

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 7831, 103 98 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera även per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2001:14

Utkom från trycket
4 december 2001

Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att lämna uppgifter om nyteckning och försäkringsbestånd;

beslutade den 22 november 2001.

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

1 § Svenska livförsäkringsbolag skall årligen lämna uppgifter till Finansinspektionen om nyteckning och försäkringsbestånd.

Uppgifterna skall lämnas på blanketterna L1 (*bilaga 1*) och L2 (*bilaga 3*). Anvisningar till blanketterna skall följas, se *bilaga 2* och *bilaga 4*.

2 § Uppgifterna enligt 1 § skall ha kommit in till Finansinspektionen senast en månad efter ordinarie bolagsstämma.

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

-
1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2002 och tillämpas på uppgifter som avser räkenskapsåret 2001 och senare.
 2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:7) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att lämna årsvisa uppgifter om nyteckning och försäkringsbestånd.

Claes Norgren

Owe Hoffmann

Bolagets firma	
Org nr	Institut nr

Redovisning av nyteckning och premieinkomst under året

L1

Räkenskapsår

**Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och total premieinkomst
Belopp i kkr**

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4
	Nyteckning Engångspremie	Årlig premie	Premieinkomst för totala beståndet
1 Tjänstepensionsförsäkring, fond			
1 Konkurrensutsatt			
2 Ej konkurrensutsatt			
2 Tjänstepensionsförsäkring, ej fond			
1 Konkurrensutsatt			
2 Ej konkurrensutsatt			
3 Privat pensionsförsäkring, fond			
4 Privat pensionsförsäkring, ej fond			
5 Kapitalförsäkring, fond			
6 Kapitalförsäkring, ej fond			
7 Grupplivförsäkring, tjänste			
8 Grupplivförsäkring, privat			
9 Oppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, individuell			
1 Tjänste			
2 Privat			
10 Oppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, grupp			
1 Tjänste			
2 Privat			

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

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 6750	08-787 80 00	08-24 13 35
	113 85 STOCKHOLM		

Anvisningar till blankett L1

Redovisning av nyteckning och premieinkomst under året

Allmänt

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

En konkurrensutsatt försäkring är en sådan där det finns möjlighet att välja mellan flera försäkringsgivare.

Redovisningen avser:

- nyteckning (kolumn 2 och 3) och
- premieinkomst, brutto (grenuppdelad i kolumn 4).

För att räknas som nytecknad ska en försäkring vara såväl beviljad som löst, d.v.s. första premien ska vara erlagd. Försäkringen medräknas i den första perioden då båda dessa förutsättningar är uppfyllda.

Beståndsoverlåtelser ska betraktas som nyteckning i det mottagande bolaget. Överföring av kapital vid beståndsoverlåtelse betraktas *inte* som nyteckning. Framtida avtalad premie i dessa fall betraktas däremot som nyteckning.

Med privat grupplivförsäkring (rad 8) och privat ouppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring (rad 10.2) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

En gruppföreträdare kan t. ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation.

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

Utökning av befintlig försäkring ska *inte* redovisas som nyteckningspremie.

Kolumn 3

En årlig premie redovisas som summan av de avtalade premierna under de tolv första månaderna.

En försäkring med regelbunden avisering eller autogirodragning av oförändrad, indexerad eller lönerelaterad avtalad premie redovisas som nytecknad i kolumn 3. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie. Om den inbetalade premien vid nyteckning avviker från den preliminärt avtalade, bör redovisad premieuppgift bygga på den faktiskt inbetalade premien.

Kolumn 4

I kolumn 4 ska den totala premieinkomsten för nytecknat och gammalt bestånd anges.

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och total premieinkomst

Tjänstepensionsförsäkring (rad 1-2)

En tjänstepensionsförsäkring¹ är en pensionsförsäkring som har samband med tjänst, och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela premien.

Privat pensionsförsäkring (rad 3-4)

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

Kapitalförsäkring (rad 5-6)

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

Grupplivförsäkring (rad 7-8)

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring (rad 9-10)

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring² tillhör försäkringsklass 4.

¹ Enligt 58 kap. 7 § inkomstskattelagen (1999:29)

² Enligt 2 kap. 3 b § försäkringsrörelselagen (1982:713)

Bolagets firma	
Org nr	Institut nr

Redovisning av utgående bestånd

L2

Räkenskapsår

1. Direkt försäkring av svenska risker

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden, årligt belopp och försäkringsbelopp

Belopp i kkr

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Antal Försäkringar	Fördelade tillgångsvärden	Årligt belopp	Försäkrings belopp
1 Tjänstepensionsförsäkring, fond				
1 Konkurrensutsatt				
2 Ej konkurrensutsatt				
2 Tjänstepensionsförsäkring, ej fond				
1 Konkurrensutsatt				
2 Ej konkurrensutsatt				
3 Privat pensionsförsäkring, fond				
4 Privat pensionsförsäkring, ej fond				
5 Kapitalförsäkring, fond				
6 Kapitalförsäkring, ej fond				
7 Grupplivförsäkring, tjänste				
8 Grupplivförsäkring, privat				
9 Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, individuell				
1 Tjänste				
2 Privat				
10 Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, grupp				
1 Tjänste				
2 Privat				
11 Premiebefrielseförsäkring				

Blankettutgivare

Postadress

Telefon

Telefax

Finansinspektionen

Box 6750

113 85 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

Bolagets firma	
Org nr	Institut nr

Redovisning av
utgående bestånd

L2

Räkenskapsår

2. Direkt försäkring av svenska risker

Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden fördelade på ålder och kön

Belopp i kkr

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Tjänstepensionsförsäkring (Sidan 1 rad 1 och 2)		Privat pensionsförsäkring (Sidan 1 rad 3 och 4)		Kapitalförsäkring (Sidan 1 rad 5 och 6)	
	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden

Förstförsäkrade män

-19 år						
20-29 år						
30-39 år						
40-49 år						
50-59 år						
60-69 år						
70-79 år						
80-89 år						
90- år						
Summa förstförsäkrade män						

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Tjänstepensionsförsäkring (Sidan 1 rad 1 och 2)		Privat pensionsförsäkring (Sidan 1 rad 3 och 4)		Kapitalförsäkring (Sidan 1 rad 5 och 6)	
	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden

Förstförsäkrade kvinnor

-19 år						
20-29 år						
30-39 år						
40-49 år						
50-59 år						
60-69 år						
70-79 år						
80-89 år						
90- år						
Summa förstförsäkrade kvinnor						

Övrigt						
---------------	--	--	--	--	--	--

L2

Räkenskapsår

Bolagets firma	
Org nr	Institut nr

Redovisning av
utgående bestånd

3. Direkt försäkring av svenska risker

Beståndsförändringar

Belopp i kkr

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Tjänstepensionsförsäkring (Sidan 1 rad 1 och 2)		Privat pensionsförsäkring (Sidan 1 rad 3 och 4)		Kapitalförsäkring (Sidan 1 rad 5 och 6)	
	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden
Förändringar p g a:						
Återköp, fullständigt (-)						
Återköp, partiellt (-)						
Beståndöverlåtelse						
Flyttning av försäkring mottagna försäkringar						
överlåtna försäkringar						
Nyteckning						
Annan orsak						

Försäkringar under utbetalning vid årets slut						
---	--	--	--	--	--	--

Kol 1	Kol 8	Kol 9	Kol 10	Kol 11
	Grupplivförsäkring tjänste (Sidan 1 rad 7)		Grupplivförsäkring privat (Sidan 1 rad 8)	
	Antal Försäkrade	Försäkrings belopp	Antal Försäkrade	Försäkrings belopp
Förändringar p g a:				
Beståndsoverlåtelse				
Flyttning av försäkring mottagna försäkringar				
överlåtna försäkringar				
Nyteckning				
Annan orsak				

Kol 1	Kol 12	Kol 13
	Förtids- och sjukkapital inom privat grupplivförsäkring	
	Antal Försäkrade	Försäkrings belopp
Flyttning av försäkring mottagna försäkringar		
överlåtna försäkringar		
Annan orsak		

Bolagets firma	
Org nr	Institut nr

Redovisning av
utgående bestånd

L2

Räkenskapsår

4. Direkt försäkring av svenska risker
Beståndsförändringar
Belopp i kkr

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, individuell					
	Tjänste			Privat		
	Antal försäkringar	Årligt belopp	Försäkrings belopp	Antal försäkringar	Årligt belopp	Försäkrings belopp
Förändringar p g a:						
Återköp, fullständigt (-)						
Återköp, partiellt (-)						
Beståndöverlåtelse						
Flyttning av försäkring						
mottagna försäkringar						
överlåtna försäkringar						
Nyteckning						
Försäkringar under utbetalning vid årets slut						

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, grupp					
	Tjänste			Privat		
	Antal försäkringar	Årligt belopp	Försäkrings belopp	Antal försäkringar	Årligt belopp	Försäkrings belopp
Förändringar p g a:						
Återköp, fullständigt (-)						
Återköp, partiellt (-)						
Beståndöverlåtelse						
Flyttning av försäkring						
mottagna försäkringar						
överlåtna försäkringar						
Nyteckning						
Försäkringar under utbetalning vid årets slut						

Anvisningar till blanketten L2

Redovisning av utgående bestånd

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

Redovisningen på blankett L2 avser utgående bestånd och beståndsförändringar för direkt försäkring av svenska risker.

Allmänt

En konkurrensutsatt försäkring är en sådan där det finns möjlighet att välja mellan flera försäkringsgivare.

Med privat grupplivförsäkring (rad 8) och privat uppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring (rad 10.2) avses sådan försäkring där gruppavtal tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

En gruppföreträdare kan t. ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation.

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

Barnförsäkring redovisas som olycksfallsförsäkring.

1. Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden, årligt belopp och försäkringsbelopp

Tjänstepensionsförsäkring (rad 1-2)

En tjänstepensionsförsäkring¹ är en pensionsförsäkring som har samband med tjänst, och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela premien.

Privat pensionsförsäkring (rad 3-4)

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

Kapitalförsäkring (rad 5-6)

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

Grupplivförsäkring (rad 7-8)

Oppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring (rad 9-10)

Oppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring² tillhör försäkringsklass 4.

¹ Enligt 58 kap. 7 § inkomstskattelagen (1999:29)

² Enligt 2 kap. 3 b § försäkringsrörelselagen (1982:713)

Premiefrielseförsäkring (rad 11)

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

I redovisningen ska följande anges:

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

Antal försäkringar (kol 2)

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 försäkringsgrenar så markeras "Antal försäkringar" på respektive försäkringsgren.

Fördelade tillgångsvärden (kol 3)

Fördelade tillgångsvärden³ är tillgångsvärden som har fördelats på försäkringsstagare eller försäkringsavtal. Fördelade tillgångsvärden anges endast på raderna 1 t.o.m. 6.

Årligt belopp (kol 4)

Årligt belopp anges endast för raderna 9 t.o.m. 11.

Försäkringsbelopp (kol 5)

Försäkringsbelopp anges endast för raderna 5 t.o.m. 10.

2. Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden uppdelade på ålder och kön

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

På denna sida redovisas även de försäkringar där det saknas uppgift om förstförsäkrads ålder eller kön.

Vid förstförsäkrads död definieras medförsäkrad som förstförsäkrad.

Tjänstepensionsförsäkring (kol 2-3)

En tjänstepensionsförsäkring definieras på samma sätt som för sidan 9. Under tjänstepensionsförsäkring ska summan av konkurrensutsatt och ej konkurrensutsatt försäkring ingå samt fond och ej fondförsäkring.

³ Enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1997:34) om kollektiv konsolidering

Pensionsförsäkring (kol 4-5)

Pensionsförsäkring definieras på samma sätt som för sidan 9. Under pensionsförsäkring ska summan av fond och ej fond försäkring ingå.

Kapitalförsäkring (kol 6-7)

Kapitalförsäkring definieras på samma sätt som för sidan 9. Under kapitalförsäkring ska summan av fond- och ej fond försäkring ingå.

Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden

Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden definieras på samma sätt som för sidan 9.

3. Beståndsförändringar

Här anges beståndsförändringar under räkenskapsåret. Beståndsförändringarna ska mätas i antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden respektive årligt belopp och försäkringsbelopp, och dessa ska delas upp i orsakerna till förändringarna.

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

Förändring p.g.a. fullständigt återköp

Posten avser förändring av det ingående beståndets antal och fördelade tillgångsvärden.

Förändring p.g.a. partiellt återköp

Posten avser förändring av det ingående beståndets fördelade tillgångsvärden.

Förändring p.g.a. beståndsöverlåtelse

Posten avser både mottaget och överlåtet bestånd.

Nyteckning

Om vissa uppgifter beträffande nyteckningen inte kan anges, ska en uppskattning av uppgifterna göras med en metod som på förfrågan ska kunna beskrivas.

Antal försäkringar under utbetalning vid årets slut

Posten avser antal försäkringar med pågående periodiska utbetalningar.

Tjänstepensions-, privat pensions- och kapitalförsäkring (kol 2-7)

Dessa definieras på samma sätt som för sidan 9 i blanketten.

Grupplivförsäkring, tjänste (kol 8-9)

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

Grupplivförsäkring, privat (kol 10-11)

Med gruppliv (privat) avses övrig grupplivförsäkring.

Förtids- och sjukkapitalförsäkring (kol 12-13)

Om en försäkring kombineras med förtidskapital, redovisas förtidskapitalet på sidan 7 under "Förtids- och sjukkapitalförsäkring".

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, tjänste (kol 2-4)

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

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, privat (kol 5-7)

Med ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring (privat) avses övrig sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden

Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden definieras på samma sätt som för sidan 10.

Årligt belopp / försäkringsbelopp

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