Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring

Observera att Finansinspektionen normalt inte medger att denna post får medräknas i kapitalbasen. Efter 31 dec 2009 tillåter inte EG:s regler denna post alls.

#### (a) 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 bolagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för bolaget. Hänsyn måste också tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

#### (b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 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 6 år.

Andel latent framtida vinst (8) = (a) x (b) x 0.5

Om det finns skäl att anta *dels* att andelen dödsfallsförsäkringar i beståndet förändras över perioden (maximerad till 6 år), *dels* att framtida vinster på dödsfallsförsäkringarna skiljer sig från dem på livsfallsförsäkringar måste latent vinst beräknas separat för grupperna.

### I. C 9 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Här får inte vinster medräknas som redovisats under C 8 (a). Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara fråndragna. Detta oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

### I. C 10 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

Ett svenskt försäkringsbolag äger normalt inga ej öppet redovisade övervärden eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är öppet redovisade i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen.

### **I. C 11 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.

### **I. C 12 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

För *aktiebolag* gäller att "ej inbetalat aktiekapital" endast kan förekomma vid en nyemission.

För *ömsesidiga bolag* gäller att "ej inbetalat garantikapital" endast kan förekomma vid tillskott av garantikapital under rörelsens gång.

Eftersom bestämmelserna för årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, alltid redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore till fullo inbetalat. I förekommande fall ska också fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som efter Finansinspektionens medgivande kan få medräknas i kapitalbasen.

Posten får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

### **Uppjusterad kapitalbas**

När Finansinspektionen medger att ett bolag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här benämnda, uppjusterade kapitalbasen bolagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL.

## **II. Erforderlig solvensmarginal**

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

Finansinspektionen kan enligt 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 bolaget särskilt om beslutet.

### **Grupp I. Försäkringsklasserna 1 a och 2, exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring**

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

1. a) försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller fler personers liv, dock inte försäkringar enligt klass 3,

- b) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a,
- 2. a) försäkring som utfaller vid giftermål,
- b) försäkring som utfaller vid födelse,
- 3. försäkring som avses i klasserna 1 a och 2 som är anknuten till värdepappersfonder,
- 4. sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring som gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder och som inte får sägas upp av försäkringsbolaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att:

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

### Första resultatet

#### **(a) Försäkringstekniska avsättningar som svarar mot åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för försäkringsbolaget (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring**

Här avses försäkringsteknisk avsättning brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrarens andel, för försäkringar eller risker hänförliga till klasserna 1 a, 2 a och 2 b ovan (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

I försäkringsteknisk avsättning (a) ska också ingå avsättning för:

- räntor härrörande från premiebefrielseförsäkring (och andra tilläggsförsäkringar),
- skadelivräntor som inköpts i bolaget, och
- sjukräntor som inköpts i bolaget.

### Andra resultatet

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

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

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor indelas i tre grupper.

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.

(a1) = summan av positiva risksummor för försäkringarna tillhörande grupp 1.

(a2) = summan av positiva risksummor för försäkringarna tillhörande grupp 2.

(a3) = summan av positiva risksummor för försäkringarna tillhörande grupp 3.

Bolag med liten premievolyms behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman vid (a1). Vad som här ska anses vara liten premievolyms får avgöras av bolagen själva. Även i de fall det uppstår svårigheter att bedöma för hur lång tid risksumman för en försäkring kommer att vara positiv kan försäkringen föras till Grupp 1.

### **Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiebefrielseförsäkring) 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 premiebefrielseförsäkring samt förtidskapital i grupplivförsäkring. Ett bolag som här vill inkludera också annan försäkring än de nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

Erforderlig solvensmarginal framkommer genom att bolaget 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 så ska en justering göras enligt anvisningarna vid Jämförelse med tidigare år.

A - Första resultatet

#### **II. A 1 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär**

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

#### **II. A 2 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring**

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

#### **II. A 3 Premier som annullerats**

Syftet med denna avdragspost är att göra en justering om A 1 redovisats *utan avdrag* för annullerade premier. Posten kan dock sättas värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är förenat med betydande svårigheter och kostnader att få fram uppgift om annullerade premier.

## II. A 4 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 noggrannare bestämning av intjänade premier göras.

## II. A 5 och II. A 6

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten och den del som är mindre än eller lika med vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas vid II. A 5.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas vid II. A 6.

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

Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre än 50 miljoner euro så ska detta belopp istället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet som ska användas som tröskelvärde kommer bl a att finnas tillgängligt på Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

## II. A 7 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 här avses är således den del som inte faller på bolagets återförsäkrare.

## II. A 8 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 A 7 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

(b) Beräkna kvoten A 7/A 8. Observera att om A 8 är noll (0) sätts kvoten till 1.

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

**Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (a) och (c).

## **B - Andra resultatet**

Uppgifterna B 1 t.o.m. B 5 syftar till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i (a) 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 (a) i princip kan beräknas genom att bolaget från var och en av de senaste tre årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. En summering av de tre uppgifterna samt därefter division med tre leder till den uppgift som efterfrågas i (a). 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 ett försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse.

### **II. B 1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden**

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

### **II. B 2 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.

### **II. B 3 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.

### **II. B 4 Återvunna belopp**

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen B 1 och B 2.

### **II. B 5 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 överlätits till bolaget.



**(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**II. B 6 och II. B 7**

Summa (a) försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna B 6 och B 7.

Den del som är mindre än eller lika med vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas vid II. B 6.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas vid II. B 7.

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

Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre än 35 miljoner euro så ska detta belopp istället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet som ska användas som tröskelvärde kommer bl a att finnas tillgängligt på Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

**II. B 8** Posten är identisk med II. A 7.

**II. B 9** Posten är identisk med II. A 8.

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

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

**Andra resultatet (justerat skadeindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (b) och (d).

**Erforderlig solvensmarginal – jämförelse med föregående år**

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal så anges det under b. och förs in som resultat för grupp II i sammanfattningen på blankettens sista sida.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal så ska årets solvensmarginal bestämmas till föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Det är detta belopp som i så fall ska föras in som resultat för grupp II i sammanfattningen på blankettens sista sida.

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

**Första resultatet**

Första resultatet bygger på försäkringstekniska avsättningar för var och en av följande två slag av åtaganden:

(a1) sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna) och

(a2) sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där

- avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller
- bolaget löper en risk att inte få avsättning för sina driftskostnader – beroende på att försäkringstiden överstiger fem år och driftskostnadsuttaget ligger fast för längre tid än fem år framåt i tiden (sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår).

**Andra resultatet**

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

**Tredje resultatet**

Tredje resultatet bygger på nettodriftskostnader som är hänförliga till sådana avtal under föregående räkenskapsår som inte är förenade med någon placeringsrisk för bolaget och där driftskostnadsuttaget ligger fast högst fem år framåt i tiden.

Med nettodriftskostnader avses netto Administrationskostnader enligt bilaga 4 9 § punkten c i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallförsäkring**

Ifylles endast av livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för *längre tid än fem år* (2 kap. 3 b § första stycket fyra FRL).

Ersättning som bolaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså vara inkluderade här i (a) försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallförsäkring, men som inköpts i bolaget, och som redovisas vid Grupp I.

Erforderlig solvensmarginal för lång sjuk- och olycksfallsförsäkring beräknas som summan av ett första resultat beräknat på försäkringstekniska avsättningar och ett andra resultat som har beräknats på samma sätt som för skadeförsäkring.

### **Bruttovärde av de intjänade premierna**

Vid beräkning av 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 en noggrannare bestämning av intjänade premier göras.

### **Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

Vid beräkning av det andra resultatet ska en jämförelse göras av årets beräknade solvensmarginal, det största av justerade premie- och skadeindex, och föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal så anges det under b. och förs in som andra resultatet för grupp IV i sammanfattningen på blankettens sista sida.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal så ska årets solvensmarginal bestämmas till föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Det är detta belopp som i så fall ska föras in som andra resultatet för grupp IV i sammanfattningen på blankettens sista sida.

### **SAMMANFATTNING**

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från föregående sidor med undantag för garantibeloppet, som framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsbolag uppgår till tre miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager. Information om dessa högre belopp kommer bl a att finnas tillgängliga på Finansinspektionens hemsida, [www .fi.se](http://www.fi.se).

Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Finansinspektionen kan, om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsbolag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen är det det lägre garantibeloppet som anges på blankettens sista sida.

De uppgifter som ska föras över till blankettens första sida är: (d) Erforderlig solvensmarginal, och Kapitalbasen = Summa A + B.

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER
DATUM FÖR RÄKENSKAPSÅRETS BOLAGSSTÄMMA			

Belopp anges i tkr utan decimaler

A.1 **Härmed intygas följande för räkenskapsåret**

**Skadeförsäkringsrörelsen**

A.2	Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till	
A.3	och den erforderliga solvensmarginalen till	
A.4	Över-/underskott (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)	

**Livförsäkringsrörelsen**

A.5	Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till	
A.6	och den erforderliga solvensmarginalen till	
A.7	Över-/underskott (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)	

Denna deklaration är en del av Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration och står i överensstämmelse med:

- lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt,
- Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas**

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

POSTADDRESS  
FINANSINSPEKTIONEN  
BOX 6750  
113 85 STOCKHOLM

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

ELEKTRONISK ADRESS  
via Internet:  
firapp@fi.se

via e-post (endast krypterade filer):  
firapp@fi.se

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. I. KAPITALBASEN FÖR LIV- RESP. SKADEFÖRSÄKRING I BLANDADE BOLAG**

**A-Poster fördelade på respektive rörelse efter tillhörighet**

		Skadeförsäkring	Livförsäkring
B.1	1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital		
	2 Övrigt eget kapital som inte motsvarar		
B.2	försäkringsförpliktelser		
	3 Ej fördelad vinst och förlust		
B.3	(a) Balanserat resultat		
B.4	(b) Årets resultat efter stämmodispositioner		
	4 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller		
B.5	50 procent av erforderlig solvensmarginal		
B.6	5 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
B.7	<b>Summa (1 : 5)</b>	=	

**Avdragspost**

B.8	6 Immateriella poster i balansräkningen		
B.9	<b>Totala A = (1 : 5) - 6</b>	=	

**B-Poster**

B.10	7 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna		
------	--	--	--

**Kapitalbasen**

B.11	<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>		
------	-----------------------------------	--	--

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

B.12	<b>Kapitalbas minus A-posterna 4 och 5 <sup>1)</sup></b>	=	
------	--	---	--

B.13	<b>Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar</b>		
B.14	<b>Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande</b>		

1 Det är dessa värden som ska uppfylla kraven i FRL 7 kap 26 och 27 §§ om att kapitalbaserna intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. I. KAPITALBASEN (forts.)**

(Sidan ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

**C-Poster**

		Skadeförsäkring	Livförsäkring
8	Andel av bolagets framtida vinster från livförsäkring		
B.15	(a) Uppskattad årlig vinst		
	(b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid,		
B.16	dock högst 6 år		
B.17	Andel latent framtida vinst 8 = (a) x (b) x 0,5	=	

9	Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut		
	(a) Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och		
B.18	motsvarande avsättning vid full zillmering		
B.19	(b) Aktiverade anskaffningskostnader <sup>1)</sup>		
B.20	Latent framtida vinst 9 = (a) - (b)	=	

**S1= Latent framtida vinst från livförsäkringavsättning = andel**

B.21	latent framtida vinst 8 + latent framtida vinst 9		
------	---	--	--

10	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från under-		
B.22	värdering av tillgångar		

11	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkrings-		
B.23	tekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning		

**S2 = Summa övrig latent vinst**

B.24	=övervärden 10 + latent vinst 11	=	
------	----------------------------------	---	--

B.25	12 Halften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital		
------	--	--	--

B.26	Summa C = S1 + S2 + 12	=	
------	------------------------	---	--

**Uppjusterad kapitalbas**

B.27	Kapitalbasen Summa (A + B) + Summa C	=	
------	--------------------------------------	---	--

1 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

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

C.1 Eurokursen i kr för räkenskapsåret

--

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**

**A - Första resultatet**

C.2	1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring	
C.3	2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring	
C.4	3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
C.5		Summa premieinkomst (1 + 2 - 3)	=
C.6	4	Bruttovärde av de intjänade premierna (premieintäkt före avgiven återförsäkring)	
C.7		Det största av Summa premieinkomst och 4 Bruttovärde	
C.8	5	den del som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>1)</sup>	=
C.9	6	den del som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>1)</sup>	=
C.10		<b>(a) = Total (5 + 6) premieindex</b>	=
	7	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast	
C.11		föregående räkenskapsåren	
	8	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast	
C.12		föregående räkenskapsåren	
		(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättning	
C.13		brutto = 7 / 8	=
C.14		(c) Det största av (b) och 0,50	
C.15		<b>Första resultatet (justerat premieindex) = (a) x (c)</b>	=

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**  
**(forts)**

**B - Andra resultatet**

C.16	1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup>	
C.17	2 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
C.18	3 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
C.19	4 Återvunna belopp	
C.20	5 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
C.21	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1 + 2 + 3 - 4 - 5)</b>	<b>=</b>

**(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i**

C.22	<b>referensperioden</b>	
C.23	6 den del av (a) som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>2)</sup>	
C.24	7 den del av (a) som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>2)</sup>	
C.25	<b>(b) Total = (6 + 7) skadeindex</b>	<b>=</b>
C.26	8 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se A - Första resultatet, II. A 7	
C.27	9 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se A - Första resultatet, II. A 8	
C.28	(c) Kvoten mellan 8 och 9, se A - Första resultatet II. A (b)	
C.29	(d) Det största av (c) och 0,50, se A - Första resultatet II. A (c)	
C.30	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex) = (b) x (d)</b>	<b>=</b>

1 Referensperioden är de tre senaste åren

2 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde



**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

**Belopp anges i tkr utan decimaler**

**II. Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

C.31	A	Första resultatet (justerat premieindex)	
C.32	B	Andra resultatet (justerat skadeindex)	
C.33	a	Det största av A och B	
C.34	b	Det största av föregående års första och andra resultat	
<b>Om a är större än b:</b>			
<b>Solvensmarginal</b> det största av A och B (a) förs till Sammanfattning för			
C.35		skadeförsäkringsrörelsen	
<b>Om b är större än a:</b>			
C.36	c	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
C.37	d	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
	e	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade	
C.38		skador f e r (c/d)	
	f	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (b x e)	
C.39		förs till Sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen	

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D III. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**

**Grupp I. Försäkringsklasserna 1 a och 2,**

**exklusive villkorad återbäring men 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)

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen

D.1 återförsäkring

(b) Självbehållskvot:

1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för

D.2 återförsäkrarens andel

D.3 2 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt (a)

D.4 Självbehållskvoten (b) = 1 / 2

D.5 (c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85

D.6 **Första resultatet (avsättningsindex) = (a) x (c) x 0,04** =

**Andra resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid ( t ) <sup>1)</sup>

D.7 (a1) Dödsfallsförsäkring, t > 5 år

D.8 (a2) Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år

D.9 (a3) Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år

(b) Självbehållskvot:

1 Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för

D.10 återförsäkrarens andel

D.11 2 Total positiv risksumma brutto, dvs. (a1) + (a2) + (a3) =

D.12 Självbehållskvoten (b) = 1 / 2 =

D.13 (c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50

D.14 (d) (a1) x (c) x 0,003 =

D.15 (e) (a2) x (c) x 0,0015 =

D.16 (f) (a3) x (c) x 0,001 =

D.17 **Andra resultatet (risksummeindex) = (d) + (e) + (f)** =

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

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

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

**A - Första resultatet**

D.18	1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
D.19	2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
D.20	3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
D.21		Summa premieinkomst 1 + 2 - 3	=
D.22	4	Bruttovärde av de intjänade premierna	
D.23		Det största av Summa premieinkomst och 4 Bruttovärde	=
D.24	5	den del som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>1)</sup>	=
D.25	6	den del som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>1)</sup>	=
D.26		<b>(a) Total = (5 + 6) premieindex</b>	=
	7	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
D.27			
	8	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
D.28			
		(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto 7 / 8	=
D.29			
D.30		(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
D.31		<b>Första resultatet (justerat premieindex) = (a) x (c)</b>	=

<sup>1</sup> Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

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

**B - Andra resultatet**

D.32	1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup>	=	
D.33	2 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	=	
D.34	3 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	=	
D.35	4 Återvunna belopp	=	
D.36	5 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	=	
D.37	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1+ 2 + 3 - 4 - 5)</b>	=	
D.38	(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=	
D.39	6 den del av (a) som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>2)</sup>	=	
D.40	7 den del av (a) som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>2)</sup>	=	
D.41	<b>(b) Total = (6 + 7) skadeindex</b>	=	
D.42	8 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), se A - Första resultatet, II. A 7	=	
D.43	9 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), se A - Första resultatet, II. A 8	=	
D.44	(c) Kvoten mellan 8 och 9, se A - Första resultatet, II. A (b)	=	
D.45	(d) Det största av (c) och 0,50, se A - Första resultatet, II. A (c)	=	
D.46	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex) = (b) x (d)</b>	=	

1 Referensperioden är de tre senaste åren

2 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

D.47	A	Första resultatet (justerat premieindex)	
D.48	B	Andra resultatet (justerat skadeindex)	
D.49	a	Det största av A och B	
D.50	b	Det största av föregående års första och andra resultat	
<b>Om a är större än b:</b>			
D.51		<b>Solvensmarginal</b> det största av A och B (a) förs till sista sidan	
<b>Om b är större än a:</b>			
D.52	c	Utgående avsättning för oregrerade skador för egen räkning	
D.53	d	Ingående avsättning för oregrerade skador för egen räkning	
D.54	e	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oregrerade skador f e r (c/d)	
D.55	f	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oregrerade skador f e r (b x e) förs till sista sidan som Resultat för grupp II	

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

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

**Första resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

D.56	(a1) sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
	(a2) 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	
D.57	är bestämt för längre tid än fem år	

(b) Självbehållskvot:

D.58	1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrars andel	
D.59	2 Försäkringstekniska avsättningar brutto	
D.60	Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
D.61	(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
D.62	(d) (a1) x (c) x 0,04	=
D.63	(e) (a2) x (c) x 0,01	=
D.64	<b>Första resultatet (avsättningsindex) = (d) + (e)</b>	=

**Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkringsbolag)**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

D.65	(a) Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
	(b) Självbehållskvot:	
	(1) Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt (a), (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
D.66	(2) Positiv risksumma brutto, enligt (a)	
D.67	Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
D.68	(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
D.69	(d) (a) x (c) x 0,003	=
D.70	<b>Andra resultatet (risksummeindex) = (a) x (c) x 0,003</b>	=

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

**Tredje resultatet**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

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

D.71	driftskostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	=	
D.72	<b>Tredje resultatet (driftskostnadsindex) = (a) x 0,25</b>	=	

**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

**Första resultatet**

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen

D.73	återförsäkring	=	
------	----------------	---	--

(b) Självbehållskvot:

1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för

D.74	återförsäkrares andel	=	
------	-----------------------	---	--

D.75	2 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt (a)	=	
------	---	---	--

D.76	Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=	
------	------------------------------	---	--

D.77	(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	=	
------	--	---	--

D.78	<b>Första resultatet (avsättningsindex) = (a) x (c) x 0,04</b>	=	
------	--	---	--

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (forts)**

**Andra resultatet**

**Justerat premieindex**

D.79	1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
D.80	2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
D.81	3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
D.82		Summa premieinkomst dvs. 1 + 2 - 3	=
D.83	4	Bruttovärde av de intjänade premierna	
D.84		Det största av Summa premieinkomst och 4 Bruttovärde	=
D.85	5	den del som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>1)</sup>	=
D.86	6	den del som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>1)</sup>	=
D.87		<b>(a) = (5) + (6) premieindex</b>	=
	7	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast	
D.88		föregående räkenskapsåren	
	8	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast	
D.89		föregående räkenskapsåren	
		(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar	
D.90		brutto 7 / 8	=
D.91		(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
D.92		<b>Resultat (justerat premieindex) = (a) x (c)</b>	=

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde



**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (forts)**

**Andra resultatet (forts)**

**Justerat skadeindex**

D.93	1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup>	
D.94	2 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
D.95	3 Avsättning för oregrerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
D.96	4 Återvunna belopp	
D.97	5 Avsättning för oregrerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
D.98	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1 + 2 + 3 - 4 - 5) =</b>	
D.99	(a) Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	
D.100	6 den del av (a) som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>2)</sup>	=
D.101	7 den del av (a) som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>2)</sup>	=
D.102	<b>(b) Total = (6 + 7) skadeindex</b>	=
D.103	8 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), se A - Första resultatet, II. A 7	
D.104	9 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), se A - Första resultatet, II. A 8	
D.105	(c) Kvoten mellan 8 och 9, se A - Första resultatet, II. A (b)	
D.106	(d) Det största av (c) och 0,50, se A - Första resultatet, II. A (c)	
D.107	<b>Resultat (justerat skadeindex) = (b) x (d)</b>	=

1 Referensperioden är de tre senaste åren

2 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

D.108	A	Justerat premieindex	
D.109	B	Justerat skadeindex	
D.110	a	Det största av A och B	
D.111	b	Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex	
<b>Om a är större än b:</b>			
<b>Solvensmarginal</b> det största av A och B (a) förs till sista sidan			
D.112		som Andra resultat för grupp IV	
<b>Om b är större än a:</b>			
D.113	c	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
D.114	d	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
e Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade			
D.115		skador f e r (c/d)	
f <b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten			
mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (b x e)			
D.116		förs till sista sidan som Andra resultat för grupp IV	

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**E. GARANTIBELOPP FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**

E.1 Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap, 27 § FRL, uttryckt i euro<sup>1)</sup>

E.2 Garantibeloppet omräknat till tkr

**F. SAMMANFATTNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**

**II. Erforderlig solvensmarginal**

F.1 A Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående års solvensmarginal

F.2 B Garantibeloppet

F.3 Erforderlig solvensmarginal = det största av A och B

**I. Kapitalbasen för skadeförsäkring**

F.4 Kapitalbasen = Summa A+B från I. Kapitalbasen

**Krav på kapitalbasens storlek**

F.5 (a) Erforderlig solvensmarginal =

F.6 (b) En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. (a) / 3 =

F.7 (c) Garantibeloppet uttryckt i tkr

F.8 (d) Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (b) och (c)

**Uppjusterad kapitalbas**

Ifylles av  
Finansinspektionen

F.9 Kapitalbasen (enl. I)

F.10 Den justerade kapitalbasen

F.11 C-Poster, enligt särskilt medgivande

F.12 Uppjusterad kapitalbas för skadeförsäkring = Kapitalbasen + Summa C =

<sup>1</sup> Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**G. SAMMANFATTNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**

**Grupp I**

G.1	Första resultatet (avsättningsindex)	
G.2	Andra resultatet (risksummeindex)	
G.3	<b>Summa resultat för Grupp I</b>	=

**Grupp II**

G.4	Resultat för grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	
-----	--	--

**Grupp III**

G.5	Första resultatet (avsättningsindex)	
G.6	Andra resultatet (risksummeindex)	
G.7	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	
G.8	<b>Summa resultat för Grupp III</b>	=

**Grupp IV**

G.9	Första resultatet (avsättningsindex)	
G.10	Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	
G.11	<b>Summa resultat för Grupp IV</b>	=

**Krav på kapitalbasens storlek**

G.12	(a) Solvensmarginal = summa resultat för grupperna I t.o.m. IV	=
G.13	(b) En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. (a) / 3	=
G.14	(c) Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap, 26 § FRL, uttryckt i tkr <sup>1)</sup>	
G.15	(d) Erforderlig solvensmarginal = det största av (a) och (c)	
G.16	(e) Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (b) och (c)	

**Kapitalbaser**

G.17	<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>	=
G.18	Den justerade kapitalbasen	
G.19	Posten C (ifylles av Finansinspektionen)	
G.20	Uppjusterad kapitalbas (ifylles av Finansinspektionen)	

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

## Bilaga 4

# Anvisningar till blanketten Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

## Allmänt

På varje sida av blanketten ska anges vilket räkenskapsår som uppgifterna avser. Den eurokurs som ska gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

De beteckningar som används på blanketter eller i anvisningar har, om inte annat uttryckligen anges, samma definition och innebörd som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och som i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Koncernuppgifter ska inte användas vid ifyllandet av blanketterna.

Med *skadeförsäkring* avses här främst s.k. kort sjuk- och olycksfallsförsäkring, dvs. där avtalstiden är högst fem år eller längre än fem år, men där avtalet kan sägas upp av försäkringsbolaget (2 kap. 3a § första stycket 1 och 2 FRL). Till skadeförsäkring räknas också sådan avgångsbidragsförsäkring som bolaget har bedrivit alltsedan tiden före den 2 maj 1992 (1 kap. 3 § FRL).

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

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

Samtliga poster ska redovisas i tusental kronor (tkr).

## Blankettens första sida

Blankettens första sida fylls i först när de övriga sidorna är ifyllda.

Om kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal (dvs. det finns ett överskott) innebär det att bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier. Om det däremot är ett underskott ska Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § FRL förelägga bolaget eller styrelsen att vidta rättelse.

Deklarationen ska skrivas under av verkställande direktör, ansvariga aktuarier och ansvarig handläggare.

## I. Kapitalbasen för liv- respektive skadeförsäkring i blandade bolag

Posterna i kapitalbasen ska anges efter dispositioner enligt det förslag till stämmodispositioner som framgår av årsredovisningen.

Kapitalbasen för skadeförsäkring och livförsäkring ska beräknas var för sig. Vid fördelningen av aktiekapital respektive garantikapital får bolaget göra en egen rimlighetsbedömning av vad som bör hänföras till livförsäkring respektive till skadeförsäkring.

## A - Poster fördelade på respektive rörelse efter tillhörighet

De regler som gäller för de olika posterna i kapitalbasen ska tillämpas vid beräkning av kapitalbaserna var för sig.

### I. A 1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som ska redovisas här måste vara inbetalat.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisning om posten C 12.

### I. A 2 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

Livförsäkring

*Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst*

I posten ingår:

överkursfond (AA.II),  
konsolideringsfond (AA.IV),  
eventuell kapitalandelsfond (AA.V2a.) och  
övriga medel (AA.V4).

*Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst*

I posten ingår:

överkursfond (AA. II),  
reservfond (AA. V1),  
kapitalandelsfond (AA. V2a.) och  
övriga fonder (AA. V3).

Fond för orealiserade vinster ska inte tas upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under I. A 5 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under I. A 3 Ej fördelad vinst och förlust.

Observera att hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital inte ingår här utan är en C-post som kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med.

*Skadeförsäkring*

Ange här hela det belopp som finns avsatt i sådana fonder och reserver som inte krävs enligt lag, men där uppsamlade medel (helt eller delvis) allokaterats till försäkringstagarna.

### I. A 3 Ej fördelad vinst och förlust

(a) Balanserat resultat

Här anges balanserat resultat, dvs. föregående räkenskapsårs resultat efter stämmodispositioner.

(b) Årets resultat efter stämmodispositioner

Här anges räkenskapsårets resultat efter stämmodispositioner, dvs. den del av årets resultat som balanseras i ny räkning. Avdrag ska således ha skett för till exempel aktieutdelning.

#### **I. A 4 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Här får endast förlagslån tas upp som Finansinspektionen medgivit. Ett sådant medgivande söks i särskild ordning. Förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor vilka redovisas i Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

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 normalfall 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. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt blankettens sammanfattningar för skadeförsäkringsrörelsen respektive för livförsäkringsrörelsen.

#### **I. A 5 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får, enligt 7 kap. 22 § andra stycket FRL, medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker om detta får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att dessa ingående övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar sådana tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. Om Finansinspektionen *inte* medger detta så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

Det är *nettot av övervärden och undervärden* i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. I posten ingår fond för orealiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto dvs. inklusive uppskjuten skatt.

#### **I. A 6 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen**

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen ska avdrag ske för sådana poster.

#### **B - Poster**

#### **I. B 7 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna**

Här anges sådana eventuella avsättningar (reserver eller fonder) med uppsamlade och ej tilldelade vinstmedel som inte redovisats under A-poster ovan. Konsolideringsfond ska alltså inte redovisas här.

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen.

## Kapitalbasen

Kapitalbasen för respektive försäkring erhålles genom summering av A- och B-posterna. Om en eller båda av de framräknade kapitalbaserna är mindre än den för försäkringen gällande solvensmarginalen, eller än garantibeloppen enligt 7 kap. 26 och 27 §§ FRL, kan bolaget ansöka hos Finansinspektionen om att i kapitalbasen också få medräkna C-poster.

### Justerad kapitalbas för livförsäkring och skadeförsäkring - summa poster för vilka medgivande ej behövs

Summan räknas fram genom att kapitalbaserna minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. A 4 och A 5.

Respektive summa ska, enligt 7 kap. 26 § fjärde stycket och 27 § fjärde stycket FRL, uppfylla minimikravet att svara mot en tredjedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet.

Om bolaget, för att uppfylla dessa krav, vill medräkna också öppet redovisade övervärden (I. A 5) krävs Finansinspektionens medgivande. Varje bolag som här redovisar sådana tillgångar anses därmed ha ansökt om att få medräkna dessa. Det är i så fall den justerade kapitalbasen eller kapitalbaserna inklusive öppet redovisade övervärden som ska anges som justerad kapitalbas i sammanfattningarna på blankettens sista sidor. Om Finansinspektionen *inte* medger att öppet redovisade övervärden får medräknas i den justerade kapitalbasen så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

## C - Poster

Uppgifterna för C-posterna behandlas i särskild ordning. En förutsättning är att försäkringsbolaget ansökt om att få medräkna en eller flera av här upptagna poster i sin kapitalbas. En sådan ansökan ska åtföljas av en utredning som klart styrker att detta slag av värden existerar. Om Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till att posterna får räknas med i kapitalbasen fyller Finansinspektionen också i uppgifterna på blanketten och meddelar bolaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

### I. C 8 Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring

Observera att Finansinspektionen normalt inte medger att denna post får medräknas i kapitalbasen. Efter 31 dec 2009 tillåter inte EG:s regler denna post alls.

#### (a) 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 bolagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för bolaget. Hänsyn måste också tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

#### (b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 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 6 år.



Andel latent framtida vinst för livförsäkring (8) = (a) x (b) x 0.5

Om det finns skäl att anta *dels* att andelen dödsfallsförsäkringar i beståndet förändras över perioden (maximerad till 6 år), *dels* att framtida vinster på dödsfallsförsäkringarna skiljer sig från dem på livfallsförsäkringar måste latent vinst beräknas separat för grupperna.

#### **I. C 9 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut**

Här får inte vinster medräknas som redovisats under C 8 (a). Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara fråndragna. Detta oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

#### **I. C 10 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

Ett svenskt försäkringsbolag äger normalt inga ej öppet redovisade övervärden eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är öppet redovisade i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen.

#### **I. C 11 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.

#### **I. C 12 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

För *aktiebolag* gäller att "ej inbetalat aktiekapital" endast kan förekomma vid en nyemission.

För *ömsesidiga bolag* gäller att "ej inbetalat garantikapital" endast kan förekomma vid tillskott av garantikapital under rörelsens gång.

Eftersom bestämmelserna för årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, alltid redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore till fullo inbetalat. I förekommande fall ska också fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som efter Finansinspektionens medgivande kan få medräknas i kapitalbasen.

Posten får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

#### **Uppjusterad kapitalbas**

När Finansinspektionen medger att ett bolag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här benämnda, uppjusterade kapitalbasen bolagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL.

## **II. Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen**

Med skadeförsäkring avses här all sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring samt vissa avgångsbidragsförsäkringar (jfr.1 kap. 3 § andra och tredje stycket FRL.)

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring. Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 25 § 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 bolaget särskilt om beslutet.

### **A - Första resultatet**

#### **II. A 1 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring**

Här avses inkomster som inte är periodiserade varför engångspremier för flerårsförsäkringar ska medtas i sin helhet. Observera att, om ett skadeförsäkringsbolag inköpt en skadelivränta eller sjukränta i det rapporterade bolaget, så ska premieinkomsten för denna ränta inte inkluderas i A 1 eftersom räntan är att betrakta som livförsäkring.

#### **II. A 2 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring.**

Summan av A 1 och A 2 är normalt lika med bolagets totala premieinkomst brutto för skadeförsäkring (jämför dock det specialfall då A 3 är större än noll).

#### **II. A 3 Premier som annullerats**

Syftet med denna avdragspost är att en justering här ska komma till stånd om posten A 1 redovisats *utan avdrag* för annullerade premier. Posten kan dock åsättas värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är förenat med betydande svårigheter och kostnader att få fram uppgift om annullerade premier.

#### **II. A 4 Bruttovärde av de intjänade premierna**

Posten motsvarar premieintäkt brutto (före avgiven återförsäkring) dvs posterna I.1.a och I.1.c i resultaträkningen.

#### **II. A 5 och II. A 6**

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten och den del som är mindre än eller lika med vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas vid II. A 5.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas vid II. A 6.

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

Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre än 50 miljoner euro så ska detta belopp istället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet som ska användas som tröskelvärde kommer bl a att finnas tillgängligt på Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

## **II. A 7 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren**

Ange försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för all direkt skadeförsäkringsaffär och mottagen återförsäkring för de tre närmast föregående räkenskapsåren.

## **II. A 8 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 A 7 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

(b) Beräkna kvoten A 7/A 8. Observera att om A 8 är noll (0) sätts kvoten till 1.

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

**Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (a) och (c).

## **B - Andra resultatet**

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

Uppgifterna B 1 t.o.m. B 5 syftar till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i (a) 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.

## **II. B 1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden**

Ange utbetalda försäkringsersättningar, utöver återförsäkringsaffär, under de *tre senaste räkenskapsåren*. Detta är en bruttoredovisning. Något avdrag för den del som faller på eventuella återförsäkrare får därför inte göras.

**II. B 2 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 ansvarighet inte får göras.

**II. B 3 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång**

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

**II. B 4 Återvunna belopp**

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av B 1 och B 2.

**II. B 5 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.

**(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**II. B 6 och II. B 7**

Summa (a) försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna B 6 och B 7.

Den del som är mindre än eller lika med vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas vid II. B 6.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas vid II. B 7.

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

Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre än 35 miljoner euro så ska detta belopp istället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet som ska användas som tröskelvärde kommer bli tillgängligt på Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

**II. B 8 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)**

Posten är identisk med posten II. A 7. Observera att uppgiften beräknas med utgångspunkt i det *senaste* räkenskapsåret. Det är till skillnad från de närmast föregående uppgifterna alltså inte fråga om något genomsnitt över de tre senaste åren.

**II. B 9 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)**

Posten är identisk med posten II. A 8. Observera att uppgiften beräknas med utgångspunkt i det *senaste* räkenskapsåret. Det är till skillnad från de närmast föregående uppgifterna alltså inte fråga om något genomsnitt över de tre senaste åren.

(c) Kvoten mellan B 8 och B 9 är identisk med kvoten i II. A (b).

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

**Andra resultatet (justerat skadeindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (b) och (d).

**Erforderlig solvensmarginal – jämförelse med föregående år**

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal så anges det under b. och förs in som solvensmarginal under A i Sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen II. Erforderlig solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal så ska årets solvensmarginal bestämmas till föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Det är detta belopp som i så fall ska föras in som solvensmarginal under A i Sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen II. Erforderlig solvensmarginal.

**III. Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen**

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

Finansinspektionen kan enligt 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 bolaget särskilt om beslutet.

**Grupp I. Försäkringsklasserna 1 a och 2, exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring**

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

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

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att:

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

**Första resultatet**

**(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring**

Försäkringstekniska avsättningar som svarar mot åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för försäkringsbolaget (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Här avses försäkringsteknisk avsättning brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrarens andel, för försäkringar eller risker hänförliga till klasserna 1 a, 2 a och 2 b ovan (avser såväl individuell försäkring som grupp-försäkring).

I försäkringsteknisk avsättning (a) ska också ingå avsättning för:

- räntor härrörande från premiefrielseförsäkring (och andra tilläggsförsäkringar),
- skadelivräntor som inköpts i bolaget och
- sjukräntor som inköpts i bolaget.

Villkorad återbäring redovisas under Grupp III.

## Andra resultatet

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

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

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor indelas i tre grupper.

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.

På blanketten förs in:

(a1) = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1

(a2) = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2

(a3) = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3

Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman vid (a1). Vad som här ska anses vara liten premievolymer får avgöras av bolagen själva. Även i de fall det uppstår svårigheter att bedöma för hur lång tid risksumman för en försäkring kommer att vara positiv kan försäkringens föras till Grupp 1.

### Grupp II. Försäkringsklass 1 b: 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 samt förtidskapital i grupplivförsäkring. Ett bolag som här vill inkludera också annan försäkring än de nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

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

## A - Första resultatet

### II. A 1 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär

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

### II. A 2 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring

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

### II. A 3 Premier som annullerats

Syftet med denna avdragspost är att göra en justering om A 1 redovisats *utan avdrag* för annullerade premier. Posten kan dock sättas värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är förenat med betydande svårigheter och kostnader att få fram uppgift om annullerade premier.

### II. A 4 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 noggrannare bestämning av intjänade premier göras.

### II. A 5 och II. A 6

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten och den del som är mindre än eller lika med vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas vid II. A 5.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas vid II. A 6.

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

Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre än 50 miljoner euro så ska detta belopp istället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet som ska användas som tröskelvärde kommer bl a att finnas tillgängligt på Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).



## **II. A 7 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 här avses är således den del som inte faller på bolagets återförsäkrare.

## **II. A 8 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 A 7 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

(b) Beräkna kvoten A 7/A 8. Observera att om A 8 är noll (0) sätts kvoten till 1.

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

**Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (a) och (c).

## **B - Andra resultatet**

Uppgifterna B 1 t.o.m. B 5 syftar till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i (a) 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 (a) i princip kan beräknas genom att bolaget från var och en av de senaste tre årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. En summering av de tre uppgifterna samt därefter division med tre leder till den uppgift som efterfrågas i (a). 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 ett försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse.

## **II. B 1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden**

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

## **II. B 2 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.

**II. B 3 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.

**II. B 4 Återvunna belopp**

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen B 1 och B 2.

**II. B 5 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 bolaget.

**(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**II. B 6 och II. B 7**

Summa (a) försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna B 6 och B 7.

Den del som är mindre än eller lika med vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas vid II. B 6.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas vid II. B 7.

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

Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre än 35 miljoner euro så ska detta belopp istället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet som ska användas som tröskelvärde kommer bli att finnas tillgängligt på Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

**II. B 8** Posten är identisk med II. A 7.

**II. B 9** Posten är identisk med II. A 8.

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

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

**Andra resultatet (justerat skadeindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (b) och (d).

### **Erforderlig solvensmarginal – jämförelse med föregående år**

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal så anges det under b. och förs in som resultat för grupp II i sammanfattningen på blankettens sista sida.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal så ska årets solvensmarginal bestämmas till föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Det är detta belopp som i så fall ska föras in som resultat för grupp II i sammanfattningen på blankettens sista sida.

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

#### **Första resultatet**

Första resultatet bygger på försäkringstekniska avsättningar för var och en av följande två slag av åtaganden:

(a1) sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna)

(a2) sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där

- avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller
- bolaget löper en risk att inte få avsättning för sina driftskostnader – beroende på att försäkringstiden överstiger fem år och driftskostnadsuttaget ligger fast för längre tid än fem år framåt i tiden (sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår).

#### **Andra resultatet**

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

#### **Tredje resultatet**

Tredje resultatet bygger på nettodriftskostnader som är hänförliga till sådana avtal under föregående räkenskapsår som inte är förenade med någon placeringsrisk för bolaget och där driftskostnadsuttaget ligger fast högst fem år framåt i tiden.

Med nettodriftskostnader avses netto Administrationskostnader enligt bilaga 4 9 § punkten c i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

#### **Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring**

Ifylles endast av livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallsförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för *längre tid än fem år* (2 kap.3 b § första stycket fyra FRL).

Ersättning som bolaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså vara inkluderade här i (a) försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallsförsäkring, men som inköpts i bolaget, och som redovisas vid Grupp I.

Erforderlig solvensmarginal för lång sjuk- och olycksfallsförsäkring beräknas som summan av ett första resultat beräknat på försäkringstekniska avsättningar och ett andra resultat som har beräknats på samma sätt som för skadeförsäkring.

#### **Bruttovärde av de intjänade premierna**

Vid beräkning av premieindex i det andra resultatet görs en jämförelse 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 noggrannare bestämning av intjänade premier göras.

#### **Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

Vid beräkning av det andra resultatet ska en jämförelse göras av årets beräknade solvensmarginal, det största av justerade premie- och skadeindex, och föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal så anges det under b. och förs in som andra resultatet för grupp IV i sammanfattningen på blankettens sista sida.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal så ska årets solvensmarginal bestämmas till föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Det är detta belopp som i så fall ska föras in som andra resultatet för grupp IV i sammanfattningen på blankettens sista sida.

## GARANTIBELOPP FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

### Garantibeloppet i euro

Av 7 kap. 27 § FRL framgår vilket garantibelopp uttryckt i euro som gäller för bolaget. Beloppets storlek varierar i grova drag med hänsyn till riskerna i försäkringsrörelsen. För bolag som bedriver avgångsbidragförsäkring eller sådan sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring är garantibeloppet två miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager. Information om dessa högre belopp kommer bl a att finnas tillgängliga på Finansinspektionens hemsida

Finansinspektionen kan, om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsbolag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen är det det lägre garantibeloppet som anges i blanketten som garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen.

### Garantibeloppet omräknat till tusental kronor (tkr)

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

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

## SAMMANFATTNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

### II. Erforderlig solvensmarginal

Uppgifterna, med undantag för garantibeloppet, hämtas från föregående sidor i blanketten.

A Ange den solvensmarginal som framkommit efter en jämförelse med föregående års solvensmarginal

B Ange garantibeloppet i tkr

**Erforderlig solvensmarginal** är det största av solvensmarginal och garantibeloppet, dvs. av A och B. Denna uppgift ska också föras ut på blankettens första sida.

### I. Kapitalbasen för skadeförsäkring

Ange Summa A+B; uppgiften hämtas från tidigare uträkning. Denna uppgift ska också föras ut på blankettens första sida.

### Uppjusterad kapitalbas

Finansinspektionen fyller i denna uppgift om bolaget, efter ansökan, medgetts att få medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas.

### SAMMANFATTNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från de föregående sidorna med undantag för garantibeloppet, som enligt 7 kap. 26 § andra stycket FRL uppgår till tre miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager. Information om dessa högre belopp kommer bl a att finnas tillgängliga på Finansinspektionens hemsida, [www.fi.se](http://www.fi.se).

Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Finansinspektionen kan, om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsbolag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen är det det lägre garantibeloppet som anges på blankettens sista sida.

De uppgifter som ska föras över till blankettens första sida är: (d) Erforderlig solvensmarginal, och Kapitalbasen = Summa A + B.

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER
DATUM FÖR RÄKENSKAPSÅRETS BOLAGSSTÄMMA			

A.1 Härmed ansökes om dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration

Belopp anges i tkr utan decimaler

A.2 Härmed intygas följande för räkenskapsåret

A.3	Vid räkenskapsårets slut uppgick <i>kapitalbasen</i> till	
A.4	och den <i>erforderliga solvensmarginalen</i> till	
A.5	<i>Över-/underskott (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)</i>	

Denna deklARATION är en del av Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration och står i överensstämmelse med:

- lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt,
- Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas**

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

POSTADRESS  
FINANSINSPEKTIONEN  
BOX 6750  
113 85 STOCKHOLM

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

ELEKTRONISK ADRESS  
via Internet:  
[firapp@fi.se](mailto:firapp@fi.se)

via e-post (endast krypterade filer):  
[firapp@fi.se](mailto:firapp@fi.se)

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. I. KAPITALBASEN**
**A-Poster**

B.1	1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
	2	Reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser	
B.2	(a)	reserver som krävs enligt lag	
B.3	(b)	fria reserver	
	3	Ej fördelad vinst och förlust	
B.4	(a)	Balanserat resultat	
B.5	(b)	Årets resultat efter stämmodispositioner	
	4	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av	
B.6		erforderlig solvensmarginal	
B.7	5	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
B.8		<b>Summa (1 : 5)</b>	=
		<b>Avdragspost</b>	
B.9	6	Immateriella poster i balansräkningen	
	7	Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade	
B.10		skador	
B.11		<b>Totala A = (1 : 5) - 6 - 7</b>	=

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

B.12		<b>Kapitalbasen minskad med A-posterna 4 och 5<sup>1)</sup></b>	
B.13		<b>Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar</b>	
B.14		<b>Justerad kapitalbas inkl öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar</b>	=

1 Det är detta värde som ska uppfylla kravet i FRL 7 kap 27 § fjärde stycket om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster



**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

**Belopp anges i tkr utan decimaler**

**B. I. KAPITALBASEN forts.**

(Sidan ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

**B-Poster**

B.15	8	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
B.16	9	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
	10	Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av erforderlig	
B.17		solvensmarginal	
B.18		<b>Uppjusterad kapitalbas = Total A + B</b>	=
B.19		-varav B-poster i procent utgör	

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

C.1 Eurokursen i kr för räkenskapsåret

--

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL: A - FÖRSTA RESULTATET**
**A - Första resultatet**

1 a	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring utom klass 11-13	
C.2		
1 b	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring i klass 11-13	
C.3		
C.4	1 c $1 b \times 1,50$	=
2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring	
C.5		
C.6	3 Premier i 1 a och 1 b ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
C.7	Justerad premieinkomst ( 1a + 1c + 2 - 3)	=
C.8	4 a Bruttovärde av de intjänade premierna utom klass 11-13	
C.9	4 b Bruttovärde av de intjänade premierna för klass 11-13	
C.10	4 c $4 b \times 1,50$	
C.11	4 d Justerat bruttovärde av de intjänade premierna (4 a + 4 c)	
C.12	Det största av Justerad premieinkomst och 4 d Justerat bruttovärde	
C.13	5 den del som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>1)</sup>	=
C.14	6 den del som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>1)</sup>	=
C.15	<b>(a) Total = (5 + 6) premieindex</b>	=
7	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
C.16		
8	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
C.17		
(b)	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto 7 / 8	
C.18		=
C.19	(c) Det största av (b) och 0,50	
C.20	<b>Första resultatet (justerat premieindex) = (a) x (c)</b>	=

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL: B - ANDRA RESULTATET**
**B - Andra resultatet**

1 a	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup>	
C.21	utom klass 11-13	
1 b	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup>	
C.22	för klass 11-13	
C.23	1 c                    1 b x 1,50	
2	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under	
C.24	referensperioden	
3a	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11-13,	
C.25	som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
3b	Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11-13 vid referensperiodens	
C.26	utgång	
C.27	3c                    3 b x 1,50	
C.28	4a Återvunna belopp utom klass 11-13	
C.29	4b Återvunna belopp för klass 11-13	
C.30	4c                    4 b x 1,50	
5a	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11-13,	
C.31	som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
5b	Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11-13 vid referensperiodens	
C.32	början	
C.33	5c                    5 b x 1,50	
C.34	<b>Summa för referensperioden = (1a+1c+2+3a+3c-4a-4c-5a-5c)</b>	=
C.35	(a) Summa för referensperioden dividerat med antal år i referensperioden <sup>2)</sup>	
C.36	6 den del av (a) som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>3)</sup>	=
C.37	7 den del av (a) som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>3)</sup>	=
C.38	<b>(b) Total = (6 + 7) skadeindex</b>	=
8	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast	
C.39	föregående räkenskapsåren, se A - Första resultatet, II. A 7	
9	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast	
C.40	föregående räkenskapsåren, se A - Första resultatet, II. A 8	
C.41	(c) Kvoten mellan 8 och 9, se A - Första resultatet, II. A (b)	
C.42	(d) Det största av (c) och 0,50, se A - Första resultatet, II. A (c)	
C.43	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex) = (b) x (d)</b>	=

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

2 Använd det antal år, tre alternativt sju, som motsvarar referensperiodens längd

3 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts)**

**Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

C.44	A	Första resultatet (justerat premieindex)	
C.45	B	Andra resultatet (justerat skadeindex)	
C.46	a	Det största av A och B	
C.47	b	Det största av föregående års första och andra resultat	
<b>Om a är större än b:</b>			
C.48		<b>Solvensmarginal</b> det största av A och B (a) förs till sista sidan	
<b>Om b är större än a:</b>			
C.49	c	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
C.50	d	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
	e	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade	
C.51		skador f e r (c/d)	
	f	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (b x e)	
C.52		förs till sista sidan	

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. II. ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL: GARANTIBELOPP**

**Garantibelopp**

D.1 Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap, 27 § FRL, uttryckt i euro <sup>1)</sup>

D.2 Garantibeloppet omräknat till tkr

**E. SAMMANFATTNING**

**II. Erforderlig solvensmarginal**

E.1 A Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående års solvensmarginal

E.2 B Garantibeloppet

E.3 Erforderlig solvensmarginal = det största av A och B

**Krav på kapitalbasens storlek**

E.4 (a) Erforderlig solvensmarginal =

E.5 (b) En tredjedel av erforderlig solvensmarginal, dvs. (a) / 3 =

E.6 (c) Garantibeloppet uttryckt i tkr

E.7 (d) Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (b) och (c)

**Kapitalbaser**

E.8 Kapitalbasen = Total A från I. Kapitalbasen (1:7) - 8 =

E.9 Den justerade kapitalbasen

I fyller av  
Finansinspektionen

E.10 B-Poster, enligt särskilt medgivande

E.11 Uppjusterad kapitalbas = kapitalbasen + B-poster 9

<sup>1</sup> Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

## Anvisningar till blanketten Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska skadeförsäkringsbolag

### Allmänt

På varje sida av blanketten ska anges vilket räkenskapsår som uppgifterna avser. Den eurokurs som ska gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsbolag kan under vissa förutsättningar ansöka om *dispens* från skyldigheten att lämna solvensdeklaration genom en kryssmarkering på blankettens första sida. Se anvisningar under rubriken Blankettens första sida.

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

1. Om bolaget är *ömsesidigt* och
  - a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost behövs dels bolagets årsredovisningar för de senaste sju åren, dels bolagsordningen. Dessa bolags referensperiod är sju år.
  - b) huvudsakligen meddelar annan försäkring än som nämns under a) behövs dels bolagets årsredovisningar för de senaste tre åren, dels bolagsordningen. Dessa bolags referensperiod är tre år.
2. Om bolaget är *aktiebolag* och
  - a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost behövs bolagets årsredovisningar för de senaste sju åren. Referensperioden är sju år.
  - b) meddelar annan försäkring än som nämns under a) behövs bolagets årsredovisningar för de senaste tre åren. Referensperioden är tre år.

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

De beteckningar som används på blanketter eller i anvisningar har, om inte annat uttryckligen anges, samma definition och innebörd som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och som i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Samtliga poster ska redovisas i tusental kronor (tkr).

### Blankettens första sida

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsbolag kan ansöka om *dispens* från skyldigheten att lämna solvensdeklaration genom att sätta ett kryss på blankettens första sida.

Följande förutsättningar måste vara uppfyllda:

1. Bolagets balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste räkenskapsåren får *inte* överstiga 1 000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår,
2. bolagets verksamhet får inte omfatta kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 3 a § tredje stycket FRL behandlas som underordnad och
3. minst 50 procent av den årliga premieinkomsten ska härröra från bolagets delägare.

De första två belopp som ska redovisas på denna sida (om inte bolaget ansöker om dispens) hämtas från blankettens sista sida. Det tredje beloppet beräknas med hjälp av dessa första två. Om beräkningarna visar på ett *överskott* (dvs. kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal) innebär det att *bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier*. När det däremot är fråga om ett *underskott* ska Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § FRL förelägga bolaget eller styrelsen att vidta rättelse.

Deklarationen ska (också vid ansökan om dispens) skrivas under av verkställande direktör, ansvariga aktuarier och ansvarig handläggare.

## I. Kapitalbasen

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

Posterna i kapitalbasen ska anges efter dispositioner enligt det förslag till stämmodispositioner som framgår av årsredovisningen.

### A - Poster

#### I. A 1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som ska redovisas här måste vara till fullo inbetalat.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisning om posten B 9.

#### I. A 2 Reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

(a) reserver som krävs enligt lag

Här anges överkursfond, uppskrivningsfond och reservfond, dvs. summan av posterna AA.II, AA.III och AA.V(1) på balansräkningens skuldsida. Fonden för orealiserade vinster jämställs i detta sammanhang med övervärden och ska, trots att den krävs enligt lag, *inte* redovisas här. I stället ska den redovisas under A 5.

(b) fria reserver

Här anges säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver, dock ej överavsättningar för kreditförsäkring som i stället ska ingå bland posterna redovisade vid A 3 (a) nedan. Uppgiften ska överensstämma med posten BB på balansräkningens skuldsida - *såvida inte* bolaget där redovisar överavsättningar för kreditförsäkring, för

vilken post i så fall avdrag måste göras innan uppgiften förs ut på blanketten. Eventuella överavsättningar för kreditförsäkring ska istället ingå bland posterna redovisade vid A 3 (a) nedan.

### **I. A 3 Ej fördelad vinst och förlust**

#### **(a) Balanserat resultat**

Ange summan av posterna Övriga fonder och Balanserad vinst eller förlust efter dispositioner, alltså posterna AA.V(3) och AA.VI på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner. Här ska inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post "Balanserad vinst eller förlust" till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. Den del av årets resultat som balanseras i ny räkning ska dock anges vid årets resultat, A 3 (b). Observera att den eventuella del av utjämningsavsättning för kreditförsäkring som överstiger det lagstadgade beloppet (enligt 12 kap. 9 a § FRL) får medräknas här.

#### **(b) Årets resultat efter stämmodispositioner**

Utgå från årets resultat, inklusive orealiserad vinst eller förlust, (posten AA.VII på balansräkningens skuldsida) och dra från detta belopp bort eventuella stämmodispositioner, såsom utdelning till aktieägare.

### **I. A 4 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Här får endast förlagslån tas upp som Finansinspektionen medgivit. Ett sådant medgivande söks i särskild ordning. Förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

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 normalfall 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. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt blankettens sista sida.

### **I. A 5 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får, enligt 7 kap. 24 § tredje stycket FRL, medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker om detta får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att dessa ingående övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar sådana tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. Om Finansinspektionen *inte* medger detta så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

Det är *nettot av övervärden och undervärden* i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. I posten ingår fond för orealiserade vinster som redovisas



till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden ska här redovisas brutto dvs. med återläggande av ev. uppskjuten skatt.

### **I. A 6 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen**

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen ska avdrag ske för sådana poster.

### **I. A 7 Avdragspost: Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador**

Diskontering av avsättning för oreglerade skador får göras om förutsättningarna i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter är uppfyllda. Försäkringsföretag som diskonterar avsättning för oreglerade skador ska enligt redovisningsföreskrifterna ange det odiskonterade värdet av avsättningarna i en not till årsredovisningen.

Från kapitalbasen ska ett avdrag göras för skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador, för sådan försäkring som avses i 2 kap. 3 a § första stycket FRL klasserna 3–18.

Annuiteter och livräntor i skadeförsäkring ska inte påverka denna beräkning.

### **Justerad kapitalbas = Summa poster för vilka medgivande ej behövs**

Summan räknas fram genom att kapitalbasen minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. A 4 och A 5

Summan ska, enligt 7 kap. 27 § fjärde stycket FRL, uppfylla minimikravet att svara mot en tredjedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet.

Om bolaget, för att uppfylla detta krav, vill medräkna också öppet redovisade övervärden (I. A 5) krävs Finansinspektionens medgivande. Varje bolag som här redovisar sådana tillgångar anses därmed ha ansökt om att få medräkna dessa. Det är i så fall den justerade kapitalbasen inklusive öppet redovisade övervärden som ska anges som justerad kapitalbas på blankettens sista sida. Om Finansinspektionen *inte* medger att öppet redovisade övervärden får medräknas i den justerade kapitalbasen så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

### **B - Poster**

Uppgifterna för B-posterna behandlas i särskild ordning. En förutsättning är att försäkringsbolaget ansökt om att få medräkna en eller flera av här upptagna poster 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 bolaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

### **I. B 8 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

Ett svenskt försäkringsbolag äger normalt inga ej öppet redovisade övervärden eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är öppet redovisade i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen.

### **I. B 9 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

För *aktiebolag* gäller att "ej inbetalat aktiekapital" endast kan förekomma vid en nyemission.

För *ömsesidiga bolag* gäller att "ej inbetalat garantikapital" endast kan förekomma vid tillskott av garantikapital under rörelsens gång.

Eftersom bestämmelserna för årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, alltid redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore till fullo inbetalat. I förekommande fall ska också fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som efter Finansinspektionens medgivande kan få medräknas i kapitalbasen.

Posten får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

### **I. B 10 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Uppgiften är endast tillämplig för ett ömsesidigt skadeförsäkringsbolag. Skadeförsäkringsbolags uttaxeringsrätt regleras i 1 kap. 7 § FRL. Av bolagsordningen framgår om uttaxeringsrätten är begränsad och i så fall till vilket belopp.

Posten uttaxeringsrätt får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal. I normalfall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal för att få fram det belopp som efter Finansinspektionens medgivande kan få medräknas i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt blankettens sista sida.

#### ***Bolag som saknar begränsningsregel***

Om det inte finns någon begränsningsregel i bolagsordningen behöver avdrag för den uttaxering som eventuellt skett avseende räkenskapsåret inte göras.

#### ***Bolag som har en begränsningsregel***

Om en begränsningsregel finns, ska bolaget med hjälp av denna först räkna fram med vilket *högsta sammanlagda belopp* medlemmarna under räkenskapsåret, teoretiskt sett, hade kunnat uttaxeras. Från detta värde dras det belopp bort med vilket uttaxering, i förekommande fall, faktiskt skett för räkenskapsåret ifråga. Det belopp som kvarstår efter verkställt avdrag ska *halveras* (dvs. divideras med två). Det är detta belopp som ska jämföras med 50 procent av erforderlig solvensmarginal. Det lägsta av dessa utgör det belopp som, efter Finansinspektionens medgivande, högst kan få räknas in i kapitalbasen.

## **II. Erforderlig solvensmarginal**

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

Vid beräkningen ska beloppen för premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regressbelopp som avser försäkringsklasserna

i 2 kap. 3 a § första stycket klasserna 11–13, ökas med 50 %. Finansinspektionen kan efter ansökan medge att statistiska metoder får användas för bestämning av andelen premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regresser som avser dessa klasser.

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring genom beräkning av en självbehållskvot. Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 25 § 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 bolaget särskilt om beslutet.

## **A - Första resultatet**

### **II. A 1 a Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring utom klass 11–13**

Här avses inkomster som inte är periodiserade varför engångspremier för flerårsförsäkringar ska medtas i sin helhet. Observera att, om ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjukränta i det rapporterade bolaget, så ska transaktionen framgå av resultaträkningen. Den ersättning som bolaget erhållit för sjukräntan ska alltså betraktas som premieinkomst och ingå i posten II. A 1 a.

Observera att premieinkomst för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a § första stycket redovisas separat under II. A 1 b.

### **II. A 1 b och c Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring för försäkringsklasserna 11–13**

Premieinkomst för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a första stycket anges särskilt under posten II. A 1 b. Beloppen för premieinkomst för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under posten II. A 1 c.

### **II. A 2 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring**

Ange premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring.

### **II. A 3 Premier som annullerats**

Syftet med denna avdragspost är att göra en justering om A 1 a och ev A 1 b redovisats *utan avdrag* för annullerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller försäljs).

Observera att om premier för klass 11–13 (II. A 1 b) redovisats utan avdrag för annullerade premier och avdrag därmed ska göras här, så ska en justering också göras för att kompensera för att premierna i dessa klasser i beräkningsunderlaget har ökats med 50 %.

Posten kan dock sättas värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är förenat med betydande svårigheter och kostnader att få fram uppgift om annullerade premier.

## **II. A 4 a - II. A 4 d Bruttovärde av de intjänade premierna**

Posten motsvarar premieintäkt brutto (före avgiven återförsäkring) dvs posterna I.1.a och I.1.c i resultaträkningen.

Premieintäkt för försäkringsklasserna 11–13 ska även här ökas med 50 % och summeras därefter med premieintäkt för övriga skadeförsäkringsklasser.

## **II. A 5 och II. A 6**

Det högsta av den justerade premieinkomsten och det justerade bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten och den del som är mindre än eller lika med vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas vid II. A 5.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas vid II. A 6.

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

Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre än 50 miljoner euro så ska detta belopp istället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet som ska användas som tröskelvärde kommer bl a att finnas tillgängligt på Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

## **II. A 7 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 här avses är således den del som inte faller på bolagets återförsäkrare.

## **II. A 8 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring**

Beräkna försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för de tre närmast föregående räkenskapsåren för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i A 7 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

**(b)** Beräkna kvoten A 7/A 8. Observera att om A 8 är noll (0) sätts kvoten till 1.

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

**Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (a) och (c).

## **B - Andra resultatet**

Uppgifterna B 1 t.o.m. B 5 syftar till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i (a) 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 för de flesta skadeförsäkringsbolag *tre* år. Bolag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring, eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost, har dock en referensperiod på *sju* år. Medelvärdet ska således i detta fall, där så är möjligt, beräknas på de senaste sju årens uppgifter om försäkringsersättningar.

Observera att (a) i princip kan beräknas genom att bolaget från var och en av de senaste tre (sju) årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. En summering av de tre (sju) uppgifterna samt därefter division med tre (sju) leder till den uppgift som efterfrågas i (a). Denna metod fungerar dock inte när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som 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 ett försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse. Något problem uppstår däremot inte i det fall ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjukturänta i bolaget, eftersom en sådan transaktion ska redovisas över resultaträkningen. Härigenom ökar storleken på de två posterna *premieinkomst* och *försäkringsersättningar*, vilka här är ett mått på riskerna i ett skadeförsäkringsbolag.

#### **II. B 1 a Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden utom klass 11–13**

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

Observera att utbetalda försäkringsersättningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a § första stycket redovisas separat under II. B 1 b.

#### **II. B 1 b och c Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden för klass 11–13**

Försäkringsersättningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a första stycket anges särskilt under posten II. B 1 b. Beloppen för försäkringsersättningar för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under posten II. B 1 c.

#### **II. B 2 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden**

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

#### **II. B 3 a Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11–13, som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång**

Ange avsättning för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuldsida) vid *utgången* av det senaste räkenskapsåret. Om ett annat försäkringsbolag under året har inköpt en skadesjukturänta i bolaget ska avsättningen för denna

redovisas över resultaträkningen och ingå i utgående avsättning för oreglerade skador.

Observera att avsättning för oreglerade skador för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a § första stycket redovisas separat under II. B 3 b.

### **II. B 3 b och c Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11–13 vid referensperiodens utgång**

Utgående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens utgång för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a första stycket anges särskilt under posten II. B 3 b. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under posten II. B 3 c.

### **II. B 4 a Återvunna belopp utom klass 11–13**

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen B 1 och B 2.

Observera att återvunna belopp för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a § första stycket redovisas separat under II. B 4 b.

### **II. B 4 b och c Återvunna belopp i klass 11–13**

Regresser och återvinningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a första stycket anges särskilt under posten II. B 4 b. Beloppen för regresser och återvinningar för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under posten II. B 4 c.

### **II. B 5 a Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11–13, 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 överlätits till bolaget.

### **II. B 5 b och c Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11–13 vid referensperiodens början**

Ingående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens början för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a första stycket anges särskilt under posten II. B 5 b. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under posten II. B 5 c.

### **(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**II. B 6 och II. B 7**

Summa (a) för referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna B 6 och B 7.

Den del som är mindre än eller lika med vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas vid II. B 6.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas vid II. B 7.

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

Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre än 35 miljoner euro så ska detta belopp istället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet som ska användas som tröskelvärde kommer bl a att finnas tillgängligt på Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

**II. B 8** Posten är identisk med II. A 7.

**II. B 9** Posten är identisk med II. A 8.

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

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

**Andra resultatet (justerat skadeindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (b) och (d).

**II. Erforderlig solvensmarginal – Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

En jämförelse ska göras av årets beräknade solvensmarginal, dvs. det högsta av premie- och skadeindex, och föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal så anges det under b. och förs in som solvensmarginal under A i sammanfattningen på blankettens sista sida.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal så ska årets solvensmarginal bestämmas till föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Det är detta belopp som i så fall ska föras in som solvensmarginal under A i sammanfattningen på blankettens sista sida.

## II. ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL: GARANTIBELOPP

### Garantibeloppet i euro

Av 7 kap. 27 § FRL framgår vilket garantibelopp uttryckt i euro som gäller för bolaget, beroende på vilka försäkringsklasser som verksamheten omfattar. För skadeförsäkringsrörelse är garantibeloppet två eller tre miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager. Information om dessa högre belopp kommer bl.a. att finnas tillgängliga på Finansinspektionens hemsida.

### Garantibeloppet omräknat i tusental kronor

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

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

Finansinspektionen kan, om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsbolag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen är det det lägre garantibeloppet som anges på blankettens sista sida.

## SAMMANFATTNING

### II. Erforderlig solvensmarginal

A Ange den solvensmarginal som framkommit efter en jämförelse med föregående års solvensmarginal på blankettens föregående sida.

B Ange garantibeloppet i tkr

**Erforderlig solvensmarginal** är det största av solvensmarginal och garantibelopp, dvs. av A och B . Detta belopp ska också föras ut på blankettens första sida.

### I. Kapitalbasen

Ange Summa A; uppgiften hämtas från tidigare uträkning. Denna uppgift ska också föras ut på blankettens första sida.

**Uppjusterad kapitalbas** Ifylles i förekommande fall av Finansinspektionen.