

## **Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:21) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;**

**FFFS 2008:4**

Utkom från trycket  
den 23 januari 2008

beslutade den 16 januari 2008.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:21) om svenska livförsäkringsbolags skyldigheter att rapportera årsbokslutsuppgifter

*dels* att bilaga 1, avsnitt h och i ska upphöra att gälla

*dels* att bilaga 1, avsnitt b, e–g, j och l samt bilaga 2 ska ha följande lydelse.

---

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

INGRID BONDE

Ulrika Guimaraes

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. BALANSRÄKNING**

<b>Eget kapital, avsättningar och skulder</b>		
B30	Aktiekapital eller Garantikapital	
B31	Överkursfond	
B32	Uppskrivningsfond	
B33	Konsolideringsfond	
B34	Reservfond	
B35	Fond för verkligt värde	[Länk från E103]
B36	Kapitalandelsfond	
B37	Övriga fonder	
B38	Övriga medel	
B39	Balanserad vinst eller förlust	
B40	Årets resultat	[Länk från A28, Kontroll mot L61]
B41	<b>Eget kapital (B30 : B40)</b>	[Länk från E84] =
B42	<b>Obeskattade reserver</b>	[Länk från E108] =
B43	<b>Efterställda skulder</b>	[Länk från E112] =
B44	Ej intjänade premier och kvardröjande risker	
B45	Livförsäkringsavsättning	
B46	Oreglerade skador	[Länk från E119]
B47	Återbäring och rabatter	
B48	Utjämningsavsättning	
B49	Övriga försäkringstekniska avsättningar	
B50	<b>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) (B44 : B49)</b>	=
B51	Villkorad återbäring	
B52	Fondförsäkringsåtaganden	
B53	Andra fondåtaganden för vilka livförsäkringstagare bär risk	
B54	<b>Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring) (B51 : B53)</b>	=
B55	<b>Avsättningar för andra risker och kostnader</b>	[Länk från E123]
B56	<b>Depåer från återförsäkrare</b>	
B57	<b>Skulder</b>	[Länk från E130]
B58	<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	[Länk från E133]
B59	<b>Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B41+B42+B43+B50+B54+B55+B56+B57+B58)</b>	[Kontroll mot B29] =

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**E. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING****Specifikation av eget kapital****Ingående eget kapital enligt fastställd balansräkning**

<b>E46</b>	Bundet eget kapital	
<b>E47</b>	Fritt eget kapital	
<b>E48</b>	<b>Summa (E46 : E47)</b>	=

**Förändring av uppskrivningsfond**

<b>E49</b>	Bundet eget kapital	
<b>E50</b>	Fritt eget kapital	
<b>E51</b>	<b>Summa (E49 : E50)</b>	=

**Förändring av fonden för verkligt värde**

<b>E52</b>	Bundet eget kapital	
<b>E53</b>	Fritt eget kapital	
<b>E54</b>	<b>Summa (E52 : E53)</b>	=

**Nyemission och avsättning till överkursfond**

<b>E55</b>	Bundet eget kapital	
<b>E56</b>	Fritt eget kapital	
<b>E57</b>	<b>Summa (E55 : E56)</b>	=

**Fondemission**

<b>E58</b>	Bundet eget kapital	
<b>E59</b>	Fritt eget kapital	
<b>E60</b>	<b>Summa (E58 : E59)</b>	=

**Aktieägartillskott**

<b>E61</b>	Bundet eget kapital	
<b>E62</b>	Fritt eget kapital	
<b>E63</b>	<b>Summa (E61 : E62)</b>	=

**Inlösen av egna aktier**

<b>E64</b>	Bundet eget kapital	
<b>E65</b>	Fritt eget kapital	
<b>E66</b>	<b>Summa (E64 : E65)</b>	=

**Utgifter för förvärv av egna aktier**

<b>E67</b>	Fritt eget kapital	
------------	--------------------	--

**Inkomster från avyttring av egna aktier**

<b>E68</b>	Fritt eget kapital	
------------	--------------------	--

**Förändring av reservfond**

<b>E69</b>	Bundet eget kapital	
<b>E70</b>	Fritt eget kapital	
<b>E71</b>	<b>Summa (E69 : E70)</b>	=

**Koncernbidrag som ej förs via resultaträkning**

<b>E72</b>	Bundet eget kapital	
<b>E73</b>	Fritt eget kapital	
<b>E74</b>	<b>Summa (E72 : E73)</b>	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

<b>Utdelning från föregående år</b>		
E75	Bundet eget kapital	
E76	Fritt eget kapital	
E77	<b>Summa (E75 : E76)</b>	=

<b>Övriga förändringar</b>		
E78	Bundet eget kapital	
E79	Fritt eget kapital	
E80	<b>Summa (E78 : E79)</b>	=

<b>Redovisat årsresultat</b>		
E81	Årets resultat	[Länk från A28, Kontroll mot L61]

<b>Bokfört utgående eget kapital</b>		
Bundet eget kapital		
E82	(E46+E49+E52+E55+E58+E61+E64+E69+E72+E75+E78)	=
Fritt eget kapital		
E83	(E47+E50+E53+E56+E59+E62+E65+E67+E70+E73+E76+E79+E81)	=
E84	<b>Summa (E82 : E83)</b>	[Länk till B41] =

<b>Föreslagen utdelning för räkenskapsåret</b>		
E85	Balanserad vinst	
E86	Årets resultat	
E87	<b>Total utdelning (E85 : E86)</b>	=

<b>Specifikation av fond för verkligt värde</b>		
E88	<b>Byggnader och mark</b>	

<b>Placeringar i koncernföretag och intresseföretag</b>		
E89	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag	
E90	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag	
E91	<b>Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (E89 : E90)</b>	=

<b>Andra finansiella placeringstillgångar</b>		
E92	Aktier och andelar	
E93	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
E94	Andelar i investeringspooler	
E95	Lån med säkerhet i fast egendom	
E96	Övriga lån	
E97	Utlåning till kreditinstitut	
E98	Derivat	
E99	Övriga finansiella placeringstillgångar	
E100	<b>Summa andra finansiella placeringstillgångar (E92 : E99)</b>	=

E101	<b>Depåer hos företag som avgivit återförsäkring</b>	
------	--	--

E102	<b>Derivat (negativa värden)</b>	
<b>Summa fond för verkligt värde</b>		
E103	<b>(E88+E91+E100+E101+E102)</b>	[Länk till B35] =

E104	<b>Uppskjuten skatteskuld fond för verkligt värde</b>	
------	---	--

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### KAPITALBASEN

#### A-Poster

F1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
	Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som ej motsvarar	
F2	försäkringsförpliktelser (B41+B42-B30-B35-B39-B40)	
F3	Balanserat resultat (B39-E85)	
F4	Årets resultat efter stämmodispositioner (B40-E86)	
	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller	
F5	50 procent av erforderlig solvensmarginal	
F6	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
F7	<b>Summa kapitalbas före avdragsposter (F1 : F6)</b>	=
F8	varav omräkningsjustering	
	<b>Avdragspost</b>	
F9	Immateriella poster i balansräkningen	
F10	Kassaflödessäkringsjustering	
F11	Poster som har omklassificerats	
	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av	
F12	förändringar i egen kreditvärdighet	
F13	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	+/-
F14	Övriga avdrag	
F15	<b>Summa Kapitalbas (F7-F9-F10-F11-F12-F13-F14)</b>	=

#### B-Poster

F16	Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	
F17	<b>Kapitalbasen (F15+F16)</b>	[Länk till F166] =
<b>Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs</b>		
F18	<b>Kapitalbas minus A-posterna F5 och F6 (F15-F5-F6) <sup>1)</sup></b>	
F19	<b>Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar</b>	
F20	<b>Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (F18+F19)</b>	[Länk till F167] =

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

		Iffylles av Finansinspektionen
<b>Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring</b>		
F21	Uppskattad årlig vinst	
F22	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
F23	<b>Andel latent framtida vinst</b> (F21xF22x0,5)	=
<b>Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut</b>		
Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande		
F24	avsättning vid full zillmering	
F25	Aktiverade anskaffningskostnader <sup>2)</sup>	
F26	<b>Latent framtida vinst</b> (F24-F25)	=
F27	<b>Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning (F23+F26)</b>	=
F28	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska		
F29	avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
F30	<b>Summa övrig latent vinst</b> (F28+F29)	=
F31	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
F32	<b>Summa C</b> (F27+F30+F31) <span style="float:right">[Länk till F168]</span>	=
F33	<b>Uppjusterad kapitalbas</b> (F17+F32) <span style="float:right">[Länk till F169]</span>	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

## Grupp I.

## Försäkringsklasserna 1 a och 2,

exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta

som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)

## Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

## Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

**Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid ( t )<sup>3)</sup>**

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

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## Grupp II.

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

## Första resultatet

F51	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
F52	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
F53	Premier i F51 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
F54	<b>Summa premieinkomst</b> (F51+F52-F53)	=
F55	Bruttovärde av de intjänade premierna	
F56	Det största av Summa premieinkomst F54 och Bruttovärde F55	
F57	den del av F56 som ej överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>4)</sup>	=
F58	den del av F56 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>4)</sup>	=
F59	<b>Total premieindex</b> (F57+F58)	=

F60	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren [Länk till F75]	
F61	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren [Länk till F76]	
F62	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (F60 / F61) [Länk till F77]	=
F63	Det största av självbehållskvoten F62 och 0,50 [Länk till F78]	=
F64	<b>Första resultatet (justerat premieindex)</b> (F59 x F63) [Länk till F80]	=

## Andra resultatet

F65	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>3)</sup>	
F66	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
F67	Avsättning för oregrerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
F68	Återvunna belopp	
F69	Avsättning för oregrerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
F70	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden</b> (F65+F66+F67-F68-F69)	=
F71	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=
F72	den del av F71 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>5)</sup>	=
F73	den del av F71 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>5)</sup>	=
F74	<b>Total skadeindex</b> (F72+F73)	=
F75	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F60 [Länk från F60]	
F76	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F61 [Länk från F61]	
F77	Kvoten mellan F75 och F76, se F62 [Länk från F62]	
F78	Det största av F77 och 0,50, se F63 [Länk från F63]	
F79	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex)</b> (F74xF78) [Länk till F80]	=



## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

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

**Självbehållskvot:**

Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

<b>F91</b>	dvs. efter avdrag för återförsäkrades andel	
<b>F92</b>	Försäkringstekniska avsättningar brutto	
<b>F93</b>	Självbehållskvot = F91/F92	=
<b>F94</b>	Det största av självbehållskvoten F93 och 0,85	
<b>F95</b>	F89 x F94 x 0,04	=
<b>F96</b>	F90 x F94 x 0,01	=
<b>F97</b>	<b>Första resultatet (avsättningsindex) (F95+F96)</b>	[Länk till F154] =

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

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

<b>F98</b>		[Länk till F100]	
	<b>Självbehållskvot:</b>		
	Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt F98,		
<b>F99</b>	(dvs. positiv risksumma för egen räkning)		
<b>F100</b>	Positiv risksumma brutto, enligt F98	[Länk från F98]	
<b>F101</b>	Självbehållskvot F99/F100	=	
<b>F102</b>	Det största av självbehållskvoten F101 och 0,50		
<b>F103</b>	<b>Andra resultatet (risksummeindex) (F98xF102x0,003)</b>	[Länk till F155]	=

**Tredje resultatet**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

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

<b>F104</b>	driftskostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	
<b>F105</b>	<b>Tredje resultatet (driftskostnadsindex) (F104x0,25)</b>	[Länk till F156] =

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## Grupp IV.

## Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring.

## Första resultatet

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

## Andra resultatet

## Justerat premieindex

F112	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär		
F113	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring		
F114	Premier i F112 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
F115	<b>Summa premieinkomst dvs. F112 + F113 - F114</b>	=	
F116	Bruttovärde av de intjänade premierna		
F117	Det största av Summa premieinkomst F115 och Bruttovärde F116		
F118	den del av F117 som ej överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>1)</sup>	=	
F119	den del av F117 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>1)</sup>	=	
F120	<b>Total Premieindex</b> (F118+F119)	=	
	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till F136]	
F121			
	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till F137]	
F122			
	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto F121 /F122	[Länk till F138]	=
F123			
F124	Det största av självbehållskvoten F123 och 0,50	[Länk till F139]	
F125	<b>Resultat (justerat premieindex)</b> (F120xF124)	[Länk till F141]	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**Justerat skadeindex**

<b>F126</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>3)</sup>		
<b>F127</b>	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden		
<b>F128</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång		
<b>F129</b>	Återvunna belopp		
<b>F130</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början		
<b>F131</b>	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden</b> (F126+F127+F128-F129-F130)	=	
<b>F132</b>	Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=	
<b>F133</b>	den del av F132 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>3)</sup>	=	
<b>F134</b>	den del av F132 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>3)</sup>	=	
<b>F135</b>	<b>Total skadeindex</b> (F133+F134)	=	
<b>F136</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F121	[Länk från F121]	
<b>F137</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F122	[Länk från F122]	
<b>F138</b>	Kvoten mellan F136 och F137, se F123	[Länk från F123]	
<b>F139</b>	Det största av F138 och 0,50, se F124	[Länk från F124]	
<b>F140</b>	<b>Resultat (justerat skadeindex)</b> (F135xF139)	[Länk till F142]	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## SAMMANFATTNING

## Grupp I

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

## Grupp II

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

## Grupp III

F154	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från F97]	
F155	Andra resultatet (risksummeindex)	[Länk från F103]	
F156	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	[Länk från F105]	
F157	Summa resultat för Grupp III (F154 : F156)	=	

## Grupp IV

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

## Krav på kapitalbasens storlek

F161	Solvensmarginal (F152+F153+F157+F160)	=	
F162	En tredjedel av solvensmarginalen (F161 / 3)	=	
F163	Garantibelopp <sup>10)</sup>		
F164	Erforderlig solvensmarginal = det största av (F161) och (F163)		
F165	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (F162) och (F163)		

## Kapitalbaser

F166	Kapitalbasen	[Länk från F17]	=	
F167	Den justerade kapitalbasen	[Länk från F20]		
F168	Summa C (Ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från F32]		
F169	Uppjusterad kapitalbas (ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från F33]		
F170	Eurokursen i kr för räkenskapsåret			

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

**Belopp anges i tkr utan decimaler**

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i FRL 7 kap 27 § om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Här avses alla på balansräkningens tillgångssida aktiverade anskaffningskostnader oavsett om de är upptagna som en särskild post eller finns inkluderade som exempelvis fordran på återförsäkrare.
- 3 Bolag med liten premievolyms behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid F40.
- 4 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 5 Referensperioden är de tre senaste åren
- 6 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 7 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 8 Referensperioden är de tre senaste åren
- 9 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 10 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**F171**

--

**F172**

HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### KAPITALBAS FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

#### A-Poster

<b>G1</b>	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital		
	Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar		
<b>G2</b>	försäkringsförpliktelser		
<b>G3</b>	Balanserat resultat		
<b>G4</b>	Årets resultat efter stämmodispositioner		
	Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller		
<b>G5</b>	50 procent av erforderlig solvensmarginal		
<b>G6</b>	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
<b>G7</b>	<b>Summa (G1 : G6)</b>	=	
<b>G8</b>	varav omräkningsjustering		
	<b>Avdragspost</b>		
<b>G9</b>	Immateriella poster i balansräkningen		
<b>G10</b>	Kassaflödessäkringsjustering		
<b>G11</b>	Poster som har omklassificerats	+/-	
	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av		
<b>G12</b>	förändringar i egen kreditvärdighet		
<b>G13</b>	Förvaltningsstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser		
<b>G14</b>	Övriga avdrag		
<b>G15</b>	<b>Summa A-poster (G7-G9-G10-G11-G12-G13-G14)</b>	=	

#### B-Poster

<b>G16</b>	Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna		
------------	--	--	--

#### Kapitalbasen

<b>G17</b>	<b>Kapitalbasen (G15+G16)</b>	[Länk till G219, G224]	
------------	-------------------------------	------------------------	--

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

<b>G18</b>	kapitalbas minus A-posterna <b>G5</b> och <b>G6</b> (G15-G5-G6) <sup>1)</sup>	=	
------------	---	---	--

<b>G19</b>	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
	Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande		

<b>G20</b>	(G18+G19)	[Länk till G225]	=	
------------	-----------	------------------	---	--



## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## C-Poster

	Ifylles av Finansinspektionen
G21 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkrings-	<input type="text"/>
G22 tekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	<input type="text"/>
G23 <b>Summa övrig latent vinst (G21+G22)</b>	= <input type="text"/>
G24 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	<input type="text"/>
G25 <b>Summa C (G23+G24)</b> [Länk till G226]	= <input type="text"/>

## Uppjusterad kapitalbas

G26 <b>Kapitalbasen Summa (A + B) + Summa C (G17+G25)</b> [Länk till G227]	= <input type="text"/>
--	------------------------

## KAPITALBASEN FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

## A-Poster

G27 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar	<input type="text"/>
G28 försäkringsförpliktelser	<input type="text"/>
G29 Balanserat resultat	<input type="text"/>
G30 Årets resultat efter stämmodispositioner Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller	<input type="text"/>
G31 50 procent av erforderlig solvensmarginal	<input type="text"/>
G32 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	<input type="text"/>
G33 <b>Summa (G27 : G32)</b>	= <input type="text"/>
G34 varav omräkningsjustering	<input type="text"/>
<b>Avdragspost</b>	
G35 Immateriella poster i balansräkningen	<input type="text"/>
G36 Kassaflödessäkringsjustering	<input type="text"/>
G37 Poster som har omklassificerats Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av	<input type="text"/>
G38 förändringar i egen kreditvärdighet	<input type="text"/>
G39 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	<input type="text"/>
G40 Övriga avdrag	<input type="text"/>
G41 <b>Summa A-poster (G33-G35-G36-G37-G38-G39-G40)</b>	= <input type="text"/>

## B-Poster

G42 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	<input type="text"/>
G43 <b>Kapitalbasen (G39+ G42)</b> [Länk till G244]	= <input type="text"/>

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

G44 <b>Kapitalbas minus A-posterna G31 och G32 (G43-G31-G32)<sup>2)</sup></b>	= <input type="text"/>
G45 <b>Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar</b> Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande	<input type="text"/>
G46 <b>(G44+G45)</b> [Länk till G245]	= <input type="text"/>

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C-Poster**

(Nedanstående ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

Andel av bolagets framtida vinster från livförsäkring		
<b>G47</b>	Uppskattad årlig vinst	<input type="text"/>
<b>G48</b>	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	<input type="text"/>
<b>G49</b>	Andel latent framtida vinst (G47xG48x 0,5)	= <input type="text"/>
Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut		
Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och		
<b>G50</b>	motsvarande avsättning vid full zillmering	<input type="text"/>
<b>G51</b>	Aktiverade anskaffningskostnader <sup>3)</sup>	<input type="text"/>
<b>G52</b>	Latent framtida vinst (G50-G51)	= <input type="text"/>
<b>G53</b>	<b>Latent framtida vinst från livförsäkringavsättning (G49+G52)</b>	= <input type="text"/>
<b>G54</b>	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	<input type="text"/>
Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkrings-		
<b>G55</b>	tekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	<input type="text"/>
<b>G56</b>	<b>Summa övrig latent vinst (G54+G55)</b>	= <input type="text"/>
<b>G57</b>	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	<input type="text"/>
<b>G58</b>	<b>Summa C (G52+G55+G57)</b>	[Länk till G246] = <input type="text"/>
<b>G59</b>	<b>Uppjusterad kapitalbas (G43+G58)</b>	[Länk till G247] = <input type="text"/>

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

## Första resultatet

<b>G60</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring		
	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen		
<b>G61</b>	återförsäkring		
<b>G62</b>	Premier i G60 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
<b>G63</b>	Summa premieinkomst (G60+G61-G62)	=	
<b>G64</b>	Bruttovärde av de injänade premierna (premieintäkt före avgiven återförsäkring)		
<b>G65</b>	Det största av Summa premieinkomst G63 och Bruttovärde G64		
<b>G66</b>	den del av G65 som ej överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>4)</sup>	=	
<b>G67</b>	den del av G65 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>4)</sup>	=	
<b>G68</b>	<b>Total premieindex</b> (G66+G67)	=	
	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast		
<b>G69</b>	föregående räkenskapsåren	[Länk till G84]	
	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast		
<b>G70</b>	föregående räkenskapsåren	[Länk till G85]	
	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättning		
<b>G71</b>	brutto (G69 / G70)	[Länk till G86]	=
<b>G72</b>	Det största av G71 och 0,50	[Länk till G87]	
<b>G73</b>	<b>Första resultatet (justerat premieindex)</b> (G68xG72)	[Länk till G89]	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**Andra resultatet**

<b>G74</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>b)</sup>	
<b>G75</b>	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
<b>G76</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
<b>G77</b>	Återvunna belopp	
<b>G78</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
<b>G79</b>	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden</b> (G74+G75+G76-G77-G78)	=

**Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i**

<b>G80</b>	referensperioden	=
<b>G81</b>	den del av G80 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>b)</sup>	=
<b>G82</b>	den del av G80 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>b)</sup>	=
<b>G83</b>	<b>Total skadeindex</b> (G81+G82)	=
<b>G84</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G69 <span style="float:right">[Länk från G69]</span>	
<b>G85</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G70 <span style="float:right">[Länk från G70]</span>	
<b>G86</b>	Kvoten mellan G84 och G85, se G71 <span style="float:right">[Länk från G71]</span>	
<b>G87</b>	Det största av G86 och 0,50, se G72 <span style="float:right">[Länk från G72]</span>	
<b>G88</b>	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex)</b> (G83xG87) <span style="float:right">[Länk till G90]</span>	=

**Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

<b>G89</b>	Första resultatet (justerat premieindex) <span style="float:right">[Länk från G73]</span>	
<b>G90</b>	Andra resultatet (justerat skadeindex) <span style="float:right">[Länk från G88]</span>	
<b>G91</b>	Det största av G89 och G90	
<b>G92</b>	Det största av föregående års första och andra resultat	
	<b>Om G91 är större än G92:</b>	
<b>G93</b>	<b>Solvensmarginal</b> det största av G89 och G90 (G91) förs till G216 i sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen <span style="float:right">[Länk till G216]</span>	
	<b>Om G92 är större än G91:</b>	
<b>G94</b>	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
<b>G95</b>	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
<b>G96</b>	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G94/G95)	=
<b>G97</b>	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G92xG96) förs till G216 i sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen <span style="float:right">[Länk till G216]</span>	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL 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)

	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	[Länk till G100]	
<b>G98</b>	<b>Självbehållskvot:</b>		
	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
<b>G99</b>			
<b>G100</b>	Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt G98	[Länk från G98]	
<b>G101</b>	Självbehållskvoten (G99/G100)		=
<b>G102</b>	Det största av självbehållskvoten G101 och 0,85		
<b>G103</b>	<b>Första resultatet (avsättningsindex)</b> (G98xG102x0,04)	[Länk till G228]	=

## Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

**Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid ( t ) <sup>7)</sup>**

<b>G104</b>	Dödsfallsförsäkring, t > 5 år		
<b>G105</b>	Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år		
<b>G106</b>	Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år		
	<b>Självbehållskvot:</b>		
	Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
<b>G107</b>			
<b>G108</b>	Total positiv risksumma brutto, (G104+G105+G106)		=
<b>G109</b>	Självbehållskvoten (G107/G108)		=
<b>G110</b>	Det största av självbehållskvoten G109 och 0,50		
<b>G111</b>	G104 x G110 x 0,003		=
<b>G112</b>	G105 x G110 x 0,0015		=
<b>G113</b>	G106 x G110 x 0,001		=
<b>G114</b>	<b>Andra resultatet (risksummeindex)</b> (G111+G112+G113)	[Länk till G229]	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## Grupp II.

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

## Första resultatet

G115	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
G116	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
G117	Premier i G115 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
G118	<b>Summa premieinkomst</b> (G115+G116-G117)	=
G119	Bruttovärde av de intjänade premierna	
G120	Det största av Summa premieinkomst G118 och Bruttovärde G119 den del av G120 som ej överstiger 53,1 miljoner euro	
G121	multipliserad med 0,18 <sup>b)</sup>	=
G122	den del av G120 som överstiger 53,1 miljoner euro multipliserad med 0,16 <sup>b)</sup>	=
G123	<b>Total premieindex</b> (G121+G122)	=
	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast	
G124	föregående räkenskapsåren [Länk till G139]	
	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast	
G125	föregående räkenskapsåren [Länk till G140]	
	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och	
G126	försäkringsersättningar brutto G124/G125 [Länk till G141]	=
G127	Det största av självbehållskvoten G126 och 0,50 [Länk till G142]	
G128	<b>Första resultatet (justerat premieindex)</b> (G123xG127) [Länk till G144]	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**Andra resultatet**

<b>G129</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>9)</sup>		
<b>G130</b>	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden		
<b>G131</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång		
<b>G132</b>	Återvunna belopp		
<b>G133</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början		
<b>G134</b>	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden</b> (G129+G130+G131-G132-G133)	=	
<b>G135</b>	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=	
<b>G136</b>	den del av G135 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>10)</sup>	=	
<b>G137</b>	den del av G135 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>10)</sup>	=	
<b>G138</b>	<b>Total skadeindex</b> (G136+G137)	=	
<b>G139</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G124	[Länk från G124]	
<b>G140</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G125	[Länk från G125]	
<b>G141</b>	Kvoten mellan G139 och G140, se G126	[Länk från G126]	
<b>G142</b>	Det största av G140 och 0,50, se G127	[Länk från G127]	
<b>G143</b>	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex)</b> (G138x G142)	[Länk till G145]	=

**Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

<b>G144</b>	Första resultatet (justerat premieindex)	[Länk från G128]	
<b>G145</b>	Andra resultatet (justerat skadeindex)	[Länk från G143]	
<b>G146</b>	Det största av G144 och G145		
<b>G147</b>	Det största av föregående års första och andra resultat		
	<b>Om G146 är större än G147:</b>		
<b>G148</b>	<b>Solvensmarginal</b> det största av G144 och G145 (G146) förs till G231 som Resultat för grupp II	[Länk till G231]	
	<b>Om G147 är större än G146:</b>		
<b>G149</b>	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
<b>G150</b>	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
<b>G151</b>	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G149/G150)	=	
<b>G152</b>	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G147xG151) förs till G231 som Resultat för grupp II	[Länk till G231]	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

<b>G153</b>	sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
	sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där	
	- avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller	
	- försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftskostnaderna	
<b>G154</b>	är bestämt för längre tid än fem år	

**Självbehållskvot:**

Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

<b>G155</b>	dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
<b>G156</b>	Försäkringstekniska avsättningar brutto	
<b>G157</b>	Självbehållskvot = G155/G156	=
<b>G158</b>	Det största av självbehållskvoten G157 och 0,85	
<b>G159</b>	G153 x G158 x 0,04	=
<b>G160</b>	G154 x G158 x 0,01	=
<b>G161</b>	<b>Första resultatet (avsättningsindex)</b> (G159+G160)	[Länk till G232] =

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

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

<b>G162</b>	Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	[Länk till G164]	
	<b>Självbehållskvot:</b>		
	Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt G162,		
<b>G163</b>	(dvs. positiv risksumma för egen räkning)		
<b>G164</b>	Positiv risksumma brutto, enligt G162	[Länk från G162]	
<b>G165</b>	Självbehållskvot G163/G164	=	
<b>G166</b>	Det största av självbehållskvoten G165 och 0,50		
<b>G167</b>	<b>Andra resultatet (risksummeindex)</b> (G162xG166x0,003)	[Länk till G233]	=

**Tredje resultatet**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

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

<b>G168</b>	driftskostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	
<b>G169</b>	<b>Tredje resultatet (driftskostnadsindex)</b> (G168 x 0,25)	[Länk till G234] =



## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## Grupp IV.

## Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring

## Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen

<b>G170</b>	återförsäkring	[Länk till G172]	
<b>Självbehållskvot:</b>			
Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för			
<b>G171</b>	återförsäkrarens andel		
<b>G172</b>	Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt G170	[Länk från G170]	
<b>G173</b>	Självbehållskvot (G171/G172)	=	
<b>G174</b>	Det största av självbehållskvoten G173 och 0,85		
<b>G175</b>	<b>Första resultatet (avsättningsindex)</b> (G170xG174x0,04)	[Länk till G236]	=

## Andra resultatet

## Justerat premieindex

<b>G176</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär		
<b>G177</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring		
<b>G178</b>	Premier i G176 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
<b>G179</b>	<b>Summa premieinkomst</b> (G176+G177-G178)	=	
<b>G180</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna		
<b>G181</b>	Det största av Summa premieinkomst G179 och Bruttovärde G180	=	
	den del av G181 som ej överstiger 53,1 miljoner euro		
<b>G182</b>	multipliserad med 0,18 <sup>11)</sup>	=	
<b>G183</b>	den del av G181 som överstiger 53,1 miljoner euro multipliserad med 0,16 <sup>11)</sup>	=	
<b>G184</b>	<b>Total Premieindex</b> (G182+G183)	=	
	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast		
<b>G185</b>	föregående räkenskapsåren	[Länk till G200]	
	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast		
<b>G186</b>	föregående räkenskapsåren	[Länk till G201]	
	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar		
<b>G187</b>	brutto G185/G186	[Länk till G202]	=
<b>G188</b>	Det största av självbehållskvoten G187 och 0,50	[Länk till G203]	
<b>G189</b>	<b>Resultat (justerat premieindex)</b> (G184xG188)	[Länk till G205]	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**Justerat skadeindex**

<b>G190</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>12)</sup>		
<b>G191</b>	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden		
<b>G192</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång		
<b>G193</b>	Återvunna belopp		
<b>G194</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början		
<b>G195</b>	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden</b> (G190+G191+G192-G193-G194)	=	
<b>G196</b>	Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=	
<b>G197</b>	den del av G196 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>13)</sup>	=	
<b>G198</b>	den del av G196 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>13)</sup>	=	
<b>G199</b>	<b>Total skadeindex</b> (G197+G198)	=	
<b>G200</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G185	[Länk från G185]	
<b>G201</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G186	[Länk från G186]	
<b>G202</b>	Kvoten mellan G200 och G201, se G187	[Länk från G187]	
<b>G203</b>	Det största av G202 och 0,50, se G188	[Länk från G188]	
<b>G204</b>	<b>Resultat (justerat skadeindex)</b> (G202xG203)	[Länk till G206]	=

**Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

<b>G205</b>	Justerat premieindex	[Länk från G189]	
<b>G206</b>	Justerat skadeindex	[Länk från G204]	
<b>G207</b>	Det största av G205 och G206		
<b>G208</b>	Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex		
	<b>Om G207 är större än G208:</b>		
<b>G209</b>	<b>Solvensmarginal</b> det största av G205 och G206 (G207) förs till G237 som Andra resultat för grupp IV	[Länk till G237]	
	<b>Om G208 är större än G207:</b>		
<b>G210</b>	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
<b>G211</b>	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
<b>G212</b>	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G210/G211)	=	
<b>G213</b>	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G208xG212) förs till G237 som Andra resultat för grupp IV	[Länk till G237]	=

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## GARANTIBELOPP FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap, 27 § FRL,  
 G214 uttryckt i euro <sup>14)</sup>

G215 Garantibeloppet omräknat till tkr (G214xG248) [Länk till G217, G222] =

## SAMMANFATTNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

## Erforderlig solvensmarginal

G216 Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående  
 års solvensmarginal [Länk från G93/G97]

G217 Garantibeloppet [Länk från G215]

G218 Erforderlig solvensmarginal = det största  
 av G216 och G217 [Länk till G220]

## Kapitalbasen för skadeförsäkring

G219 Kapitalbasen = Summa G15 + G16 från Kapitalbasen [Länk från G17] =

## Krav på kapitalbasens storlek

G220 Erforderlig solvensmarginal [Länk från G218]

G221 En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. G220 / 3 =

G222 Garantibeloppet uttryckt i tkr [Länk från G215]

G223 Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av G221 och G222

## Uppjusterad kapitalbas

G224 Kapitalbasen [Länk från G17]

G225 Den justerade kapitalbasen [Länk från G20]

G226 Summa C (fylls av Finansinspektionen) [Länk från G25]

G227 Uppjusterad kapitalbas för  
 skadeförsäkring = Kapitalbasen + Summa C [Länk från G26] =

## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## SAMMANFATTNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

## Grupp I

<b>G228</b>	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från G103]	
<b>G229</b>	Andra resultatet (risksummeindex)	[Länk från G114]	
<b>G230</b>	<b>Summa resultat för Grupp I (G228:G229)</b>	=	

## Grupp II

<b>G231</b>	<b>Resultat för grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)</b>	[Länk från G148/G152]	
-------------	---	-----------------------	--

## Grupp III

<b>G232</b>	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från G161]	
<b>G233</b>	Andra resultatet (risksummeindex)	[Länk från G167]	
<b>G234</b>	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	[Länk från G169]	
<b>G235</b>	<b>Summa resultat för Grupp III (G232:G234)</b>	=	

## Grupp IV

<b>G236</b>	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från G175]	
<b>G237</b>	Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	[Länk från G209/G213]	
<b>G238</b>	<b>Summa resultat för Grupp IV (G236:G237)</b>	=	

## Krav på kapitalbasens storlek

<b>G239</b>	Solvensmarginal (G230+G231+G235+G238)	=	
<b>G240</b>	En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. G239 / 3	=	
<b>G241</b>	Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap, 26 § FRL, uttryckt i tkr <sup>15)</sup>		
<b>G242</b>	Erforderlig solvensmarginal = det största av G239 och G241		
<b>G243</b>	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av G240 och G241		

## Kapitalbaser

<b>G244</b>	<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>	[Länk från G43]	=	
<b>G245</b>	Den justerade kapitalbasen	[Länk från G46]		
<b>G246</b>	Summa C (ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från G58]		
<b>G247</b>	Uppjusterad kapitalbas (ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från G59]		

<b>G248</b>	<b>Eurokursen i kr för räkenskapsåret</b>		
-------------	---	--	--

**ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

**Belopp anges i tkr utan decimaler**

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i FRL 7 kap 27 § om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i FRL 7 kap 26 § om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 3 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
- 4 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 5 Referensperioden är de tre senaste åren
- 6 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 7 Bolag med liten premievoly m behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid G104
- 8 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 9 Referensperioden är de tre senaste åren
- 10 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 11 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 12 Referensperioden är de tre senaste åren
- 13 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 14 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp
- 15 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

**G249** KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--	--

**G250** HANDLÄGGARE

--	--

TELEFONNUMMER

--	--

E-POSTADRESS

--	--

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	INSTITUTNUMMER
	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**J. GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET PER LAND**

	1	2	3	4	5
<b>Utländsk verksamhet - Redovisning av gränsöverskridande verksamhet EES</b>					
Land/klass	Totalt	Traditionell Livförsäkring inkl tilläggsförsäkringar	Giftermåls- och födelseförsäkring	Fondförsäkring	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring
<b>Premieinkomst (brutto)</b>					
J1 Belgien					
J2 Bulgarien					
J3 Cypern					
J4 Danmark					
J5 Estland					
J6 Finland					
J7 Frankrike					
J8 Grekland					
J9 Irland					
J10 Island					
J11 Italien					
J12 Lettland					
J13 Liechtenstein					
J14 Litauen					
J15 Luxemburg					
J16 Malta					
J17 Nederländerna					
J18 Norge					
J19 Polen					
J20 Portugal					
J21 Rumänien					
J22 Slovakien					
J23 Slovenien					
J24 Spanien					
J25 Storbritannien					
J26 Tjeckien					
J27 Tyskland					
J28 Ungern					
J29 Österrike					
J30 <b>Summa (J1 : J29)</b> =					

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

J31

--	--

HANDLÄGGARE

J30

--	--

TELEFONNUMMER

--	--

E-POSTADRESS

--	--

# ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

PERIOD

INSTITUTNUMMER

ORG-NUMMER

INSTITUT

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## L. AKTUARIEREDOGÖRELSE

### ANALYS AV ÅRSRESULTAT

Livförsäkringsrörelsen: Direkt försäkring av svenska risker

1	2	3	4	5
Totalt	Tjänstepensionsförsäkring			Sjukförsäkring och premie- befrielse
	Förmåns- bestämd försäkring	Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Fond- försäkring	
Kolumn 2:9				

### Försäkringsrisker och driftskostnader

Resultat, dödlighet (+/-) (L1= (kol 6) L69+L76 +  
L83+L90+L98+L105+L112+L119+L127+L134+  
L141+L148+L156+L163+L170+L177+L185+L192+  
L199+L206+L214+L221+L228+L235+L243+L250+  
L257+L264+L272+L279+L286+L293+L301+L308)

L1					
L2	Resultat, sjuklighet (+/-)				
L3	Resultat, driftskostnader (+/-)				
L4	Frigjorda säkerhetsbelastningar (+)				
L5	Förändring i avsättning för oreglerade skador (+/-)				
L6	Återbäring och rabatter (-)				
L7	Avgiven återförsäkring (+/-)				
L8	Förändring i avsättningar p.g.a. ändrade antaganden (+/-)(specificera i texttrutan L51)				
L9	Övrigt (specificera i texttrutan L51)				
L10	<b>Resultat försäkringsrisker och driftskostnader</b> (L1:L9)				=

# ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	ORG.NUMMER

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## L. AKTUARIEREDOGÖRELSE

### ANALYS AV ÅRSRESULTAT

Livförsäkringsrörelsen: Direkt försäkring av svenska risker

	Totalt
L52 Tekniskt resultat för skadeförsäkring samt övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen	
L53 Kapitalavkastning, intäkter/kostnader (skadeförsäkringsrörelsen)	
L54 Kapitalavkastning överförd från övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen	
L55 Kapitalavkastning tillförd skadeförsäkringsrörelsen	
L56 Övriga intäkter/kostnader	[Kontroll mot A19-A20]
L57 Bokslutsdispositioner	[Länk från A24]
L58 Företagsskatt	
L59 Avkastningsskatt för övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen	
L60 Övrigt (specificera i textrutan L62)	
L61 <b>Årets resultat enligt årsredovisningen (L25 kolumn 1+L52:L60)</b>	[Kontroll mot A28, B40, E81] =

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

L62



## ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

PERIOD
--------

INSTITUT	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER
	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## L. AKTUARIEREDOGÖRELSE

## ANALYS AV DRIFTSKOSTNADSANTAGANDEN

Jämförelse mellan försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

1	2	3	4	5	6	7
Totalt	Tjänstepensionsförsäkring			Fond- försäkring	Oppsägbar sjuk- och olycks- fallsförsäkring samt pb	
	Förmånsbestämd försäkring	Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Avsättning villkorad återbäring			
Kolumn 2:12	livavsättning	villkorad återbäring	livavsättning	villkorad återbäring		

## Driftskostnader

L329	Beräknade driftskostnader (+)					
	Verkliga anskaffnings- kostnader (-)					
L330	Verkliga administrations- och skade- regleringskostnader (-)					
L331	Avsättningar till förutbetalda anskaffn.kostn. (+)					
L332	Av- och nedskrivningar av förutbet. anskaffn.kostn. (-)					
L333	Summa( L329:L333)	=				

## Justeringspost p.g.a ändrade

L335	antaganden (+/-)					
------	------------------	--	--	--	--	--

## Resultat driftskostnader

L336	(L334+L335)	=				
------	-------------	---	--	--	--	--

# ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

PERIOD
--------

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

## L. AKTUARIEREDOGÖRELSE

Belopp anges i tkr utan decimaler

### ANALYS AV DRIFTSKOSTNADSANTAGANDEN

Jämförelse mellan försäkringstekniska avsättningsarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

fortsättning

8	9	10	11	12
<b>Övrig livförsäkring</b>				
Individuell traditionell livförsäkring	Fondförsäkring	Gruppliv- och tjänste-gruppliv-försäkring	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring	samt pb
livsavsättning	villkorad återbäring			

#### Driftskostnader

<b>L337</b> Beräknade driftskostnader (+)				
<b>L338</b> Verkliga anskaffningskostnader (-)				
Verkliga administrativa- och skaderegleringskostnader (-)				
<b>L339</b> kostnader (-)				
<b>L340</b> Avsättningar till förutbetalda anskaffn.kostn. (+)				
Av- och nedskrivningar av förutbet. anskaffn.				
<b>L341</b> kostn. (-)				
<b>L342</b> Summa (L337:L341)	=			
<b>L343</b> Justeringspost p.g.a ändrade antaganden (+/-)				
<b>L344</b> Resultat driftskostnader (L342+L343)	=			

## Anvisningar till blankett Årsrapport livförsäkringsbolag

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

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

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

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

### Rapportering av årsbokslutsuppgifter m.m.

Uppgifterna rapporteras på följande blanketter, A–N:

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

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsbolag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsbolag, om inte annat anges. I blanketterna ska dock vissa uppgifter delas upp och specificeras ytterligare jämfört med årsredovisningen.

I blanketterna ska kostnader anges som negativt tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

#### A. Resultaträkning

I årsredovisningens resultaträkning ska separata tekniska redovisningar lämnas för skade- respektive livförsäkringsrörelsen. I redogörelsen ska emellertid redovisningen vara gemensam för skade- respektive livförsäkringsrörelsen. Skadeförsäkringsrörelsens resultat framgår i stället av specifikationerna på försäkringsgrenarna sjuk- och olycksfallsförsäkring.

I fondförsäkringsföretag redovisas kapitalavkastning som går att hänföra till tillgångar för egen räkning i den icke-tekniska redovisningen. I traditionella livförsäkringsföretag redovisas kapitalavkastningen däremot i den tekniska redovisningen.

Om företaget bedriver såväl traditionell livförsäkringsrörelse som skadeförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastningen i skadeförsäkringsrörelsen under den icke-tekniska redovisningen.

### **B. Balansräkning**

Här redogörs för placeringstillgångar, avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk, upplupna ränte- och hyresintäkter, fond för verkligt värde, obeskattade reserver, efterställda skulder, oreglerade skador, avsättning för andra risker och kostnader, skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Uppgifterna hämtas från Specifikationer: Balansräkning.

### **C. Specifikationer: Resultaträkning – Teknisk redovisning**

Kolumnen Uppdelning av depositionsandelar ska avse justering av försäkringsavtal som innehåller både en försäkringsdel och en depositionsandel<sup>1</sup>. Enligt lagbegränsad IFRS måste i vissa fall en uppdelning ske och i vissa fall är det frivilligt.

Specifikationen av driftskostnaderna går längre än enligt årsredovisningen. Vid anskaffningskostnadernas uppdelning i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader ska i provisionskostnader inkluderas provisioner till egen personal.

### **D. Specifikationer: Resultaträkning – Kapitalavkastning**

Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, det vill säga summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och finansrörelsen.

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

### **E. Specifikationer: Balansräkning**

Placeringstillgångarna ska specificeras på tillgångsslag genom att såväl verkligt värde som bokfört värde (värdet i balansräkningen) anges.

### **F. Solvensdeklaration för bolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse**

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

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler bolaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

---

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

## Kapitalbasen

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

*A – Poster*

### **F1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitallänskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisningar till F31.

### **F2 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser**

*Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst*

I posten ingår:

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

*Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst*

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- reservfond (AA.V1),
- kapitalandelsfond (AA.V2a),
- övriga fonder (AA.V3) och
- obeskattade reserver (BB).

Fond för verkligt värde ska inte tas upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under F6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under F3 och F4.

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

### **F3 Balanserat resultat**

Posten avser balanserat resultat, dvs. föregående räkenskapsårs resultat efter stämmodispositioner.

### **F4 Årets resultat efter stämmodispositioner**

Posten avser årets resultat, med avdrag för eventuella stämmodispositioner, så som utdelning till aktieägare.

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

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens föreskrifter om förlagslån i försäkringsbolags kapitalbas. Av föreskrifterna framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal för att kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt F164.

**F6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

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

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

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

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

**F8 Varav omräkningsjustering**

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

**F9 Immateriella poster i balansräkningen**

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

**F10 Kassafördessäkringsjustering**

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

**F11 Poster som har omklassificerats**

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

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

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

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

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

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

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

### **F13 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser**

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

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

#### **F14 Övriga avdrag**

Under F14 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till F6 redovisas också under F14.

#### *B – Poster*

#### **F16 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

#### *C – Poster*

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

#### *Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring*

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

#### **F21 Uppskattad årlig vinst**

Här avses framtida ränte-, dödlighets- och driftskostnadsvinster, sedan avdrag i förekommande fall gjorts för befarade framtida förluster. Hänsyn måste vid beräkningarna tas till 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.

#### **F22 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst sex år**

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

#### **F23 Andel latent framtida vinst = $F21 \times F22 \times 0.5$**

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

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

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



**F28 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.

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

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

**F31 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

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 innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom aktietillskott till följd av en nyemission, redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore helt inbetalat. Fordringar på ej fullgjorda inbetalningar ska också redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Hälften av beloppet i denna post får efter Finansinspektionens medgivande medräknas i kapitalbasen.

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

**F33 Uppjusterad kapitalbas**

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

**Erforderlig solvensmarginal**

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

Finansinspektionen kan enligt 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 1a 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 flera personers liv, dock inte försäkringar enligt klass 3,
- b) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a,

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

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

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

#### *Första resultatet*

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

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

I F34 ska det också ingå avsättning för

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

#### *Andra resultatet*

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

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

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor delas in i tre grupper.

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

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

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

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

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

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

Bolag med liten premievoly m behö ver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under F40. Vad som här ska anses vara liten premievoly m avgör bolagen själva. Ä ven i de fall det är svårt att bedö ma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

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

Här redovisas sådan försäkring som inte naturligt kan hänföras till någon annan grupp och omfattar därmed i stort sett endast premiefrielseförsäkring samt förtidskapital i grupplivförsäkring. Ett bolag som här också vill inkludera 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, ska en justering göras enligt anvisningarna till Jämförelse med tidigare år.

*Första resultatet*

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

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

**F52 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring**

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

**F53 Premier som annullerats**

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

**F55 Bruttovärde av de intjänade premierna**

En jämförelse ska göras mellan ett 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 mer noggrann bestämning av intjänade premier göras.

**F57 och F58**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Andra resultatet*

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

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

Observera att F71 i princip kan beräknas genom att bolaget från var och en av de senaste tre årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. Genom att summera de tre uppgifterna och därefter dividera med tre får man fram uppgiften som efterfrågas i F71. Denna metod fungerar dock inte när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som ska föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående avsättningen för oregrerade 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.

**F65 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden**

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

**F66 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden**

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

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

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

**F68 Återvunna belopp**

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

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

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

**F71 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**F72 och F73**

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

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

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

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

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

**F75** Värdet är lika med F60.

**F76** Värdet är lika med F61.

**F77** Värdet är lika med F62.

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

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

**F80–F88 Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

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

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

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oregerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp II i sammanfattningen under F153.

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

*Första resultatet*

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

**F89** Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

**F90** Åtaganden 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 – sett 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 § c Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

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

Fylls bara i 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 här vara inkluderade i F106 Försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallsförsäkring, men som inköpts i bolaget och redovisas under 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.

#### **F116 Bruttovärde av de intjänade premierna**

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

#### **F141–149 Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

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

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

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

#### **Sammanfattning**

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från tidigare uträknade uppgifter med undantag för garantibeloppet, som framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsbolag uppgår till 3,2 miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som EG-kommissionen årligen tillkännager. Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av garantibelopp trädde i kraft 1 januari 2007 då detta höjdes till 3,2 miljoner euro. Om det garantibelopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 3,2 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas. Information om beloppet finns på fi.se.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor 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, ska det lägre garantibeloppet anges under F163.

### **G. Solvensdeklaration för bolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse**

Eurokurs för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Med skadeförsäkring avses här kort sjuk- och olycksfallsförsäkring, dvs. där avtals-tiden är högst fem år eller längre än fem år, men där avtalet kan sägas upp av försäkringsbolaget (2 kap. 3 a § 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).

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler bolaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

### **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.

### **G1/G27 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Posterna avser helt inbetalat startkapital och eventuellt kapitaltillskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisningar till G24/G57.



## **G2/G28 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver 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),
- övriga medel (AA.V4) och
- obeskattade reserver (BB).

*Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst*

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- reservfond (AA.V1),
- kapitalandelsfond (AA.V2a),
- övriga fonder (AA.V3) och
- obeskattade reserver (BB).

Fond för verkligt värde tas inte upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan redovisas i stället under G6/G32 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under G3/G29 respektive G4/G30.

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

### ***Skadeförsäkring***

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

### **G3/G29 Balanserat resultat**

Posten avser balanserat resultat, dvs. föregående räkenskapsårs resultat efter stämmodispositioner.

### **G4/G30 Årets resultat efter stämmodispositioner**

Posten avser årets resultat med avdrag för eventuella stämmodispositioner, såsom utdelning till aktieägare.

### **G5/G31 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens föreskrifter om förlagslån i försäkringsbolags kapitalbas. Av föreskrifterna framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I 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 G218 respektive G242.

#### **G6/G32 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 22 § andra stycket och 24 § tredje stycket FRL, medge att andra poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett bolag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. Med övervärden jämföras i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas och materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

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

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt. Även uppskjuten skatt, på orealiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för orealiserade vinster, får tas upp under G6/G32,

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost G14/G40.

#### **G8/G34 Varav omräkningsjustering**

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

#### **G9/G35 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen**

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

#### **G10/G36 Avdragspost: Kassaflödessäkringsjustering**

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

#### **G11/G37 Poster som har omklassificerats**

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

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

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

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

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

### **G12/G38 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet**

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

### **G13/G39 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser**

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

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

### **G14/G40 Övriga avdrag**

Under G14 respektive G40 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till G6/G32 redovisas också under G14/G40.

### *B – Poster*

#### **G16/G42 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.

Posten förekommer normalt inte i skadeförsäkring.

### **Kapitalbasen**

Kapitalbasen för respektive försäkring erhålls genom att A- och B-posterna summeras. 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. G5/G31 och G6/G32. Respektive summa ska uppfylla minimikravet att svara mot en tredjedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet, enligt 7 kap. 26 § fjärde stycket och 27 § fjärde stycket FRL,

Om bolaget för att uppfylla dessa krav, vill medräkna också G6/G32 Öppet redovisade övervärden krävs Finansinspektionens medgivande. Ett bolag som här redovisar sådana tillgångar anses därmed ha ansökt om att få medräkna dessa. I sådana fall anges den justerade kapitalbasen eller kapitalbaserna inklusive öppet redovisade övervärden som justerad kapitalbas i sammanfattningarna på blankettens sista sidor. Om Finansinspektionen inte medger att övervärdena får medräknas i den justerade kapitalbasen, meddelas bolaget särskilt om beslutet.

### *C – Poster*

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

#### *Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring*

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

**G47 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.

**G48 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst sex år**

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

**G49 Andel latent framtida vinst = G47 x G48 x 0.5**

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

**G50–G52 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut**

Här får inte vinster medräknas som redovisats under G47. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara frändragna. Detta gäller oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

**G21/G54 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.

**G22/G55 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.

**G24/G57 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 innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom aktietillskott till följd av en nyemission, redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore helt inbetalat. Fordringar på ej fullgjorda inbetalningar ska också redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssidan. Hälften av beloppet i denna post får efter Finansinspektionens medgivande 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 kallade, uppjusterade kapitalbasen bolagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL.

### 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.

#### *Första resultatet*

#### **G60 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring**

Här avses inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett skadeförsäkringsbolag inköpt en skadelivränta eller sjukränta i det rapporterade bolaget, ska premieinkomsten för denna ränta inte inkluderas i G60 eftersom räntan är att betrakta som livförsäkring.

#### **G61 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring.**

Summan av G60 och G61 är normalt lika med bolagets totala premieinkomst brutto för skadeförsäkring (jämför dock det specialfall då G62 är större än noll).

#### **G62 Premier som annullerats**

Här görs en justering om G60 och eventuellt G61 redovisats utan avdrag för annullerade premier. Posten kan dock fastställas till värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är svårt och kostnadskrävande att få fram uppgifter om annullerade premier.

#### **G64 Bruttovärde av de intjänade premierna**

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

#### **G66 och G67**

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten. Den del som är mindre än eller lika med vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under G66.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under G67.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex trädde i kraft 1 januari 2007 då det

höjdes till 53,1 miljoner euro. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 53,1 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på fi.se.

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

**G69 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.

**G70 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 G69 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

**G71** Kvoten G69/G70. Om G70 är noll (0) sätts kvoten till 1.

**G72** Om G71 är större än 0,50 förs G71 ut - i annat fall åsätts G72 värdet 0,50.

**Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att värdena G68 och G72 multipliceras.

*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 EG:s regler får bedrivas endast av de livförsäkringsbolag som bedrev sådan vid tidpunkten för reglernas införande).

Uppgifterna G74 till och med G77 syftar till att få fram ett underlag för att beräkna medelvärdet under referensperioden av försäkringsersättningar (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås större stabilitet i den erforderliga solvensmarginalen.

**G74 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden**

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

**G75 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden**

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

**G76 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång**

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

**G77 Återvunna belopp**

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av G74 och G75.

**G78 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.

**G80 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**G81 och G82**

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden G80 utgör underlag för beräkningen av posterna G81 och G82.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande 37,2 miljoner euro, multipliceras med 0,26 och redovisas under G81.

När underlaget är större än vad 37,2 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under G82.

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

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

**G84 Värdet är lika med G69.**

**G85** Värdet är lika med G70.

**G86** Värdet är lika med G71.

**G87** Kvoten i G86 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

**G88 Andra resultatet (justerat skadeindex)** erhålls genom att värdena G83 och G87 multipliceras.

**G89–G97 Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under G93 och redovisas som solvensmarginal i sammanfattningen under G216.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal



multiplikerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som solvensmarginal i sammanfattningen under G216.

### **Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen**

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

Finansinspektionen kan enligt 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.

I sådana fall 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 dels gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder, dels inte får sägas upp av försäkringsbolaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

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 § andra stycket FRL). Om livförsäkringsbolaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta, tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

#### *Första resultatet*

### **G98 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 återförsäkrars andel, för försäkringar eller risker som kan hänföras till klasserna 1 a, 2 a och 2 b ovan (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

I G98 ska det också ingå avsättning för:

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

Villkorad återbäring redovisas under Grupp III.

#### *Andra resultatet*

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

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

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor 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:

**G104** = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1

**G105** = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2

**G106** = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

Bolag med liten premievolym behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under G104. Vad som här ska anses vara liten premievolym avgör bolagen själva. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

#### **Grupp II. Försäkringsklass 1 b: 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 (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*

##### **G115 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 som härrör från en tilläggsförsäkring, eftersom sådana räntor är att betrakta som livförsäkring och därmed tillhör Grupp I.

##### **G116 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring**

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

##### **G117 Premier som annullerats**

Här görs en justering om G115 och eventuellt G116 redovisats utan avdrag för annullerade premier. Posten kan dock fastställas till värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är svårt och kostnadskrävande att få fram uppgifter om annullerade premier.

##### **G119 Bruttovärde av de intjänade premierna**

En jämförelse ska göras 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.

##### **G121 och G122**

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 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under G121.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under G122.

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

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

##### **G124 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren**

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

**G125 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 G124 men utan avdrag för återförsäkrares andel.

**G126** Kvoten G124/G125. Om G125 är noll (0) sätts kvoten till 1.

**G127** Om G126 är större än 0,50 förs G126 ut - i annat fall åsätts G127 värdet 0,50.

**Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att värdena G123 och G127 multipliceras.

*Andra resultatet*

Uppgifterna G129–G133 syftar till att få fram underlag för att beräkna medelvärdet under referensperioden av försäkringsersättningar (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås större stabilitet i den erforderliga solvensmarginalen.

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

Observera att G135 i princip kan beräknas genom att bolaget från var och en av de senaste tre årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. Genom att summera de tre uppgifterna och därefter dividera med tre får man fram uppgiften som efterfrågas i G135. 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.

**G129 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden**

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

**G130 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 återförsäkrares andel inte får göras.

**G131 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.

**G132 Återvunna belopp**

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen av G129 och G130.

**G133 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 inkludera avsättning för bestånd som vid ingången av referensperioden överlåtits till bolaget.

**G135 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**G136 och G137**

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna G136 och G137.

Den del som är mindre än eller lika med vad 37,2 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas under G136.

När underlaget är större än vad 37,2 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under G137.

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

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

**G139** Värdet är lika med G124.

**G140** Värdet är lika med G 125.

**G141** Värdet är lika med G 126.

**G142** Kvoten i G141 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

**Andra resultatet (justerat skadeindex)** erhålls genom att värdena G138 och G142 multipliceras.

**G144–G152 Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

En jämförelse görs av årets beräknade solvensmarginal, d.v.s. det högsta av justerat premie- och justerat skadeindex, och föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal, anges det under G147 och redovisas som resultat för grupp II i sammanfattningen under G231.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp II i sammanfattningen under G231.

### **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:

**G153** Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

#### **G154 Åtaganden 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 – sett 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 § c Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

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

Fylls bara i 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 4 FRL).

Ersättning som bolaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i G170 Försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som

visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallsförsäkring, men som inköpts i bolaget och redovisas under 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.

#### **G205–G213 Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal, anges det under G208 och redovisas som solvensmarginal för grupp IV i sammanfattningen under G237.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som solvensmarginal för grupp IV i sammanfattningen under G237.

#### **Garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen**

##### **G214 Garantibeloppet i euro**

Det garantibelopp i euro som gäller för bolaget framgår av 7 kap. 27 § FRL. För bolag som bedriver avgångsbidragsförsäkring eller sådan sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring, är garantibeloppet 2,2 miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som EG-kommissionen årligen tillkännager. Belopp uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av garantibelopp trädde i kraft 1 januari 2007 då detta höjdes till 2,2 miljoner euro. Om det garantibelopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är detta högre än 2,2 miljoner euro, ska i stället detta belopp användas. Information om beloppet finns på fi.se.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor 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 ska det lägre garantibeloppet anges i blanketten som garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen.

##### **G215 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. Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

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

### **Sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen**

**G216** Ange den solvensmarginal som framkommit efter en jämförelse med föregående års solvensmarginal.

**G217** Ange garantibeloppet i tkr.

**Erforderlig solvensmarginal** är det största av solvensmarginal och garantibeloppet, dvs. av G216 och G217.

### **G219 Kapitalbasen för skadeförsäkring**

Ange summan av G15 och G16. Uppgiften hämtas från tidigare uträkning.

### **G227 Uppjusterad kapitalbas**

Finansinspektionen fyller i denna uppgift, om bolaget efter ansökan fått medgiva 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 framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsbolag uppgår till 3,2 miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som EG-kommissionen årligen tillkännager. Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av garantibelopp trädde i kraft 1 januari 2007 då detta höjdes till 3,2 miljoner euro. Om det garantibelopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 3,2 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas. Information om beloppet finns på fi.se.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor 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 ska det lägre garantibeloppet anges på blankettens sista sida.

## **Övrig årsrapportering (J–N)**

### **J. Gränsöverskridande verksamhet**

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



## K. Bestånd

### Redovisning av utgående bestånd

Blanketten avser livförsäkring och ska inte omfatta eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsbolag.

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

### Fördelning på verksamhet

*Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden och belopp fördelade per verksamhet*

#### **K1–K6 Tjänstepensionsförsäkring**

En tjänstepensionsförsäkring är en pensionsförsäkring som har samband med tjänst, och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela premien. En konkurrensutsatt försäkring är en sådan där det finns möjlighet att välja mellan flera försäkringsgivare.

Observera att här avses den skattemässiga klassificeringen.

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

#### **K7–K8 Privat pensionsförsäkring**

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

#### **K9–K10 Kapitalförsäkring**

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

#### **K11–K12 Kapitalpension**

Kapitalpension eller så kallad Ekmanförsäkring är en försäkring som i olika skattehänseenden innehåller regler som kan hänföras både till kapitalförsäkring och pensionsförsäkring.

#### **K14, K19 Privat grupplivförsäkring och privat ouppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring**

Med privat grupplivförsäkring och privat ouppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring avses sådan försäkring där gruppavtal tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns. En gruppföreträdare kan till exempel vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation.

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

#### **K13 Grupplivförsäkring, tjänste**

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

**K14 Grupplivförsäkring, privat**

Med grupplivförsäkring, privat avses övrig grupplivförsäkring.

**K15–K20 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring**

Här redovisas ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring som tillhör försäkringsklass 4.

**K15, K18 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, tjänste**

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

**K16, K19 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, privat**

Med ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, privat avses övrig ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring.

**K21 Premiefrielseförsäkring**

Premiefrielseförsäkring redovisas separat från huvudförsäkringen. Med årligt belopp menas här den årliga premie för huvudförsäkringen som premiefrielseförsäkringen är avsedd att täcka vid sjukdom. Premiefrielse för både individuell försäkring och gruppförsäkring förs in på denna rad.

**K22 Förtids- och sjukkapitalförsäkring inom privat grupplivförsäkring**

Förtids- och sjukkapitalförsäkringen redovisas här separat från huvudförsäkringen.

I redovisningen ska följande anges:

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

*Antal försäkringar (kolumn 1)*

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

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

*Fördelade tillgångsvärden (kolumn 2)*

Fördelade tillgångsvärden är tillgångsvärden som har fördelats på försäkringstagare eller försäkringsavtal. Fördelade tillgångsvärden anges endast för raderna K1–K12.

*Årligt belopp (kolumn 3)*

Årligt belopp anges endast för raderna K15–K21.

*Försäkringsbelopp (kolumn 4)*

Försäkringsbelopp anges endast för raderna K9–K10, K13–K20 samt K22. Försäkringsbelopp för raderna K9–K10 ska endast avse försäkringar för vilka bolaget inte beräknat ”fördelade tillgångsvärden”. Ett exempel på detta är ren riskförsäkring utan återköpsvärde.

## Fördelning på ålder och kön

### Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden fördelade på ålder och kön

Här anges antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden för tjänstepensions-, pensions-, kapitalförsäkring samt kapitalpension uppdelat på ålder och kön.

Redovisning av traditionell livförsäkring och fondförsäkring ska ske på separata blanketter. Redovisning ska även ske under K43 respektive K64 för de försäkringar där det saknas uppgift om den förstförsäkrades ålder eller kön.

Vid den förstförsäkrades död definieras medförsäkrad som förstförsäkrad.

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

#### *Tjänstepensionsförsäkring*

Här ska endast konkurrensutsatt försäkring redovisas.

## Beståndsförändringar

### Beståndsförändringar fördelade på förändringsorsaker

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

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

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

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

#### *Tjänstepensionsförsäkring*

Här ska endast konkurrensutsatt försäkring redovisas.

Några förtydligande definitioner till förändringsorsakerna:

#### *Nyteckning*

”Fördelade tillgångsvärden” definieras här som det värde på försäkringen som gäller när första premieinbetalningen gjorts.

#### *Flyttning av försäkring*

Uppdelning sker på försäkringar som mottagits och försäkringar som överlåtits.

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

*Återköp, fullständigt respektive partiellt*

”Fördelade tillgångsvärden” definieras här som det värde som utbetalats (före avdrag för eventuella avgifter) vid återköpstillfället. Vid partiella återköp anges inte uppgift om antal försäkringar.

*Annullation*

Vid reduktion av en försäkrings omfattning inom gruppliv- eller sjuk/olycksfallsförsäkring, anges reduktionen i kolumnen försäkringsbelopp respektive årligt belopp. Uppgifter om antal försäkringar påverkas inte i sådana fall.

*Beståndsöverlåtelse*

Uppgifterna kan avse både mottaget och överlåtet bestånd, vilket ska framgå av angivet tecken.

*Annan orsak*

Uppgifterna utgörs lämpligen av ett saldo för kalibrering av in- och utgående bestånd. Försäkringshändelser förutsätts här ha stor inverkan på redovisade uppgifter.

*Försäkringar under utbetalning vid årets slut*

Uppgifterna avser försäkringar med pågående periodiska utbetalningar.

*Särskild definition av försäkringsbelopp inom sjuk- och olycksfallsförsäkring*

För olycksfallsförsäkring anges försäkringsbeloppet vid 100 % invaliditet. Om olycksfallsförsäkringen saknar invaliditetsskydd, redovisas i stället den högsta möjliga ersättningen.

## **L. Aktuarieredogörelse**

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

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

Särskilda anvisningar för rutan Kommentar:

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

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

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

**Analys av årsresultat: tjänstepensionsförsäkring (L1–L25)****Livförsäkringsrörelsen: Direkt försäkring av svenska risker****Försäkringsrisker och driftskostnader****L1–L3 Resultat dödlighet, sjuklighet och driftskostnader**

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

**L4 Frigjorda säkerhetsbelastningar**

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

**L5 Förändring i avsättning för oreglerade skador**

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

**L6 Återbäring och rabatter**

Anges före avgiven återförsäkring.

**L7 Avgiven återförsäkring**

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

**L8 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade beräkningsantaganden**

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

**L9 Övrigt**

Här tas poster upp som i övrigt påverkar försäkringsrörelsens resultat. Raden kan bland annat användas för så kallad kickback-ersättning avseende fondförsäkring. Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentar.

**Kapitalavkastning****L11 Kapitalavkastning netto**

Posten anges efter avdrag för driftskostnader för finansförvaltningen och fastighetsförvaltning. Posten avser också orealiserade vinster och förluster på placerings-tillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk och övriga placeringstillgångar.

Depåräntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten L7 Avgiven återförsäkring.

Förräntningsrörelseränta redovisas på samma sätt som i årsredovisningen.

**L12 Kapitalavkastning tillförd livförsäkringsavsättningar**

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

Införandet av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom tjänstepensionsförsäkring försvårar beräkningen av denna post. Ett lämpligt tillvägagångssätt kan vara att skatta posten under förutsättning att tillämpade marknadsräntor vid ingången av året förblir oförändrade. Den förändring i avsättningarna som sedan uppstår på grund av räntornas nivåer vid årets slut, hänförs sedan till post L16.

**L13 Kapitalavkastning tillförd villkorad återbäring**

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

**L14 Kapitalavkastning tillförd fondförsäkringsåtaganden**

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

**L15 Kapitalavkastning tillförd sjukförsäkringsavsättningar**

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

Se anmärkning under post L12, vilket har motsvarande relevans här.

**L16 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande**

Se anmärkning under L12.

**Avkastningsskatt**

**L18–L20 Skattekostnadsuttag**

Här anges det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt L12 (och möjligen L16) som görs för att täcka den avkastningsskatt som bolaget ska betala.

**L21 Avkastningsskatt**

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

**L23 Övrigt**

Utnyttjande av denna rad kräver förtydligande under Kommentar.

**L24 Oanalyserat belopp**

Ett oanalyzerat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren (kolumn) på så sätt att summan av delresultaten på blanketten motsvarar posten L25 (se nedan). Om beloppet är av väsentlig storlek ska det kommenteras under Kommentar.

**L25 Delresultat per försäkringsgren**

Delresultat per försäkringsgren beräknas som summan av

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

**Analys av årsresultat: övrig livförsäkring (L26-L50)**

Motsvarande och relevanta anvisningar gäller som för L1–L25 utöver vad som nedan sägs.

**L41 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande**

Till denna post förs effekter av konvertering till ett nytt ränteantagande (till exempel förändring av högsta räntan).

**Analys av årsresultat: fortsättning (L52-L61)****L52 Tekniskt resultat för skadeförsäkringsrörelsen samt övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen**

Här anges summan av tekniskt resultat för skadeförsäkringsrörelsen och tekniskt resultat för livförsäkringsrörelsens grenar direkt försäkring av utländska risker och mottagen återförsäkring.

**L53 Kapitalavkastning, intäkter/kostnader (skadeförsäkringsrörelsen)**

Här anges intäkter, kostnader, realiserade vinster och förluster inom finansrörelsen.

**L54 Kapitalavkastning överförd från övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen**

Här anges kapitalavkastning överförd från övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen, d.v.s. årsredovisningens poster Direkt försäkring av utländska risker och Mottagen återförsäkring.

**L55 Kapitalavkastning tillförd skadeförsäkringsrörelsen**

Här anges den kapitalavkastning som ska tillföras skadeförsäkringsrörelsen enligt årsredovisningen.

**L58 Företagsskatt**

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

**L59 Avkastningsskatt för övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen**

Här anges den avkastningsskatt som hör till grenarna direkt försäkring av utländska risker och mottagen återförsäkring inom livförsäkringsrörelsen.

**L60 Övrigt**

Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentar.

**L61 Årets resultat**

Uppgiften utgör en s.k. länk från redovisning enligt resultaträkning.

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

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

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

För grupplivförsäkring som innehåller avtal, där personuppgifter saknas, behöver uppgifter endast lämnas för verksamheten i sin helhet oberoende av kön. Erforderliga ändringar görs då på blanketten.

*Könsneutral dödlighet (kolumn 1)*

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

*Årsrisksumma (kolumn 2)*

Med årsrisksumma avses de försäkrades medelrisksumma under räkenskapsåret. Årsrisksumma redovisas med tecken vid negativt värde.

*Riskpremie (kolumn 3)*

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

*Risksumma inträffade dödsfall (kolumn 4)*

I denna kolumn ska frigjorda risksummor p.g.a. den försäkrades dödsfall redovisas. Risksummorna redovisas med tecken vid negativt värde.

*Justeringspost på grund av ändrade antaganden (kolumn 5)*

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

*Resultat (kolumn 6)*

Resultat i denna kolumn beräknas på det sätt som anges i kolumnhuvudet. För varje försäkringsgren och avsättning summeras resultatcolumnens summerader. Försäkringsgrenens resultat förs sedan in på relevant kolumn i blanketten Analys av årsresultat.

## **Analys av sjuklighetsantaganden**

### **Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall**

Denna bilaga ska endast fyllas i beträffande sjukförsäkringsrörelse som hör till livförsäkringsverksamheten. Posterna ska redovisas med tecken.

Redovisningen ska inte innehålla några explicita belastningar.

## **Insjuknande**

### **L311 Risksumma för nya skador under året**

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



**L312 Förändring i avsättning för okända skador**

I avsättning för okända skador kan inkluderas sjukfall som ligger inom karenperioden, i de fall bolaget inte känner till eller inte har registrerat dessa. Beräkningarna ska baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

**Sjukavveckling****L314 Beräknad genom avveckling frigjord avsättning**

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

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

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

där  $x$  = insjuknandeålder,

$(t_1, t_2)$  = redovisningens början respektive sluttidpunkt (kalenderår) uttryckt som sjukperiodens duration i år,

$a(x, t)$  = avvecklingsintensiteten beaktat insjuknandeålder och duration,

$V(t)$  = sjukförsäkringsavsättningen vid tidpunkt  $t$ .

Andra approximativa metoder som ger ett likartat resultat kan accepteras.

**L315 Verklig genom avveckling frigjord avsättning**

Här avses den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

**L317 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden**

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

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

**L318 Resultat sjuklighet**

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

Anvisningarna för rader L319–L327 följer anvisningar för rader L310–L318 med följande komplettering.

*Engångsutbetalning, förtidskapital m.m. (kolumn 8)*

Förutom förtidskapital inom grupplivförsäkring kan även t ex sjukkapitalförsäkring redovisas här.

## Analys av driftskostnadsantaganden

### Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

#### L329 Beräknade driftskostnader

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

Observera att provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring inte ska tas upp här utan på rad L7.

#### L330–L331 Verkliga anskaffningskostnader samt verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

På denna rad redovisas verkliga driftskostnader enligt årsredovisningen.

#### L332 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

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

#### L335 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

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

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

Anvisningarna för rader L337–L344 följer motsvarande anvisningar för rader L329–L336.

## M. Räntenivåer

Redovisningen ska avse de räntor som bolaget tillämpat i olika sammanhang i enlighet med försäkringstekniskt beräkningsunderlag eller motsvarande.

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

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

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

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

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

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

### **Förmånsbestämd och avgiftsbestämd traditionell tjänstepensionsförsäkring**

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

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

Om ett visst bestånd försäkringar inom dessa försäkringsgrenar i något av sammanhangen innehåller förmåner som är indexberoende och bolaget därmed tillämpar ett realränteantagande, ska på raden för berört bestånd både antaganden om realränta och indexering anges, och den sålunda beräknade nominella räntenivån anges i kolumnen Räntefot.

Särskilda anvisningar gäller i vissa fall för försäkringar enligt pensionstilläggsmetod.

### **Livförsäkringsavsättning**

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

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

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

### **Tekniska återköpsvärden**

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

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

Försäkringar under utbetalning ska inkluderas.

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

### **Bruttopremier under året**

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

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

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

### **Underlag för beräkning av aktuell periodisk utbetalning**

Om tilläggsbelopp saknas: Med *räntefot* avses den ränta som har använts för att bestämma avtalat belopp.

Om tilläggsbelopp betalas ut vid årsskiftet: Med *räntefot* avses den då aktuella räntan som använts för att bestämma tilläggsbeloppet (prognosreservens ränta). Vald prognosränta anges även i de fall då prognosreserven vid bestämningen av tilläggsbeloppet överstiger retrospektivreserven (fall med underskott).

Vid utbetalning av pension enligt pensionstilläggsmetod ska uppgifter i denna del inte fyllas i.

Med *värde* avses här de retrospektivreserver vid årsskiftet som avser de bestånd som är under aktuell periodisk utbetalning.

I Övrigt värde utan specifik ränta, anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för värde innehåller de samlade retrospektivreserverna för de försäkringar som är under periodisk utbetalning för avsedd verksamhetsgren i bolaget.

### **Underlag för beräkning av villkorad återbäring eller annat överskott**

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

Vid pensionstilläggsmetod med eller utan värdesäkring ska uppgifter i denna del endast fyllas i om villkorad eller garanterad återbäring tillämpas.

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

### **Individuell traditionell livförsäkring**

Motsvarande och relevanta anvisningar gäller som för avgiftsbestämd traditionell tjänstepensionsförsäkring.

### **Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring samt premiefrielseförsäkring**

Redovisningen för denna verksamhetsgren ska avse de räntenivåer som tillämpas vid beräkning av försäkringsteknisk avsättning. Redovisningen ska delas upp dels för nominella ränteantaganden och realränteantaganden, dels för försäkring som faller inom grupperna tjänstepensionsförsäkring och övrig livförsäkring.

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

Med *värde* avses här försäkringstekniska avsättningar vid årsskiftet.

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

### **Fondförsäkring inom tjänstepensionsförsäkring och inom övrig livförsäkring**

Redovisningen för denna verksamhetsgren ska avse de prospektiva räntenivåer som eventuellt tillämpas dels vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar, dels vid beräkning av aktuell periodisk utbetalning.

Om ett visst bestånd fondförsäkringar innehåller förmåner som inte har grundats på ett explicit ränteantagande, men som innehåller någon form av garantiåtagande, ska en räntenivå anges, som (approximativt beräknad) baserats på vilken faktisk bruttoavkastning som långsiktigt krävs för att klara garantiåtagandet.

Med *värde* avses här försäkringstekniska avsättningar vid årsskiftet respektive fondvärde för försäkring under aktuell periodisk utbetalning.

Om räntor inte tillämpas i verksamheten, sätts ett kryss i rutan för Ingen tillämpning.

### **Totalavkastning för året**

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

## **N. Kollektiv konsolidering**

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





