

Finansinspektionens föreskrifter om svenska tjänstepensionskassors skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;

beslutade den 30 juni 2008.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 56 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790).

1 kap. Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av understödsföreningar som driver verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring (*tjänstepensionskassor*).

2 § En tjänstepensionskassa ska lämna uppgifter till Finansinspektionen på blankett Årsrapport tjänstepensionskassor, *bilaga 1*. Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 2*.

3 § Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 15 mars året efter det räkenskapsår de avser.

4 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

2 kap. Årsrapportering för tjänstepensionskassor

Årsbokslut

1 § En tjänstepensionskassa ska lämna en redogörelse för årsbokslut. Om det vid ordinarie eller extra föreningsstämma beslutas om resultaträkning, balansräkning och dispositioner av årets resultat som innebär avvikelser från de uppgifter som lämnats, ska Finansinspektionen omedelbart underrättas om detta.

Solvensdeklaration

2 § En tjänstepensionskassa ska lämna en deklaration om företagets solvens per balansdagen. Deklarationen ska omfatta uppgifter om kapitalbas och solvensmarginal enligt 25 § lagen (1972:262) om understödsföreningar.

En tjänstepensionskassa som under räkenskapsåret varit mottagande eller avgivande part vid överlåtelse av ett försäkringsbestånd, ska lämna upplysningar om detta i samband med deklarationen.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG av den 3 juni 2003 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (EGT L 233, 23.09.2003, s. 10, Celex 32003L0041).

3 § Om en tjänstepensionskassa bedömer att solvensen förändrats väsentligt från balansdagen fram till dagen då deklarationen lämnas, ska en skriftlig kommentar om detta bifogas deklarationen. Om det därefter inträffar förändringar som bedöms kunna leda till att kapitalbasen under löpande räkenskapsår inte kommer att överstiga erforderlig solvensmarginal, ska tjänstepensionskassan omedelbart underrätta Finansinspektionen om detta.

Gränsöverskridande verksamhet per land

4 § En tjänstepensionskassa, som genom gränsöverskridande verksamhet meddelar försäkring i ett annat EES-land, ska lämna uppgifter om premieinkomst fördelat på respektive land.

Försäkringsbestånd

5 § En tjänstepensionskassa ska lämna uppgifter om försäkringsbeståndet fördelat på verksamhet.

Aktuarieredogörelse

6 § En tjänstepensionskassa ska lämna en analys av försäkringsrörelsens resultat (aktuarieredogörelse).

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

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2006:12) om svenska tjänstepensionskassors skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter.

ERIK SAERS

Joakim Ström

ÅRSRAPPORT TJÄNSTPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Rapporten ska lämnas till Finansinspektionen
Vissa uppgifter kommer att lämnas till Statistiska centralbyrån

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. Resultaträkning
- B. Balansräkning
- C. Specifikationer: Resultaträkning
- D. Specifikationer: Balansräkning
- E. Solvensdeklaration
- F. Gränsöverskridande verksamhet per land
- G. Försäkringsbestånd
- H. Aktuarieredogörelse

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas (ifylles endast om rapporten ej lämnas via internet)

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

Finansinspektionen

P.O. Box 7821

SE-103 97 Stockholm

Tel +46 8 787 80 00

Fax +46 8 24 13 35

www.fi.se

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

A1	Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C7 kol 1]	
A2	Kapitalavkastning, intäkter		
A3	Orealiserade vinster på placeringstillgångar		
A4	Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C10 kol 1]	
A5	Försäringssättningar (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C30 kol 1]	
A6	Förändring i andra försäringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C56 kol 1]	
A7	Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C81 kol 1]	
A8	Driftskostnader	[Länk från C89 kol 1]	
A9	Kapitalavkastning, kostnader		
A10	Orealiserade förluster på placeringstillgångar		
A11	Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C95 kol 1]	
A12	Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen		
A13	Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat (A1 : A12)	[Kontroll mot C96 kol 1]	=

ICKE - TEKNISK REDOVISNING

A14	Kapitalavkastning, intäkter		
A15	Orealiserade vinster på placeringstillgångar		
A16	Kapitalavkastning överförd från livförsäkringsrörelsen		
A17	Kapitalavkastning, kostnader		
A18	Orealiserade förluster på placeringstillgångar		
A19	Övriga intäkter		
A20	Övriga kostnader		
A21	Resultat före bokslutsdispositioner och skatt (A13 : A20)		=
A22	Bokslutsdispositioner		
A23	Resultat före skatt (A21 : A22)		=
A24	Skatt på årets resultat		
A25	Övriga skatter		
A26	Årets resultat (A23 : A25)	[Länk till B27, D45. Kontroll mot H22]	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Specifikationer Kapitalavkastning

A27	Hyresintäkter och andra intäkter från byggnader och mark	
A28	Utdelningar från koncernföretag	
A29	Utdelningar från intresseföretag	
A30	Övriga utdelningar	
A31	Erhållna utdelningar (A28 : A30)	=
A32	Ränteintäkter	
A33	varav ränteintäkter från koncernföretag	
A34	varav ränteintäkter från intresseföretag	
A35	Aterförda nedskrivningar	
A36	Valutakursvinst (netto)	
A37	Realisationsvinst (netto)	
A38	Driftskostnader från byggnader och mark	
A39	Kapitalförvaltningskostnader	
A40	Räntekostnader	
A41	Av- och nedskrivningar	
A42	Valutakursförlust (netto)	
A43	Realisationsförlust (netto)	

A44 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

A45 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING**Tillgångar**

B1	Tecknat ej inbetalt kapital		
B2	Goodwill		
B3	Andra immateriella tillgångar		
B4	Summa Immateriella tillgångar (B2 : B3)	=	
B5	Placeringstillgångar	[Länk från D13]	
B6	Ej intjänade premier och kvardröjande risker		
B7	Livförsäkringsavsättning		
B8	Oreglerade skador		
B9	Återbäring och rabatter		
B10	Övriga försäkringstekniska avsättningar		
B11	Summa Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar (B6 : B10)	=	
B12	Fordringar avseende direkt försäkring		
B13	Fordringar avseende återförsäkring		
B14	Övriga fordringar		
B15	Summa Fordringar (B12 : B14)	=	
B16	Materiella tillgångar och varulager		
B17	Kassa och bank		
B18	Övriga tillgångar		
B19	Summa Andra tillgångar (B16 : B18)	=	
B20	Upplupna ränte- och hyresintäkter		
B21	Förutbetalda anskaffningskostnader		
B22	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
B23	Summa Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (B20 : B22)	=	
B24	Summa tillgångar (B1+B4+B5+B11+B15+B19+B23)	[Kontroll mot B39]	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING**Eget kapital, avsättningar och skulder**

B25	Fond för verkligt värde	[Länk till D45 kol1]	=	
B26	Övriga fonder inkl konsolideringsfond			
B27	Årets resultat	[länk från A26, kontroll mot H22]	=	
B28	Eget kapital (B25 : B27)	[länk till D45 kol 5]	=	
B29	Obeskattade reserver	[Länk från D29]	=	
B30	Efterställda skulder	[Länk från D33]	=	
B31	Livförsäkringsavsättning			
B32	Oreglerade skador	[Länk från D38]		
B33	Övriga försäkringstekniska avsättningar			
B34	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) (B31 : B33)		=	
B35	Avsättningar för andra risker och kostnader			
B36	Depåer från återförsäkrare			
B37	Skulder			
B38	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
B39	Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B28+B29+B30+B34+B35+B36+B37+B38)	[Kontroll mot B24]	=	

B40 KOMMENTAR (max 2000 tecken)
B41 HANDLÄGGARE

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

PERIOD

INSTITUTNUMMER	
ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

	1	2	3	4
	Totalt		Utländska risker	Uppdelning av depositions- andelar
	S:a kol 2-4	Svenska risker S:a kol 5-7		
C1 Inbetalda premier				
C2 -varav Mottaget pensionskapital p g a utnyttjad flytträtt				
C3 Tillgodoförda premier				
C4 Portföljpremier				
C5 Premier i form av gottskriven återbäring				
C6 Premier för avgiven återförsäkring				
C7 S:a Premieinkomst f.e.r. (C1+C3 : C6)	[Länk till A1] =			
C8 S:a Kapitalavkastning, intäkter				
C9 S:a orealiserade vinster på placeringstillgångar	=			
C10 S:a Övriga tekniska intäkter f.e.r	[Länk till A4]			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

5	6	7
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren		
Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Förmånsbestämd försäkring	Sjukförsäkring och premiebefrielse

C11	Inbetalda premier	[Länk till C1 kol 2]		
C12	-varav Mottaget pensionskapital p g a utnyttjad flytträtt	[Länk till C2 kol 2]		
C13	Tillgodoförda premier	[Länk till C3 kol 2]		
C14	Portföljpremier	[Länk till C4 kol 2]		
C15	Premier i form av gottskriven återbäring	[Länk till C5 kol 2]		
C16	Premier för avgiven återförsäkring	[Länk till C6 kol 2]		
C17	S:a Premieinkomst f.e.r. (C11+C13 : C16)	[Länk till C7 kol 2] =		
C18	S:a Kapitalavkastning, intäkter	[Länk till C8 kol 2]		
C19	S:a realiserade vinster på placerings-tillgångar	[Länk till C9 kol 2] =		
C20	S:a Övriga tekniska intäkter f.e.r	[Länk till C10 kol 2]		

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

1	2	3	4
Totalt	Svenska risker	Utländska risker	Uppdelning av depositions- andelar
S:a kol 2-4	S:a kol 5-7		
C21	Utbetalda försäkringsersättningar		
C22	Annullationer och återköp		
C23	- varav Återköp på grund av utnyttjad flytträtt		
C24	Skaderegleringskostnader		
C25	Återförsäkrares andel i utbetalda försäkringsersättningar		
	Årets förändring i avsättning för oreglerade skador		
C26	(inkl. fastställda försäkringsfall i livförsäkringsrörelsen)		
C27	Beståndsoverlätelser		
C28	Valutakursförändring		
C29	Årets förändring i återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador		
C30	S:a försäkringsersättningar f.e.r. (C21 : C22 + C24 : C29) =		

[Länk till A5]

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

	5	6	7
	Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren		
	Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Förmånsbestämd försäkring	Sjukförsäkring och premiebefrielse
C31	Utbetalda försäkringsersättningar	[Länk till C21 kol 2]	
C32	Annullationer och återköp	[Länk till C22 kol 2]	
C33	-varav Återköp på grund av utnyttjad flytträtt	[Länk till C23 kol 2]	
C34	Skaderegleringskostnader	[Länk till C24 kol 2]	
C35	Återförsäkrares andel i utbetalda försäkringsersättningar	[Länk till C25 kol 2]	
	Årets förändring i avsättning för oreglerade skador (inkl. fastställda försäkringsfall i livförsäkringsrörelsen)	[Länk till C26 kol 2]	
C36	Beständsoverlåtelse	[Länk till C27 kol 2]	
C37	Valutakursförändring	[Länk till C28 kol 2]	
C38	Årets förändring i återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	[Länk till C29 kol 2]	
C39			
C40	S:a försäkringsersättningar f.e.r. (C31:C32 + C34 : C39)	[Länk till C30 kol 2] =	

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

1	2	3	4
Totalt	Svenska risker	Utländska risker	Uppdelning av depositions- andelar
S:a kol 2-4	S:a kol 5-7		
C41	Ingående livförsäkringsavsättning		
C42	Beståndsoverlåtelse avseende livförsäkring		
C43	Valutakursförändring av livförsäkring		
C44	Utgående livförsäkringsavsättning		
	Utgående garanterad återbäring avseende		
C45	livförsäkring		
C46	Återförsäkrarens andel i ingående livförsäkringsavsättning		
	Återförsäkrarens andel i utgående		
C47	livförsäkringsavsättning		
C48	Utgående garanterad återbäring		
C49	Övriga ingående avsättningar		
C50	Övriga beståndsoverlåtelse		
C51	Övriga valutakursförändringar		
C52	Övriga utgående avsättningar		
C53	Övrig utgående garanterad återbäring		
C54	Återförsäkrarens andel i övrig ingående avsättning		
C55	Återförsäkrarens andel i övrig utgående avsättning		
	S:a Förändring i försäkringstekniska avsättningar f.e.r (C41 : C55)		
C56	-varav Före avgiven återförsäkring		
C57	-varav Återförsäkrarens andel		
C58			

[Länk till A6] =

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER	
ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

5	6	7
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren		
Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Förmånsbestämd försäkring	Sjukförsäkring och premiebefrielse
C59		
Ingående livförsäkringsavsättning	[Länk till C41 kol 2]	
C60		
Beståndsoverlåtelser avseende livförsäkring	[Länk till C42 kol 2]	
C61		
Valutakursförändring avs livförsäkring	[Länk till C43 kol 2]	
C62		
Utgående livförsäkringsavsättning	[Länk till C44 kol 2]	
C63		
Utgående garanterad återbäring avseende livförsäkring	[Länk till C45 kol 2]	
C64		
Återförsäkrares andel i ingående livförsäkringsavsättning	[Länk till C46 kol 2]	
C65		
Återförsäkrares andel i utgående livförsäkringsavsättning	[Länk till C47 kol 2]	
C66		
Utgående garanterad återbäring	[Länk till C48 kol 2]	
C67		
Övriga ingående avsättningar	[Länk till C49 kol 2]	
C68		
Övriga beståndsoverlåtelser	[Länk till C50 kol 2]	
C69		
Övriga valutakursförändringar	[Länk till C51 kol 2]	
C70		
Övriga utgående avsättningar	[Länk till C52 kol 2]	
C71		
Övrig utgående garanterad återbäring	[Länk till C53 kol 2]	
C72		
Återförsäkrares andel i övrig ingående avsättning	[Länk till C54 kol 2]	
C73		
Återförsäkrares andel i övrig utgående avsättning	[Länk till C55 kol 2]	
C74		
S:a Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar f.e.r		
(C59 : C73)	[Länk till C56 kol 2]	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

1	2	3	4
Totalt	Svenska risker	Utländska risker	Uppdelning av depositions- andelar
S:a kol 2-4	S:a kol 5-7		
C75 Beständsoverlåtelser			
C76 Utbetalad återbäring och rabatter			
C77 Ingående avsättning för återbäring och rabatter			
C78 Utgående avsättning för återbäring och rabatter			
C79 Ingående konsolideringsfond			
C80 Utgående konsolideringsfond			
C81 S:a återbäring och rabatter f.e.r (C75 : C80)			
C82 -varav Före avgiven återförsäkring			[Länk till A7] =
C83 -varav Återförsäkrades andel			
C84 Provisionskostnader			
C85 Övriga anskaffningskostnader			
C86 Förändring i förutbetalda anskaffningskostnader			
C87 Administrationskostnader			
C88 Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring			
C89 S:a driftskostnader (C84: C88)			[Länk till A8] =
C90 -varav Personalkostnader m.m.			
C91 -varav Lokalkostnader			
C92 -varav Avskrivningar m.m.			
C93 S:a Kapitalavkastning, kostnader			
C94 S:a Realiserade förluster på placeringstillgångar			
C95 S:a Övriga tekniska kostnader f.e.r			[Länk till A11]
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat			
C96 (C7+C8+C9+C10+C30+C56+C81+C89+C93+C94+C95)			[Kontroll mot A13]

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER	
ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

5	6	7	
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren	Avgiftsbestämd Förmånsbestämd försäkring	Sjukförsäkring och premiebefrielse	
C97	Beståndsöverlåtelse	[Länk till C75 kol 2]	
C98	Utbetald återbäring och rabatter	[Länk till C76 kol 2]	
C99	Ingående avsättning för återbäring och rabatter	[Länk till C77 kol 2]	
C100	Utgående avsättning för återbäring och rabatter	[Länk till C78 kol 2]	
C101	Ingående konsolideringsfond	[Länk till C79 kol 2]	
C102	Utgående konsolideringsfond	[Länk till C80 kol 2]	
C103	S:a återbäring och rabatter f.e.r (C97 : C102)	[Länk till C81 kol 2] =	
C104	-varav Före avgiven återförsäkring	[Länk till C82 kol 2]	
C105	-varav Återförsäkrares andel	[Länk till C83 kol 2]	
C106	Provisionskostnader	[Länk till C84 kol 2]	
C107	Övriga anskaffningskostnader	[Länk till C85 kol 2]	
C108	Förändring i förutbetalda anskaffningskostnader	[Länk till C86 kol 2]	
C109	Administrationskostnader	[Länk till C87 kol 2]	
C110	Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	[Länk till C88 kol 2]	
C111	S:a driftskostnader (C106 : C110)	[Länk till C89 kol 2] =	
C112	S:a Kapitalavkastning, kostnader	[Länk till C93 kol 2]	
C113	S:a Orealiserade förluster på placeringstillgångar	[Länk till C94 kol 2] =	
C114	S:a Övriga tekniska kostnader f.e.r	[Länk till C95 kol 2]	
	Försäkringsrörelsens tekniska resultat		
C115	(C17+C18+C19+C20+C40+C74+C103+C111+C112+C113+C114)	[Länk till C96 kol 2]	

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

PERIOD

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

C116

HANLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

C117

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING**Specifikation av placeringstillgångar****Bokfört värde**

D1	Byggnader och mark	
D2	Aktier och andelar i koncernföretag och intresseföretag Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till,	
D3	koncernföretag och intresseföretag	
D4	Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (D2 : D3)	=
D5	Aktier och andelar	
D6	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
D7	Andelar i investeringspooler	
D8	Lån med säkerhet i fast egendom	
D9	Övriga lån	
D10	Övriga finansiella placeringstillgångar	
D11	Summa andra finansiella placeringstillgångar (D5 : D10)	=
D12	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
D13	Summa Placeringstillgångar, bokfört värde (D1+D4+D11+D12)	[Länk till B5] =
Verkligt värde		
D14	Byggnader och mark	
D15	Aktier och andelar i koncernföretag och intresseföretag Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till,	
D16	koncernföretag och intresseföretag	
D17	Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (D15:D16)	=
D18	Aktier och andelar	
D19	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
D20	Andelar i investeringspooler	
D21	Lån med säkerhet i fast egendom	
D22	Övriga lån	
D23	Övriga finansiella placeringstillgångar	
D24	Summa andra finansiella placeringstillgångar (D18 : D23)	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNINGD25 Depåer hos företag som avgivit återförsäkring D26 Summa Placeringstillgångar, verkligt värde (D14+D17+D24+D25) = **Specifikation av obeskattade reserver**D27 Periodiseringsfond D28 Övriga obeskattade reserver D29 Summa obeskattade reserver (D27 : D28) [Länk till B29] = **Specifikation av efterställda skulder**D30 Eviga förlagslån D31 Tidsbundna förlagslån D32 Övriga efterställda skulder D33 Summa efterställda skulder (D30 : D32) [Länk till B30] = **Specifikation av oreglerade skador**D34 Icke fastställda försäkringsfall i livförsäkringsrörelsen D35 Avsättning för skaderegleringskostnader D36 Avsättning för skadeliv- och sjukräntor D37 Avsättning för fastställda skador f.e.r i livförsäkringsrörelsen D38 Summa oreglerade skador (D34 : D37) [Länk till B32] = **Specifikation av eget kapital**

1	2	3	4	5
Fond för verkligt värde	Övriga fonder inkl kons. fond	Övriga medel	Årets resultat	Summa eget kapital

Ingående eget kapital enligt fastställd balansräkningD39 Effekt av byte av redovisningsprinciper D40 Disposition av föregående års resultat D41 Förändring av fonden för D42 verkligt värde D43 Övriga förändringar D44 Redovisat årsresultat **Bokfört utgående eget kapital**D45 kapital

[Kol 1 länk från B25]

[Kol 4 länk från A26, kontroll mot H22]

[Kol 5 kontroll mot B28]

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING

Specifikation av uppskjutna skatter i balansräkningen

D46	Uppskjuten skattefordran	
D47	Uppskjuten skatteskuld	
D48	varav uppskjuten skatteskuld på orealiserade vinster	

D49 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

D50 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION**KAPITALBASEN****A-Poster**

E1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som ej motsvarar	
E2	försäkringsförpliktelser (B28+B29-B25-B27)	
E3	Balanserat resultat	
E4	Årets resultat (B27)	
	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller	
E5	50 procent av erforderlig solvensmarginal	
E6	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
E7	Summa kapitalbas före avdragsposter (E2 + E4-E6)	=
E8	varav omräkningsjustering	
	Avdragspost	
E9	Immateriella poster i balansräkningen	
E10	Kassaflödessäkringsjustering	
E11	Poster som har omklassificerats	
	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av	
E12	förändringar i egen kreditvärdighet	+/-
E13	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
E14	Övriga avdrag	
E15	Summa Kapitalbas (E7-E9-E14)	=

B-Poster

E16	Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	
E17	Kapitalbasen (E15+E16)	[Länk till E164] =

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

E18	Kapitalbas minus A-posterna E5 och E6 (E15-E5-E6) ¹⁾	
E19	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
	Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (E18+E19)	
E20		[Länk till E165] =

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION

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

		Iffylles av Finansinspektionen
Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring		
E21	Uppskattad årlig vinst	
E22	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
E23	Andel latent framtida vinst (E21xE22x0,5)	=
Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut		
Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande		
E24	avsättning vid full zillmering	
E25	Aktiverade anskaffningskostnader ²⁾	
E26	Latent framtida vinst (E24-E25)	=
E27	Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning (E23+E26)	=
E28	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska		
E29	avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
E30	Summa övrig latent vinst (E28+E29)	=
E31	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
E32	Summa C (E27+E30+E31)	[Länk till E166] =
E33	Uppjusterad kapitalbas (E17+E32)	[Länk till E167] =

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION

ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

Grupp I.

Försäkringsklasserna 1 a och 2,
inklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring
(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

E34 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring [Länk till E36]

Självbehållskvot:

Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för

E35 återförsäkrarens andel

E36 Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt E34 [Länk från E34]

E37 Självbehållskvoten (E35 / E36) =

E38 Det största av självbehållskvoten E37 och 0,85

E39 Första resultatet (avsättningsindex) (E34x E38x0,04) [Länk till E148] =

Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid (t)³⁾

E40 Dödsfallsförsäkring, t > 5 år

E41 Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år

E42 Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år

Självbehållskvot:

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

E43 återförsäkrarens andel

E44 Total positiv risksumma brutto, dvs. (E40 : E42) =

E45 Självbehållskvoten (E43 / E44) =

E46 Det största av självbehållskvoten E45 och 0,50 =

E47 E40 x E46 x 0,003 =

E48 E41 x E46 x 0,0015 =

E49 E42 x E46 x 0,001 =

E50 Andra resultatet (risksummeindex) (E47 : E49) [Länk till E149] =

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION

Grupp II.

Försäkringsklass 1b: Tilläggsförsäkring (tex. premiefrielseförsäkring)

exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

Första resultatet

E51	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring	
E52	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring	
E53	Premier i E51 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
E54	Summa premieinkomst (E51+E52-E53)	=
E55	Bruttovärde av de intjänade premierna	
E56	Det största av Summa premieinkomst E54 och Bruttovärde E55	
E57	den del av E56 som ej överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ⁴⁷⁾	=
E58	den del av E56 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ⁴⁷⁾	=
E59	Total premieindex (E57+E58)	=

E60	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren [Länk till E75]	
E61	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren [Länk till E76]	
E62	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (E60 / E61) [Länk till E77]	=
E63	Det största av självbehållskvoten E62 och 0,50 [Länk till E78]	
E64	Första resultatet (justerat premieindex) (E59 x E63) [Länk till E80]	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION**Andra resultatet**

E65	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden ^{b)}		
E66	Utbetalda försäkringsersättningar inom all mottagen återförsäkring under referensperioden		
E67	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång		
E68	Återvunna belopp		
E69	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början		
E70	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (E65+E66+E67-E68-E69)	=	
E71	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=	
E72	den del av E71 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ⁴⁾	=	
E73	den del av E71 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ⁴⁾	=	
E74	Total skadeindex (E72+E73)	=	
E75	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren <small>[Länk från E60]</small>		
E76	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren <small>[Länk från E61]</small>		
E77	Kvoten mellan E75 och E76 <small>[Länk från E62]</small>		
E78	Det största av E77 och 0,50 <small>[Länk från E63]</small>		
E79	Andra resultatet (justerat skadeindex) (E74xE78) <small>[Länk till E81]</small>	=	

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

E80	Första resultatet (justerat premieindex) <small>[Länk från E64]</small>		
E81	Andra resultatet (justerat skadeindex) <small>[Länk från E79]</small>		
E82	Det största av E80 och E81		
E83	Det största av föregående års första och andra resultat		
E84	Solvensmarginal det största av E80 och E81 (E82) förs till E151 <small>[Länk till E151]</small>		
E85	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
E86	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
E87	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (E85/E86)	=	
E88	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (E83 x E87) förs till E151 som Resultat för grupp II <small>[Länk till E151]</small>	=	

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

- E89** — sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget
 — sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där
 — avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller
 — försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftskostnaderna
- E90** — är bestämt för längre tid än fem år

Självbehållskvot:

Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

- E91** dvs. efter avdrag för återförsäkrares andel
E92 Försäkringstekniska avsättningar brutto
E93 Självbehållskvot = E91/E92
E94 Det största av självbehållskvoten E93 och 0,85
E95 E89 x E94 x 0,04
E96 E90 x E94 x 0,01
E97 Första resultatet (avsättningsindex) (E95+E96)

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

- E98** Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Självbehållskvot:

Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt E97,

- E99** (dvs. positiv risksumma för egen räkning)
E100 Positiv risksumma brutto, enligt E98
E101 Självbehållskvot E99/E100
E102 Det största av självbehållskvoten E101 och 0,50
E103 Andra resultatet (risksummeindex) (E98xE102x0,003)

Tredje resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

— Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

- sådana utan placeringsrisk för bolaget och där det belopp som ska täcka
E104 driftskostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år
E105 Tredje resultatet (driftskostnadsindex) (E104x0,25)

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION**Grupp IV.****Sjuk- och olycksfallsförsäkring.****Första resultatet**

E106	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring	[Länk till E108]	
	Självbehållskvot:		
	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för		
E107	återförsäkrarens andel		
E108	Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt E106	[Länk från E106]	
E109	Självbehållskvot E107 / E108		=
E110	Det största av självbehållskvoten E109 och 0,85		
E111	Första resultatet (avsättningsindex) (E106xE110x0,04)	[Länk till E156]	=

Andra resultatet**Justerat premieindex**

E112	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring		
E113	Premier i E112 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
E114	Summa premieinkomst dvs. E112 - E113		=
E115	Bruttovärde av de intjänade premierna		
E116	Det största av Summa premieinkomst E114 och Bruttovärde E115		
E117	den del av E116 som ej överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ⁴⁷		=
E118	den del av E116 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ⁴⁷		=
E119	Total Premieindex (E117+E118)		=
	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast		
E120	föregående räkenskapsåren	[Länk till E134]	
	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast		
E121	föregående räkenskapsåren	[Länk till E135]	
	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar		
E122	brutto E120 /E121	[Länk till E136]	=
E123	Det största av självbehållskvoten E122 och 0,50	[Länk till E137]	
E124	Resultat (justerat premieindex) (E119xE123)	[Länk till E139]	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION**Justerat skadeindex**

	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden ³⁾		
E125	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring vid referensperiodens utgång		
E126	Återvunna belopp		
E127	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring vid referensperiodens början		
E128	Summa försäkringsersättningar under referensperioden		
E129	(E125+E126-E127-E128)	=	
E130	Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=	
E131	den del av E130 som ej överstiger 37,2 miljoner euro		
E132	multiplicerad med 0,26 ⁴⁾	=	
E133	den del av E130 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ⁴⁾	=	
E134	Total skadeindex (E131+E132)	=	
E135	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från E120]	
E136	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från E121]	
E137	Kvoten mellan E134 och E135	[Länk från E122]	
E138	Det största av E136 och 0,50	[Länk från E123]	
E139	Resultat (justerat skadeindex) (E133xE137)	[Länk till E140]	=

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

E139	Justerat premieindex	[Länk från E124]	
E140	Justerat skadeindex	[Länk från E138]	
E141	Det största av E139 och E140		
E142	Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex		
	Om E141 är större än E142:		
E143	Solvensmarginal det största av E139 och E140 (E141) förs till E157 som Andra resultat för grupp IV	[Länk till E157]	
	Om E142 är större än E141:		
E144	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
E145	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
E146	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (E144/E145)	=	
E147	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (E142xE146) förs till E157 som Andra resultat för grupp IV	[Länk till E157]	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION

SAMMANFATTNING

Grupp I

E148	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från E39]	
E149	Andra resultatet (risksommeindex)	[Länk från E50]	
E150	Summa resultat för Grupp I (E148 : E149)		=

Grupp II

Resultat för Grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med

E151	föregående år	[Länk från E84/E88]	
-------------	----------------------	---------------------	--

Grupp III

E152	Första resultatet (avsättningsindex)
E153	Andra resultatet (risksommeindex)
E154	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)
E155	Summa resultat för Grupp III (E152 : E154)

Grupp IV

E156	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från E111]	
	Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med		
E157	föregående år)	[Länk från E143/E147]	
E158	Summa resultat för grupp IV (E156 : E157)		=

Krav på kapitalbasens storlek

E159	Erforderlig solvensmarginal (E150+E151+E158)		=
	En tredjedel av solvensmarginalen (E159 / 3) motsvarar		
E160	minimikravet på den justerade kapitalbasen		=
E161	Garantibelopp		
E162	Erforderlig solvensmarginal = det största av (E159) och (E161)		
E163	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (E160) och (E161)		

Kapitalbaser

E164	Kapitalbasen	[Länk från E17]	=
E165	Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande	[Länk från E20]	
E166	Summa C (Ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från E32]	
E167	Uppjusterad kapitalbas (Ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från E33]	
E168	Eurokursen i kr för räkenskapsåret		
E169	Överskott / underskott (E164 - E159)		

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION

Fotnot

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i 25 § UFL (7 kap. 26 § fjärde stycket första meningen FRL) om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Här avses alla på balansräkningens tillgångssida aktiverade anskaffningskostnader oavsett om de är upptagna som en särskild post eller finns inkluderade som exempelvis fordran på återförsäkrare.
- 3 Kassor med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid E40.
- 4 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 5 Referensperioden är de tre senaste åren

E170 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

E171 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADDRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	INSTITUTNUMMER
	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET PER LANDF1 ----- Institutet har ingen gränsöverskridande verksamhet att rapportera -----

	1	2	3
Utländsk verksamhet - Redovisning av gränsöverskridande verksamhet EES			
Land/klass	Totalt	Livförsäkring inkl tilläggsförsäkringar	Oppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring
Premieinkomst (brutto)			
F2 Belgien			
F3 Bulgarien			
F4 Cypern			
F5 Danmark			
F6 Estland			
F7 Finland			
F8 Frankrike			
F9 Grekland			
F10 Irland			
F11 Island			
F12 Italien			
F13 Lettland			
F14 Liechtenstein			
F15 Litauen			
F16 Luxemburg			
F17 Malta			
F18 Nederländerna			
F19 Norge			
F20 Polen			
F21 Portugal			
F22 Rumänien			
F23 Slovakien			
F24 Slovenien			
F25 Spanien			
F26 Storbritannien			
F27 Tjeckien			
F28 Tyskland			
F29 Ungern			
F30 Österrike			
F31 Summa (F2 : F30)			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET PER LAND

F32

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

F33

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. FÖRSÄKRINGSBESTÄND

Direkt försäkring av svenska risker

Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden fördelade per verksamhet

1	2	3	4
Antal Försäkringar	Fördelade tillgångsvärden	Årligt belopp	Försäkrings belopp

Verksamhet

Tjänstepensionsförsäkring

G1	Avgiftsbestämd		
G2	Förmånsbestämd		
G3	Summa		

Privat pensionsförsäkring

G4	Kapitalunderstöd		
G5	Sjukförsäkring, tjänste		
G6	Sjukförsäkring, privat		
G7	Premiebefrielseförsäkring		
G8			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. FÖRSÄKRINGSBESTÅND

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

G9

HANDLÄGGARE

G10

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

PERIOD	INSTITUTNUMMER
	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV ÅRSRESULTAT

Direkt försäkring av svenska risker

	Totalt		Tjänstepension		Sjukförsäkring och Premië- och Premië- befrielse
	2	3	4	5	
	Kolumn 2:4				
Försäkringsrisker och driftskostnader					
H1 Resultat, dödsfallsdödlighet (+/-)				[länk från H34]	
H2 Resultat, livfallsdödlighet (+/-)				[länk från H45]	
H3 Resultat, sjuklighet (+/-)				[länk från H55]	
H4 Resultat, driftskostnader (+/-)				[länk från H62]	
H5 Förändring i avsättning för okända skador (+/-)					
H6 Återbäring och rabatter (-)					
H7 Avgiven återförsäkring (+/-)					
H8 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade specifika antaganden (+/-) (specificera i textruta H23)					
H9 Övrigt försäkringsrisker/driftskostnader (specificera i textruta H23)					
H10 Resultat försäkringsrisker och driftskostnader (H1:H9)					
					=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

PERIOD	INSTITUTNUMMER
	ORG-NUMMER

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV ÅRSRESULTAT

Direkt försäkring av svenska risker

Totalt	2	3	4
	Kolumn 2:4	Tjänstepension Avgifts- bestämd	Sjukförsäkring och Premie- befrielse

Kapitalavkastning

H11	Kapitalavkastning netto (+/-)			
H12	Kapitalavkastning tillförd FTA. (-)			
H13	Förändring i avsättning p.g.a. ändrat ränteantagande (+/-)			
H14	Resultat kapitalavkastning (H11:H13)			
	=			

Avkastningsskatt

H15	Skattekostnadsuttag, FTA (+)			
H16	Avkastningsskatt (-)			
H17	Resultat avkastningsskatt (H15:H16)			
	=			

H18 Övrigt (specificera i textrutan H23)

H19	Oanalyserat belopp			
-----	--------------------	--	--	--

H20 Delresultat per försäkringsgren (H10+H14+H17+H18+H19)

H21	Övrigt resultat, netto			
-----	------------------------	--	--	--

H22 Årets resultat enligt årsredovisningen (H20:H21)

	[Kontroll mot A26, B27, D41 kolumn 4]			
	=			

H23 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

INSTITUT	PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE		ORG.NUMMER

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV DÖDLIGHETSANTAGANDEN

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall

Totalt	2	3
Kolumn 2:3	Avgifts- bestämd	Tjänstepension Förmåns- bestämd

Män med positiv risksumma

H24	Årsrisksumma		
H25	Riskpremie		
H26	Risksumma inträffade dödsfall		
H27	Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden		
H28	Resultat män (H25-H26+H27)	=	

Kvinnor med positiv risksumma

H29	Årsrisksumma		
H30	Riskpremie		
H31	Risksumma inträffade dödsfall		
H32	Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden		
H33	Resultat kvinnor (H30-H31+H32)	=	

H34 **Resultat dödsfallsdödlighet (H28+H33)**

[länk till H1] =

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS-KASSOR

PERIOD	INSTITUTNUMMER
	ORG.NUMMER

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV DÖDLIGHETSANTAGANDEN

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall

Totalt	Tjänstepension	
	Avgifts- bestämd	Förmåns- bestämd
Kolumn 2:3	2	3

Män med negativ risksumma

H35 Årsrisksumma		
H36 Riskpremie		
H37 Risksumma inträffade dödsfall		
H38 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden		
H39 Resultat män (H36-H37+H38)	=	

Kvinnor med negativ risksumma

H40 Årsrisksumma		
H41 Riskpremie		
H42 Risksumma inträffade dödsfall		
H43 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden		
H44 Resultat kvinnor (H41-H42+H43)	=	

H45 Resultat livsfallsdödlighet (H39+H44)

	[länk till H2]	=
--	----------------	---

H46 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	ORG.NUMMER
TELEFONNUMMER	

PERIOD

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

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV SJUKLIGHETSANTAGANDEN

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningsgarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall

		2	3
Totalt		Premie- befrielse	Sjuk- försäkring
Kolumn 2:3			
Insjuknande			
H47	Riskpremie för insjuknande (+)		
H48	Risksumma för nya skador under året (-)		
H49	Förändring i avsättning för okända skador (+/-)		
H50	Summa (H47:H49)	=	
Sjukavveckling			
H51	Beräknad genom avveckling frigjord avsättning (-)		
H52	Verklig genom avveckling frigjord avsättning (+)		
H53	Summa (H51:H52)	=	
H54	Justeringspost p.g.a ändrade antaganden (+/-)		
H55	Resultat sjuklighet (H50+H53+H54)		
	[länk till H3]	=	

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV DRIFTSKOSTNADSANTAGANDEN

Jämförelse mellan försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

	2		3		4
	Totalt Kolumn 2:4		Tjänstepension Avgifts- bestämd	Förmåns- bestämd	Sjukförsäkring och Premiebefrielse
Driftskostnader					
H56 Beräknade driftskostnader (+)					
H57 Verkliga anskaffningskostnader (-)					
H58 Verkliga administrations- och skaderegleringskostnader (-)					
H59 Avsättningar till förutbetalda anskaffn.kostnader (+)					
H60 Av- och nedskrivningar av förutbetalda anskaffningskostnader (-)					
H61 Justeringspost p.g.a ändrade antaganden (+/-)					
H62 Resultat driftskostnader (H56:H61)					

[länk till H4] =

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

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

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. AKTUARIEREDOGÖRELSE

H63

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

H64

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POST/ADDRESS

Anvisningar till blankett Årsrapport tjänstepensionskassor

Ange samtliga belopp i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrunda enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

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

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under Kommentarer i blankettens olika avsnitt. Här anges även handläggare med namn, telefonnummer och e-postadress, så att Finansinspektionen kan kontakta företaget vid frågor.

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

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges.

I blanketterna ska dock vissa uppgifter delas upp och specificeras ytterligare jämfört med årsredovisningen. I blanketterna A, C, och D ska kostnader anges som negativa tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

Rapportering av årsbokslutsuppgifter m.m.

Rapportera uppgifter på följande avsnitt i blanketten, A–H:

1. Resultaträkning (A)
2. Balansräkning (B)
3. Specifikationer av resultat- och balansposter (C–D)
4. Solvensdeklaration (E)
5. Gränsöverskridande verksamhet (F)
6. Försäkringsbestånd (G)
7. Aktuarieredogörelse (H)

A. Resultaträkning

Poster i den tekniska redovisningen hämtas från Specifikationer: Resultaträkning – Teknisk redovisning och poster i den icke tekniska redovisningen hämtas från Specifikationer: Resultaträkning.

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

B. Balansräkning

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

C. Specifikationer: Resultaträkning

Kolumnen Uppdelning av depositionsandelar ska avse justering av försäkringsavtal som innehåller både en försäkringsdel och en depositionsandel¹. Enligt lagbegränsad IFRS måste i vissa fall uppdelning ske och i vissa fall är det frivilligt.

Specifikationen av driftskostnaderna går längre än i årsredovisningen. Anskaffningskostnaderna delas upp i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader. I provisionskostnaderna inkluderas provisioner till egen personal.

D. Specifikationer: Balansräkning

Placeringstillgångar ska specificeras på tillgångsslag och såväl verkligt värde som bokfört värde (värdet i balansräkningen) ska anges.

E. Solvensdeklaration

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

Vid solvensrapportering bör institutet beakta att reglerna i lag (1972:262) om understödsföreningar tillämpas, såväl för klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som för att bedöma vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler tjänstepensionskassan tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

Kapitalbasen

A – Poster

E1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

E2 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

I posten ingår:

- övriga fonder
- obeskattade reserver.

Fond för verkligt värde tas inte upp här, trots att posten ingår i eget kapital. Den tas i stället upp under E6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Årets resultat tas upp under E4.

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

E3 Balanserat resultat

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

E4 Årets resultat

Posten avser årets resultat enligt årsredovisning.

E5 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan.

Lånen är förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens föreskrifter om förlagslån i försäkringsbolags kapitalbas. Det framgår av föreskrifterna att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

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

E6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 25 § första stycket UFL (7 kap. 22 § andra stycket FRL), medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i en tjänstepensionskassas kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att en kassa efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i kassans årsredovisning. Med övervärden jämföras i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas, och materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

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

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt. Även uppskjuten skatt, på realiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för realiserade vinster, får tas upp under E6.

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde, görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost E14.

E8 Varav omräkningsjustering

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

E9 Immateriella poster i balansräkningen

Oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas, redovisas här avdrag för sådana immateriella tillgångar som ska hänföras till posten B. Immateriella tillgångar i

balansräkningen enligt bilaga 1 till lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

E10 Kassafördessäkringsjustering

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

E11 Poster som har omklassificerats

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

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

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

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

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

E12 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet

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

E13 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser

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

Kapitalbasen ska även reduceras med ett enligt tillämpade redovisningsprinciper beräknat negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt andra beräknade öknings av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balans-

räkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om kassan tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggande av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att kassans externa revisorer verifierat beloppen.

E14 Övriga avdrag

Under E14 redovisas till exempel avdrag för bokförda värdet av aktier i och tillskott till

1. ett försäkringsbolag, ett kreditinstitut, ett institut för elektroniska pengar, ett värdepappersbolag eller motsvarande utländska företag,
2. ett utländskt återförsäkringsföretag,
3. ett försäkringsholdingföretag, eller
4. ett finansiellt institut.

En sådan avräkning ska göras om

1. kassans ägarandel överstiger 5 procent av företagets egna kapital, eller
2. kassans ägarandel understiger 5 procent av företagets egna kapital men
 - a) tillskottet eller summan av tillskotten överstiger 5 procent av det egna kapitalet eller de egna fonderna i företaget eller det sammanlagda bokförda värdet av sådana tillskott överstiger 10 procent av kassans kapitalbas, eller
 - b) företaget är ett intresseföretag eller kassan direkt eller indirekt äger minst 20 procent av kapitalet eller samtliga röster i företaget.

Avräkning ska inte göras för tillskott som avser företag som omfattas av samma beräkning av gruppberäknad ekonomisk sammanställning som kassan enligt 26 e § UFL. Avräkning ska inte heller göras för tillskott som avser företag som gemensamt med kassan omfattas av tillsyn enligt lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till E6 redovisas också under E14.

B – Poster

E16 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

C – Poster

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

Andel av kassans framtida vinster netto från livförsäkring

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

E21 Uppskattad årlig vinst

Här avses framtida ränte-, dödlighets- och driftskostnadsvinster, sedan avdrag i förekommande fall gjorts för befarade framtida förluster. Hänsyn måste vid beräkningarna tas till kassans faktiska försäkringsbestånd och till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för kassan. Hänsyn måste också

tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

E22 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst sex år

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

E23 Andel latent framtida vinst = $E21 \times E22 \times 0.5$

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

E24–E26 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Här får inte vinster medräknas som redovisats under E21. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara frändragna. Detta gäller oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

E28 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

En svensk tjänstepensionskassa äger normalt inga ej öppet redovisade övervärden eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är öppet redovisade i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen.

E29 Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning

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

E31 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

E33 Uppjusterad kapitalbas

När Finansinspektionen medger att en kassa får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen kassans kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 25 § UFL.

Erforderlig solvensmarginal

Erforderlig solvensmarginal beräknas utifrån verksamhetens art och omfattning enligt 25 § andra stycket UFL som hänvisar till 7 kap. 23 § FRL. Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 3 b § FRL. Klasserna har där följande indelning.

1. a) försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller flera personers liv, dock inte försäkring enligt klass 3,
 - b) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a,
2. a) försäkring som utfaller vid giftermål,
 - b) försäkring som utfaller vid födelse,
3. försäkring som avses i klasserna 1 a och 2 som är anknuten till värdepappersfonder,

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

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

Finansinspektionen kan enligt 25 § UFL andra stycket (7 kap. 23 § FRL) besluta att det avdrag som gjorts på grund av avgiven återförsäkring ska minskas om återförsäkringsavtalen har försämrats i betydande utsträckning sedan föregående räkenskapsår eller om avtalen leder till en endast obetydlig risköverföring. Om så är fallet meddelas kassan särskilt om beslutet.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att solvensmarginalen minskas med ett belopp som kan återfås från ett specialföretag².

Grupp I. Försäkringsklasserna 1a och 2, inklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

- livränta eller sjukränta som härrör från en tilläggsförsäkring till livförsäkring (till exempel premiefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i en tjänstepensionskassa är att betrakta som livförsäkring.

Om kassan meddelar sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

Första resultatet

E34 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring

Här avses försäkringsteknisk avsättning brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrarens andel, för försäkringar eller risker som kan hänföras till klasserna 1 a, 2 a och 2 b ovan.

I E34 ska det också ingå avsättning för

- räntor som härrör från premiefrielseförsäkring (och andra tilläggsförsäkringar) och
- sjukräntor som inköpts i kassan.

Andra resultatet

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

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

² Ett företag i enlighet med 1 kap. 9 h § FRL.

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor delas in i tre grupper.

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

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

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

E40 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1.

E41 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2.

E42 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

En kassa med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under E40. Vad som här ska anses vara liten premievolymer avgör kassan själv. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

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

Här redovisas sådan försäkring som inte naturligt kan hänföras till någon annan grupp och omfattar därmed i stort sett endast premiefrielseförsäkring. En kassa som här också vill inkludera annan försäkring än den nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

All mottagen återförsäkring ska redovisas under Grupp 2.

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

Första resultatet

E51 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring
Premieinkomsten ska inte inkludera premier till följd av att det i den rapporterade kassan inköpts liv- eller sjukräntor som härrör från en tilläggsförsäkring, eftersom sådana räntor är att betrakta som livförsäkring och därmed tillhör Grupp I.

E52 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring

Posten avser premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring inom samtliga klasser.

E53 Premier som annullerats

Här görs en justering om E51 och eventuellt E52 redovisats utan avdrag för annullerade premier. Posten kan dock fastställas till värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är svårt och kostnadskrävande att få fram uppgifter om annullerade premier.

E55 Bruttovärde av de intjänade premierna

En jämförelse ska göras mellan ett operiodiserat och ett periodiserat värde av premier, dvs. mellan summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna. Bruttovärdet av de intjänade premierna har ingen motsvarighet i resultaträkningen i livförsäkringsrörelse men kan normalt approximeras med summa premieinkomst. Endast om större engångspremier förekommer bör en mer noggrann bestämning av intjänade premier göras.

E57 och E58

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten. Den del som är mindre än eller lika med vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under E57.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under E58.

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

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

E60 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren

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

E61 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren

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

E62 Kvoten E60/E61. Om E61 är noll (0) sätts kvoten till 1.

E63 Om E62 är större än 0,50 förs E62 ut – i annat fall åsätts E63 värdet 0,50.

E64 Första resultatet (justerat premieindex) erhålls genom att värdena E59 och E63 multipliceras.

Andra resultatet

Uppgifterna E65–E69 syftar till att få fram underlag för att beräkna medelvärdet under referensperioden av försäkringsersättningar (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås större stabilitet i den erforderliga solvensmarginalen.

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

Observera att E71 i princip kan beräknas genom att kassan från var och en av de senaste tre årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. Genom att summera de tre uppgifterna och därefter dividera med tre får man fram uppgiften som efterfrågas i E71. Denna metod fungerar dock inte när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som ska föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående avsättningen för oreglerade skador ett år då inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av en tjänstepensionskassa som genomfört en beståndsöverlåtelse.

E65 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden

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

E66 Utbetalda försäkringsersättningar inom all mottagen återförsäkring under referensperioden

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

E67 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

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

E68 Återvunna belopp

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen av E65 och E66.

E69 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början

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

E71 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

E72 och E73

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden E71 utgör underlag för beräkningen av posterna E72 och E73.

Den del som är mindre än eller lika med vad 37,2 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas under E72.

När underlaget är större än vad 37,2 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under E73.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändringen av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex trädde i kraft 1 januari 2007 då det höjdes till 37,2 miljoner euro. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagett

för året som rapporteringen avser är högre än 37,2 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

E75 Värdet är lika med E60.

E76 Värdet är lika med E61.

E77 Värdet är lika med E62.

E78 Kvoten i E77 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

E79 Andra resultatet (justerat skadeindex) erhålls genom att värdena E74 och E78 multipliceras.

E80–E88 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under E84 och redovisas som resultat för grupp II i sammanfattningen under E151.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp II i sammanfattningen under E151.

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

Posterna i Grupp III avser inte tjänstepensionskassor.

Grupp IV. Sjuk- och olycksfallförsäkring

Fylls i av tjänstepensionskassor som meddelar sjuk- och olycksfallförsäkring. Ersättning som kassan utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i E106 Försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från sjuk- eller olycksfallförsäkring, men som inköpts i kassan och redovisas under Grupp I.

Erforderlig solvensmarginal för sjuk- och olycksfallförsäkring beräknas som summan av ett första resultat beräknat på försäkringstekniska avsättningar och ett andra resultat som har beräknats på det största av skade- och premieindex jämfört med utfallet föregående år.

E115 Bruttovärde av de intjänade premierna

Vid beräkning av justerat premieindex i det andra resultatet görs en jämförelse mellan ett operiodiserat och ett periodiserat värde av premier dvs. mellan summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna. Bruttovärdet av de intjänade premierna har ingen motsvarighet i resultaträkningen i livförsäkringsrörelse

men kan normalt approximeras med summa premieinkomst. Endast om större engångspremier förekommer bör det göras en noggrannare bestämning av intjänade premier.

E139–E147 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under E143 och redovisas som resultat för grupp IV i sammanfattningen under E157.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp IV i sammanfattningen under E157.

F. Gränsöverskridande verksamhet

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

G. Försäkringsbestånd

Redovisning av utgående bestånd

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

Fördelning på verksamhet

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden och belopp fördelade per verksamhet

G1–G2 Tjänstepensionsförsäkring

En tjänstepensionsförsäkring är en pensionsförsäkring som har samband med tjänst, och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela premien.

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.

G4 Privat pensionsförsäkring

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

G5 Kapitalunderstöd

Med kapitalunderstöd avses försäkring med utbetalning av engångsbelopp vid dödsfall och vid andra försäkringshändelser.

G6–G7 Sjukförsäkring

Här redovisas sjukförsäkring tillhörande försäkringsklass 4 (FRL 2 kap 3b§).

G6 Sjukförsäkring, tjänste

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

G7 Sjukförsäkring, privat

Med sjukförsäkring, privat avses övrig sjukförsäkring.

G8 Premiefrielseförsäkring

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

Kolumnredovisning

I redovisningen ska följande anges:

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

Antal försäkringar (kol 1)

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

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

Fördelade tillgångsvärden (kol 2)

Fördelade tillgångsvärden är tillgångsvärden som har fördelats på försäkringstagare eller försäkringsavtal. Fördelade tillgångsvärden anges endast för raderna G1–G4.

Årligt belopp (kol 3)

Årligt belopp anges endast för raderna G6–G8.

Försäkringsbelopp (kol 4)

Försäkringsbelopp anges endast för rad G5.

H. Aktuarieredogörelse

Blanketten avser att ge en analys av årets resultat genom att verkligt utfall av dödsfalls- och livsfallsdödlighet, sjuklighet, driftskostnader, kapitalavkastning och avkastningsskatt ställs mot tillämpade antaganden vid beräkning av främst de försäkringstekniska avsättningarna för långsiktig försäkringsverksamhet. Dessa jämförelser ska enbart avse direkt försäkring av svenska risker.

Varje negativt värde som kassan fyller i blanketten ska anges med minustecken, om inte annat anges. Summering sker med hänsyn tagen till tecken. Observera därför att i den mån automatisk beräkning av totaler sker, kommer normalt en

summering av cellinnehållen att ske. Bevaka därför noga att tecken sätts ut i förekommande fall.

Särskilda anvisningar för rutan Kommentar:

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

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

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

Analys av årsresultat: (H1–H22)

Direkt försäkring av svenska risker

Försäkringsrisker och driftskostnader

H1–H4 Resultat dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet och driftskostnader

Specificeras på blanketterna för respektive område och förs in på relevanta rader och kolumner.

H5 Förändring i avsättning för okända skador

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

H6 Återbäring och rabatter

Anges före avgiven återförsäkring.

H7 Avgiven återförsäkring

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

H8 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade specifika beräkningsantaganden

Till denna post förs effekter av konvertering till nya beräkningsantaganden som är av den karaktären att de varken kan hänföras till dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet eller driftskostnader och inte heller till kapitalavkastning. Om bolaget har förbättrat sin beräkningsmodell och bedömer att den del av resultatet som beror av midellbytet 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 blanketterna för respektive antagande. Om denna post används ska den förtydligas i Kommentar.

H9 Övrigt försäkringsrisker/driftskostnader

Här tas poster upp som i övrigt påverkar resultat för försäkringsrisker och driftskostnader. Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentar.

Kapitalavkastning

H10 Kapitalavkastning, netto

Posten anges efter avdrag för driftskostnader för finansförvaltningen och fastighetsförvaltning. Posten avser också orealiserade vinster och förluster på placerings-tillgångar och övriga tillgångar.

Depoträntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten H7 Avgiven återförsäkring.

Förräntningsrörelseränta redovisas på samma sätt som i årsredovisningen.

H12 Kapitalavkastning tillförd FTA

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

Tillämpningen av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom tjänstepensionsförsäkring försvårar beräkningen av denna post. Ett lämpligt tillvägagångssätt kan vara att skatta posten under förutsättning att tillämpade marknadsräntor vid ingången av året förblir oförändrade. Den förändring i avsättningarna som uppstår pga räntornas nivåer vid årets slut, hänförs sedan till H13.

H13 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande

Se anmärkning under H12. Det nettoresultat som uppstår som effekt av skillnader i ränteantagande vid premieberäkningar samt vid omedelbar livförsäkringsavsättning bör redovisas under H18.

Avkastningsskatt

H15 Skattekostnadsuttag, FTA

Här anges det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt H12 (och möjligen H13) som görs för att täcka den avkastningsskatt som kassan ska betala.

H16 Avkastningsskatt

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

H18 Övrigt per försäkringsgren

Utnyttjande av denna rad kräver förtydligande under Kommentar. Se även anvisning under H13.

H19 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren (kolumn) på så sätt att summan av delresultaten på blanketten motsvarar posten H20 (se nedan). *Posten för försäkringsgrenar med verksamhet måste fyllas i!* Om beloppet är av väsentlig storlek ska det förklaras under Kommentar.

H20 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.

H21 Övrigt resultat, netto

Posten ska bestå av en summering av följande resultatposter:

- övriga och extraordinära intäkter/kostnader,
- bokslutsdispositioner, samt
- företagsskatt.

Om något annat inkluderats i posten ska detta specificeras under Kommentar.

H22 Årets resultat

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

Analys av dödlighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall

Denna bilaga fylls i med summerade uppgifter för respektive försäkringsgren.

H24, H29, H35, H40 Årsrisksumma

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

H25, H30, H36, H41 Riskpremie

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

H26, H31, H37, H42 Risksumma inträffade dödsfall

Frigjorda risksummor p.g.a. den försäkrades dödsfall ska redovisas. Risksummorna redovisas med tecken vid negativt värde.

H27, H32, H38, H43 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Om en reservförändring har skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden, ska denna förändring avspeglas i resultatet. De kassor 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. Om denna justeringspost har använts ska orsaken samt innebörden redovisas under Kommentar.

H34 Resultat dödsfallsdödlighet

Varje försäkringsgrens resultat förs sedan in på rad H1 i blanketten Analys av årsresultat.

H45 Resultat livsfallsdödlighet

Varje försäkringsgrens resultat förs sedan in på rad H2 i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av sjuklighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall

Posterna ska redovisas med tecken.

Insjuknande

H47 Riskpremie för insjuknande

Riskpremien beräknas utan några explicita driftskostnadsbelastningar.

H48 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 kassan har vetskap om. Sådana beräkningar ska baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

H49 Förändring i avsättning för okända skador

I avsättning för okända skador kan inkluderas sjukfall som ligger inom karensperioden, i de fall kassan inte känner till eller inte har registrerat dessa. Beräkningarna ska ske utan beaktande av eventuella explicita driftskostnadsbelastningar.

Sjukavveckling

H51 Beräknad genom avveckling frigjord avsättning

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

H52 Verklig genom avveckling frigjord avsättning

Här avses den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

H54 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

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

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

H55 Resultat sjuklighet

Resultatet förs sedan in på rad H3 i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av driftskostnadsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

Driftskostnader

H56 Beräknade driftskostnader

På denna rad ska frigjorda driftskostnadsbelastningar redovisas.

Observera att provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring inte ska tas upp här utan på rad H7.

H57–H58 Verkliga anskaffningskostnader resp verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

På dessa rader redovisas verkliga driftskostnader enligt årsredovisningen.

H59 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

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

H61 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

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

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

H62 Resultat driftskostnader

Varje försäkringsgrens resultat förs sedan in på rad H4 i blanketten Analys av årsresultat.

