

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att lämna uppgifter om analys av årsresultat.

FFFS 1997:25

beslutade den 20 november 1997.

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

1 § Svenska livförsäkringsbolag skall till inspektionen lämna en analys av livförsäkringsrörelsens resultat.

Analysen skall lämnas på den blankett, **Aktuarieredogörelse C**, med anvisningar som framgår av *bilagan*.

2 § Analysen skall ha kommit in till inspektionen senast en månad efter ordinarie bolagsstämma.

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

Dessa föreskrifter träder i kraft den 20 november 1997 och skall tillämpas på uppgifter som avser räkenskapsåret 1997 och senare. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1995:24) om svenska livförsäkringsbolags upprättande och insändande av analys av årsresultat samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1995:15) om svenska fondförsäkringsbolags skyldighet att lämna uppgifter om analys av årsöverskott, dödlighet och risksummor upphör samtidigt att gälla.

Claes Norgren

Leif Bjärllind
(Försäkringsmarknadsavdelningen)

Bolagets firma
Org nr
Telefonnr (även riktnummer)

AKTUARIEREDOGÖRELSE C

Analys av årsresultat med bilagor

Datum

Räkenskapsår

.....
 Insändes senast en månad
 efter ordinarie bolagsstämma

 Fondförsäkring

 Traditionell försäkring

Undertecknade, bolagets ansvarige aktuarie och, i förekommande fall, annan ansvarig uppgiftslämnare, intygar riktigheten av de uppgifter som Finansinspektionen, med stöd av 19 kap 3 § försäkringsrörelselagen, äger rätt att begära.

Uppgifterna lämnas på härtill fogade blanketter fastställda av Finansinspektionen.

.....
 (Ansvarig aktuarie)

Innehåll : Analys av årsresultat (2 sidor)
 Bilaga 1 (1 sida)
 Bilaga 2 (1 sida)
 Bilaga 3 (1 sida)
 Bilaga 4 (1 sida)

Aktuarieredogörelse C

FFFS 1997:25

sida 1(2)

Räkenskapsår

Direkt livförsäkring

Fondförsäkring

Traditionell försäkring

Bolagets firma
Org nr

Analys av årsresultat. Belopp i kkr.

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Totalt	Individuell försäkring		
		Livförsäkring med grunder	Livförsäkring utan grunder	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring samt premiefrielseförsäkring

1 Försäkringsrörelsen				
1.1 Resultat, dödlighet (+/-)				
1.2 Resultat, sjuklighet (+/-)				
1.3 Resultat, driftskostnader (+/-)				
1.4 Reservförändringar pga ändrade beräkningsantaganden (+/-)				
1.5 Frigjorda säkerhetsbelastningar (+)				
1.6 Förändring av ersättningsreserv för icke fastställda försäkringsersättningar (+/-)				
1.7 Återbäring och rabatter				
1.8 Avgiven återförsäkring (+/-)				
1.9 Övriga intäkter/kostnader (+/-)				
1.10				
1.11				
1 Försäkringsrörelsens resultat (Summa 1.1 t.o.m. 1.11)				
2 Finansrörelsen				
2.1 Kapitalavkastning (netto) (+)				
2.2 Övriga intäkter/kostnader i finansrörelsen (+/-)				
2.3 Kapitalavkastning tillförd de försäkringstekniska avsättningarna (-)				
2 Finansrörelsens resultat (Summa 2.1 t.o.m. 2.3)				
3 Extraordinära intäkter/kostnader				
4 Bokslutsdispositioner				
5 Avkastningsskatt				
5.1 Skattekostnadsuttag (+)				
5.2 Avkastningsskatt (-)				
5 Resultat avkastningsskatt (Summa 5.1+5.2)				
6 Företagsskatt				
7				
8 Oanalyserat belopp				
9 Årets resultat enligt årsredovisningen (Summa 1 t.o.m. 8)				

F 67701-1997-10

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 10398 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Aktuarieredogörelse C

FFFS 1997:25

sida 2(2)

Räkenskapsår

Direkt livförsäkring

- Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

Analys av årsresultat. Belopp i kkr.

Kol 1	Kol 6	Kol 7	Kol 8
	Gruppförsäkring		
	Gruppensions- och tjänstepensionsförsäkring med grund-er	Gruppliv-och tjänstegrupplivförsäkring utan grund-er	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring samt premiefrielseförsäkring

1 Försäkringsrörelsen			
1.1 Resultat, dödlighet (+/-)			
1.2 Resultat, sjuklighet (+/-)			
1.3 Resultat, driftskostnader (+/-)			
1.4 Reservförändringar pga ändrade beräkningsantaganden (+/-)			
1.5 Frigjorda säkerhetsbelastningar (+)			
1.6 Förändring av ersättningsreserv för icke fastställda försäkringsersättningar (+/-)			
1.7 Återbäring och rabatter			
1.8 Avgiven återförsäkring (+/-)			
1.9 Övriga intäkter/kostnader (+/-)			
1.10			
1.11			
1 Försäkringsrörelsens resultat (Summa 1.1 t.o.m. 1.11)			
2 Finansrörelsen			
2.1 Kapitalavkastning (netto) (+)			
2.2 Övriga intäkter/kostnader i finansrörelsen (+/-)			
2.3 Kapitalavkastning tillförd de försäkringstekniska avsättningarna (-)			
2 Finansrörelsens resultat (Summa 2.1 t.o.m. 2.3)			
3 Extraordinära intäkter/kostnader			
4 Bokslutsdispositioner			
5 Avkastningsskatt			
5.1 Skattekostnadsuttag (+)			
5.2 Avkastningsskatt (-)			
5 Resultat avkastningsskatt (Summa 5.1+5.2)			
6 Företagsskatt			
7			
8 Oanalyserat belopp			
9 Årets resultat enligt årsredovisningen (Summa 1 t.o.m. 8)			

F 6770:1 1997-10

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 10398 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Aktuarieredogörelse C

FFFS 1997:25

Bilaga 1

Räkenskapsår

- Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

- Individuell: Tjänstepensionsförsäkring med grunder
 Individuell: Övrig livförsäkring med grunder
 Individuell: Livförsäkring utan grunder
 Grupp: Tjänstepensionsförsäkring med grunder
 Grupp: Tjänstegrupplivförsäkring utan grunder
 Grupp: Pensionsförsäkring med grunder
 Grupp: Övrig grupplivförsäkring utan grunder

Jämförelse mellan premiereservgrundernas/premieberäkningens dödlighetsantagande och verkligt utfall. Belopp i kkr.

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7	Kol 8
Dödlighetsantagande	Uni- sex	Antal årsrisker	Antal dödsfall	Årsrisksumma	Riskpremie	Risksumma in- träffade dödsfall	Resultat (6)-(7)

Män med positiv risksumma

1							
2							
3							
4							
5							
Icke normala risker							
Summa							

Kvinnor med positiv risksumma

1							
2							
3							
4							
5							
Icke normala risker							
Summa							

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7	Kol 8
Dödlighetsantagande	Uni- sex	Antal årsrisker	Antal dödsfall	Årsrisksumma	Riskpremie	Risksumma in- träffade dödsfall	Resultat (7)-(6)

Män med negativ risksumma

1							
2							
3							
4							
5							
Icke normala risker							
Summa							

Kvinnor med negativ risksumma

1							
2							
3							
4							
5							
Icke normala risker							
Summa							

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

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831	08-787 80 00	08-24 13 35
	10398 STOCKHOLM		

Aktuarieredogörelse C

FFFS 1997:25

Bilaga 2

Räkenskapsår

Bolagets firma
Org nr

- Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

Jämförelse mellan premiereservgrundernas/premieberäkningens sjuklighets antagande och verkligt utfall. Sjuk-, premiebefrielse- och olycksfallsförsäkring samt förtidskapitalförsäkring inom gruppliv. Belopp i kkr.

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7	Kol 8
	Individuell försäkring			Gruppförsäkring			
	Sjukförsäkring	Premiebefrielseförsäkring	Olycksfallsförsäkring	Sjukförsäkring	Premiebefrielseförsäkring	Olycksfallsförsäkring	Förtidskapital

METOD I

Resultat av insjuknande/olycksfallantagandena							
Riskpremie för insjuknande/olycksfall (+)							
Risksumma för skador nyreg. under året (-)							
1 Resultat av insjuknande/olycksfallsantagande							
Resultat av avvecklingsantagandena							
Beräknad genom avveckling frigjord reserv (-)							
Verklig genom avveckling frigjord reserv (+)							
2 Resultat av avvecklingsantagandena							
3 Förändring av reserv för okända skador							
Resultat sjuklighet/olycksfall (1+2+3)							

METOD II

Resultat av årets skador							
Riskpremie för insjuknade/olycksfall (+)							
Utbetalningar för skador inträffade under året (-)							
Utg. res. för kända skador inträffade under året (-)							
Utg. res. för okända skador inträffade under året (-)							
1 Resultat av årets skador							
Avvecklingsresultat							
Ingående reserv för kända skador (+)							
Ingående reserv för okända skador (+)							
Utg. res. för kända skador inträffade tidigare år (-)							
Utg. res. för okända skador inträffade tidigare år (-)							
Utbetalningar för skador inträffade tidigare år (-)							
2 Avvecklingsresultat							
Resultat sjuklighet/olycksfall (1+2)							

METOD I och METOD II

Resultat sjuklighet/olycksfall							
Datum	Handläggare					Telefon (även riktnr)	

F 67701:1997-10

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 10398 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Aktuarieredogörelse C

FFFS 1997:25

Bilaga 3

Räkenskapsår

Bolagets firma
Org nr

- Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

Jämförelse mellan premiereservgrundernas/premieberäkningens driftskostnadsantagande och verkligt utfall. Belopp i kkr.

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6
		Individuell försäkring			
	Totalt	Tjänstepensions- försäkring med grunder	Övrig livförsäkring med grunder	Livförsäkring utan grunder	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförs. samt pb-förs.

Anskaffningskostnader					
Beräknade anskaffningskostnader (+)					
Verkliga anskaffningskostnader (-)					
Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader (+)					
Av- och nedskrivningar av förutbetalda anskaffningskostnader (-)					
1. Resultat anskaffningskostnader					
Administrations- och skaderegleringskostnader					
Beräknade administrations- och skadekostnader (+)					
Verkliga administrations- och skadekostnader (-)					
2. Resultat administrations- och skadekostnader					
Resultat driftskostnader (1+2)					

Kol 1	Kol 7	Kol 8	Kol 9	Kol 10	Kol 11
	Gruppförsäkring				
	Tjänstepensions- försäkring med grunder	Grupppensions- försäkring med grunder	Tjänstegruppliv- försäkring utan grunder	Övrig gruppliv- försäkring utan grunder	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförs. samt pb-förs.

Anskaffningskostnader					
Beräknade anskaffningskostnader (+)					
Verkliga anskaffningskostnader (-)					
Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader (+)					
Av- och nedskrivningar av förutbetalda anskaffningskostnader (-)					
1. Resultat anskaffningskostnader					
Administrations- och skaderegleringskostnader					
Beräknade administrations- och skadekostnader (+)					
Verkliga administrations- och skadekostnader (-)					
2. Resultat administrations- och skadekostnader					
Resultat driftskostnader (1+2)					

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

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
	Box 7831		
Finansinspektionen	10398 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Aktuarieredogörelse C

- Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

Ränteintensitet antagna i premiereservgrunder, prognosgrunder och återbäringsgrunder.

Ränteintensitet anges för de olika bestånd som berörs

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Individuell försäkring			Gruppförsäkring		
	Tjänstepensionsförsäkring med grunder	Övrig livförsäkring med grunder	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförs. samt premiebefrielseförsäkring	Tjänstepensionsförsäkring med grunder	Övrig livförsäkring med grunder	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförs. samt premiebefrielseförsäkring

Berörda bestånd	Ränteintensitet enligt premiereservgrunderna före belastning för skatt, driftskostnader och säkerhetsbelastning.					
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						

Berörda bestånd	Ränteintensitet enligt prognosgrunderna för aktuell periodisk utbetalning. Före belastning för skatt, driftskostnader och ev. säkerhetsbelastning. Långsiktigt antagande.					
1						
2						
3						
4						
5						

Berörda bestånd	Ränteintensitet enligt återbäringsgrunderna. Före skatt och före kapitalrelaterade kostnader. Under räkenskapsåret tillämpad medelränteintensitet, vägd med avseende på tiden.					
1						
2						
3						
4						
5						

Ränteintensitet grundad på totalavkastningen	
--	--

F.67701 1997-10

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

Blankettutgivare

Postadress

Telefon

Telefax

Box 7831

Finansinspektionen

10398 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

ANVISNINGAR FÖR IFYLLANDE AV BLANKETT C

Anvisningarna avser blankett C (nr 67701) enligt FFFS 1997:25.

Blanketten skall fyllas i av traditionella livförsäkringsbolag och fondförsäkringsbolag och avse livförsäkringsrörelsen.

Med **traditionell försäkring** avses i det följande sådan livförsäkringsrörelse som inte omfattas av lagen (1989:1079) om livförsäkring med anknytning till värdepappersfonder. Försäkringsrörelse som omfattas av nämnda lag benämnes **fondförsäkringsrörelse**.

Resultat, dödlighet

Specificeras i *bilaga 1*.

Resultat, sjuklighet

Specificeras i *bilaga 2*.

Resultat, driftskostnader

Specificeras i *bilaga 3*.

Reservförändringar pga ändrade beräkningsantaganden.

Här tas två slags förändringar upp: Grundändring och förändring av det särskilda tillägget för mötande av annullationsförluster.

Från och med ändringstillfället utgår man från de förändrade antagandena vid beräkningar enligt *bilagorna 1-4*.

Till denna post förs även effekter av konvertering till nya grunder.

Frigjorda säkerhetsbelastningar

Posten avser de säkerhetsbelastningar på dödlighets-, ränte- och driftskostnadsantagandena som frigjorts enligt premiereservgrunderna.

Återbäring och rabatter

Anges före avgiven återförsäkring

Avgiven återförsäkring

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

Övriga intäkter/kostnader

Här tas poster upp som i övrigt påverkar försäkringsrörelsens resultat. Om radutrymmet ej räcker till specificeras posterna på egen bilaga.

Kapitalavkastning (netto)

Posten inkluderar driftskostnader för finansförvaltningen och fastighetsförvaltning samt orealiserade vinster och förluster.

Depoträntor för avgiven återförsäkring redovisas under avgiven återförsäkring.

Förräntningsrörelseräntan redovisas på samma sätt som i årsredovisningen.

Kapitalavkastning tillförd de försäkringstekniska avsättningarna

Posten avser den kapitalavkastning som enligt grunderna, före antagna belastningar, skall påföras de försäkringstekniska skulderna.

Skattekostnadsuttag

Uttag eller explicit belastning på grundräntan som görs för att täcka den avkastningsskatt bolaget har att erlægga.

Företagsskatt

Posten avser det belopp som bolaget har att erlægga i skatt enligt lag om statlig inkomstskatt samt latent skatt som värderar tillgångarna till verkligt värde

Anvisningar till bilaga 1:

Jämförelse mellan premiereservgrundernas/premiebe- räkningens dödlighetsantagande och verkligt utfall

Redovisningen på bilaga 1 skall omfatta separata uppgifter för de i blanketten angivna försäkringsgrenarna.

Varje försäkringsgren redovisas på separat blankett.

Om en försäkringsprodukt inte tillhör den traditionella försäkringsformen utan består av en kombination av delar med positiv och negativ risksumma (exempelvis sammansatt kapitalförsäkring med olika belopp för livsfall och dödsfall), skall försäkringen delas upp i dessa delar fullt ut, dvs samtliga kolumner markeras för både positiv och negativ risksumma. Med risksummans tecken avses årsrisksummans tecken.

De olika dödlighetsbestånden inom varje försäkringsgren redovisas med angivande av dödlighetsantagandet i form av Makehams formel. Om detta för vissa bestånd visar sig ogörligt, identifieras beståndet på annat sätt, dock så att dess tillhörighet i grunderna och/eller försäkringstekniska regler framgår.

För män och kvinnor sker uppdelning med avseende på risksummans tecken.

Unisex-dödlighet markeras med ett kryss.

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

"Årsrisksumma", "Riskpremie", och "Risksumma, inträffade dödsfall" samt "Resultat" skall anges med tecken.

Antal årsrisker

Med en årsrisk avses en försäkrad som stått under risk ett helt räkenskapsår. Försäkrad som stått under risk under del av räkenskapsåret medräknas endast till denna del.

Antal dödsfall

Med antal dödsfall avses antal försäkrade i beståndet för vilka dödsfall registrerats under räkenskapsåret.

Årsrisksumma

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

Riskpremie

Riskpremie redovisas med tecken.

Risksumma, inträffade dödsfall

På raden "Risksumma, inträffade dödsfall" skall frigjorda risksummor p g a försäkrades dödsfall redovisas. Risksummorna redovisas med tecken

Resultat

Denna kolumn utgör differensen mellan risksumma och riskpremie på det sätt som anges i blanketten. För varje försäkringsgren summeras resultatcolumnens summerader. Försäkringsgrenens resultat förs sedan in på rad 1.1 på sid 1 eller 2. OBS! Summa individuell tjänstepensionsförsäkring med grunder och övrig individuell livförsäkring med grunder summeras i kolumn 3 på sid 1. Beträffande gruppörsäkring summeras gruppension och tjänstepension samt gruppliv och tjänstegruppliv för att sedan föras in på sid 2.

Anvisningar till bilaga 2:

Jämförelse mellan premiereservgrundernas/ premieberäkningens sjuklighetsantagande och verkligt utfall. Sjuk-, premiebefrielse- och olycksfallsförsäkring samt förtidskapital inom gruppliv.

Blanketten innehåller två metoder för att redovisa resultatet av sjuklighetsantagandena. Olika metoder kan tillämpas för olika försäkringsgrenar. Endast den metod som tillämpas skall redovisas.

Posterna skall redovisas med tecken.

Resultat sjuklighet/olycksfall

Resultatet från dessa rader förs in på huvudblankettens rad 1.2 kol 5, 7 eller 8.

METOD I och METOD II

Resultat sjuklighet

Om båda metoderna tillämpats för olika bestånd och/eller försäkringsgrenar sker summering här. Summan förs sedan in på huvudblankettens rad 1.2 kol 5, 7 eller kol 8.

Anvisningar till bilaga 3:

Jämförelse mellan premiereservgrundernas /premieberäkningens driftkostnadsantagande och verkligt utfall.

Beräknade anskaffningskostnader

På denna rad skall motsvarande frigjorda belastningar redovisas.

Verkliga anskaffningskostnader

På denna rad redovisas anskaffningskostnader enligt årsredovisningen. Observera att förändring av förutbetalda anskaffningskostnader skall ej redovisas på denna rad.

Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

På denna rad redovisas endast årets avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader. Observera att förändring av förutbetalda anskaffningskostnader skall ej redovisas på denna rad.

Beräknade administrations- och skaderegleringskostnader

På denna rad skall motsvarande frigjorda belastningar redovisas.

Observera att provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring inte skall tas upp här utan i huvudblanketten under 1.8 "Avgiven återförsäkring".

De bolag som i grunderna inte gör en uppdelning i anskaffningskostnader och administrationskostnader får i rapporteringssyfte göra en chablonmässig uppdelning av de två kostnadsslagen.

Anvisningar till bilaga 4:

Ränteintensiteter antagna i premiereservgrunder, prognosgrunder och återbäringsgrunder.

Om försäkringsförmånerna är indexberoende och grunderna innehåller ett realränteatagande, anges såväl ränteintensitet som värdesäkringsintensitet. Alternativt anges realränteintensitet.

Bolaget skall ange samtliga tillämpade ränteintensiteter.

Ränteintensitet anges före skatt, även om bolaget i grunderna anger ränteintensiteten efter skatt.

Ränteintensitet enligt premiereserv- och prognosgrunder

Uppgifterna skall avse förhållandena vid räkenskapsårets slut.

Ränteintensitet grundad på totalavkastningen

Ränteintensitet grundad på totalavkastningen beräknas med utgångspunkt från den räntefotför totalavkastning, t %, som anges i årsredovisningen. Härtill hörande ränteintensitet beräknas som $\ln\left(1 + \frac{t}{100}\right)$. Denna uppgift är före skatt.