

*Bilaga 3***Anvisningar till blankett Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag**

Begrepp och uttryck i blanketten och anvisningar till denna har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges.

**Rapportering av års- och kvartalsupplysningar**

Lämna upplysningar i följande avsnitt i blanketten:

A. Resultaträkning	kvartal
B. Resultaträkning	år
C. Balansuppgifter	kvartal
D. Balansräkning	år
E. Specifikation av resultatuppgifter	år
F. Nyteckning och premier	kvartal
G. Kapitalplaceringar och skulder	kvartal
H. Försäkringsbestånd	år
I. Gränsöverskridande verksamhet	år
J. Aktuariell resultatanalys	år
K. Försäkringstekniska avsättningar	år
L. Resultatanalys återbäringsberäkningar	år
M. Uppgifter för livförsäkringsföretag med undantag	år

De avsnitt som rapporteras för aktuell period ska markeras med kryss i rutan i blankettens innehållsförteckning.

Det går att förtydliga lämnade upplysningar under kommentarsfältet i varje avsnitt.

**Inrapportering och rapporteringsformat för rapporteringen**

De kompletterande upplysningarna i blanketten ingår inte i den datapunktsmodell och taxonomi som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) utarbetat för kompletterande upplysningar till den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen, utan ska lämnas till Finansinspektionen i anvisat format.

**Belopp**

Ange samtliga belopp i heltal utan decimaler. Beloppen får avrundas till närmaste tusental.

I blanketten ska kostnader anges som negativa tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter), om inget annat anges.

**Valuta**

I blankettens innehållsförteckning ska den valuta som upplysningarna lämnas i anges i rutan *Valuta*. Valutan ska anges enligt den internationella standarden ISO 4217.

# Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

## Försäkringsgrenar

Fördelning på försäkringsgrenar ska följa den indelning som beskrivs i resultatanalysen 2 § bilaga 6 i årsredovisningen enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inget annat anges.

### A. Resultaträkning, kvartal

Resultaträkningen lämnas för kvartal 1–4. Redovisningen ska göras utan uppdelning på försäkringsgrenar. Värden i resultaträkningen anges ackumulerade från årets början.

Intäkter från investeringsavtal särredovisas, oavsett under vilken post de redovisats i årsredovisningen.

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

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

### Specifikationer kapitalavkastning

Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och i finansrörelsen. Det finns dock ingen summering av kapitalavkastningen, utan det är endast posterna som ska fyllas i.

Posterna *A29 Driftskostnader från byggnader och mark*, *A32 Räntekostnader m.m.* och *A33 varav räntekostnader derivat* ska anges med negativt tecken.

### **A28 Hyresintäkter och andra intäkter från byggnader och mark**

Med hyresintäkter från byggnader och mark avses intäkter från fastigheter upptagna på *G53 Direktägda byggnader och mark*. Räntebidrag räknas inte in i hyresintäkter utan ses som en räntesubvention.

### **A29 Driftskostnader för byggnader och mark**

Med driftskostnader för byggnader och mark avses kostnader från fastigheter upptagna på *G53 Direktägda byggnader och mark* avseende fastighetsförvaltning, inklusive underhåll, hyresgästanpassningar, tomträttsavgäld och fastighetsskatt. Däremot ingår inte räntekostnader och andra finansiella kostnader, avskrivningar eller central administration.

### **A30 Ränteintäkter m.m.**

Med ränteintäkter m.m. avses ränteintäkter på räntebärande placeringstillgångar som tjänats in under räkenskapsåret, inklusive ränteintäkter för belopp upptagna under *G59 Kassa, banktillgodohavanden*. Ränteintäkter från derivat specificeras på rad A31.

### **A32 Räntekostnader m.m.**

Med räntekostnader m.m. avses bland annat räntekostnader för fastighetslån, reducerade med eventuella räntebidrag. Räntekostnader från derivat specificeras på rad A33.

## A34 Utdelning på aktier och andelar

Med utdelning på aktier och andelar avses utdelning på aktier och andelar inklusive aktier i koncern- och intresseföretag. Aktier och andelar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken ingår dock inte.

## B. Resultaträkning, år

Resultaträkningen lämnas årsvis. Redovisningen sker utan uppdelning på försäkringsgrenar. Specifikation av resultatuppgifter lämnas under avsnitt E.

Intäkter från investeringsavtal särredovisas, oavsett under vilken post de redovisats i årsredovisningen.

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

Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och i finansrörelsen. Det finns dock ingen summering av kapitalavkastningen, utan det är endast posterna som ska fyllas i.

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

## C. Balansuppgifter, kvartal

I detta avsnitt specificeras vissa uppgifter i balansräkningen. Summa tillgångar och summa eget kapital, avsättningar och skulder ska anges. Dessutom ska periodiserade intäkter och kostnader, placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk samt försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) rapporteras.

Vissa poster ska även specificeras ytterligare inom tjänstepension (delas upp i förmånsbestämd traditionell försäkring respektive avgiftsbestämd traditionell, fond- och depåförsäkring).

## D. Balansräkning, år

Här redovisas balansräkningens poster. Bl.a. ska tillgångar, eget kapital, obeskattade reserver, efterställda skulder och försäkringstekniska avsättningar specificeras. En uppdelning av rad *D35 varav oreglerade skador* ska göras under Specifikation av oreglerade skador (D45-D50).

Vissa poster ska även specificeras ytterligare inom tjänstepension (delas upp i förmånsbestämd traditionell försäkring respektive avgiftsbestämd traditionell fond- och depåförsäkring).

## E. Specifikation av resultatuppgifter, år

Specifikationerna är mer detaljerade än årsredovisningen.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Vid anskaffningskostnadernas uppdelning i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader ska i provisionskostnader, provisioner till egen personal inkluderas. Med personalkostnader avses löner, sociala avgifter, pensioner och arvoden m.m.

Antal anställda ska motsvara den uppgift som lämnas i årsredovisningen.

### Förändringsposter i eget kapital

#### **E63 Överförd vinst/förlust till försäkringstagare**

Denna post avser garantier exempelvis vid uppnådd pensionsålder eller dödsfall. Garantierna kan avse både avkastningsgarantier för traditionella försäkringar samt premiegarantier för fond- och depåförsäkring. Här ingår också kostnader/vinster för dödlighetsantaganden, sjukantaganden och driftskostnadsantaganden för vinstutdelande företag.

#### **E64 Överfört till aktieägare**

Denna post avser eventuell utdelning till aktieägare. Posten specificeras i kommentarsfältet.

#### **E65 Tillskott från aktieägarekommentarsfältet**

Denna post avser eventuellt aktieägartillskott och kapitaltillskott vid försäljningar m.m. Posten specificeras i kommentarsfältet.

### F. Nyteckning och premier, kvartal

#### **Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premier**

Uppgifterna i F1–F25 avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta skadeförsäkring. Skadeförsäkring redovisas under F26–F28 samt under specifikation av inbetalda premier och vissa utbetalningar.

Uppgifterna som redovisas ska endast avse det kvartal som redovisas och inte ackumulerade värden. Samtliga värden ska redovisas som positiva tal även om dessa klassas som kostnader i resultaträkningen.

Redovisningen avser:

- nyteckning
- inbetalda premier för totala beståndet
- varav inflyttat kapital
- varav uppräknade fribrev.

Redovisning av premier och utbetalningar sker för samtliga avtal om försäkring, dvs. även för avtal som klassificeras som investeringsavtal.

Uppgifter om premier och utbetalningar avser här bruttoredovisning, dvs. effekter av eventuell återförsäkring ska inte beaktas.

Även beståndsoverlåtelse och mottaget försäkringskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt föranleder rapportering av nyteckning i det mottagande företaget. I dessa fall är det dock endast framtida avtalad premie som betraktas som nyteckning. Överföring av kapital vid beståndsoverlåtelse och vid flyttning betraktas alltså inte som nyteckning. Motsvarande gäller även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (t.ex. mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring).

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie.

**Definitioner av verksamhet****F1–F15 Tjänstepensionsförsäkring**

Med tjänstepensionsförsäkring avses en försäkring enligt definitionen i 1 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag. En konkurrensutsatt försäkring är en sådan försäkring där det finns möjlighet att välja mellan flera försäkringsgivare. Med tjänstepensionsförsäkring via valcentral avses en tjänstepensionsförsäkring där den anställda själv har valt försäkringsgivare och där en valcentral förmedlar premien från arbetsgivaren till försäkringsgivaren.

**F3, F7, F10 och F13 Kapitalförsäkring för tjänstepension**

Observera att kapitalförsäkringar som har kopplats till tjänstepensionsutfästelser (exempelvis direktpension) ska anges på dessa rader. Kapitalförsäkringar i form av tjänstegruppliv (TGL) anges endast på rad F22.

**F1–F3 och F4–F7 Förmånsbestämd respektive avgiftsbestämd**

Med förmånsbestämd och avgiftsbestämd traditionell försäkring avses en försäkring enligt definitionen i 3 § bilaga 6 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag.

**F11–F13 och F20–F21 Depåförsäkring**

Med depåförsäkring avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller i fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, ska sådan försäkring dock anses vara fondförsäkring.

**F16, F18 och F20 Pensionsförsäkring, privat**

Här anges privat pensionsförsäkring av sparandetyper som är en annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring. För denna sparandetyper är försäkringstagaren också den försäkrade. Försäkringen tillhör skattekategori P.

**F17, F19 och F21 Kapitalförsäkring, privat**

Här avses privata kapitalförsäkringar enligt skattekategori K, som är av sparandetyper. Privat grupplivförsäkring anges endast på rad F23. Om inbetalda premier kan hänföras till s.k. privat kapitalpension (för definition, se under avsnitt H), får sådana premier inkluderas på motsvarande rader för kapitalförsäkring.

**F14 och F24 Premiebefrielseförsäkring**

Premiebefrielseförsäkring särskiljs med avseende på om den tecknats som tjänste eller som privat. Särredovisning av försäkringens innehåll sker här oavsett om den utgör tilläggsförsäkring inom företaget eller om den är separat (med huvudförsäkring i annat företag).

**F15 och F25 Sjukförsäkring**

Här redovisas sjukförsäkring som inte kan sägas upp av försäkringsföretaget och därför har klassats inom livförsäkringsrörelse. Sjukförsäkring särskiljs med avseende på om den tecknats som tjänste eller som privat. Sjukförsäkring som erbjuds inom ramen för tjänstepension redovisas på rad F15, oavsett om försäkringen anses vara konkurrensutsatt eller inte.

**F22 och F23 Gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring**

Grupplivförsäkring särskiljs med avseende på om den tecknats som tjänste eller som privat.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Med privat grupplivförsäkring (F23) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns. En gruppföreträdare kan t.ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation. Här redovisas också redan etablerade grupper som saknar en naturlig gruppföreträdare, men som använder gruppbildningen som en möjlighet att utjämna eller reducera premien.

### **Nyteckning Engångspremie**

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

### **Nyteckning Årlig premie**

Nytecknad årlig premie redovisas som summan av de avtalade premierna under de tolv första månaderna. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie.

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

Företaget ska se till att den årliga premie som redovisas är att betrakta som en framtida stabilt löpande premie, dvs. de delar i de initialt inbetalade premierna som är av tidsmässigt retroaktiv karaktär ska inte beaktas vid rapporteringen av nyteckning.

### **Inbetalda premier för totala beståndet under kvartalet**

Premierna ska avse summan av premier för nytecknat och gammalt bestånd. I premier ska även inkluderas omföringar från överskottsmedel.

### **Varav inflyttat försäkringskapital**

Här avses hela det försäkringskapital (inkl. återbäringskapital) som överförs genom inflyttning från annat företag för enskilda försäkringstagare. Även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (t. ex. mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring) ska beaktas. I uppgiften ska också ingå inkomna premier (kapital) som avser beståndsöverlåtelse till företaget, även i fall sådana belopp redovisas över balansräkningen.

### **Varav uppräknade fribrev**

Med uppräknade fribrev avses värdet av de tekniska premier som avser beslutade höjningar av fribrevsförmåner inom förmånsbestämd – och i vissa fall – avgiftsbestämd tjänstepensionsförsäkring.

I posten ska även inkluderas omföringar från överskottsmedel. Fribrevsuppräkningsbelopp får dock inte räknas som nytecknad premie.

### **F26–F28 Skadeförsäkring**

Här redovisas skadeförsäkringsrörelse som bedrivs inom ett livförsäkringsföretag.

Med olycksfallsförsäkring avses sådan försäkring som tillhör försäkringsklass 1 inom skadeförsäkring.

Med sjukförsäkring avses sådan försäkring som tillhör försäkringsklass 2 inom skadeförsäkring.

Med annan förmögenhetsskada avses sådan försäkring som tillhör försäkringsklass 16 inom skadeförsäkring.

**Specifikation av inbetalda premier och vissa utbetalningar**

Uppgifterna i F29–F36 ska avse all svensk direktförsäkringsverksamhet.

**F29 Inbetalade premier för totala beståndet**

Här redovisas summerade premieuppgifter enligt samma anvisningar som anges under *Inbetalda premier för totala beståndet under kvartalet*.

**F31 Inflyttat försäkringskapital**

Här redovisas summerade uppgifter enligt samma anvisningar som anges under *varav inflyttat försäkringskapital*.

**F32 Avflyttat försäkringskapital**

Här avses hela det försäkringskapital (tekniskt återköpsvärde samt återbäringskapital) som överförs genom avflyttning till annat företag för enskilda försäkringstagare. I uppgiften ska det också ingå belopp som avser beståndsöverlåtelse till mottagande företag, även om sådana belopp redovisas över balansräkningen.

**Tjänstepensionsförsäkring, totalt**

Uppgiften i F29 ska överensstämma med summan av F1–F15.

**varav förmånsbestämd försäkring**

Uppgiften i F29 ska överensstämma med summan av F1–F3.

**varav avgiftsbestämd traditionell försäkring**

Uppgiften i F29 ska överensstämma med summan av F4–F7.

**varav fondförsäkring**

Uppgiften i F29 ska överensstämma med summan av F8–F10.

**varav depåförsäkring**

Uppgiften i F29 ska överensstämma med summan av F11–F13.

**Övrig livförsäkring**

Uppgiften i F29 ska överensstämma med summan av F16–F25.

**Skadeförsäkring, totalt**

Uppgiften i F29 ska överensstämma med summan av F26–F28.

**G. Kapitalplaceringar och skulder, kvartal****Klassificeringen**

Klassificeringen baseras på Statistiska centralbyråns (SCB) register för klassificering av institutionella enheter i Sverige.

**Affärsdagsredovisning**

I avsnittet bör företaget genomgående tillämpa affärsdagsredovisning enligt 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag.

# Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

## Marknadsvärde

I detta avsnitt avses med marknadsvärde den värdering som tillämpas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), om inte annat följer av dessa anvisningar.

Värdering av obligationer, certifikat, lån, derivat och andra instrument ska ske till marknadsvärde exklusive upplupna räntor. De upplupna räntorna rapporteras i stället på *G60 Upplupna ränteintäkter* i *Vissa tillgångsposter*.

## Nettotransaktioner under perioden

Med transaktioner avses förändringar i tillgångar och skulder som inte beror på värdeförändringar eller omklassificeringar. Transaktioner uppkommer när tillgångar eller skulder upprättas, avvecklas, bytes eller överläts. Transaktionsvärdet ska inte omfatta avgifter, arvoden, provisioner, courtage och liknande tjänster. Upplupna räntor rapporteras under *G60 Upplupna ränteintäkter* och *G61 Upplupna hyresintäkter*. Ränteintäkter och räntekostnader rapporteras inte här då de räknas som avkastning.

Med period avses det senaste kvartalet.

Transaktioner ska redovisas netto där en ökning av en tillgång/skuld ska anges med ett positivt belopp. En minskning av en tillgång/skuld ska anges med ett negativt belopp. Observera att affärsdagsredovisning gäller vid bestämning av transaktioner.

Exempel på vad som är en transaktion:

- Köp eller försäljning av aktier, certifikat och obligationer.
- Uttag/insättning i bank.
- Upptagning och amortering av lån.
- Papper som förfallit under kvartalet.
- Utdelningar på aktier och andelar. Om utdelningen sker i form av aktier eller återinvesterade fondandelar är det en positiv transaktion på aktier och andelar. En kontantutdelning ska däremot inte redovisas som en transaktion på aktier och andelar.
- Transaktioner i derivat: Premiebetalningar räknas som en transaktion. När kontraktet avslutas eller utnyttjas ger den realiserade vinsten eller förlusten upphov till en transaktion. En realiserad vinst för derivat med positiva marknadsvärden ger upphov till motsvarande negativa transaktion på tillgångssidan. En realiserad förlust för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan. Vid handel på andrahandsmarknaden redovisas ett köp som en positiv transaktion och en försäljning som en negativ transaktion för derivat på både tillgångs- och skuldsidan.

De poster där ingen nettotransaktion ska rapporteras är överstrukna i rapporten.

## Utländsk valuta

Placeringar i utländsk valuta ska räknas om till företagets redovisningsvaluta. Vid värdering av en placering ska de noterade stängningskurserna på rapportdagen användas som balansvärde.

Transaktioner i annan valuta än företagets redovisningsvaluta ska räknas om till redovisningsvalutan. Vid omräkningen ska affärsdagens stängningskurs användas.



**Utländska motparter**

Med utländsk motpart avses en motpart som har en utländsk adress. Det innebär att ett svenskt dotterföretag eller en svensk filial i utlandet räknas som en utländsk motpart. En utländsk filial i Sverige ska på motsvarande sätt klassificeras som en svensk motpart. Se även avsnittet *Sektorklassificering*.

**Kapitalplaceringar med vissa skuldposter***G1–G6 Penningmarknadsinstrument*

Med penningmarknadsinstrument avses överlåtbara värdepapper som certifikat och statsskuldväxlar med en ursprunglig löptid (ej räntebindningstid) t.o.m. ett år.

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar penningmarknadsinstrument utgivna i svenska kronor och utländsk valuta av svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av penningmarknadsinstrument utgivna av svenska låntagare.

**G6 och G13 varav tillgångar i depåförsäkring**

I denna post särredovisas hur stor del som tillhör depåförsäkring.

Med depåförsäkring avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, anses försäkringen vara en fondförsäkring.

**G7–G13 Obligationer**

Med obligation avses överlåtbara värdepapper med en ursprunglig löptid (ej räntebindningstid) över ett år. Även nollkupongsinstrument med ursprunglig löptid över ett år klassificeras här som obligation.

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar obligationer utgivna i svenska kronor och utländsk valuta av svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av obligationer utgivna av svenska låntagare.

**G12 varav aktieindexobligationer**

Med aktieindexobligation avses en finansiell produkt som består av en obligation (en skuldförbindelse) och en option. Optionen är ofta kopplad till utvecklingen till ett index eller en korg av aktier.

Aktieindexobligationer redovisas med hela marknadsvärdet, dvs. utan uppdelning på obligations- och optionsdel. Aktieindexobligationer ska även omfatta produkter med en likartad konstruktion där värdet är kopplat till annan tillgång än aktier.

**G14–G18 Förlagsbevis och konverteringslån**

Under denna rubrik redovisas långa upplåningsinstrument som är åtskilda från obligationer t.ex. partial- och lånebevis, förlagsbevis inklusive förlagsbevis med optionsrätt samt garantifondbevis. Här redovisas även alla konvertibla värdepapper, inklusive konvertibla vinstadelsbevis.

Förlagsbeviset skiljer sig från obligationer på så sätt att långgivaren tar en större risk och därför kan få en högre ränta. Riskerna består i att långgivaren har lägre prioritet än övriga borgenärer vid en eventuell konkurs.

Med konverteringslån avses ett obligations- eller förlagslån, löpande på en viss tid, utan amortering och med en fast kupong.

# Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

## G19–G44 Aktier och andelar

### G19 Svenska aktier noterade

Här ingår svenska företags aktier upptagna till handel på reglerad marknad eller annan marknad som är föremål för regelbunden handel och öppen för allmänheten enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, till denna kategori räknades i Sverige per den 25 april 2008 *OMX Nordiska Börs Stockholm* och *NGM Equity*.

Även aktier i svenska företag med kontinuerlig notering vid marknadsmässig, allmänt tillgänglig handelsplats rapporteras här. Till denna kategori räknades i Sverige per den 25 april 2008 exempelvis *First North Stockholm* och *Nordic MTF*.

Ett företag anses som ett svenskt eller utländskt företag beroende på dess hemvist. Även svenska företags aktier som handlas på motsvarande utländsk marknadsplats ingår här.

### G22 Svenska aktier ej noterade

Här ingår svenska företags aktier som ej är upptagna till handel på reglerad marknad eller på marknadsmässig och allmänt tillgänglig marknadsplats.

### G26 Utländska noterade aktier

Här redovisas innehav av aktier i utländska företag upptagna till handel på utländsk marknadsplats som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ och som även i övrigt vad gäller reglering och funktion väsentligen motsvarar vad som gäller anvisningen till *G19 Svenska aktier noterade* ovan.

Utländska företag noterade på svensk marknad, exempelvis via depåbevis eller parallellnotering, ingår i utländska noterade aktier.

### G27 Utländska ej noterade aktier

Här ingår utländska företags aktier som ej är upptagna till handel på reglerad marknad eller på marknadsmässig, allmänt tillgänglig marknadsplats.

### G29 Andelar i penningmarknadsfonder

Som andelar i penningmarknadsfonder tas andelar i Sverigeregistrerade värdepappersfonder och specialfonder upp. Som andelar i utländska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i utlandsregistrerade fonder upp. Dessa ska specificeras enligt SCB:s sektorkod.

Med Sverigeregistrerade värdepappersfonder avses värdepappersfonder enligt 1 kap. 1 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med Sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 1 kap. 11 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Fondplaceringar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken ingår i värdepappersfonder och specialfonder, och ska även särredovisas på *G41 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring)*.

### G32 Andelar i värdepappersfonder och specialfonder utom penningmarknadsfonder

Som andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i svenskregistrerade värdepappersfonder och specialfonder, som inte är penningmarknadsfonder, upp. Som andelar i utländska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i utlandsregistrerade motsvarigheter till dessa upp.

Med Sverigeregistrerade värdepappersfonder avses värdepappersfonder enligt 1 kap. 1 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med Sverigeregistrerade

specialfonder avses specialfonder enligt 1 kap. 11 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Fondplaceringar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken ingår i värdepappersfonder och specialfonder och ska även särredovisas på *G41 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring)*.

### **G35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar**

Här ingår även teckningsrättsbevis. Andra ägarandelar är exempelvis andelar i riskkapitalfonder, andelar i handelsbolag och ekonomiska föreningar. Uppdelningen på Sverige och utlandet baseras på var företaget som gett ut andelarna har sin hemvist.

Observera att förlagsbevis med optionsrätt ska redovisas på *Förlagsbevis och konverteringslån*.

### **G41 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring)**

Med fondförsäkring avses en livförsäkring, vars premier enbart får placeras i fondandelar. Försäkringstagaren anvisar själv hur premier och avkastning ska placeras i en eller flera fonder. Fondandelarna ägs av försäkringsföretaget för försäkringstagarens räkning. Fondtillgångar som innehas för egen räkning redovisas inte under denna post.

### **G42 varav placeringar i korta och långa räntefonder**

Till räntefond hör andelar i värdepappersfonder och specialfonder vars placeringar utgörs till 100 procent av räntebärande värdepapper. Raden avser både räntefonder registrerade i Sverige och i utlandet.

### **G43 varav placeringar i riskkapitalfonder/private equity**

Till riskkapitalfonder/private equity hör andelar i värdepappersfonder och specialfonder vars placeringar utgörs av finansiering i företag där syftet är att utöka eller skala upp verksamheten. Raden avser både riskkapitalfonder registrerade i Sverige och i utlandet.

### **G44 varav aktie- och fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (depåförsäkring)**

I denna post särredovisas hur mycket av totala aktier och andelar som tillhör depåförsäkring.

### **G45–G50 Lån**

Med lån avses i allmänhet reverser. Här redovisas bl.a. lån med bankgaranti, statlig garanti, byggnadskreditiv, självrisklån, kapitalmarknadsreverser och skuldförbindelser med säkerhet i fast egendom och tomträtt samt företags- och fartygsinteckningar. Även livförsäkringslån och utlåning i form av dagslån ingår i lån.

Vidare ska här även redovisas utlåning till kreditinstitut, där insatta medel är disponibla först efter viss uppsägningstid eller andra uttagsrestriktioner.

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar utlåning i svenska kronor och utländsk valuta till svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av lån till svenska låntagare.

### **G51–G54 Direktägda byggnader och mark**

Här avses endast direktägda byggnader och mark.

Observera att ägande av fastigheter via dotterföretag urskiljs genom varav post på Aktier och andelar, *G40 varav aktier i helägda fastighetsbolag*.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Marknadsvärdet avser den senaste gjorda värderingen. Med svenska respektive utländska byggnader och mark avses byggnader och mark belägna i Sverige respektive i utlandet.

### **G54 varav för egna verksamheten**

För ägande av byggnader och mark som används för den egna verksamheten ska inte transaktioner rapporteras.

### **G55 och G56 Repotransaktioner**

#### **G55 Omvända repor**

Under posten omvända repor redovisas den erlagda köpeskillingen vid äkta återköpsavtal. Transaktionen är en äkta återköpsavtal om den mottagande parten förbinder sig att sälja tillbaka tillgångarna vid en tidpunkt som har bestämts eller ska bestämmas av den överförda parten.

Omvända repor och repor ska redovisas separat på G55 och G56, dvs. ej netto-redovisas.

Med omvända repor avses marknadstransaktioner där en aktör köper ett värdepapper avista och samtidigt ingår avtal om återförsäljning av samma slags värdepapper på termin.

Vid en äkta återköpsavtal ska säljaren redovisa tillgångarna i sin balansräkning (omvänd repa) och redovisa den mottagna köpeskillingen som skuld (repa). Mottagaren redovisar i stället den erlagda köpeskillingen som en fordran på säljaren.

En oäkta återköpsavtal (den mottagande parten har rätt, men inte skyldighet att återlämna tillgångarna till ett i förväg fastställt pris) ska ändå redovisas som en äkta återköpsavtal om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

Följande transaktioner ska inte anses vara återköpsavtal:

1. Valutaterminstransaktioner.
2. Optionsinstrument.
3. Transaktioner som omfattar emission av skuldebrev med förbindelse att före förfallodagen återköpa hela emissionen eller delar av denna.
4. Andra liknande transaktioner.

En oäkta återköpsavtal (rätt men inte skyldighet att återlämna tillgångarna) ska ändå redovisas som en äkta återköpsavtal om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

#### **G56 Repor**

Under posten repor redovisas den erhållna köpeskillingen vid äkta återköpsavtal. Repor och omvända repor ska redovisas separat, dvs. ej netto-redovisas.

En äkta återköpsavtal, s.k. repa, är ett avtal där parter kommit överens om att först sälja av tillgångar (exempelvis växlar, fordringar eller överlåtbara värdepapper) och sedan återköpa motsvarande tillgångar till ett bestämt pris. I övrigt gäller samma anvisningar som för *G55 Omvända repor*.

#### **G57–G59 Kassa, banktillgodohavanden**

Posten omfattar betalningsmedel, inklusive utländska sedlar och mynt, som kan disponeras fritt.

Som svenska banker räknas även utländska bankers filialer i Sverige.

Transaktioner ska inte redovisas för kassa och banktillgodohavanden.

**G60–G63 Vissa Tillgångsposter****G60 Upplupna ränteintäkter**

Denna post omfattar ränta som på rapportdagen är intjänad men ännu inte inbetald. För denna post ska inga nettotransaktioner rapporteras.

**G61 Upplupna hyresintäkter**

Denna post omfattar hyresintäkter som på rapportdagen är intjänade men ännu inte inbetalda. För denna post ska inga nettotransaktioner rapporteras.

**G62 Övriga finansiella placeringar**

I denna post redovisas sådana finansiella placeringar som inte omfattas av G1-G61. Här ingår t.ex. fordringar avseende ej likviderade affärer. Andelar i riskkapitalfonder ska däremot rapporteras under Aktier och andelar, *G35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar*.

**G64–G66 Summa kapitalplaceringar****G65 varav kapitalplaceringar som ägs via utländsk filial**

Utländska filialers sammanlagda ställning av *G64 Summa Kapitalplaceringar*. Mellanhavanden mellan olika filialer ska exkluderas.

**G66 varav depåförsäkring**

I denna post särredovisas hur stor del av de totala kapitalplaceringarna som tillhör depåförsäkring.

Med depåförsäkring avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, anses försäkringen vara en fondförsäkring.

**G67–G72 Vissa skuldposter****G67 Efterställda skulder**

Skulder som i händelse av likvidation eller konkurs enligt avtal ska återbetalas först efter det att övriga borgenärer har tillgodosetts.

**G68 Obligationslån**

Här ska obligationslån och konvertibla lån som försäkringsföretaget har utelöpande redovisas.

**G69 Skulder till svenska MFI**

In- och upplåning från svenska MFI. Se avsnitt *Sektorklassificering*. Här ingår även dagslån.

**G70 Skulder till svenska finansiella företag, ej MFI**

In- och upplåning från svenska finansiella företag som inte klassas som MFI. Se avsnitt *Sektorklassificering*.

**G71 Skulder till övriga svenska långivare**

In- och upplåning från svenska långivare som inte är finansiella företag. Se avsnitt *Sektorklassificering*.

### **G72 Skulder till utländska långivare**

In- och upplåning från utländska långivare. Med utländska långivare menas motparter med säte utomlands. Se avsnitt *Sektorklassificering*.

### **Information om derivat**

#### **G102–G107 Derivat med positiva marknadsvärden**

Här ska finansiella derivat som redovisas på balansräkningen med positiva marknadsvärden rapporteras. Uppgifterna avser värdet på själva derivatkontraktet och inte värdet på den underliggande tillgången. Observera att teckningsoptioner ska redovisas under Aktier och andelar, *G35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar* samt att hela värdet på aktieindexobligationer redovisas under obligationer.

Marknadsvärdet för derivat delas upp på de underliggande tillgångarna aktier och andelar, räntebärande papper, valuta samt övriga underliggande tillgångar. Övriga underliggande tillgångar kan vara råvaruderivat där derivatets värde baseras på priset på exempelvis olja eller guld. Övriga underliggande tillgångar kan också vara fall där den underliggande tillgången inte kan klassificeras enligt någon av de andra kategorierna, exempelvis sammansatta index. För transaktioner rapporteras ingen uppdelning på underliggande tillgång.

När kontraktet avslutas eller utnyttjas ger den realiserade vinsten eller förlusten upphov till en transaktion. En realiserad vinst för derivat med positiva marknadsvärden ger upphov till motsvarande negativ transaktion på tillgångssidan medan en realiserad förlust för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan. Att transaktionerna i båda fallen är negativa beror på att derivat med negativa marknadsvärden rapporteras med positivt tecken på skuldsidan.

Vid handel på andrahandsmarknad är köp en positiv transaktion och försäljning en negativ transaktion oavsett om derivaten har positiva eller negativa marknadsvärden. Även premiebetalningar räknas som transaktion.

Transaktioner under perioden, avseende derivat som inte längre finns i balansräkningen på rapporteringsdagen, hänförs till den sida de befann sig den senaste transaktionsdagen.

#### **G107 varav kontrakt med svenska motparter**

Avser motparter belägna i Sverige. Derivatets motpart avser derivatavtalets motpart, inte handelsmotpart (köpare/säljare) eller utgivare av underliggande instrument. För standardiserade kontrakt är det vanligtvis ett clearinginstitut som är motpart.

#### **G108–G113 Derivat med negativa marknadsvärden**

Här ska finansiella derivat som redovisas i balansräkningen med negativa marknadsvärden rapporteras. Uppgifterna avser värdet på själva derivatkontraktet och ej värdet på underliggande tillgång.

Marknadsvärdet för derivat med negativa marknadsvärden ska rapporteras med positivt tecken. Transaktioner rapporteras med positivt eller negativt tecken beroende på typ av transaktion.

För derivat med negativa marknadsvärden gäller i övrigt samma anvisningar som för derivat med positiva marknadsvärden.

**Sektorklassificering**

Sektorklassificeringen följer standard för institutionell sektorindelning ESA 2010 (European system of Accounts 2010) som finns publicerad på SCB:s hemsida. Nedan följer en sammanställning över vilka grupperingar av sektorer som efterfrågas i avsnittet.

Som stöd vid klassificering av svenska motparter kan företaget få tillgång till SCB:s Företagsregister.

**Penningmarknadsinstrument, Obligationer och Lån****1. Staten**

Hit hänförs enheter som kontrolleras av staten och som inte är marknadsproducenter samt enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och förmögenhet. Även Riksgäldskontoret och de allmänna försäkringskassorna ingår här. [SCB sektorkod 131110, 131120, 131130]

**2. Kommuner och landsting**

Hit hänförs enheter som kontrolleras av kommun, kommunalförbund eller landsting och som inte är marknadsproducenter samt enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och förmögenhet. [SCB sektorkod 131311, 131312, 131313, 131321, 131322, 131323]

**3. Icke-finansiella företag**

Hit hänförs företag och företagsliknande enheter som är marknadsproducenter och vars huvudsakliga aktivitet är produktion av varor eller icke-finansiella tjänster.

Här ingår bostadsrättsföreningar, ekonomiska föreningar, bostadsstiftelser, holdingbolag som kontrollerar icke-finansiella företag, s.k. internbanker som kontrolleras av icke-finansiella företag, marknadsproducerande företag som kontrolleras av den offentliga sektorn samt statliga affärsverk.

Till denna sektor räknas juridiska personer vars styrelse har sitt säte i Sverige eller vars huvudkontor finns i Sverige samt utländska icke-finansiella företags filialer med fast verksamhetsställe i Sverige. Här ingår även icke-finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer (t.ex. bransch- och arbetsgivarorganisationer). [SCB sektorkod 111000, 112000, 113000, 114000]

**4. Banker (MFI)**

Hit hänförs finansiella företag vars verksamhet kännetecknas av att ta emot inlåning på räkning från allmänheten. Här ingår bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker samt utländska bankers filialer i Sverige. [SCB sektorkod 122100, 122200]

**5. Bostadsinstitut (MFI)**

Hit hänförs kreditinstitut som enligt bolagsordningen har till huvuduppgift att ge krediter för bostadsändamål. [SCB sektorkod 122300]

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### 6. Övriga MFI

Här redovisas övriga svenska företag som räknas som monetära finansinstitut enligt av Sveriges Riksbank tillhandahållen förteckning. Det innefattar monetära kreditmarknadsföretag, monetära värdepappersfonder och monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer. Även Sveriges Riksbank ingår under denna post.

[SCB sektorkod 121000, 122400, 122500, 122900, 123000]

### 7. Finansiella företag, ej MFI

Här avses institut som ägnar sig åt finansförmedling genom att anskaffa medel på annat sätt än genom inlåning. Det innefattar kreditmarknadsföretag, värdepappersfonder, värdepappersbolag och fondkommissionärer som inte klassas som monetära finansinstitut enligt Sveriges Riksbanks förteckning.

Även riskkapitalbolag, private equity-fonder, investmentbolag, försäkringsföretag, pensionsinstitut, finansiella serviceföretag och finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer ingår i denna kategori. Det som avser premiepensionen ingår här i sektorn Försäkringsföretag och pensionsinstitut.

[SCB sektorkod 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]

### 8. Övriga svenska låntagare

Här ingår socialförsäkringsfonder, hushåll och hushållens icke-vinstdrivande organisationer (exempelvis ideella föreningar, fackföreningar och trossamfund).

[SCB sektorkod 131400, 141000, 142000, 143000, 144100, 144200, 144300, 151000, 152100, 152200]

## Förlagsbevis och konverteringslån och Vissa skulder

### 1. Svenska MFI

Se punkterna 4–6 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 121000, 122100, 122200, 122300, 122400, 122500, 122900, 123000]

### 2. Svenska finansiella företag, ej MFI

Se punkt 7 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]

### 3. Övriga svenska låntagare/långgivare

Se punkt 8 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 131400, 141000, 142000, 143000, 144100, 144200, 144300, 151000, 152100, 152200]

### 4. Utländska låntagare/långgivare

Här ingår privatpersoner med hemvist i utlandet och företag belägna i utlandet som har ekonomiska relationer med Sverige. Även utländska ambassader och konsulat i Sverige räknas hit.

[SCB sektorkod 211100, 212100, 212100, 212200 och 220000]

## Aktier och andelar

### 1. Finansiella företag

Se punkterna 4–7 ovan under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 122100, 122200, 122300, 121000, 122400, 122500, 122900, 123000, 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]



**2. Icke-finansiella företag**

Se punkt 3 ovan under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.  
[SCB sektorkod 111000, 112000, 113000, 114000]

**H. Försäkringsbestånd, år****Redovisning av utgående bestånd**

Avsnittet avser både livförsäkrings- och skadeförsäkringsrörelse som drivs i livförsäkringsföretag.

Avsnittet avser utgående bestånd under räkenskapsåret för direkt försäkring av svenska risker.

**Fördelning på verksamhet**

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden och belopp ska fördelas per verksamhet totalt och därutöver ska försäkringar under periodisk utbetalning specificeras.

**Definitioner av verksamhet**

För definitioner av vilken verksamhet som avses, hänvisas till motsvarande och relevanta delar under avsnitt *F Nyteckning och premier*, med nedanstående kompletteringar.

**H19, H23 och H27 Kapitalpension**

Kapitalpension är en privat försäkring som i skattehänseende innehåller regler som kan hänföras både till kapitalförsäkring och till pensionsförsäkring. Denna verksamhet särredovisas endast i detta avsnitt, då ingen nyteckning längre sker av denna försäkring.

**H30 Förtids- och sjukkapitalförsäkring inom privat grupplivförsäkring**

Förtids- och sjukkapitalförsäkring inom privat grupplivförsäkring redovisas här separat från huvudförsäkringen.

**H35 Annan förmögenhetsskada**

Beroende på försäkringsförmånens karaktär ifylls antingen Årligt belopp eller Försäkringsbelopp.

**Kolumnredovisning**

I redovisningen ska följande anges:

**Antal försäkringar**

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

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

**Fördelade tillgångsvärden**

Fördelade tillgångsvärden är tillgångsvärden som har fördelats på försäkringstagare eller försäkringsavtal. Fördelade tillgångsvärden anges för samtliga relevanta rader.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### **Årligt belopp**

Årligt belopp ska redovisas endast för de verksamheter som saknar fördelade tillgångsvärden och där begreppet är relevant.

### **Försäkringsbelopp**

Försäkringsbelopp avseende raderna H18, H22 samt H26 ska redovisas endast för de kapitalförsäkringar, för vilka bolaget inte beräknat *fördelade tillgångsvärden*. Ett exempel på detta är ren individuell riskförsäkring utan återköpsvärde.

För olycksfallsförsäkring på rad H33 anges försäkringsbeloppet vid 100 procent invaliditet. Om olycksfallsförsäkringen saknar invaliditetsskydd, redovisas i stället den högsta möjliga ersättningen.

### **Redovisning av bestånd under periodisk utbetalning**

För varje relevant verksamhet ska dessutom särredovisning ske av den andel av samtliga gällande försäkringar som är under periodisk utbetalning vid kalenderårets slut. *Antal försäkringar* och aktuella *fördelade tillgångsvärden* ska redovisas. En försäkring, vars första utbetalning sker efter årsskiftet ska inte medräknas.

## **I. Gränsöverskridande verksamhet, år**

Avsnittet syftar till att följa upp svenska livförsäkringsföretags gränsöverskridande verksamhet, dvs. en svensk försäkringsgivare som meddelar försäkring inom EES utan fast driftställe i det landet, fördelat på EES-land och affärgren.

Uppgifter för sekundäretablering (filial, agentur eller liknande driftställe i annat EES-land) lämnas för respektive etablering i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen.

## **J. Aktuariell resultatanalys, år**

Resultatanalysen redovisas för livförsäkringsrörelsen för direkt försäkring av svenska risker. Observera att försäkringsgrenen gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring endast ska redovisas på rad J25. I avsnitt K lämnas en mer utförlig analys av försäkringsgrenen gruppliv- och tjänstegruppliv. Resultatanalysen omfattar även de försäkringar där inbetalning av premie och utbetalning av ersättningar sker över balansräkningen.

### **J1–J6 och J28–J33 Försäkringsrisker och driftskostnader**

Resultat avseende dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet, driftskostnader, flytt, återköp, annullationer, garantier och optioner specificeras i avsnittet för respektive delområde och redovisas på relevanta rader och kolumner.

### **J7 och J34 Förändring i avsättning för okända skador**

Anges före avgiven återförsäkring. Okända skador inom sjuk- och premiebefrielseförsäkring redovisas inte här, utan under *Analys av sjuklighetsantaganden*.

### **J8 och J35 Omvärdering från premieantaganden till avsättningsantaganden**

Posten avser vinst eller förlust vid omvärdering av framtida betalningar (försäkringsersättningar, driftskostnader o.s.v.) från premieantaganden till avsättningsantaganden.

### **J9 och J36 Återbäring och rabatter**

Anges före avgiven återförsäkring.

**J10 och J37 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.

**J11 och J38 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrade specifika antaganden**

Till denna post förs effekter av konvertering till nya beräkningsantaganden som är av den karaktären att de inte kan hänföras till dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet, driftskostnader, annullationer, återköp, flytt, optioner, garantier eller kapitalavkastning. Om företaget har förbättrat sin beräkningsmodell och gör bedömningen att den del av resultatet som beror på modellbytet skulle ge en snedvriden bild om den togs med under respektive antaganden, kan denna resultatdel i stället läggas här. Eventuellt frigjorda belastningar för säkerhetsantaganden ska anges här. Om denna post används ska förklaring ges i kommentarsfältet.

**J12 och J39 Övriga ej specificerade försäkringsrisker**

Här tas poster upp som i övrigt påverkar resultat för försäkringsrisker. Om denna post används ska förklaring ges i kommentarsfältet.

**J13 och J40 Övriga ej specificerade driftskostnader**

Här tas poster upp som i övrigt påverkar resultat för driftskostnader. Om denna post används ska förklaring ges i kommentarsfältet.

**Kapitalavkastning****J15 och J42 Kapitalavkastning, netto**

Posten inkluderar realiserade vinster och förluster på placeringstillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk. Posten anges efter avdrag för driftskostnader för kapitalförvaltning och fastighetsförvaltning.

Avkastning på kapital som tillhör ägarna och förräntningsrörelseränta ska redovisas på motsvarande plats som i företagens årsredovisning.

Depåräntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten *J10 och J37 Avgiven återförsäkring*.

**J16 och J43 Kapitalavkastning tillförd FTA**

Posten avser den kapitalavkastning som enligt beräkningsunderlaget, före antagna belastningar, ska påföras företagens olika former av försäkringstekniska avsättningar (FTA). I de fall avsättningarna beräknats med realränteantagande, ska kapitalavkastningen grundas på realräntan med tillägg av tillämplig uppräkningsfaktor för värdesäkring under året.

Tillämpningen av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom såväl tjänstepensionsförsäkring som övrig livförsäkring 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 uppstår på grund av räntornas nivåer vid årets slut, hänförs sedan till J17 och J44.

**J17 och J44 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande**

Det nettoresultat som uppstår som effekt av skillnader i ränteantagande vid premieberäkningar samt vid omedelbar livförsäkringsavsättning redovisas under J8 och J35. Se även anvisningar till J15 och J42.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### Avkastningsskatt

#### **J19 och J46 Skattekostnadsuttag, FTA**

Här anges det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt J16 och J43 och eventuellt J17 och J44 som skett för att täcka den avkastningsskatt som företaget ska betala. Notera att både avkastningsskatt på kapital och eventuell avkastningsskatt på premie ska anges här.

#### **J20 och J47 Avkastningsskatt**

Posten avser den avkastningsskatt som hör till direkt försäkring av svenska risker. Notera att både avkastningsskatt på kapital och eventuell avkastningsskatt på premie ska anges här.

#### **J22 och J49 Övrigt per försäkringsgren**

Om denna post används ska förklaring ges i kommentarsfältet.

#### **J23 och J50 Oanalyserat belopp**

Ett oanalyserat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren på så sätt att summan av delresultaten på avsnittet motsvarar posten J24 och J51 (se nedan). Posten för försäkringsgrenar med verksamhet får inte lämnas blank.

#### **J24 och J51 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.

#### **J25 Delresultat för gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring**

Resultatet för denna försäkringsgren redovisas här utan närmare specifikation och analys.

#### **J26 Övrigt resultat, netto**

Posten ska bestå av en summering av följande resultatposter:

- tekniskt resultat för skadeförsäkringsrörelsen samt övriga försäkringsgrenar inom livförsäkringsrörelsen,
- kapitalavkastning, skadeförsäkringsrörelsen,
- kapitalavkastning överförd från/till övriga försäkringsgrenar (t.ex. mottagen återförsäkring) inom livförsäkringsrörelsen,
- övriga och extraordinära intäkter/kostnader,
- bokslutsdispositioner,
- företagsskatt, samt
- avkastningsskatt för övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen.

#### **J27 Årets resultat enligt årsredovisningen**

Uppgiften ska vara densamma som årets resultat i resultaträkningen.

### Analys av dödlighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall.

Redovisningen ska avse summerade uppgifter för respektive försäkringsgren med undantag för gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring.

Om det för vissa individuella försäkringar saknas antaganden som rör försäkringstekniska avsättningar (t.ex. ren riskförsäkring utan återköpsvärde), kan det sammantagna resultatet för sådana försäkringar i stället redovisas på rad J12 och J39.

**J53, J58, J64 och J69 Årsrisksumma**

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

**J54 och J59 Riskpremie**

Riskpremie ska avse de försäkrades riskpremier under räkenskapsåret.

**J65 och J70 Riskkompensation/Arvsvinst**

Riskkompensation/arvsvinst ska avse de försäkrades riskkompensation under räkenskapsåret. Redovisas med tecken vid negativt värde.

**J55, J60, J66 och J71 Risksumma inträffade dödsfall**

Redovisningen ska avse frigjorda/avsatta risksummor i de fall den försäkrade avlidit. Risksummorna redovisas med tecken vid negativt värde.

**J56, J61, J67 och J72 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden**

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

**J63 Resultat dödsfallsdödlighet**

Varje försäkringsgrens resultat ska överensstämma med relevanta rader (J1 respektive J28) under *Resultatanalys*.

**J74 Resultat livfallsdödlighet**

Varje försäkringsgrens resultat ska överensstämma med relevanta rader (J2 respektive J29) under *Resultatanalys*.

**Analys av sjuklighetsantaganden**

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall.

Denna del i avsnittet ska fyllas i för den sjukförsäkring som tillhör livförsäkringsverksamheten (exklusive den som tillhör gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring). Posterna ska redovisas med tecken om negativt värde.

**Insjuknande****J75 Riskpremie för insjuknande**

Riskpremien beräknas utan några explicita driftskostnadsbelastningar.

**J76 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 som företaget har vetskap om. Sådana beräkningar ska baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### J77 Förändring i avsättning för okända skador

I avsättning för okända skador kan inkluderas sjukfall som ligger inom karenperioden, i de fall företaget inte känner till eller inte har registrerat dessa. Beräkningarna ska baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget och ske utan beaktande av eventuella explicita driftskostnadsbelastningar.

### Sjukavveckling

#### J79 Beräknad genom avveckling frigjord avsättning

Beräkningen ska syfta till att kvantifiera den avveckling av avsättningar för sjukförsäkringar som skulle ske om beståndet följde företagets avvecklingsantaganden. Beräkning sker här utan beaktande av eventuella explicita driftskostnadsbelastningar.

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.

#### J80 Verklig genom avveckling frigjord avsättning

Här avses den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

#### J81 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

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

#### J83 Resultat sjuklighet

Resultatet ska överensstämma med relevanta rader (J3 respektive J30) under *Resultatanalys*.

#### Analys av driftskostnadsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall. Posterna ska redovisas med tecken.

Om det för vissa individuella försäkringar saknas antaganden som rör försäkringstekniska avsättningar (t.ex. ren riskförsäkring utan återköpsvärde), kan det sammantagna resultatet för sådana försäkringar i stället redovisas på rad J13 och J40.

#### Driftskostnader

#### J84 och J92 Beräknade driftskostnader

På denna rad ska förväntade frigjorda driftskostnadsbelastningar redovisas.

Observera att provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring inte ska tas upp här utan på rad J10 eller J37. Flytt, återköp och annullation redovisas separat.

## **J85, J86, J93 och J94 Verkliga anskaffningskostnader respektive verkliga administrations- och skaderegleringskostnader**

På dessa rader redovisas verkliga driftskostnader exklusive kostnader för flytt, återköp och annullationer som redovisas separat.

## **J87 och J95 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader**

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

## **J89 och J97 Returprovision och andra ersättningar**

Om företaget erhållit ersättning i form av så kallade kick-back-ersättningar och dylikt får det anses som en intäkt i driftskostnadssammanhang och förs därför in på denna rad.

## **J90 och J98 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden**

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden ska denna förändring avspegla sig i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet, får använda denna rad för att korrigera resultatet. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Om denna post används ska förklaring ges i kommentarsfältet.

## **J91 och J99 Resultat driftskostnader**

Varje försäkringsgrens resultat ska överensstämma med relevanta rader (J4 respektive J31) under *Resultatanalys*.

## **Analys av antaganden om flytt, återköp och annullation**

### **J100 Beräknad avgift vid flytt, återköp och annullation**

På denna rad ska beräknade förväntade avgifter vid flytt, återköp och annullationer redovisas.

### **J101 Verklig kostnad vid flytt, återköp och annullation**

På dessa rader redovisas verkliga kostnader vid flytt återköp och annullationer.

### **J102 Beräknad minskad avsättning**

På denna rad ska beräknade frigjorda avsättningar vid flytt, återköp och annullation redovisas.

### **J103 Verkligt minskad avsättning**

På denna rad skall de företagets realiserade frigjorda avsättningar vid flytt, återköp och annullation redovisas.

### **J104 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden**

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade antaganden ska denna förändring avspegla sig i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet, får använda denna rad för att korrigera resultatet. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Om denna post används ska förklaring ges i kommentarsfältet.

### **J105 Resultat flytt, återköp och annullationer**

Varje försäkringsgrens resultat ska överensstämma med relevanta rader (J5 respektive J32) under *Resultatanalys*.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### Analys av antaganden om garantier och optioner

Exempel på garantier är fall när kostnader realiseras vid årets slut eller vid pensionsåldern för traditionella försäkringar samt när kostnader realiseras vid pensionsåldern p.g.a. premiegarantier för exempelvis fondförsäkringar.

Exempel på optioner är tillägg av återbetalningsskydd vid familjehändelse samt optioner att teckna försäkring för nyanställda utan hälsa.

### J106 och J110 Beräknad förändring i avsättning

Bygger på företagets antagande vid beräkning av försäkringsteknisk avsättning. Beloppet ska avse det förväntade nuvärdet av garantier och optioner.

### J107 och J111 Verklig förändring i avsättning

Bygger på företagets aktualiserade kostnader. Beloppet ska avse det aktualiserade nuvärdet av garantier och optioner.

### J108 och J112 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade antaganden ska denna förändring avspegla sig i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet, får använda denna rad för att korrigera resultatet. Beloppet ska avse nuvärdet av garantier och optioner. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Om denna post används ska förklaring ges i kommentarsfältet

### J103 och J113 Resultat garantier, optioner

Varje försäkringsgrens resultat ska överensstämma med relevanta rader (J6 respektive J33) under *Resultatanalys*.

## K. Försäkringstekniska avsättningar, år

Förändring i försäkringstekniska avsättningar (FTA) under året redovisas här uppdelat i olika poster. Alla poster anges före återförsäkring. Utgående FTA ska överensstämma med summan av posterna D33 och D39 i balansräkningen, exklusive skadeförsäkring. Observera tecken i detta avsnitt, samma tecken ska användas som i balansräkningen, men omvänt tecken i förhållande till avsnitt J. Flertalet av posterna i detta avsnitt J ska överensstämma med avsnitt K. För försäkringsgren Grupplivförsäkring och tjänstegrupplivförsäkring saknas analys i avsnitt J, varför relevanta uppgifter rapporteras här. Rapportering ska göras för livförsäkringsrörelsen.

### K1 och K18 Ingående försäkringsteknisk avsättning (FTA)

Posten ska motsvara föregående års utgående FTA.

### K2 och K19 Inbetalning

Här redovisas alla inbetalningar och insättningar, exempelvis premier till fond- och depåförsäkringar, traditionella försäkringar och riskförsäkringar, inflyttat kapital, utdelningar och allokerad återbäring som överförs till FTA.

### K3 och K20 Utbetalning

Här redovisas alla utbetalningar, exempelvis utbetalningar från fond- och depåförsäkringar, traditionella försäkringar och riskförsäkringar, utflyttat kapital och villkorad eller allokerad återbäring som minskar FTA.



**K4 och K21 Kostnadsuttag**

Här redovisas avgifter uttagna från försäkringen. Även premieavgift, och administrativ avgift för riskförsäkringar redovisas här. Motsvarar J84 och J92 *Beräknade driftskostnader*. Flytt, återköp och annulation redovisas separat.

**K5 och K22 Kapitalavkastning tillförd FTA**

Här redovisas kapitalavkastning under året. Posterna ska redovisas med tecken vid negativt värde. Posten omfattar bl.a. värdeförändring på fond- och depåförsäkringar och framräkning av diskonterade värden. Motsvarar J16 och J43.

**K6 och K23 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade antaganden**

Här redovisas förändring i FTA vid förändrad diskonteringsränta, förändring i livslängdsantaganden (beroende på observerade skillnader i livslängd för företagets försäkringsbestånd eller som följd av uppdaterad DUS), förändring i antaganden om sjukavveckling samt förändring i driftskostnadsantaganden (förändrad provisionsmodell eller observerade skillnader hos försäkringsbeståndet). Motsvarar J11, J17, J38, J44, J56, J61, J67, J72, J81, J90 och J98.

**K7 och K24 Förändring i avsättning okända skador**

Okända skador förekommer för exempelvis grupplivförsäkring, tjänstegrupplivförsäkring, livförsäkring och sjukförsäkring, (jämför J7 och J34). Motsvarar J7 och J34. För försäkringsgrenen Grupplivförsäkring och tjänstegrupplivförsäkring specificeras vilka antaganden som är förändrade i kommentarsfältet.

**K8 och K25 Omvärdering från premieantaganden till avsättningsantaganden**

Posten avser vinst eller förlust vid omvärdering av framtida betalningar (försäkringsersättningar, driftskostnader, premier o.s.v.) från premieantaganden till avsättningsantaganden. Motsvarar J8 och J35.

**K9 och K26 Riskresultat**

Här redovisas livsfallsresultat, dödsfallsresultat, resultat sjuklighet, dock ej poster som avser justering för förändrade antaganden. I riskresultatet ingår också förändrad avsättning som beror på naturligt upplöst reserv. Motsvarar J54, J55, J59, J60, J65, J66, J70, J71, J78, J79 och J80.

**K10 och K27 Resultat flytt, återköp och annullationer**

Här redovisas resultat av flytt, återköp och annullationer. Härefter ingår även positivt eller negativt belopp beroende på vilket kapital som flyttas ut från försäkringen vid en flytt eller ett återköp. Med annulation avses även premieannullation. Motsvarar J105.

**K11 och K28 Resultat garantier, optioner**

Här redovisas förändring av reserv och faktiskt tillförda belopp till följd av garantier och optioner. Exempel på garanti är garanti för traditionella försäkringar, när kostnaden realiserar vid årets slut eller vid pensionsålder samt premiegarantier för fondförsäkringar när kostnaden realiserar vid pensionsålder. Exempel på option är option att lägga till återbetalningsskydd vid familjehändelse samt option att teckna försäkring för nyanställda utan hälsa. Motsvarar J109 och J113.

**K12 och K29 Skattekostnadsuttag**

Här redovisas avkastningsskatt som belastat försäkringen. Motsvarar J19 och J46.

**K13 och K30 Förändring i ej intjänade premier för riskprodukter**

Förändring i avsättning för ej intjänad premie för riskprodukter, ännu ej kostnadsförda.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### **K14 och K31 Förändring av villkorad återbäring**

Förändring av avsättning avseende villkorad återbäring för traditionella försäkringar.

### **K15 och K32 Övriga förändringar per försäkringsgren**

Om beloppet är av väsentlig storlek ska det kommenteras i kommentarsfältet.

### **K16 och K33 Oanalyserat belopp**

Om beloppet är av väsentlig storlek ska det kommenteras i kommentarsfältet.

### **K17 och K34 Utgående försäkringsteknisk avsättning (FTA)**

Utgående FTA ska överensstämma med balansräkningen D33 och D39.

## **L. Resultatanalys återbäringsberäkningar, år**

### **Inledning**

Avsnittet avser att ge en analys av tillämpade parametrar på återbäringsplanet ("2:a ordningens plan") under räkenskapsåret för berörd verksamhet. Hanteringen av framskrivning av retrospektivreserverna är centralt. Resultatet kan variera mellan olika år, det är nödvändigt att titta på flera år för att avgöra om antagandena är rimliga.

Det är enbart försäkringsgrenarna "avgiftsbestämd traditionell tjänstepensionsförsäkring" samt "individuell traditionell livförsäkring" som ska redovisas och där eventuella överskott (även underskott) beräknas och fördelas för enskilda försäkringar i form av framskrivning av retrospektivreserver V'. Avsnittet ska ifyllas såväl för ömsesidigt bedriven som vinstutdelande verksamhet.

### **L1 Uppdelning i delbestånd**

I de fall företagen tillämpar olika regler och förutsättningar för att hantera t.ex. sammansättning av investeringar (mot bakgrund av t.ex. olika garantiräntor) eller andra delar av verksamheten (t.ex. olika dödlighetsantaganden) som påverkar resultat och överskott, ska redovisningen delas upp på delbestånd A, B C och D.

För ömsesidigt bedriven verksamhet där vissa bestånd har rätt till villkorad återbäring (VÅB), ska specifik redovisning fyllas i kolumnen som markerats med delbestånd D. För vinstutdelande företag finns därmed möjlighet till uppdelning i fyra delbestånd medan i ömsesidigt bedriven verksamhet endast tre delbestånd med allokerad återbäring kan redovisas samt eventuellt delbestånd med rätt till VÅB. I den mån som det finns fler än fyra delbestånd i dessa avseenden, får lämplig sammanläggning ske. Om förutsättningar för att göra uppdelning i delbestånd inom en försäkringsgren saknas, ska endast delbestånd A ifyllas. Delbestånden redovisas i fallande ordning efter storlek på retrospektivreserv V'.

Företaget får självt avgöra hur delbestånden utifrån verksamhetens inriktning lämpligen avgränsas, men ska kortfattat beskriva på rad L1 hur avgränsningen skett och vad som utmärker de olika delbestånden. Vald avgränsning bör behållas i redovisningen under flera år framåt.

### **Övrigt om rapporteringen**

För såväl vinstutdelande som ömsesidigt bedriven verksamhet med villkorad återbäring ska analysen ske för tekniska återköpsvärden och villkorad återbäring sammantaget.

Notera att avsnitten inte har någon direkt koppling till formell och offentlig redovisning, till skillnad från redogörelsen enligt avsnitt Aktuariell resultatanalys, även om vissa verkliga värden kan hämtas från detta avsnitt (se mer nedan).

I avsnittet ska tillämpade antaganden vid framskrivning av retrospektivreserverna för långsiktig försäkringsverksamhet ställas mot företagets verkliga utfall för kapitalavkastning, avkastningsskatt, dödsfalls- och livsfallsdödlighet samt driftskostnader. Därefter ska differenser beräknas. En positiv differens innebär att företaget (av olika skäl) kompenserat, alternativt täckt upp, för utfallet mer än erforderligt, medan en negativ differens innebär att V' inte korrigerats tillräckligt mycket. Eftersom detta avsnitt fokuserar på förändringarna av retrospektivreserven V', medför detta att tecknen blir de omvända jämfört med den ordinarie aktuariella resultatanalysen.

Dessa jämförelser ska enbart avse direkt försäkring av svenska risker inom de angivna försäkringsgrenarna.

Varje negativt värde som företaget anger i avsnittet ska anges med minustecken. Bevaka därför noga att tecken sätts ut i förekommande fall. För varje specifikation finns en instruktion vilket tecken som ska användas.

Alla avvikelser från anvisningarna till avsnittet ska kommenteras i kommentarsfältet.

I den mån det är svårt att ta fram exakta aggregerade uppgifter kan det vara tillräckligt med medelvärdesberäkningar under året på lämpligt sätt. Även andra former av skattningar kan ibland bli nödvändiga.

## **Differenser: Jämförelser mellan påverkan på V' (2:a ordningens plan) och verkliga värden**

På raderna L2–L34 sker redovisning av uppgifter som påverkat V' och denna ska avse all sådan påverkan under året, även för de försäkringar som tillkommit eller upphört under året.

### **Kapitalavkastning**

I denna redovisning utgör den faktiska (oftast positiva) kapitalavkastningen ett negativt belopp medan tillförd (positiv) kapitalavkastning på V' utgör ett positivt belopp.

#### **L2 Kapitalavkastning, netto**

Posten inkluderar realiserade vinster och förluster på placeringstillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk. Posten anges efter avdrag för driftskostnader för kapitalförvaltning och fastighetsförvaltning.

Avkastning på kapital som tillhör ägarna ska exkluderas om företaget är vinstutdelande. Förräntningsränter ska också exkluderas.

#### **L3 Kapitalavkastning tillförd V'**

Belopp som ska avse bruttoavkastningen, dvs. före avdrag för avkastningsskatt och driftskostnadsavgifter anges med positivt tecken.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### **L4 Differens kapitalavkastning**

För ett vinstutdelande företag bör i princip denna post utgöras av det belopp (med omvänt tecken) som företaget enligt försäkringsvillkorens regler om avkastningsdelning har rätt till, under förutsättning att sådan delning kunnat ske.

### **Avkastningsskatt**

I denna redovisning utgör det faktiska avkastningsskattebeloppet ett positivt belopp medan påförd belastning på V' för avkastningsskatt utgör ett negativt belopp.

### **L5 Avdrag för avkastningsskatt på V'**

Belopp anges med negativt tecken.

### **L6 Avkastningsskatt, inbetald**

Posten avser enbart den avkastningsskatt som hör till direkt försäkring av svenska risker. Avkastningsskatt avseende tillgångar som tillhör ägarna i ett vinstutdelande företag ska exkluderas. Belopp anges med positivt tecken.

### **L7 Differens avkastningsskatt**

För ett vinstutdelande företag bör denna post i princip utgöras av det belopp som är kopplat till tillgångar motsvarande den avkastningsdelning som företaget enligt försäkringsvillkoren har rätt till.

### **Dödsfallsödlichkeit**

I denna redovisning utgör de faktiska uttagen ur V' för riskpremie ett negativt belopp medan tillförd risksumma på V'-värdet utgör ett positivt belopp.

### **L8 och L12 Riskpremie på V'**

Belopp anges med negativt tecken. Ren riskförsäkring utan återköpsvärde ska exkluderas ur denna redovisning.

### **L9 och L13 Risksumma inträffade dödsfall (2:a ordningens plan)**

Belopp anges med positivt tecken. Ren riskförsäkring utan återköpsvärde ska exkluderas ur denna redovisning.

### **L10 och L14 Vinst på avsaknad av förmånstagare (fmt) vid dödsfall**

Uppgiften avser en kvantifiering av den vinst som uppstår på försäkringar (eller försäkringsdelar) med positiv eller noll i teknisk risksumma, där det vid dödsfall under året visar sig att förmånstagare som kan uppbära förmån saknas och att utbetalning därför inte kan ske. Risksummebeloppet anges med negativt tecken.

### **Livsfallsödlichkeit**

I denna redovisning utgör de faktiskt tillförda arvsvinsterna på V' ett positivt belopp medan de risksummor som frigörs ur V'-värdena utgör ett negativt belopp.

### **L17 och L20 Riskkompensation/arvsvinst på V'**

Observera att belopp ska anges med positivt tecken.

### **L18 och L21 Risksumma inträffade dödsfall (2:a ordningens plan)**

Observera att belopp ska anges med negativt tecken.

### **Driftskostnader**

I denna redovisning utgör de faktiska avgiftsuttagen ur V' ett negativt belopp medan de verkliga driftskostnaderna i respektive verksamhet utgör i princip positiva belopp, men där avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader utgör

ett negativt belopp. Se nedan. Uppgifterna ska hämtas från avsnitt J. Aktuariell resultatanalys, men anges med omvänt tecken.

### **L26–L27 Verkliga anskaffningskostnader respektive verkliga administrations- och skaderegleringskostnader**

På dessa rader redovisas verkliga driftskostnader enligt årsredovisningen, med positivt tecken.

### **L28 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader**

På denna rad redovisas endast årets avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader, med negativt tecken.

### **L30 Kick-back-ersättningar och dylikt**

Om företaget erhållit ersättning i form av s.k. kick-back-ersättningar eller dylikt, får det anses som en intäkt i driftskostnadssammanhang och förs in med negativt tecken på denna rad.

### **L31 Differens driftskostnader**

Syftet är att jämföra de uttagna avgifterna med de verkliga nettodriftskostnader som företaget haft. En positiv differens betyder här att uttagna avgifter inte täcker dessa kostnader.

### **Vissa övriga uppgifter**

#### **L32 Engångsallokering/-reallokering**

Här avses de belopp som momentant förändrat V' positivt eller negativt under året beroende på ekonomiskt utfall i verksamheten och som baserats på ett specifikt företagsbeslut utifrån styrdokument avseende företagets kollektiva konsolidering.

#### **L33 och L34 Förändringar av underskott under året med avseende på TÅKV respektive VP**

Med TÅKV avses tekniska återköpsvärden och med VP utbetalningsreserver för gällande periodiska belopp inkl. tilläggsbelopp p.g.a. återbäring.

Företaget bör med regelbundenhet specificera dessa uppgifter. En ökning av underskottet anges här med ett positivt tecken, medan en reduktion anges med negativt tecken. Om underskott saknas, ska värdet noll anges.

#### **Sammanställning av underskott, återköpsvärden, utbetalningsreserver och retrospektivreserver**

Vissa sammanställningar redovisas på raderna L35 och L44.

Med TÅKV avses tekniska återköpsvärden och med VP utbetalningsreserver för gällande periodiska belopp inkl. tilläggsbelopp p.g.a. återbäring.

Uppdelning av försäkringsbestånden ska ske för de som är under uppskovstid och de som är under periodisk utbetalningstid. En försäkring, vars periodiska utbetalningar startar precis vid årsskiftet bör ingå i gruppen "under uppskovstid".

#### **L35, L38 och L39 Utgående underskott i V' med avseende på TÅKV samt VP**

Företaget bör kunna specificera dessa uppgifter under uppskovstid respektive utbetalningstid. Max-funktionerna indikerar här ett positivt värde för underskott, annars anges värdet noll.

#### **L36 och L37 Utgående TÅKV och utgående V'**

Summering av beståndets tekniska återköpsvärden respektive retrospektivreserver under uppskovstid, med sitt rätta tecken vid årets slut.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### **L40-L42 Utgående TÅKV, utgående VP och utgående V'**

Summering av beståndets tekniska återköpsvärden, utbetalningsreserver baserat på gällande utbetalt belopp inkl. tilläggsbelopp p.g.a. återbäring samt retrospektivreserver under utbetalningstiden, med rätt tecken vid årets slut.

### **L43 och L44 Utgående TÅKV och V'**

Slutlig summering av TÅKV och V' under såväl uppskovstid och utbetalningstid.

### **Kollektiv konsolidering – ömsesidigt bedriven verksamhet**

Denna del i avsnittet ska ifyllas för all ömsesidigt bedriven verksamhet, inklusive sådan som innehåller belopp kallat ”kollektivt men ännu inte individuellt fördelat återbäring” för angivna försäkringsgrenar. Observera att även ömsesidigt bedriven verksamhet med villkorad återbäring ska särredovisas (som delbestånd D).

Se vägledning för relevant verksamhet som finns publicerad på Finansinspektionens webbplats (fi.se).

## **M. Uppgifter för livförsäkringsföretag med undantag, år**

Rapporteringen ska omfatta uppgifter om kapitalbas, kapitalkrav och garantibelopp enligt 3 kap. 1–11 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om försäkringsrörelse.

### **Kapitalbasen**

Uppgifter hämtas från balansräkningen i den senaste årsredovisningen samt när det gäller ömsesidiga försäkringbolag från bolagsordningen.

### **M1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Posten avser enbart inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott. Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen.

### **M2 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver**

Här anges överkursfond, uppskrivningsfond och reservfond, dvs. summan av posterna AA.II, AA.III, AA IV och AA.V(1) på balansräkningens skuldsida.

Livförsäkringsföretag som inte får dela ut vinst, i posten ingår:

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

Livförsäkringsföretag som får dela ut vinst, i posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- reservfond (AA.V1),
- kapitalandelsfond (AA.V2),
- övriga fonder (AA.V4), och
- obeskattade reserver (BB).

Fond för verkligt värde jämföras i detta sammanhang med övervärden och redovisas under M6.

**M3 Balanserat resultat**

Här avses summan av posterna *Övriga fonder* och *Balanserad vinst eller förlust*. Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post *Balanserad vinst eller förlust* till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip.

**M4 Årets resultat**

Posten avser årets resultat, inklusive orealiserad vinst eller förlust, (AA.VII på balansräkningens skuldsida).

**M5 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalkravet**

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor. Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och kapitalkrav, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normala fall är kapitalkravet lägre än kapitalbasen. Kapitalkravet ska beräknas först, för att företaget ska kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Kapitalkravet utgörs av det högsta av kapitalkrav och garantibelopp enligt N24.

**M6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får enligt 3 kap. 2 § andra stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) för försäkringsföretag som beviljas undantag enligt 1 kap. 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043), medge att poster utöver de som anges i 3 kap. 2 § första stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd för försäkringsföretag som beviljas undantag enligt 1 kap. 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas.

Företag får medräkna tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa dessa i avsnittet. Övervärden (netto) i tillgångar får medräknas under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i företagets årsredovisning. Med övervärden jämföras i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas samt materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få medräknas i kapitalbasen. Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas företaget särskilt om beslutet.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall får tas upp i öppet redovisade övervärden. 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 J6. Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost M13.

**M8 Immateriella poster i balansräkningen**

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

**M9 Avdrag för stämmodispositioner**

Posten avser avdrag för stämmodispositioner, så som utdelning till aktieägare.

**M10 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.

## Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

### M11 Poster som har omklassificerats

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler avses

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) 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 avses 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 post som kan omklassificeras är:

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

### M12 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 ökningarna 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 företaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att företagets externa revisorer verifierat beloppen.

### M13 Övriga avdrag

Under övriga avdrag redovisas t.ex. avdrag för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag enligt 3 kap. 3 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS (2015:XX) för försäkringsföretag som beviljas undantag enligt 1 kap 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).



**Kapitalkrav**

Beräkning av kapitalkrav, enligt 3 kap. 6 och 7 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) för försäkringsföretag som beviljas undantag enligt 1 kap 19 eller 19b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043). I kolumn 1 anges totala värdena för respektive post och i kolumn 2 beräknad kapitalkravsdelen för respektive post.

**M15 Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)**

Med försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring) avses avsättningar för försäkringstekniska avsättningar med avdrag för återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar enligt definitionerna i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Villkorad återbäring ska läggas till för beräkning av kapitalkravet. Avsättningen för fondförsäkringsåtagande samt återförsäkrars andel av fondförsäkringsåtaganden ska inte beaktas vid kapitalkravberäkningen. Uppgiften ska motsvara posterna D5, D33 och D36 och beräknas som  $D33 + D36 - D5$ .

**M16 Fastigheter, tomträtter och byggnader**

Här anges företagets innehav av fastigheter, tomträtter och byggnader i verkligt värde.

**M17 Andelar eller aktier i företag som äger byggnader och mark**

Här anges företagets innehav av andelar eller aktier i anknutna företag som äger byggnader och mark i verkligt värde.

**M19 Övriga innehav i aktier och andelar**

Här anges företagets övriga innehav av aktier och andelar som inte ingår i M17 i verkligt värde.

**M20 Andelar i värdepappersfonder m. m.**

Här anges företagets innehav av andelar i värdepappersfonder och i sådana fondföretag som avses i 1 kap. 7 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder samt i specialfonder som avses i 1 kap. 11 § 23 lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, om de förvaltade tillgångarna huvudsakligen består av tillgångar som får användas som förmånsrättstillgångar i verkligt värde. Vid tillämpningen av denna punkt krävs inte en sådan anmälan från fondförvaltaren som avses i 1 kap. 7 § lagen om värdepappersfonder.

**M21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

Här anges företagets övriga innehav i obligationer och andra skuldförbindelser som ett publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt företag svarar för i verkligt värde.

**M22 Summan av alla positiva risksummor (efter avgiven återförsäkring)**

Här anges företagets summa av alla positiva risksummor (efter avgiven återförsäkring) i verkligt värde.

**M23 Kapitalkrav**

Här anges kapitalkravet beräknat som summan av de andelar som anges i kolumn 2.