

Anvisningar till blankett Kompletterande tillsynsrapportering - livförsäkringsföretag

Ange samtliga belopp i enheter utan decimal. Beloppen får avrundas till närmaste tusen enheter. Beloppen anges i försäkringsföretagets bokföringsvaluta.

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under Kommentarer i varje avsnitt i blanketten.

I blanketten ska kostnader anges som negativt tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter) om inget 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. Räntenivåer	År
J. Aktuariell resultatanalys	År
K. Försäkringstekniska avsättningar	År
L. Resultatanalys återbäringsberäkningar	År
M. Förmånsrättsregister	Kvartal
N. Specifikation av placeringstillgångar	Kvartal

Valuta

I försättsbladet ska den valuta som uppgifterna lämnas i anges i rutan ”Valuta”. Valutan ska överensstämma med den redovisningsvaluta som företagens årsredovisning är upprättad i.

A. Resultaträkning, kvartal

Resultaträkningen lämnas för kvartal 1–4. Redovisningen sker utan uppdelning på försäkringsgrenar.

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

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

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

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

Uppgifter om kapitalavkastning

Gällande definitioner av posterna följer dessa motsvarande poster i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX).

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

A28 Hyresintäkter och andra intäkter från byggnader och mark

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

A29 Driftskostnader från byggnader och mark

Med driftskostnader för byggnader och mark menas kostnader för fastigheter upptagna på *G53 Direktägda byggnader och mark* avseende fastighetsförvaltningen, inklusive underhåll, hyresgästanpassningar, tomträttsavgäld och fastighetsskatt. Däremot ingår inte räntekostnader och andra finansiella kostnader, avskrivningar eller central administration. Anges med negativt tecken.

A30 Ränteintäkter m.m.

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

A32 Räntekostnader m.m.

Med räntekostnader m.m. menas bland annat räntekostnader för fastighetslån, reducerade med eventuella räntebidrag. Räntekostnader på derivat ska anges på rad A33. Räntekostnader anges med negativt tecken.

A34 Utdelning på aktier och andelar

Med utdelning på aktier och andelar menas 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 för årsuppgifter under avsnitt E.

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

Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och finansrörelsen. Det

finns dock ingen summering av kapitalavkastningen utan det är endast olika poster 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 denna del redogörs för vissa uppgifter från 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 redogörs för 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. Vid anskaffningskostnadernas uppdelning i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader ska i provisionskostnader provisioner till egen personal inkluderas.

Med personalkostnader avses löner, sociala kostnader, pensioner och arvoden m.m.

Vid uppgifter om företaget ska antal anställda anges. Det är den uppgift som tas fram till årsredovisningen.

F. Nyteckning och premier, kvartal

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premier

Uppgifterna i F1–F23 avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta skadeförsäkring. Skadeförsäkring redovisas under F24-F26 samt under kolumn 12.

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

Observera att utländska risker inte ska redovisas i blanketten.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

Redovisningen avser:

- nyteckning (kolumn 1 och 2)
- inbetalda premier för totala beståndet (kolumn 3)
- varav inflyttat kapital (kolumn 4)
- varav uppräknade fribrev (kolumn 5)

Redovisning av premier och utbetalningar sker för samtliga avtal om försäkring, dvs. även för avtal som klassificeras som investeringsavtal i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag.

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

Även beståndsöverlåtelser och mottaget pensionskapital pga. 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 beståndsöverlåtelse 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.

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.

Definitioner av verksamhet

F1-F10 Tjänstepensionsförsäkring

Med *tjänstepensionsförsäkring* avses livförsäkring som har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) beror av att en eller flera personer uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder samt försäkringar som meddelas som tillägg till sådana livförsäkringar.

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

Medel som förvaltas inom ramen för premiepensionssystemet utgör inte tjänstepensionsförsäkring.

Med *uppräknade fribrev* avses värdet av de tekniska premier som avser beslutade höjningar av fribrevsförmåner inom förmånsbestämd tjänstepensionsförsäkring. Sådana premier ska inkluderas och dessutom särredovisas i kolumnen Inbetalda premier, oavsett att de ofta avser omföringar från överskottsmedel. Fribrevsuppräkningsbelopp får dock inte räknas som nyteckning.

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

F12,F13, F15,F16, F18,F19 Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K. Om inbetalda premier kan hänföras till s.k. kapitalpension, får sådana premier inkluderas på motsvarande rader för kapitalförsäkring.

F20–F21 Gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring

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

Med *privat grupplivförsäkring* (F21) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

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

Kolumn 1 – Nyteckning Engångspremie

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

Kolumn 2 – 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, d.v.s. de delar i de initialt inbetalade premierna som är av tidsmässigt retroaktiv karaktär ska inte beaktas vid rapporteringen av nyteckning.

Kolumn 3 – Inbetalda premier för totala beståndet under kvartalet

Ange summan av premier för nytecknat och gammalt bestånd i kolumn 3. Även de delar av premierna som särredovisas under kolumn 4 och 5 (se nedan) ska inkluderas.

Kolumn 4 – varav inflyttat kapital

Här avses hela det kapital (inkl. återbäringskapital) som överförs genom inflyttning från enskilda försäkringstagare utanför företaget. Även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (till exempel 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 i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX).

Kolumn 5 – varav uppräknade fribrev

Här särredovisas det kapital härrörande från fribrevsuppräknade enligt den definition som angetts ovan.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

F24-F26 Skadeförsäkring

Här redovisas skadeförsäkringsrörelse som bedrivs inom ett livförsäkringsbolag.

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.

Inbetalda premier och vissa utbetalningar

Uppgifterna (F27–F34) ska totalt sett avse all verksamhet som bedrivs i företaget. Uppdelning ska göras enligt kolumnerna 6–12.

F27 Summa premier för totala beståndet

Redovisa summerade premieuppgifter enligt samma anvisningar som angetts för kolumn 3 här.

F29 Inflyttat försäkringskapital

Redovisa summerade uppgifter enligt samma anvisningar som angetts för kolumn 4 här.

F30 Avflyttat försäkringskapital

Här avses hela det kapital (försäkringsersättning respektive återbäringskapital) som överförs genom avflyttning till annat företag för enskilda försäkringstagare. I uppgiften ska det också ingå belopp som avser beståndsöverlåtelser till mottagande företag, även om sådana belopp redovisas över balansräkningen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX).

Kolumn 6 – Tjänstepensionsförsäkring, totalt

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under rubrik *Tjänstepensionsförsäkring* i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX). Här ska även fondförsäkring och kapitalförsäkring ingå om dessa klassas som tjänstepensionsförsäkring.

Kolumn 7 – varav förmånsbestämd försäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under F1 och F2.

Kolumn 8 – varav avgiftsbestämd traditionell försäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under F3, F4 och F5.

Kolumn 9 – varav fondförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under F6 och F7.

Kolumn 10 – varav depåförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under F8.

Kolumn 11 – Övrig livförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under rubrik *Övrig livförsäkring* i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX).

Kolumn 12 – Skadeförsäkring, totalt

Här redovisas sådana sjuk- och olycksfallsförsäkringar och annan förmögenhetsskada som tillhör försäkringsklass 1, 2 respektive 16 för skadeförsäkring här.

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

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

Affärsdagsredovisning

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

Marknadsvärde (verkligt värde)

Med *marknadsvärde* avses den värdering som tillämpas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

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, byts eller överlåtes. 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 det 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 transaktion:

- Köp eller försäljning av aktier, certifikat och obligationer.
- Uttag/insättning i bank.
- Upptagning och amortering av lån.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

- 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 än 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 *utlandet* 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. 1 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

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

Förlagsbeviset skiljer sig från obligationer på så sätt att långivaren tar en större risk och därför får en högre ränta. Risker består i att långivaren 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.

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 rad 1 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 avser penningmarknaden. 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 lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med Sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 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 lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med Sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 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 bolaget 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 skall 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*.

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-G56 Repotransaktioner

G55 Omvända repor

På posten omvända repor redovisas den erlagda köpeskillingen vid äkta återköpsavtal. Transaktionen är en äkta återköpstransaktion 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 nettoredovisas.

Med omvända repor, motpartens sida, det vill säga en marknadstransaktion där aktörer köper ett värdepapper avista och samtidigt ingår avtal om återförsäljning av samma slags värdepapper på termin.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

Vid en äkta återköpstransaktion skall tillgångarna redovisas i den överförande partens balansräkning (omvänd repa) och den mottagna köpeskillingen redovisas som skuld (repa). Mottagaren redovisar i stället den erlagda köpeskillingen som en fordran på säljaren av tillgångarna.

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

Följande transaktioner ska inte anses vara återköpstransaktioner:

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

G56 Repor

På posten repor redovisas den erhållna köpeskillingen vid äkta återköpsavtal. Repor och omvända repor ska redovisas separat, dvs. ej nettoredovisas.

Med en äkta återköpstransaktion, då kallad repa avses ett avtal genom vilket parter kommit överens om dels försäljning av tillgångar (exempelvis växlar, fordringar eller överlåtbara värdepapper) och dels en förbindelse om efterföljande återköp av 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 på 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 långgivare

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

G72 Skulder till utländska långgivare

In- och upplåning från utländska långgivare. Med *utländska långgivare* 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 ej värdet på underliggande tillgång. 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

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

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 i derivat som inte längre finns i balansräkningen rapporteringsdagen hänförs till den sida de befann sig den senaste transaktionsdagen.

G107 varav kontrakt med svenska motparter

Denna 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 avtalsmotpart.

G108-G113 Derivat med negativa marknadsvärden

Här ska finansiella derivat som redovisas på 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]

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).

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

[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 företag och privatpersoner 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 punkter 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 livförsäkring och eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsföretag.

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

Fördelning på verksamhet

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden och belopp fördelade per verksamhet totalt och därutöver specificering för försäkringar under periodisk utbetalning

Definition av tjänste respektive privat

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

Med *privat* avses övrig försäkring.

Tjänstepensionsförsäkring

H1–H10 Tjänstepensionsförsäkring

En *tjänstepensionsförsäkring* är en pensionsförsäkring som har samband med tjänst. 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 (FFFS 2015:X).

H8, H19–H22 Depåförsäkring

Med *depåförsäkring* avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller i fondandelar. Försäkringstagaren väljer själv vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i depå.

H9, H26 Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielseförsäkring redovisas separat från huvudförsäkringen. Med årligt belopp menas här den årliga premie för huvudförsäkringen som premiebefrielseförsäkringen är avsedd att täcka vid sjukdom.

Premiebefrielse för både individuell försäkring och gruppförsäkring förs in på denna rad med uppdelning på *tjänste* (H9) resp. *privat* (H26).

H10, H27 Sjukförsäkring

Här redovisas ouppsägbar sjukförsäkring som tillhör försäkringsklass 4 inom livförsäkring.

Uppdelning sker på *tjänste* (H10) respektive *privat* (H27).

Övrig livförsäkring

H11–H22 Privat pensionsförsäkring, kapitalförsäkring privat resp. tjänste samt kapitalpension

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

Kapitalförsäkring, tjänste samt *kapitalförsäkring, privat* ska tillhöra skattekategori K.

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

H23–H25 Gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring

Med *grupplivförsäkring* avses sådan försäkring, där gruppavtal tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns. En gruppföreträdare kan till exempel vara en

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

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 reducera driftskostnaderna.

Uppdelning sker på *tjänste* (H23) respektive *privat* (H24).

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

H28-H30 Skadeförsäkring

Här redovisas skadeförsäkringsrörelse som bedrivs inom ett livförsäkringsbolag.

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. Beroende på försäkringsförmånens karaktär ifylls antingen Årligt belopp eller Försäkringsbelopp. Se ”kolumnredovisning” nedan.

Kolumnredovisning

I redovisningen ska följande anges:

Kolumn 1 och 5 - Antal försäkringar vid årets slut

Kolumn 2 och 6 - Fördelade tillgångsvärden vid årets slut

Kolumn 3 - Årligt belopp vid årets slut

Kolumn 4 - Försäkringsbelopp vid årets slut

Antal försäkringar (kolumn 1 och 5, samt två undantag i kolumn 3)

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

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

OBS! För rader H12-H13, H16-H17 samt H20-21 redovisas antalet försäkringar utan återköpsvärde endast i kolumn 3 och inte i kolumn 1 (specialfall). Se nedan i anvisningar för kolumn 4.

Fördelade tillgångsvärden (kolumn 2 och 6)

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

Årligt belopp (kolumn 3)

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

Försäkringsbelopp (kolumn 4)

Försäkringsbelopp avseende raderna H12-H13, H16-H17 samt H20-H21 ska redovisas endast för de kapitalförsäkringar, för vilka bolaget inte beräknat ”fördelade tillgångsvärden”. Ett exempel på detta är ren individuell riskförsäkring utan återköpsvärde. I alla dessa fall redovisas antalet försäkringar endast i kolumn 3 (specialfall), och inte i kolumn 1.

Därutöver redovisas beloppen för raderna H23-H25 och H28 (samt H30 i förekommande fall).

Särskild definition av försäkringsbelopp inom olycksfallsförsäkring

För olycksfallsförsäkring på rad H28 anges försäkringsbeloppet vid 100 % invaliditet. Om olycksfallsförsäkringen saknar invaliditetsskydd, redovisas i stället den högsta möjliga ersättningen.

Specifikation av bestånd under periodisk utbetalning (kolumn 5 och 6)

För varje relevant verksamhet ska specifikation dessutom 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 utbetalningar startar precis vid årsskiftet bör inte medräknas i dessa kolumner.

I. Räntenivåer, år**Generellt**

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).

”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. Ange därför på raden ”Övrigt värde utan specifik ränta”, lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för värde innehåller bolagets samlade totala före avgiven återförsäkring för området ifråga (tekniska återköpsvärden, bruttopremier etc.) för avsedd verksamhetsgren i bolaget.

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.

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

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

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 (utan t.ex. på en andel av summa inbetalda premier), ska en räntenivå anges, som approximativt och genomsnittligt beräknad har baserats på vilken faktisk bruttoavkastning som långsiktigt krävs för att klara garantiåtagandena.

Förmånsbestämd och avgiftsbestämd traditionell tjänstepensionsförsäkring - specifikt

Om ett visst bestånd försäkringar inom dessa försäkringsgrenar innehåller villkor om indexuppräknning 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.

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, om så är fallet vid årets slut. Vid förmånsbestämd pension ska det antas att den anställde kvarstår i sin anställning, om så är fallet vid årets slut.

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

Försäkringar under utbetalning ska inkluderas.

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.

Underlag för beräkning av aktuell periodisk utbetalning

Om tilläggsbelopp inte kunnat betalas ut, ska uppgift om *räntefot* avse den ränta som har använts för att bestämma utbetalat avtalat belopp.

Om tilläggsbelopp betalas ut vid årsskiftet ska uppgift om *räntefot* avse 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.

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 i slutet av redovisningsåret för respektive bestånd.

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

Fond- och depåförsäkring inom tjänstepensionsförsäkring och inom övrig livförsäkring

Redovisningen för denna verksamhetsgren ska avse de prospektiva räntenivåer som tillämpas vid beräkning av aktuell periodisk utbetalning.

Med *värde* avses här fondvärde för försäkring under aktuell periodisk utbetalning.

Om räntor inte tillämpas i verksamheten, (t.ex. utbetalning av antalet aktuella fonddelar dividerat med (beräknat) antal kvarvarande år) sätts räntan till noll procent. Något värde behöver då inte uppges.

J. Aktuariell resultatanalys, år

Resultatanalys ska göras för både vinstutdelande bolag och ömsesidiga bolag. Observera att försäkringsgrenen gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring endast ska redovisas på rad J24. Resultatanalysen omfattar även de försäkringar där inbetalning av premie och utbetalning av ersättningar sker över balansräkningen

J1–J6, J28–I33 Försäkringsrisker och driftskostnader, Resultat dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet, driftskostnader, flytt, återköp, annullationer samt garantier och optioner specificeras i avsnittet för respektive område och redovisas på relevanta rader och kolumner.

J7, J34 Förändring i avsättning för okända skador

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

J8, J35 Omvärdering från premiegrunder till avsättningsgrunder

Posten avser vinst eller förlust vid omvärdering av framtida betalningar (försäkringsersättningar, driftskostnader osv) enligt nya inbetalningar från premiegrunder till avsättningsgrunder

J9, J36 Återbäring och rabatter

Anges före avgiven återförsäkring.

J10, J37 Avgiven återförsäkring

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

J11, J38 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade specifika beräkningsantaganden

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

Till denna post förs effekter av konvertering till nya beräkningsantaganden som är av den karaktären att de varken kan hänföras till dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet, driftskostnader, annullationer, återköp, flytt, optioner, garantier och inte heller till kapitalavkastning. Om bolaget 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. Från och med ändringstillfället utgår man från de förändrade antagandena vid beräkningar enligt avsnittet för respektive antagande.

J12, J39 Övriga försäkringsrisker

Här tas poster upp som i övrigt påverkar resultat för försäkringsrisker.

J13, J40 Övriga försäkringsrisker

Här tas poster upp som i övrigt påverkar resultat för driftskostnader.

Kapitalavkastning

J15, J43 Kapitalavkastning, netto

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

Avkastning på kapital som tillhör ägarna bör redovisas på motsvarande plats som i bolagets årsredovisning.

Depoträntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten *J10, J37 Avgiven återförsäkring*.

Förräntningsrörelseränta redovisas på samma sätt som i årsredovisningen.

J16, J44 Kapitalavkastning tillförd FTA

Posten avser den kapitalavkastning som enligt beräkningsunderlaget, före antagna belastningar, ska på föras bolagets olika former av försäkringstekniska avsättningar (FTA). I de fall avsättningarna beräknats med realränteantagande, ska kapitalavkastningen grundas på realräntan med tillägg av tillämplad uppräkningsför 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, J45.

J17, J45 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande

Se anmärkning under J13, J38. Det nettoresultat som uppstår som effekt av skillnader i ränteantagande vid premieberäkningar samt vid omedelbar livförsäkringsavsättning bör redovisas under J8, J35.

Avkastningsskatt

J19, J47 Skattekostnadsuttag, FTA

Här anges det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt J15, J43 (och möjligen J16, J44) som görs för att täcka den avkastningsskatt som bolaget ska betala. Notera att vi vill ha med både avkastningsskatt på kapital och eventuell avkastningsskatt på premie.

J20, J48 Avkastningsskatt

Posten avser enbart den avkastningsskatt som hör till direkt försäkring av svenska risker. Notera att vi vill ha med både avkastningsskatt på kapital och eventuell avkastningsskatt på premie.

J22, J50 Övrigt per försäkringsgren

Utnyttjande av denna rad kräver förtydligande under Kommentrar, J53.

J23, J51 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren (kolumn) på så sätt att summan av delresultaten på avsnittet motsvarar posten J24, J52 (se nedan). Posten för försäkringsgrenar med verksamhet får inte lämnas blank.

J24, J52 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 grenar inom livförsäkringsrörelsen,
- kapitalavkastning, intäkter/kostnader (skadeförsäkringsrörelsen),
- kapitalavkastning överförd från övriga grenar (t ex mottagen återförsäkring) inom livförsäkringsrörelsen,
- kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen,
- övriga och extraordinära intäkter/kostnader,
- bokslutsdispositioner,
- företagsskatt, samt
- avkastningsskatt för övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen.

J27 Årets resultat

Uppgiften utgör en länk från redovisning enligt resultaträkning.

Fördelning av förändring av eget kapital

Ömsesidiga bolag rapporterar förändring av eget kapital i kolumn för icke vinstutdelande bolag.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

J54 Aktualiserad vinst/förlust till försäkringstagare

Denna post avser aktualiserade garantier vid exempelvis vid uppnådd pensionsålder eller dödsfall, garantierna kan avse både avkastningsgarantier för traditionella försäkringar samt premie garantier för fond och depåförsäkring. Här redovisas också aktualiserade kostnader/vinster för dödlighetsantaganden, sjukantaganden och driftskostnadsantaganden för vinstutdelande bolag.

J55 Transaktioner till aktieägare

Denna post avser eventuell utdelning till aktieägare.

J56 Transaktioner från aktieägare

Denna post avser eventuellt aktieägartillskott, lämnad utdelning till aktieägare, kapitaltillskott vid försäljningar m.m. Kommentera i J58 hur transaktionerna mot aktieägare fördelas mellan olika delposter.

Analys av dödlighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall.

Denna bilaga ifylls med summerade uppgifter för respektive försäkringsgren med undantag för gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring.

Om det för vissa individuella försäkringar saknas antaganden som rör försäkringstekniska avsättningar (till exempel ren riskförsäkring utan återköpsvärde), kan det sammantagna resultatet för sådana försäkringar i stället redovisas på rad J41.

J59, J64, J70, J75 Årsrisksumma

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

J60, J65, Riskpremie

Riskpremie ska avse de försäkrades riskpremier under räkenskapsåret.

J71, J76 Riskkompensation/Arvsvinst

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

J61, J66, J72, J77 Risksumma för inträffade dödsfall

Frigjorda risksummor när den försäkrade avlidit ska redovisas. Risksummorna redovisas med tecken vid negativt värde.

J62, J67, J73, J78 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

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 rad för att korrigera resultatet. Posten anges med tecken vid negativt värde. Om denna justeringspost har använts ska orsaken samt innebörden redovisas under Kommentar, J108.

J69 Resultat dödsfallsdödlighet

Varje försäkringsgrens resultat länkas sedan in på relevanta rader (J1 respektive J28) i avsnittet Analys av årsresultat.

J80 Resultat livsfallsdödlighet

Varje försäkringsgrens resultat länkas sedan in på relevanta rader (J2 respektive J30) i Analys av årsresultat.

Analys av sjuklighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall

Denna bilaga ska endast fyllas i för sjukförsäkringsrörelse som hör till livförsäkringsverksamheten (exklusive den som hör till gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring). Posterna ska redovisas med tecken om negativt värde.

*Insjuknande***J81 Riskpremie för insjuknande**

Riskpremien beräknas utan några explicita driftskostnadsbelastningar.

J82 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 karensperioden och som bolaget har vetskap om. Sådana beräkningar ska baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

J83 Förändring i avsättning för okända skador

I avsättning för okända skador kan inkluderas sjukfall som ligger inom karensperioden, i de fall bolaget 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***J85 Beräknad genom avveckling frigjord avsättning**

Beräkningen ska syfta till att kvantifiera den avveckling av avsättningar för sjukförsäkringar som skulle ske om beståndet följde bolagets 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.

J86 Verklig genom avveckling frigjord avsättning

Här avses den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

J87 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.

J89 Resultat sjuklighet

Resultatet länkas sedan in på relevanta rader (J3 respektive J29) i Analys av årsresultat.

Analys av driftskostnadsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

Denna bilaga ska endast fyllas i för livförsäkringsverksamhet (exklusive gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring). Posterna ska redovisas med tecken.

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

Driftskostnader

J90 Beräknade driftskostnader

På denna rad ska de förväntade frigjorda driftskostnadsbelastningar redovisas.

Observera att provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring inte ska tas upp här utan på rad J10 eller J37.

J91–J92 Verkliga anskaffningskostnader respektive verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

På dessa rader redovisas verkliga driftskostnader enligt årsredovisningen.

J93 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

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

J95 Returprovision och andra ersättningar

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

J96 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. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde.

J97, J105 Resultat driftskostnader

Varje försäkringsgrens resultat länkas sedan in på relevanta rader (J4 respektive J31) i Analys av årsresultat.

Analys av antaganden om flytt, återköp och annullationer

J98 Beräknade flyttavgift

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

J99 Verkliga flyttkostnader

På dessa rader redovisas verkliga avgifter vid flytt återköp och annullationer enligt årsredovisningen.

J100 Beräknad minskad avsättning

På denna rad skall de beräknade frigjorda avsättningarna vid flytt, återköp och annullation redovisas.

J101 Verkligt minskad avsättning

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

J102 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade antaganden 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. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde.

J103 Resultat flytt, återköp och annullationer

Varje försäkringsgrens resultat länkas sedan in på relevanta rader (J5 respektive J32) i Analys av årsresultat.

Analys om antaganden om garantier och optioner

J104 Beräknad ändring i avsättning

Bygger på bolagets antagande vid beräkning av försäkringsteknisk avsättning. Avsättningen skall endast avse det förväntade nuvärdet av garantier och optioner.

J105 Verklig ändring i avsättning

Bygger på bolagets aktualiserade kostnader. Avsättningen skall endast avse det aktualiserade nuvärdet av garantier och optioner.

J106 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade antaganden 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. Antaganden skall avse nuvärdet av garantier och optioner. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde.

J107 Resultat garantier, optioner

Varje försäkringsgrens resultat länkas sedan in på relevanta rader (J6 respektive J33) i Analys av årsresultat.

K. Försäkringstekniska avsättningar, år

Förändringen i FTA under året redovisas här uppdelat på olika poster. Utgående FTA ska överensstämja med summan av posterna B4 och B5 i balansräkningen. Rapportering ska göras för både vinstutdelande bolag och ömsesidiga bolag.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

K1, K21 Ingående FTA

Utgående FTA från förra årets balansräkning.

K2, K22 Inbetalning till FTA

Här redovisas alla inbetalningar till FTA, exempelvis inbetalningar till fond- och depåförsäkringar, del av premier för traditionella försäkringar och riskförsäkringar och allokerad återbäring, som överförs till FTA.

K3, K23 Utbetalning från FTA

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

K4, K24 Kostnadsuttag

Här redovisas avgifter uttagna från försäkringen. Även premieavgift och flyttavgift redovisas här. Motsvarar J90 Beräknade driftskostnader.

K5, K25 Kapitalavkastning

Här redovisas kapitalavkastning under året. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Posten omfattar bl.a. värdeändring på fond- och depåförsäkringar och framräkning av diskonterade värden. Motsvarar J16 och J44.

K26 Förändring i avsättning p.g.a. ändrat ränteantagande

Här redovisas förändring i FTA vid förändrad diskonteringsränta. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Motsvarar J17 och J45.

K7, K27 Förändring i avsättning för ändrade livslängdsantaganden

Förändringar i FTA som följd av ändring i antaganden om livslängdsantaganden beroende på observerade skillnader i livslängd för företagets försäkringsbestånd eller som följd av uppdaterad DUS. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Motsvarar J62, J67, J73 och J78.

K8, K28 Förändring i avsättning förändrade sjukantaganden

Förändringar i FTA som följd av ändring i antaganden om sjukavveckling. Motsvarar -J83 och -J87.

K9, K29 Förändring i avsättning för ändrade driftskostnadsantaganden

Förändring i FTA kan bero på ändrad provisionsmodell eller observerade skillnader hos försäkringsbeståndet. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Motsvarar J96.

K10, K30 Förändring i avsättning okända och oreglerade skador

Okända och oreglerade skador förekommer för exempelvis för gruppförsäkringar och sjukförsäkringar. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Motsvarar J7 och J34.

K11, K31 Omvärdering från premiegrunder till avsättningsgrunder

Posten avser vinst eller förlust vid omvärdering av framtida betalningar (försäkringsersättningar, driftskostnader, premier osv) från premiegrunder till avsättningsgrunder. Motsvarar J8 och J35.

K12, K32 Riskresultat

Här redovisas livsfallsresultat, dödsfallsresultat, resultat sjuklighet. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. I riskresultatet ingår också förändrad avsättning som beror på naturligt upplöst reserv. Motsvarar J60, +J61, J65, +J66, J71, +J72, J76, +J77, J81, J82, J85 och J86.

K13, K33 Resultat flytt, återköp och annullationer

Här redovisas resultat av flytt, återköp och annullationer. Häre ingår även positivt eller negativt belopp beroende på vilket kapital som flyttas ut från försäkringen vid en flytt eller ett återköp. Med annullation avses även premieannullation. Motsvarar J5/J32.

K14, K34 Resultat garantier, optioner

Här redovisas exempelvis förändring av reserv för traditionella försäkringar med garantiränta samt förändringar av reserv för fond- och depåförsäkringar som garanterar en viss procentsats av inbetald premie vid pension. Här redovisas de faktiskt tillförda belopp till följd av garantierna och optionerna. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde. Motsvarar J6/J33.

K15, K35 Skattekostnadsuttag

Här redovisas avkastningsskatt draget från försäkringen. Motsvarar J19/J47.

K16, K36 Förändring i premiereserv riskprodukter

Förändring i premiereserv för förinbetald premie för riskprodukter, ännu ej kostnadsförd.

K17, K37 Förändring av villkorad återbäring

Förändring av avsättning avseende villkorad återbäring för traditionella försäkringar. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde.

K18, K38 Övrigt per försäkringsgren

Kan till exempel vara effekt av skillnad i garantiränta och diskonteringsränta. Posterna skall redovisas med tecken vid negativt värde.

K19, K39 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren (kolumn) på så sätt att summan av delresultaten i avsnittet motsvarar posten K19, K38 (se nedan). Posten för försäkringsgrenar med verksamhet får inte lämnas blank. Om beloppet är av väsentlig storlek ska det kommenteras under K40. Posterna ska redovisas med tecken vid negativt värde.

K20, K40 Utgående FTA

Utgående FTA från balansräkningen.

K41 Kommentar

Här specificeras oanalyserat belopp se K19, K39 och övrigt per försäkringsgren K18, K38.

L. Resultatanalys återbäringsberäkningar, år**Inledning**

Avsnittet avser att ge en analys av tillämpade parametrar på återbäringsplanet ("2:a ordningens plan") under kalenderåret 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

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

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 4 delbestånd medan i ömsesidigt bedriven verksamhet endast 3 delbestånd med allokerad återbäring kan redovisas samt eventuellt delbestånd med rätt till VÅB. I den mån som det finns fler än 4 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 bibehållas i redovisningen under flera år framåt.

Övrigt kring rapporteringen

För såväl vinstutdelande som ömsesidigt bedriven verksamhet med villkorad återbäring ska alltså 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 retrospektiv-reserverna för långsiktig försäkringsverksamhet ställas mot företagets verkliga *utfall* för kapitalavkastning, avkastningsskatt, dödsfalls- och livsfallsdödlighet, driftskostnader. Därefter ska saldon beräknas. Ett positivt saldo innebär att företaget (av olika skäl) kompenserat alternativt täckt upp för utfallet mer än erforderligt, medan ett negativt saldo 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 bör kommenteras i kommentarrutan (L48).

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.

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

Redovisningen av uppgifter som påverkat V' ska avse all sådan påverkan under året, även för de V' 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 anges efter avdrag för driftskostnader för kapitalförvaltningen och fastighetsförvaltning. Posten inkluderar också orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk.

Avkastning på kapital som tillhör ägarna ska exkluderas om företaget är vinstutdelande. Förräntningsrörelseränta ska också exkluderas. Posten bör för övrigt överensstämma med motsvarande post i flik Aktuariell resultatanalys.

L3 Kapitalavkastning tillförd V'

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

L4 Saldo kapitalavkastning

För ett vinstutdelande företag bör i princip denna post utgöras av det belopp (med omvänt tecken) som man enligt avkastningsdelning i försäkringsvillkoren 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 Saldo avkastningsskatt

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

Dödsfallsdödlighet

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

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

L8, L12 Riskpremie på V'

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

L9, L13 Risksumma inträffade dödsfall (2:a ordningens plan)

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

L10, 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 0 i teknisk risksumma, där det vid dödsfall under året visar sig att förmånstagare som kan uppbära förmån saknas och som konsekvens att utbetalning därför inte kan ske. Risksummebeloppet anges med negativt tecken.

Livsfallsdödlighet

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, L20 Riskkompensation/arvsvinst på V'

Observera att belopp ska anges med positivt tecken.

L18, L21 Risksumma inträffade dödsfall (2:a ordningens plan)

Observera att belopp ska anges med negativt tecken.

Driftskostnader

I denna redovisning utgör de faktiskt avgiftsuttagen ur V' ett negativt belopp medan de verkliga driftskostnaderna i resp. verksamhet utgör i princip positiva belopp men där avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader utgör ett negativt belopp. Se nedan. Uppgifterna bör hämtas från avsnitt 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 så kallade kick-back-ersättningar eller dylikt, får det anses som en intäkt i driftskostnadssammanhang och förs in med negativt tecken på denna rad.

L31 Saldo driftskostnader

Syftet är att jämföra de uttagna avgifter med de verkliga nettodriftskostnader som företaget haft. Ett positivt saldo 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 företags kollektiva konsolidering.

L33-L34 Förändringar av underskott under året med avseende på TÅKV resp. VP

Med TÅKV avses försäkrings tekniska återköpsvärden och med VP försäkrings utbetalningsreserv 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 0 anges.

Sammanställning av underskott, återköpsvärden, utbetalningsreserver och retrospektivreserver

Med TÅKV avses försäkrings tekniska återköpsvärden och med VP försäkrings utbetalningsreserv 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, L39 Utgående underskott i V' med avseende på TÅKV samt VP

Företaget bör kunna specificera dessa uppgifter under uppskovstid resp. utbetalningstid. Max-funktionerna indikerar här ett positivt värde för underskott, annars anges värdet 0.

L36-L37 Utgående TÅKV och utgående V'

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

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.

Kollektiv konsolidering – ömsesidigt bedriven verksamhet

Fyll i denna del för all ömsesidigt bedriven verksamhet, inklusive sådan som innehåller belopp kallat "kollektivt men ännu inte individuellt fördelad 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.

M. Förmånsrättsregister, kvartal

Upplysningar avseende förmånsrättsregistret rapporteras för kvartal 1–4.

De upplysningar som lämnas i avsnittet lämnas avseende förmånsrättsregistret ska värderas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Redovisningen sker utan uppdelning på försäkringsgrenar.

Om försäkringsföretaget omfattas av artikel 77b (matchningsjustering) och artikel 304 (durationsbaserat aktiekurskrav) ska separata register upprättas och rapporteras för dessa.

M1 Försäkringstekniska avsättningar, efter avgiven återförsäkring

Summan av bästa skattning och riskmarginal efter avgiven återförsäkring.

M2 Obligationer och andra skuldförbindelser

Total andel obligationer och andra skuldförbindelser som finns antecknade i registret.

M3 Obligationer – varav värdepapper utfärdade eller garanterade av stat

Andel obligationer eller andra skuldförbindelser som utfärdats eller garanteras av svenska staten, svensk kommun, utländsk stat eller kommun samt vissa internationella organisationer med statliga garantier.

M4 Obligationer – varav säkerställda obligationer

Här redovisas obligationer enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer.

M5 Obligationer – varav företagsobligationer

Andel obligationer eller andra skuldförbindelser som är utgivna av eller garanteras av en svensk eller utländsk bank, kreditmarknadsbolag, svenskt publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt bolag. Även motsvarande tillgångar som ägs via dotterföretag ska rapporteras här.

M6 Obligationer – varav strukturerade produkter

Andel hybridinstrument som kombinerar fast avkastning med en rad derivatkomponenter.

M7 Skuldförbindelser med säkerhet

Säkerheter vilkas värde och utbetalningar härleds från en pool av underliggande tillgångar. Inkluderar värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet, värdepapper som säkerställts med pantbrev, kommersiella värdepapper som säkerställts med pantbrev samt CDO-, CDL och CMO-obligationer.

Här redovisas också fordringar på premier.

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

M8 Aktier och andelar

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

Aktier i dotterföretag som är publikt försäkringsföretag, bankaktieföretag, värdepappersföretag, fondföretag eller motsvarande utländskt företag redovisas här.

Onoterade aktier i publika företag ska tillsammans med andra onoterade fondpapper särredovisas på rad M23.

M9 Fastigheter

Här redovisas aktier i publikt fastighetsföretag, direkt eller indirekt ägda fastigheter och tomträtter samt skuldebrev med säkerhet av pantbrev. Om fastigheten, tomträtten dotterföretaget inte är helägt av försäkringsföretaget ska endast den del som svarar mot försäkringsföretagets andel av värdet anges.

M10 Fastigheter – varav direkt ägande i fastigheter

Här redovisas summan av direkt ägande i fastigheter med avdrag för belåning.

M11 Fastigheter – varav fastighetsrelaterade tillgångar

Här redovisas summan av innehav i fastighetsrelaterade tillgångar, exempelvis fastighetsföretag.

M12 Investeringsfonder

Här redovisas summan av innehav i investeringsfonder.

M13 Investeringsfonder – varav aktiefonder

Här redovisas summan av innehav i fonder med huvudsaklig inriktning mot aktier. Aktieinnehavet utgör minst 90 procent av fondens sammansättning.

M14 Investeringsfonder – varav räntefonder

Här redovisas summan av innehav i fonder med huvudsaklig inriktning mot räntebärande värdepapper. Innehavet i räntebärande värdepapper utgör minst 90 % av fondens sammansättning.

M15 Investeringsfonder – varav blandfonder

Här redovisas summan av innehav i fonder med en variation i inriktning mot aktier och räntebärande värdepapper.

M16 Investeringsfonder – varav övriga fonder

Här redovisas summan av innehav i fonder med en inriktning som inte motsvaras av ovanstående kategorier.

M17 Derivat

Här redovisas värdet av derivat som är upptagna i registret.

M18 Derivat – varav OTC

Här redovisas värdet av derivat som är upptagna i registret och som inte handlas på reglerad marknad.

M19 Kassa och banktillgodohavanden

Här redovisas kassa- och banktillgodohavanden.

M20 Kassa och banktillgodohavanden – varav inte likvida medel

Här redovisas kassa- och banktillgodohavanden som inte direkt kan användas för verkställande av betalning, utan kräver någon form av åtgärd förknippad med en lösenkostnad för försäkringsföretaget.

M21 Övriga tillgångar

Här redovisas tillgångar som inte ingår i någon av ovanstående kategorier.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

M22 Summa

Summa registerförda tillgångar.

M23 Onoterade fondpapper

Här särredovisas summan av onoterade fondpapper.

M24 Aktier i dotterföretag

Här särredovisas summan av aktieinnehav i dotterföretag.

M25 Avgiven återförsäkring

Här redovisas försäkringsföretagets avgivna återförsäkring.

M26-Mxx Stora exponeringar

Redovisning av enskilda innehav överstigande fem procent av FTA. Summan av innehav inom en grupp av företag med nära anknytning redovisas också här.

Mxx Summa

Summering av stora exponeringar.

Mxx Försäkringstekniska avsättningar, efter avgiven återförsäkring

Summan av bästa skattning och riskmarginal avseende villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

Mxx Registerförda tillgångar

Summan av registerförda tillgångar avseende villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

N. Specifikation av placeringstillgångar, kvartal

Placeringstillgångar ska specificeras för respektive post med angivande av verkligt värde.

För värdering enligt verkligt värde för byggnader och mark ska värdering ske enligt 4 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX). För värdering enligt verkligt värde av övriga placeringstillgångar ska värdering ske i enlighet med 4 kap. enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX).

Under posterna N2 Andelar eller aktier i företag som äger byggnader och mark inkluderar detta även andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder som avser byggnader och mark. Under posten N5 Aktier och andelar inkluderas även andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder som inte avser byggnader och mark.