

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:22) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 5 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken, i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:22) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter

dels att ordet "livförsäkringsbolag" ska bytas ut mot "livförsäkringsföretag",
dels att ordet "bolag" ska bytas ut mot "företag",
dels att rubriken till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:22) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter och att 1 kap. 1 § och 2 kap. 2 § i föreskrifterna ska ha följande lydelse, och
dels att avsnitten A, B, C, E, F och H i bilaga 1 samt bilaga 2 ska ha följande lydelse.

Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter

1 kap.

1 § Ett livförsäkringsföretag enligt 1 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska tillämpa dessa föreskrifter. Föreskrifterna gäller dock inte för en försäkringsförening vars balansomslutning enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger 100 miljoner kronor.

2 kap.

2 § Ett livförsäkringsföretag ska lämna en deklARATION om företagets solvens per balansdagen. Deklarationen ska omfatta uppgifter om kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp enligt 7 kap. 2–20 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2011 och tillämpas på uppgifter som avser räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2010.

Joakim Ström

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING

A1	Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C8 kol 1]	
A1A	Intäkter från investeringsavtal	[Länk från C8A kol 1]	
A2	Kapitalavkastning, intäkter	[Länk från C9 kol 1]	
A3	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	[Länk från C12 kol 1]	
A4	Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C13 kol 1]	
A5	Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C49 kol 1]	
A6	Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C91 kol 1]	
A7	Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C144 kol 1]	
A8	Driftskostnader	[Länk från C152 kol 1]	
A9	Kapitalavkastning, kostnader	[Länk från C156 kol 1]	
A10	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	[Länk från C159 kol 1]	
A11	Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)	[Länk från C160 kol 1]	
A12	Kapitalavkastning överförd till (från) finansrörelsen	[Länk från C161 kol 1]	
A13	Försäkringsrörelsens tekniska resultat (A1 : A12)	[Länk från C162 kol 1]	=

ICKE - TEKNISK REDOVISNING

A14	Kapitalavkastning, intäkter		
A15	Orealiserade vinster på placeringstillgångar		
A16	Kapitalavkastning överförd från (till) försäkringsrörelsen		
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 B42, D39. Kontroll mot I23]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Eget kapital, avsättningar och skulder

B30	Aktiekapital eller Garantikapital		
B31	Verksamhetskapital		
B32	Förlagsinsatser		
B33	Överkursfond		
B34	Uppskrivningsfond		
B35	Konsolideringsfond		
B36	Reservfond		
B37	Fond för verkligt värde		
B38	Kapitalandelsfond		
B39	Övriga fonder		
B40	Kapitalandelslån och vinstandelslån		
B41	Balanserad vinst eller förlust		
B42	Årets resultat	[Länk från A26, Kontroll mot I23]	
B43	Eget kapital (B30 : B42)	[Länk från D40]	=
B44	Obeskattade reserver	[Länk från D45]	=
B45	Efterställda skulder	[Länk från D49]	=
B46	Ej intjänade premier och kvardröjande risker		
B47	Livförsäkringsavsättning		
B48	Oreglerade skador	[Länk från D56]	
B49	Återbäring och rabatter		
B50	Uljämningssavsättning		
B51	Övriga försäkringstekniska avsättningar		
B52	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) (B46 : B51)		=
B53	Villkorad återbäring		
B54	Fondförsäkringsåtaganden		
B55	Andra fondåtaganden för vilka livförsäkringstagare bär risk		
B56	Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring) (B53 : B55)		=
B57	Avsättningar för andra risker och kostnader		
B58	Depåer från återförsäkrare		
B59	Skulder		
B60	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	[Länk från D59]	
B61	Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B43+B44+B45+B52+B56+B57+B58+B59+B60)	[Kontroll mot B29]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	ORG.NUMMER

PERIOD

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTAT

TEKNISK REDOVISNING

1	2	3	4	5	6
Totalt	Svenska risker	Utländska risker	Totalt	Mottagen återförsäkring varav utländska risker	Uppdelning av depositionsandelar
S:a kol 2-4	Länk från C14-C39 S:a kol 6-15				

C1	Inbetalda premier				
C2	-varav Mottaget pensionskapital p g a utnyttjad flytträtt				
C3	Tillgodoförda premier				
C4	Portföljpremier				
C5	Premier i form av gottskrivna återbäring				
C6	Premieskatt				
C7	Premier för avgiven återförsäkring				
C8	S:a Premieinkomst f.e.r. (C1+C3 : C7)				
				[Länk till A1] =	
C8A	Intäkter från investeringsavtal				
				[Länk till A1A]	
C9	S:a Kapitalavkastning, intäkter				
				[Länk till A2]	
C10	Värdeökning av placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk				
C11	Värdeökning på övriga placeringsstillgångar				
C12	S:a realiserade vinster på placeringsstillgångar (C10 : C11)				
				[Länk till A3] =	
C13	S:a Övriga tekniska intäkter f.e.r				
				[Länk till A4]	

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTAT

TEKNISK REDOVISNING

7	8	9	10
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren			
Tjänstepensionsförsäkring			
Förmåns- bestämd försäkring	Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Fond- försäkring	Sjuk- försäkring och premiebefrielse

C14	Inbetalda premier	[Länk till C1 kol 2]		
C15	-varav Mottaget pensionskapital p g a utnyttjad flytträtt	[Länk till C2 kol 2]		
C16	Tillgodoförda premier	[Länk till C3 kol 2]		
C17	Portföljpremier	[Länk till C4 kol 2]		
C18	Premier i form av gottskriven återbäring	[Länk till C5 kol 2]		
C19	Premieskatt	[Länk till C6 kol 2]		
C20	Premier för avgiven återförsäkring	[Länk till C7 kol 2]		
C21	S:a Premieinkomst f.e.r. (C14+C16 : C20)	[Länk till C8 kol 2] =		
C21A	Intäkter från investeringsavtal	[Länk till C8A kol 2]		
C22	S:a Kapitalavkastning, intäkter	[Länk till C9 kol 2]		
C23	Värdeökning av placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	[Länk till C10 kol 2]		
C24	Värdeökning på övriga placeringstillgångar	[Länk till C11 kol 2]		
C25	S:a orealiserade vinster på placeringstillgångar (C23 : C24)	[Länk till C12 kol 2] =		
C26	S:a Övriga tekniska intäkter f.e.r	[Länk till C13 kol 2]		

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTAT

TEKNISK REDOVISNING

11	12	13	14	15
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren				
Ovrig livförsäkring				Skadeförsäkring
Individuell traditionell liv-försäkring	Fond-försäkring	Oppsägbar sjuk- och olycksfall, premiebefr	Gruppliv- och tjänstegrupp-livförsäkring	Sjuk- och olycksfalls-försäkring m m
C27	Inbetalda premier	[Länk till C1 kol 2]		
C28	-varav Mottaget pensionskapital p g a utnyttjad flytträtt	[Länk till C2 kol 2]		
C29	Tillgodoförda premier	[Länk till C3 kol 2]		
C30	Portföljpremier	[Länk till C4 kol 2]		
C31	Premier i form av gottskriven återbäring	[Länk till C5 kol 2]		
C32	Premieskatt	[Länk till C6 kol 2]		
C33	Premier för avgiven återförsäkring	[Länk till C7 kol 2]		
C34	S:a Premieinkomst f.e.r. (C:27+C:29 : C:33)	[Länk till C8 kol 2]		
[C34A	Intäkter från investeringsavtal	[Länk till C8A kol 2]		
C35	S:a Kapitalavkastning, intäkter	[Länk till C9 kol 2]		
C36	Värdeökning av placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	[Länk till C10 kol 2]		
C37	Värdeökning på övriga placeringstillgångar	[Länk till C11 kol 2]		
C38	S:a realiserade vinster på placeringstillgångar (C:36 : C:37)	[Länk till C12 kol 2]		
C39	S:a Övriga tekniska intäkter f.e.r	[Länk till C13 kol 2]		

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

KAPITALBASEN

A-Poster

E1	Inbetalat aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital	
E2	Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som ej motsvarar försäkringsförpliktelser (B43+B44-B30-B37-B41-B42)	
E3	Balanserat resultat	
E4	Årets resultat efter stämmodispositioner	
E5	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal	
E6	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
E7	Summa kapitalbas före avdragsposter (E1 : E6)	=
E8	varav omräkningsjustering	
	Avdragspost	
E9	Immateriella poster i balansräkningen	
E10	Kassafördessäkringsjustering	
E11	Poster som har omklassificerats	
E12	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av 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	
E20	Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (E18+E19) [Länk till E165]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

		Ifylles av Finansinspektionen
	<i>Andel av företagets framtida vinster netto från livförsäkring</i>	
E21	Uppskattad årlig vinst	
E22	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
E23	Andel latent framtida vinst (E21xE22x0,5)	=
	<i>Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut</i>	
	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	
E29	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska 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 LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

Grupp I.

Försäkringsklasserna 1 a och 2,
exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta
som härrör från tilläggsförsäkring 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:		
E35	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares 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) (E34xE38x0,04)	[Länk till E148]	=

Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Positiva risksummer (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:		
E43	Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares 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 LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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 EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,18 ⁴⁾	=	
E58	den del av E56 som överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,16 ⁴⁾	=	
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 LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Andra resultatet

E65	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden ^{b)}		
E66	Utbetalda försäkringsersättningar avseende 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 EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,26 ⁴⁾	=	
E73	den del av E71 som överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,23 ⁴⁾	=	
E74	Total skadeindex (E72+E73)	=	
E75	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från E60]	
E76	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från E61]	
E77	Kvoten mellan E75 och E76	[Länk från E62]	
E78	Det största av E77 och 0,50	[Länk från E63]	
E79	Andra resultatet (justerat skadeindex) (E74xE78)	[Länk till E81]	=

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

E80	Första resultatet (justerat premieindex)	[Länk från E64]	
E81	Andra resultatet (justerat skadeindex)	[Länk från E79]	
E82	Det största av E80 och E81		
E83	Det största av föregående års första och andra resultat		
	Om E82 är större än E83:		
E84	Solvensmarginal det största av E80 och E81 (E82) förs till E151	[Länk till E151]	
	Om E83 är större än E82:		
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	[Länk till E151]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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 försäkring, för följande slag av åtaganden:

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

Självbehållskvot:

E91	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrars 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) [Länk till E152]	=

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

E98	Positiv risksumma (brutto) för direkt försäkring [Länk till E100]	
Självbehållskvot:		
E99	Försäkringsföretagets andel av risksumman enligt E98, (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
E100	Positiv risksumma brutto, enligt E98 [Länk från E98]	
E101	Självbehållskvot E99/E100	=
E102	Det största av självbehållskvoten E101 och 0,50	
E103	Andra resultatet (risksummeindex) (E98xE102x0,003) [Länk till E153]	=

Tredje resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

E104	sådana utan placeringsrisk för företaget och där det belopp som ska täcka driftkostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	
E105	Tredje resultatet (driftskostnadsindex) (E104x0,25) [Länk till E154]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Grupp IV.

Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Första resultatet

E106	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring	[Länk till E108]	
	Självbehållskvot:		
E107	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrars 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 EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,18 ⁴⁾	=	
E118	den del av E116 som överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,16 ³⁾	=	
E119	Total Premieindex (E117+E118)	=	
E120	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till E134]	
E121	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till E135]	
E122	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar 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 LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Justerat skadeindex

E125	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden ⁵⁾		
E126	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring vid referensperiodens utgång		
E127	Återvunna belopp		
E128	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring vid referensperiodens början		
E129	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (E125+E126-E127-E128)	=	
E130	Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=	
E131	den del av E130 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,26 ⁴⁾	=	
E132	den del av E130 som överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,23 ⁴⁾	=	
E133	Total skadeindex (E131+E132)	=	
E134	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från E120]	
E135	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från E121]	
E136	Kvoten mellan E134 och E135	[Länk från E122]	
E137	Det största av E136 och 0,50	[Länk från E123]	
E138	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 LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

SAMMANFATTNING

Grupp I

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

Grupp II

E151	Resultat för Grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	[Länk från E84/E88]	
------	--	---------------------	--

Grupp III

E152	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från E97]	
E153	Andra resultatet (risksummeindex)	[Länk från E103]	
E154	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	[Länk från E105]	
E155	Summa resultat för Grupp III (E152 : E154)	=	

Grupp IV

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

Krav på kapitalbasens storlek

E159	Solvensmarginal (E150+E151+E155+E158)	=	
E160	En tredjedel av solvensmarginalen (E159 / 3)	=	
E161	Garantibelopp ^{b)}		
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	Den justerade kapitalbasen	[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		
------	------------------------------------	--	--

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Fotnot

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i 7 kap. 18 § 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 Företag med liten premievolyms 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. Information om senaste värde finns på www.fi.se.
- 5 Referensperioden är de tre senaste åren
- 6 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp. Information om senaste värde finns på www.fi.se.

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

E169

--	--

E170

HANDLÄGGARE

--	--

TELEFONNUMMER

--	--

E-POSTADRESS

--	--

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

KAPITALBAS FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

A-Poster

F1	Inbetalat aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital	
F2	Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser	
F3	Balanserat resultat	
F4	Årets resultat efter stämmodispositioner	
F5	Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal	
F6	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
F7	Summa (F1 : F6)	=
F8	varav omräkningsjustering	
	Avdragspost	
F9	Immateriella poster i balansräkningen	
F10	Kassaflödessäkringsjustering	
F11	Poster som har omklassificerats	
F12	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet	
F13	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
F14	Övriga avdrag	
F15	Summa A-poster (F7-F9:F14)	=

B-Poster

F16	Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	
-----	--	--

Kapitalbasen

F17	Kapitalbasen (F15+F16)	[Länk till F217, F222]	
-----	-------------------------------	------------------------	--

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

F18	kapitalbas minus A-posterna F5 och F6 (F15-F5-F6) ¹⁾	=	
-----	--	---	--

F19	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
-----	---	--

F20	Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (F18+F19)	[Länk till F223]	=	
-----	---	------------------	---	--

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

C-Poster

		Ifylles av Finansinspektionen
F21	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
F22	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkrings- tekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
F23	Summa övrig latent vinst (F21+F22)	=
F24	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
F25	Summa C (F23+F24) [Länk till F224]	=

Uppjusterad kapitalbas

F26	Kapitalbasen Summa (A + B) + Summa C (F17+F25) [Länk till F225]	=
-----	--	---

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

KAPITALBASEN FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

A-Poster

F27	Inbetalat aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital	
F28	Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser	
F29	Balanserat resultat	
F30	Årets resultat efter stämmodispositioner	
F31	Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal	
F32	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
F33	Summa (F27 : F32)	=
F34	varav omräkningsjustering	
Avdragspost		
F35	Immateriella poster i balansräkningen	
F36	Kassaflödessäkringsjustering	
F37	Poster som har omklassificerats	
F38	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet	
F39	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
F40	Övriga avdrag	
F41	Summa A-poster (F33-F35:F40)	=

B-Poster

F42	Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	
F43	Kapitalbasen (F41+ F42)	[Länk till F242] =

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

F44	Kapitalbas minus A-posterna F31 och F32 (F43-F31-F32)²⁾	=
F45	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
F46	Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (F44+F45)	[Länk till F243] =

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

C-Poster

(Nedanstående ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsföretaget)

Andel av företagets framtida vinster från livförsäkring		
F47	Uppskattad årlig vinst	
F48	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
F49	Andel latent framtida vinst (F47xF48x 0,5)	=
Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut		
F50	Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande avsättning vid full zillmering	
F51	Aktiverade anskaffningskostnader ³⁾	
F52	Latent framtida vinst (F50-F51)	=
F53	Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning (F49+F52)	=
F54	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
F55	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkrings- tekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
F56	Summa övrig latent vinst (F54+F55)	=
F57	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
F58	Summa C (F53+F56+F57)	[Länk till F244] =
F59	Uppjusterad kapitalbas (F43+F58)	[Länk till F245] =

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Första resultatet

F60	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring		
F61	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring		
F62	Premier i F60 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
F63	Summa premieinkomst (F60+F61-F62)	=	
F64	Bruttovärde av de intjänade premierna (premieintäkt före avgiven återförsäkring)		
F65	Det största av Summa premieinkomst F63 och Bruttovärde F64		
F66	den del av F65 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,18 ⁴⁾	=	
F67	den del av F65 som överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,16 ⁴⁾	=	
F68	Total premieindex (F66+F67)	=	
F69	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till F84]	
F70	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till F85]	
F71	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättning brutto (F69 / F70)	[Länk till F86]	=
F72	Det största av F71 och 0,50	[Länk till F87]	
F73	Första resultatet (justerat premieindex) (F68xF72)	[Länk till F89]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Andra resultatet

F74	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden ^{b)}		
F75	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden		
F76	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång		
F77	Återvunna belopp		
F78	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början		
F79	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (F74+F75+F76-F77-F78)	=	
F80	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=	
F81	den del av F80 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,26 ⁴⁾	=	
F82	den del av F80 som överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,23 ⁴⁾	=	
F83	Total skadeindex (F81+F82)	=	
F84	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från F69]	
F85	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från F70]	
F86	Kvoten mellan F84 och F85	[Länk från F71]	
F87	Det största av F86 och 0,50	[Länk från F72]	
F88	Andra resultatet (justerat skadeindex) (F83xF87)	[Länk till F90]	=

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

F89	Första resultatet (justerat premieindex)	[Länk från F73]	
F90	Andra resultatet (justerat skadeindex)	[Länk från F88]	
F91	Det största av F89 och F90		
F92	Det största av föregående års första och andra resultat		
	Om F91 är större än F92:		
F93	Solvensmarginal det största av F89 och F90 (F91) förs till F214 i sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen	[Länk till F214]	
	Om F92 är större än F91:		
F94	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
F95	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
F96	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F94/F95)	=	
F97	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F92xF96) förs till F214 i sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen	[Länk till F214]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Grupp I.

Försäkringsklasserna 1 a och 2,

exklusive villkorad återbäring men 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)

F98	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring	[Länk till F100]	
	Självbehållskvot:		
F99	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
F100	Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt F98	[Länk från F98]	
F101	Självbehållskvoten (F99/F100)	=	
F102	Det största av självbehållskvoten F101 och 0,85		
F103	Första resultatet (avsättningsindex) (F98xF102x0,04)	[Länk till F226]	=

Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid (t)⁶⁾

F104	Dödsfallsförsäkring, t > 5 år		
F105	Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t ≤ 5 år		
F106	Temporär dödsfallsförsäkring, t ≤ 3 år		
	Självbehållskvot:		
F107	Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
F108	Total positiv risksumma brutto, (F104+F105+F106)	=	
F109	Självbehållskvoten (F107/F108)	=	
F110	Det största av självbehållskvoten F109 och 0,50		
F111	F104 x F110 x 0,003	=	
F112	F105 x F110 x 0,0015	=	
F113	F106 x F110 x 0,001	=	
F114	Andra resultatet (risksummeindex) (F111+F112+F113)	[Länk till F227]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Grupp II.

Försäkringsklass 1b: Tilläggförsäkring (t ex. premiefrielseförsäkring)
 exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring

Första resultatet

F115	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring		
F116	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring		
F117	Premier i F115 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
F118	Summa premieinkomst (F115+F116-F117)	=	
F119	Bruttovärde av de intjänade premierna		
F120	Det största av Summa premieinkomst F118 och Bruttovärde F119		
F121	den del av F120 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,18 ⁴⁾	=	
F122	den del av F120 som överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,16 ⁴⁾	=	
F123	Total premieindex (F121+F122)	=	
F124	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till F139]	
F125	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till F140]	
F126	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto F124/F125	[Länk till F141]	=
F127	Det största av självbehållskvoten F126 och 0,50	[Länk till F142]	
F128	Första resultatet (justerat premieindex) (F123xF127)	[Länk till F144]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Andra resultatet

F129	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden ^{b)}		
F130	Utbetalda försäkringsersättningar avseende all mottagen återförsäkring under referensperioden		
F131	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång		
F132	Återvunna belopp		
F133	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början		
F134	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (F129+F130+F131-F132-F133)	=	
F135	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=	
F136	den del av F135 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,26 ⁴⁾	=	
F137	den del av F135 som överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,23 ⁴⁾	=	
F138	Total skadeindex (F136+F137)	=	
F139	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från F124]	
F140	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från F125]	
F141	Kvoten mellan F139 och F140	[Länk från F126]	
F142	Det största av F141 och 0,50	[Länk från F127]	
F143	Andra resultatet (justerat skadeindex) (F138 x F142)	[Länk till F145]	=

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

F144	Första resultatet (justerat premieindex)	[Länk från F128]	
F145	Andra resultatet (justerat skadeindex)	[Länk från F143]	
F146	Det största av F144 och F145		
F147	Det största av föregående års första och andra resultat		
	Om F146 är större än F147:		
F148	Solvensmarginal det största av F144 och F145 (F146) förs till F229 som Resultat för grupp II	[Länk till F229]	
	Om F147 är större än F146:		
F149	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
F150	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
F151	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F149/F150)	=	
F152	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F147xF151) förs till F229 som Resultat för grupp II	[Länk till F229]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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 försäkring, för följande slag av åtaganden:

F153	sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget	
F154	sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget men där - avsättningarna är förenade med en rörelserisk för företaget som inte är oväsentlig, eller - försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftkostnaderna är bestämt för längre tid än fem år	

Självbehållskvot:

F155	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares andel	
F156	Försäkringstekniska avsättningar brutto	
F157	Självbehållskvot = F155/F156	=
F158	Det största av självbehållskvoten F157 och 0,85	
F159	F153 x F158 x 0,04	=
F160	F154 x F158 x 0,01	=
F161	Första resultatet (avsättningsindex) (F159+F160) [Länk till F230]	=

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

F162	Positiv risksumma (brutto) för direkt försäkring [Länk till F164]	
Självbehållskvot:		
	Försäkringsföretagets andel av risksumman enligt F162,	
F163	(dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
F164	Positiv risksumma brutto, enligt F162 [Länk från F162]	
F165	Självbehållskvot F163/F164	=
F166	Det största av självbehållskvoten F165 och 0,50	
F167	Andra resultatet (risksummeindex) (F162xF166x0,003) [Länk till F231]	=

Tredje resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

F168	sådana utan placeringsrisk för företaget och där det belopp som ska täcka driftkostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	
F169	Tredje resultatet (driftskostnadsindex) (F168 x 0,25) [Länk till F232]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Grupp IV.

Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

F170	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring	[Länk till F172]	
	Självbehållskvot:		
F171	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrars andel		
F172	Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt F170	[Länk från F170]	
F173	Självbehållskvot (F171/F172)		=
F174	Det största av självbehållskvoten F173 och 0,85		
F175	Första resultatet (avsättningsindex) (F170xF174x0,04)	[Länk till F234]	=

Andra resultatet

Justerat premieindex

F176	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring		
F177	Premier i F176 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
F178	Summa premieinkomst (F176-F177)		=
F179	Bruttovärde av de intjänade premierna		
F180	Det största av Summa premieinkomst F178 och Bruttovärde F179		=
F181	den del av F180 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,18 ⁴⁾		=
F182	den del av F180 som överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,16 ⁴⁾		=
F183	Total Premieindex (F181+F182)		=
F184	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till F198]	
F185	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till F199]	
F186	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto F184/F185	[Länk till F200]	=
F187	Det största av självbehållskvoten F186 och 0,50	[Länk till F201]	
F188	Resultat (justerat premieindex) (F183xF187)	[Länk till F203]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Justerat skadeindex

F189	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden ^{b)}		
F190	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring vid referensperiodens utgång		
F191	Återvunna belopp		
F192	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring vid referensperiodens början		
F193	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (F189+F190-F191-F192)	=	
F194	Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=	
F195	den del av F194 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,26 ⁴⁾	=	
F196	den del av F194 som överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,23 ⁴⁾	=	
F197	Total skadeindex (F195+F196)	=	
F198	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från F184]	
F199	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från F185]	
F200	Kvoten mellan F198 och G199	[Länk från F186]	
F201	Det största av F200 och 0,50	[Länk från F187]	
F202	Resultat (justerat skadeindex) (F197xF201)	[Länk till F204]	=

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

F203	Justerat premieindex	[Länk från F188]	
F204	Justerat skadeindex	[Länk från F202]	
F205	Det största av F203 och F204		
F206	Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex		
	Om F205 är större än F206:		
F207	Solvensmarginal det största av F203 och F204 (F205) förs till F235 som Andra resultat för grupp IV	[Länk till F235]	
	Om F206 är större än F205:		
F208	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
F209	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
F210	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F208/F209)	=	
F211	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F206xF210) förs till F235 som Andra resultat för grupp IV	[Länk till F235]	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

GARANTIBELOPP FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

F212 Det för företaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 17 och 19 §§ FRL, uttryckt i euro⁷⁾

F213 Garantibeloppet omräknat till tkr (F212x F_{246}) [Länk till F215, F220] =

SAMMANFATTNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Erforderlig solvensmarginal

Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående års

F214 solvensmarginal [Länk från F93/F97]

F215 Garantibeloppet [Länk från F213]

F216 Erforderlig solvensmarginal = det största av F214 och F215 [Länk till F218]

Kapitalbasen för skadeförsäkring

F217 Kapitalbasen = Summa F15 + F16 från Kapitalbasen [Länk från F17] =

Krav på kapitalbasens storlek

F218 Erforderlig solvensmarginal [Länk från F216]

F219 En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. F218 / 3 =

F220 Garantibeloppet uttryckt i tkr [Länk från F213]

F221 Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av F219 och F220

Uppjusterad kapitalbas

F222 Kapitalbasen [Länk från F17]

F223 Den justerade kapitalbasen [Länk från F20]

F224 Summa C (Ifylles av Finansinspektionen) [Länk från F25]

F225 Uppjusterad kapitalbas för skadeförsäkring = Kapitalbasen + Summa C [Länk från F26] =

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

SAMMANFATTNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Grupp I

F226	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från F103]	
F227	Andra resultatet (risksummeindex)	[Länk från F114]	
F228	Summa resultat för Grupp I (F226:F227)	=	

Grupp II

F229	Resultat för grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	[Länk från F148/F152]	
------	--	-----------------------	--

Grupp III

F230	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från F161]	
F231	Andra resultatet (risksummeindex)	[Länk från F167]	
F232	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	[Länk från F169]	
F233	Summa resultat för Grupp III (F230:F232)	=	

Grupp IV

F234	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från F175]	
F235	Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	[Länk från F207/F211]	
F236	Summa resultat för Grupp IV (F234:F235)	=	

Krav på kapitalbasens storlek

F237	Solvensmarginal (F228+F229+F233+F236)	=	
F238	En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. F237 / 3	=	
F239	Det för företaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 18 § FRL, uttryckt i tkr ⁷⁾		
F240	Erforderlig solvensmarginal = det största av F237 och F239		
F241	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av F238 och F239		

Kapitalbaser

F242	Kapitalbasen = Summa A + B	[Länk från F43]	=	
F243	Den justerade kapitalbasen	[Länk från F46]		
F244	Summa C (Ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från F58]		
F245	Uppjusterad kapitalbas (Ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från F59]		

F246	Eurokursen i kr för räkenskapsåret			
------	------------------------------------	--	--	--

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Fotnot

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i 7 kap. 17 och 19 §§ FRL om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i 7 kap. 18 § FRL om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 3 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
- 4 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde. Information om detta värde finns på www.fi.se
- 5 Referensperioden är de tre senaste åren
- 6 Företag med liten premievolyms behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid F104
- 7 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp. Information om detta värde finns på www.fi.se

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

F247

--	--

F248

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

ARSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

PERIOD

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLAGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. FÖRSÄKRINGSBESTÅND

Direkt försäkring av svenska risker

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden och belopp fördelade per verksamhet

	1 Antal Försäkringar	2 Fördelade tillgångsvärden	3 Årligt belopp	4 Försäkrings belopp
Verksamhet				
Tjänstepensionsförsäkring, fond- eller depåanknuten				
H1 Konkurrensutsatt - fond				
H2 Konkurrensutsatt - depåanknuten				
H3 Ej konkurrensutsatt - fond				
Tjänstepensionsförsäkring, ej fond eller depåanknuten				
H4 Konkurrensutsatt - avgiftsbestämd				
H5 Konkurrensutsatt - förmånsbestämd				
H6 Icke konkurrensutsatt - avgiftsbestämd				
H7 Icke konkurrensutsatt - förmånsbestämd				
Privat pensionsförsäkring, fond				
H8 Privat pensionsförsäkring, depåanknuten				
H9 Privat pensionsförsäkring, ej fond eller depåanknuten				
H10 Kapitalförsäkring, fond, tjänste				
H11 Kapitalförsäkring, depåanknuten, tjänste				
H12 Kapitalförsäkring, ej fond eller depåanknuten, tjänste				
H13 Kapitalförsäkring, fond, privat				
H14 Kapitalförsäkring, depåanknuten, privat				
H15 Kapitalförsäkring, ej fond eller depåanknuten, privat				
H16 Kapitalpension, fond				
H17 Kapitalpension, depåanknuten				
H18 Kapitalpension, ej fond eller depåanknuten				
H19 Grupplivförsäkring, tjänste				
H20 Grupplivförsäkring, privat				

ARSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

PERIOD

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. FÖRSÄKRINGSBESTÄND

Direkt försäkring av svenska risker, fortsättning

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden och belopp fördelade per verksamhet

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

Verksamhet	1	2	3	4
	Antal Försäkringar	Fördelade tillgångsvärden	Årligt belopp	Försäkrings belopp
H22 Upppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, tjänste				
H23 Upppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, privat				
H24 Premiebefrielseförsäkring				
H25 Förtids- och sjukkapitalförsäkring inom privat grupplivförsäkring				

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

H26

H27

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

Anvisningar till blankett Årsrapport livförsäkringsföretag

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 varje avsnitt i blanketten. Här anges handläggare med namn, telefonnummer och e-postadress, så att Finansinspektionen kan kontakta företaget vid frågor.

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

Rapportering av årsbokslutsuppgifter m.m.

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

1. Resultaträkning (A)
2. Balansräkning (B)
3. Specifikationer av resultat- och balansposter (C–D)
4. Solvensdeklaration (E–F)
5. Gränsöverskridande verksamhet per land (G)
6. Försäkringsbestånd (H)
7. Aktuarieredogörelse (I)
8. Lönsamhet för svenska skadeförsäkringsrisker (J)

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2008:26), om inte annat anges. I blanketterna ska dock vissa uppgifter delas upp och specificeras ytterligare jämfört med årsredovisningen.

I blanketterna ska kostnader anges som negativt tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

A. Resultaträkning

I årsredovisningens resultaträkning ska separata tekniska redovisningar lämnas för skade- respektive livförsäkringsrörelsen. I redogörelsen ska emellertid redovisningen vara gemensam för skade- respektive livförsäkringsrörelsen. Skadeförsäkringsrörelsens resultat framgår i stället av specifikationerna på försäkringsgrenarna sjuk- och olycksfallsförsäkring.

I fondförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastning som går att hänföra till tillgångar för egen räkning i den icke-tekniska redovisningen. I traditionella livförsäkringsrörelsen redovisas kapitalavkastningen däremot i den tekniska redovisningen. Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, det vill säga summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och finansrörelsen.

Det finns dock ingen summering av kapitalavkastningen utan det är endast olika poster som ska fyllas i.

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

B. Balansräkning

Här redogörs bland annat för summa 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 en uppdelning ske och i vissa fall är det frivilligt.

Specifikationen av driftskostnaderna går längre än enligt årsredovisningen. Vid anskaffningskostnadernas uppdelning i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader ska i provisionskostnader inkluderas provisioner till egen personal.

Vid information om företaget så ska antal anställda anges och det är den uppgift som tas fram till årsredovisningen.

D. Specifikationer: Balansräkning

Placeringstillgångarna ska specificeras på tillgångsslag genom att såväl verkligt värde som bokfört värde (värdet i balansräkningen) anges.

E. Solvensdeklaration för företag som endast bedriver livförsäkringsrörelse

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

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkrings-tekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler företaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

Kapitalbasen

Posterna i kapitalbasen ska anges efter dispositioner enligt det förslag till stämmodispositioner som framgår av årsredovisningen.

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.

A – Poster

E1 Inbetalat aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitallämskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisningar till E31.

E2 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

Livförsäkringsföretag som inte får dela ut vinst

I posten ingår:

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

Livförsäkringsföretag som får dela ut vinst

I posten ingår:

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

Fond för verkligt värde ska inte tas upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under E6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under E3 och E4.

Observera att posten Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital inte ingår här. Det är en C-post som kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med.

E3 Balanserat resultat

Posten avser balanserat resultat, dvs. föregående räkenskapsårs resultat efter stämmodispositioner.

E4 Årets resultat efter stämmodispositioner

Posten avser årets resultat, med avdrag för eventuella stämmodispositioner, så som utdelning till aktieägare.

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 försäkringsföretagets kapitalbas. Av föreskrifterna framgår 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. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt E164.

E6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 3 § FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett företag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i företagets årsredovisning. Med övervärden jämställs 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.

Företaget 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, meddelas företaget 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 företaget 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:

1. Preferensaktier som klassificerats som eget kapital enligt äldre redovisningsregler, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som skuld.
2. 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 innehåser 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 ökning av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om företaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att företagets externa revisorer verifierat beloppen.

E14 Övriga avdrag

Under E14 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 4 § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. 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

Här anges sådana eventuella avsättningar (reserver eller fonder) med uppsamlade och ej tilldelade vinstmedel som inte redovisats under A-poster ovan. Konsolideringsfond ska alltså inte redovisas här.

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen

C – Poster

Uppgifterna för C-posterna behandlas separat efter att företaget 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 företaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

Andel av företagets framtida vinster netto från livförsäkring

Finansinspektionen medger normalt inte att dessa poster får medräknas i kapitalbasen. Efter den 31 december 2009 tillåter inte EU: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 företagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för företaget. 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 x E22 x 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 livsfallsförsäkringar, 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

Ett svenskt försäkringsföretag 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 oregrerade skador dels för livförsäkring, dels för annan försäkring.

E31 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

För *aktiebolag* gäller att ej inbetalat aktiekapital endast kan förekomma vid en nyemission.

För *ömsesidiga bolag* gäller att ej inbetalat garantikapital endast kan förekomma vid tillskott av garantikapital under rörelsens gång.

Eftersom bestämmelserna för årsredovisning innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom aktietillskott till följd av en nyemission, redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore helt inbetalat. Fordringar på ej fullgjorda inbetalningar ska också redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Hälften av beloppet i denna post får efter Finansinspektionens medgivande medräknas i kapitalbasen.

Posten får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

E33 Uppjusterad kapitalbas

När Finansinspektionen medger att ett företag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen företagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 7 kap. 1 § FRL.

Erforderlig solvensmarginal

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 7 kap. 15 § 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 företaget särskilt om beslutet.

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

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

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 12 § 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 försäkringar 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 försäkringsföretaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

² Ett företag i enlighet med 1 kap. 12 § 4 FRL.

– 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 ett livförsäkringsföretag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 7 § FRL). Om livförsäkringsföretaget meddelar lång 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 (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

I E34 ska det också ingå avsättning för

- räntor som härrör från premiefrielseförsäkring (och andra tilläggsförsäkringar),
- skadelivräntor som inköpts i företaget, och
- sjukräntor som inköpts i företaget.

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.

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.

Företag 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 företagen själva. 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: Tilläggförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring

Här redovisas sådan försäkring som inte naturligt kan hänföras till någon annan grupp och omfattar därmed i stort sett endast premiefrielseförsäkring samt förtidskapital i grupplivförsäkring. Ett företag som här också vill inkludera annan försäkring än de nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

All mottagen återförsäkring ska redovisas under Grupp II.

Erforderlig solvensmarginal framkommer genom att företaget 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 det rapporterade företaget inköpts liv- eller sjukräntor som härrör från en tilläggförsäkring, 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 EU-Tröskelvärde 1 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under E57.

När det högsta av summa premieinkomst(E54) och bruttovärdet av de intjänade premierna (E55) är större än vad EU-Tröskelvärde 1 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 Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex (EU-Tröskelvärde 1) trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på www.fi.se.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:8) 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 företagets 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 E60 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 företaget 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 ett försäkringsföretag 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 avseende all mottagen återförsäkring under referensperioden

Ange utbetalda försäkringsersättningar (brutto) för all mottagen återförsäkringsaffär under de tre senaste räkenskapsåren. Detta är också en bruttoredovisning, varför avdrag för återförsäkrarens 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 skuld-sida) 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 överlåtits till företaget.

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 EU-Tröskelvärde 2 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas under E72.

När underlaget är större än vad EU-Tröskelvärde 2 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 Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex (EU-Tröskelvärde 2) trädde i kraft 1 januari 2010. 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

Första resultatet

Första resultatet bygger på försäkringstekniska avsättningar avseende direkt försäkring för var och en av följande två slag av åtaganden:

E89 Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget (exempelvis då företaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

E90 Åtaganden utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget, men där – avsättningarna är förenade med en rörelserisk för företaget som inte är oväsentlig, eller – företaget löper en risk att inte få avsättning för sina driftskostnader – beroende på att försäkringstiden överstiger fem år och driftskostnadsuttaget ligger fast för längre tid än fem år framåt i tiden (sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår).

Andra resultatet

Andra resultatet bygger på den positiva risksumman för dödsfallsmoment. 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.

Tredje resultatet

Tredje resultatet bygger på nettodriftskostnader som är hänförliga till sådana avtal under föregående räkenskapsår som inte är förenade med någon placeringsrisk för företaget och där driftskostnadsuttaget ligger fast högst fem år framåt i tiden.

Med nettodriftskostnader avses netto Administrationskostnader enligt bilaga 4, 9 § c Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallförsäkring

Fylls bara i av livförsäkringsföretag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av företaget är det endast längden på avtalet som avgör

om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för längre tid än fem år (2 kap. 12 § IV FRL).

Ersättning som företaget 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 lång sjuk- eller olycksfallsförsäkring, men som inköpts i företaget och redovisas under Grupp I.

Erforderlig solvensmarginal för lång sjuk- och olycksfallsförsäkring beräknas som summan av ett första resultat beräknat på försäkringstekniska avsättningar och ett andra resultat som har beräknats på samma sätt som för skadeförsäkring.

E115 Bruttovärde av de intjänade premierna

Vid beräkning av justerat premieindex i det andra resultatet görs en jämförelse mellan ett operierat 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 oregrerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp IV i sammanfattningen under E157.

Sammanfattning

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från tidigare uträknade uppgifter med undantag för garantibeloppet, som framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsföretag uppgår till EU-Garantibelopp 2. För ett livförsäkringsföretag som endast bedriver återförsäkringsrörelse uppgår garantibeloppet till EU-Garantibelopp 2. Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Översynen av garantibeloppen för direkt- respektive återförsäkring kan ske vid olika tillfällen. Senaste ändring av garantibelopp för direkt försäkring trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

Finansinspektionen kan, om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsbolag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan

krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen, ska det lägre garantibeloppet anges under E161.

F. Solvensdeklaration för företag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

Eurokurs för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Med skadeförsäkring avses här kort sjuk- och olycksfallsförsäkring, dvs. där avtals-tiden är högst fem år eller längre än fem år, men där avtalet kan sägas upp av försäkringsföretaget (2 kap. 11 § första stycket p 1 och 2 FRL). Till skadeförsäkring räknas också sådan avgångsbidragförsäkring som företaget har bedrivit alltsedan tiden före den 2 maj 1992 (4 kap. 7 § FRL).

Alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i ett livförsäkringsföretag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 7 § FRL).

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler företaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

Kapitalbasen för liv- respektive skadeförsäkring i blandade företag

Posterna i kapitalbasen ska anges efter dispositioner enligt det förslag till stämmodispositioner som framgår av årsredovisningen.

Kapitalbasen för skadeförsäkring och livförsäkring ska beräknas var för sig. Vid fördelningen av aktiekapital respektive garantikapital får företaget göra en egen rimlighetsbedömning av vad som bör hänföras till livförsäkring respektive till skadeförsäkring.

A-Poster fördelade på respektive rörelse efter tillhörighet

De regler som gäller för de olika posterna i kapitalbasen ska tillämpas vid beräkning av kapitalbaserna var för sig.

F1/F27 Inbetalat aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital

Posterna avser helt inbetalat startkapital och eventuellt kapitaltillskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisningar till F24/F57.

F2/F28 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

Livförsäkring

Livförsäkringsföretag som inte får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- konsolideringsfond (AA.IV),
- eventuell kapitalandelsfond (AA.V2) och

– obeskattade reserver (BB).

Livförsäkringsföretag som får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- reservfond (AA.V1),
- kapitalandelsfond (AA.V2a),
- övriga fonder (AA.V4) och
- obeskattade reserver (BB).

Fond för verkligt värde tas inte upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan redovisas i stället under F6/F32 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under F3/F29 respektive F4/F30.

Observera att Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital inte ingår här. Det är en C-post som kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med.

Skadeförsäkring

För skadeförsäkring anges här hela det belopp som finns avsatt i sådana fonder och reserver som inte krävs enligt lag, men där uppsamlade medel (helt eller delvis) allokerats till försäkringstagarna.

F3/F29 Balanserat resultat

Posten avser balanserat resultat, dvs. föregående räkenskapsårs resultat efter stämmodispositioner.

F4/F30 Årets resultat efter stämmodispositioner

Posten avser årets resultat med avdrag för eventuella stämmodispositioner, såsom utdelning till aktieägare.

F5/F31 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 försäkringsföretags kapitalbas. Av föreskrifterna framgår 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 normalfall 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. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt F218 respektive F240.

F6/F32 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 3 § FRL, medge att andra poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett företag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i företagets årsredovisning. Med övervärden jämföras i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas och materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

Företaget 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, meddelas företaget 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 orealiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för orealiserade vinster, får tas upp under F6/F32,

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost F14/F40.

F8/F34 Varav omräkningsjustering

På raden Varav omräkningsjustering anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital, till följd av att företaget 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.

F9/F35 Avdragspost: 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.

F10/F36 Avdragspost: Kassaflödessäkringsjustering

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

F11/F37 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:

1. Preferensaktier som klassificerats som eget kapital enligt äldre redovisningsregler, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som skuld.
2. 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.

F12/F38 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 så kallade verkligt värdeoptionen IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

F13/F39 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 ökning av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om företaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att företagets externa revisorer verifierat beloppen.

F14/F40 Övriga avdrag

Under F14 respektive F40 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 4 § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till F6/F32 redovisas också under F14/F40.

B – Poster

F16/F42 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

Här anges sådana eventuella avsättningar (reserver eller fonder) med uppsamlade och ej tilldelade vinstmedel som inte redovisats under A-poster ovan. Konsolideringsfond ska alltså inte redovisas här.

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen.

Posten förekommer normalt inte i skadeförsäkring.

Kapitalbasen

Kapitalbasen för respektive försäkring erhålls genom att A- och B-posterna summeras. Om en eller båda av de framräknade kapitalbaserna är mindre än den för försäkringen gällande solvensmarginalen, eller än garantibeloppen enligt 7 kap. 17–19 §§ FRL, kan företaget ansöka hos Finansinspektionen om att i kapitalbasen också få medräkna C-poster.

Justerad kapitalbas för livförsäkring och skadeförsäkring - summa poster för vilka medgivande ej behövs.

Summan räknas fram genom att kapitalbaserna minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. F5/F31 och F6/F32. Respektive summa ska uppfylla minimikravet att svara mot en tredjedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet, enligt 7 kap. 17 § andra stycket och 18 § andra stycket FRL,

Om företaget för att uppfylla dessa krav, vill medräkna också F6/F32 Öppet redovisade övervärden krävs Finansinspektionens medgivande. Ett företag som här redovisar sådana tillgångar anses därmed ha ansökt om att få medräkna dessa. I sådana fall anges den justerade kapitalbasen eller kapitalbaserna inklusive öppet redovisade övervärden som justerad kapitalbas i sammanfattningarna på blankettens sista sidor. Om Finansinspektionen inte medger att övervärdena får medräknas i den justerade kapitalbasen, meddelas företaget särskilt om beslutet.

C – Poster

Uppgifterna för C-posterna behandlas separat, efter att företaget 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 företaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

Andel av företagets framtida vinster netto från livförsäkring

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

F47 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 företagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för företaget. Hänsyn måste också tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

F48 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.

F49 Andel latent framtida vinst = F47 x F48 x 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 livsfallsförsäkringar måste latent vinst beräknas separat för grupperna.

F50–F52 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Här får inte vinster medräknas som redovisats under F47. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara frändragna. Detta gäller oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

F21/F54 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

Ett svenskt försäkringsföretag äger normalt inga ej öppet redovisade övervärden eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är öppet redovisade i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen.

F22/F55 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.

F24/F57 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

För *aktiebolag* gäller att ej inbetalat aktiekapital endast kan förekomma vid en nyemission.

För *ömsesidiga bolag* gäller att ej inbetalat garantikapital endast kan förekomma vid tillskott av garantikapital under rörelsens gång.

Eftersom bestämmelserna för årsredovisning innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom aktietillskott till följd av en nyemission, redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore helt inbetalat. Fordringar på ej fullgjorda inbetalningar ska också redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssidan. Hälften av beloppet i denna post får efter Finansinspektionens medgivande medräknas i kapitalbasen.

Posten får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

Uppjusterad kapitalbas

När Finansinspektionen medger att ett företag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen företagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 7 kap. 1 § FRL.

Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen

Med skadeförsäkring avses här all sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring samt vissa avgångsbidragsförsäkringar (jfr 4 kap. 7 § FRL).

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring. Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 7 § 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 företaget särskilt om beslutet.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att solvensmarginalen minskas med belopp som kan återfås från ett specialföretag³.

Första resultatet

F60 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring

Här avses inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett skadeförsäkringsföretag inköpt en skadelivränta eller sjukränta i det rapporterade företaget, ska premieinkomsten för denna ränta inte inkluderas i F60 eftersom räntan är att betrakta som livförsäkring.

F61 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring.

Summan av F60 och F61 är normalt lika med företagets totala premieinkomst brutto för skadeförsäkring (jämför dock det specialfall då F62 är större än noll).

F62 Premier som annullerats

Här görs en justering om F60 och eventuellt F61 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.

F64 Bruttovärde av de intjänade premierna

Posten motsvarar premieintäkt brutto (före avgiven återförsäkring) d.v.s. posterna I.1.a och I.1.c i resultaträkningen.

F66 och F67

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten. Den del som är mindre än eller lika med vad EU-Tröskelvärde 1 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under F66.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad EU-Tröskelvärde 1 motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under F67.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex (EU-Tröskelvärde 1) trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

F69 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren

Ange försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för all direkt skadeförsäkringsaffär och mottagen återförsäkring för de tre närmast föregående räkenskapsåren.

³ Ett företag i enlighet med 1 kap. 12 § 4 FRL.

F70 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 F69 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

F71 Kvoten F69/F70. Om F70 är noll (0) sätts kvoten till 1.

F72 Om F71 är större än 0,50 förs F71 ut - i annat fall åsätts F72 värdet 0,50.

Första resultatet (justerat premieindex) erhålls genom att värdena F68 och F72 multipliceras.

Andra resultatet

Eftersom livförsäkring i Sverige sedan lång tid tillbaka endast kunnat förenas med annan personförsäkring är referensperioden här *tre år* (och inte sju år som för viss annan skadeförsäkring – vilken enligt EU:s regler får bedrivas endast av de livförsäkringsföretag som bedrev sådan vid tidpunkten för reglernas införande).

Uppgifterna F74 till och med F77 syftar till att få fram ett underlag för att beräkna medelvärde 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.

F74 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden

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

F75 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden

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

F76 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

Ange avsättning för oreglerade skador vid utgången av det senaste räkenskapsåret.

F77 Återvunna belopp

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av F74 och F75.

F78 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.

F80 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

F81 och F82

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden F80 utgör underlag för beräkningen av posterna F81 och F82.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande EU-Tröskelvärde 2 , multipliceras med 0,26 och redovisas under F81.

När underlaget är större än vad EU-Tröskelvärde 2 motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under F82.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex (EU-Tröskelvärde 2) trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

F84 Värdet är lika med F69.

F85 Värdet är lika med F70.

F86 Värdet är lika med F71.

F87 Kvoten i F86 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

F88 Andra resultatet (justerat skadeindex) erhålls genom att värdena F83 och F87 multipliceras.

F89–F97 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under F93 och redovisas som solvensmarginal i sammanfattningen under F214.

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 solvensmarginal i sammanfattningen under F214. Kvoten får i F96 inte överstiga ett (1,0) enligt 7 kap. 11 § FRL.

Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen

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 7 kap. 15 § 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.

I sådana fall meddelas företaget särskilt om beslutet.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att solvensmarginalen minskas med belopp som kan återfås från ett specialföretag⁴.

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

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 12 § FRL. Klasserna har där följande indelning:

1. a) försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller fler personers liv, dock inte försäkringar 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 försäkringsföretaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

– livränta eller sjukränta som härrör från en *tilläggsförsäkring* till livförsäkring (t.ex. premiebefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),

– alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i ett livförsäkringsföretag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 7 § FRL). Om livförsäkringsföretaget meddelar lång 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

F98 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring

Försäkringstekniska avsättningar som svarar mot åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för försäkringsföretaget (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 (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

I F98 ska det också ingå avsättning för:

- räntor som härrör från premiebefrielseförsäkring (och andra tilläggsförsäkringar),
- skadelivräntor som inköpts i företaget och
- sjukräntor som inköpts i företaget.

Villkorad återbäring redovisas under Grupp III.

⁴ Ett företag i enlighet med 1 kap. 12 § 4 FRL.

*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 försäkringens 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.

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor indelas 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.

På blanketten förs in:

F104 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1

F105 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2

F106 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

Företag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under F104. Vad som här ska anses vara liten premievolymer avgör företagen själva. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringens föras till Grupp 1.

Grupp II. Försäkringsklass 1 b: 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 samt förtidskapital i grupplivförsäkring. Ett företag som här vill inkludera också annan försäkring än de nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

All mottagen återförsäkring ska redovisas under Grupp II.

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

*A – Första resultatet***F115 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring**

Premieinkomsten ska inte inkludera premier till följd av att det i det rapporterade företaget inköpts liv- eller sjukräntor som härrör från en tilläggsförsäkring, eftersom sådana räntor är att betrakta som livförsäkring och därmed tillhör Grupp I.

F116 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring

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

F117 Premier som annullerats

Här görs en justering om F115 och eventuellt F116 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.

F119 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 noggrannare bestämning av intjänade premier göras.

F121 och F122

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten och den del som är mindre än eller lika med vad EU-Tröskelvärde 1 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under F121.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad EU-Tröskelvärde 1 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under F122.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex (EU-Tröskelvärde 1) trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

F124 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 företagets återförsäkrare.

F125 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 F124 men utan avdrag för återförsäkrares andel.

F126 Kvoten F124/F125. Om F125 är noll (0) sätts kvoten till 1.

F127 Om F126 är större än 0,50 förs F126 ut - i annat fall åsätts F127 värdet 0,50.

Första resultatet (justerat premieindex) erhålls genom att värdena F123 och F127 multipliceras.

Andra resultatet

Uppgifterna F129–F133 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 F135 i princip kan beräknas genom att företaget 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 F135. 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 ett försäkringsföretag som genomfört en beståndsöverlåtelse.

F129 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden

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

F130 Utbetalda försäkringsersättningar avseende 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.

F131 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.

F132 Återvunna belopp

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen av F129 och F130.

F133 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 inkludera avsättning för bestånd som vid ingången av referensperioden överlåtits till företaget.

F135 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

F136 och F137

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna F136 och F137.

Den del som är mindre än eller lika med vad EU-Tröskelvärde 2 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas under F136.

När underlaget är större än vad EU-Tröskelvärde 2 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under F137.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex (EU-Tröskelvärde 2) trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

F139 Värdet är lika med F124.

F140 Värdet är lika med F125.

F141 Värdet är lika med F126.

F142 Kvoten i F141 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

Andra resultatet (justerat skadeindex) erhålls genom att värdena F138 och F142 multipliceras.

F144–F152 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

En jämförelse görs av årets beräknade solvensmarginal, d.v.s. det högsta av justerat premie- och justerat skadeindex, och föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal, anges det under F148 och redovisas som resultat för grupp II i sammanfattningen under F229.

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 F229.

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

Första resultatet

Första resultatet bygger på försäkringstekniska avsättningar för var och en av följande två slag av åtaganden.

F153 Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget (exempelvis då företaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

F154 Åtaganden utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget, men där – avsättningarna är förenade med en rörelserisk för företaget som inte är oväsentlig, eller – företaget löper en risk att inte få avsättning för sina driftskostnader – beroende på att försäkringstiden överstiger fem år och driftskostnadsuttaget ligger fast för längre tid än fem år framåt i tiden (sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår).

Andra resultatet

Andra resultatet bygger på den positiva risksumman för dödsfallsmoment. 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.

Tredje resultatet

Tredje resultatet bygger på nettodriftskostnader som är hänförliga till sådana avtal under föregående räkenskapsår som inte är förenade med någon placeringsrisk för företaget och där driftskostnadsuttaget ligger fast högst fem år framåt i tiden.

Med nettodriftskostnader avses netto Administrationskostnader enligt bilaga 4, 9 § c Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring

Fylls bara i av livförsäkringsföretag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallsförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av företaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för längre tid än fem år (2 kap.12 § IV FRL).

Ersättning som företaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i F170 Försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallsförsäkring, men som inköpts i företaget och redovisas under Grupp I.

Erforderlig solvensmarginal för lång sjuk- och olycksfallsförsäkring beräknas som summan av ett första resultat beräknat på försäkringstekniska avsättningar och ett andra resultat som har beräknats på samma sätt som för skadeförsäkring.

Bruttovärde av de intjänade premierna

Vid beräkning av 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 en noggrannare bestämning av intjänade premier göras.

F203–F211 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

En jämförelse görs av årets beräknade solvensmarginal, d.v.s. 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 F207 och redovisas som solvensmarginal för grupp IV i sammanfattningen under F235.

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 solvensmarginal för grupp IV i sammanfattningen under F235.

Garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen

F212 Garantibeloppet i euro

Det garantibelopp i euro som gäller för företaget framgår av 7 kap. 17 § FRL. För företag som bedriver avgångsbidragsförsäkring eller sådan sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring, är EU-Garantibelopp 1. Belopp uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av garantibelopp trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

Finansinspektionen kan om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsföretag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen ska det lägre garantibeloppet anges i blanketten som garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen.

F213 Garantibeloppet omräknat till tusental kronor (tkr)

Företagets kapitalbas måste alltid vara minst lika stor som garantibeloppet. För att det ska vara möjligt att jämföra de två storheterna måste garantibeloppet räknas om till svenska kronor. Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

I vissa fall är garantibeloppet för ett mindre företag större än den erforderliga solvensmarginal som vid en tidpunkt gäller för företaget (och som räknas fram med hjälp av blanketten). Företagets kapitalbas för skadeförsäkring måste trots detta dock vara minst lika stor som garantibeloppet.

Sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen

F214 Ange den solvensmarginal som framkommit efter en jämförelse med föregående års solvensmarginal.

F215 Ange garantibeloppet i tkr.

Erforderlig solvensmarginal är det största av solvensmarginal och garantibeloppet, dvs. av F214 och F215.

F217 Kapitalbasen för skadeförsäkring

Ange summan av F15 och F16. Uppgiften hämtas från tidigare uträkning.

F225 Uppjusterad kapitalbas

Finansinspektionen fyller i denna uppgift, om företaget efter ansökan fått medgivande att få medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas.

Sammanfattning för livförsäkringsrörelsen

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från de föregående sidorna med undantag för garantibeloppet, som framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsföretag uppgår till EU-Garantibelopp 2 För ett livförsäkringsföretag som endast driver återförsäkringsrörelse uppgår garantibeloppet till EU-Garantibelopp 2. Beloppen som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet.

Översynen av garantibeloppen för direkt- respektive återförsäkring kan ske vid olika tillfällen. Senaste ändring av garantibelopp trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

Finansinspektionen kan om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsföretag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen ska det lägre garantibeloppet anges på blankettens sista sida.

Övrig årsrapportering (G–J)

G. Gränsöverskridande verksamhet

Rapporten syftar till att följa upp svenska livförsäkringföretags gränsöverskridande verksamhet med fördelning på EES-land, medan uppgifter för sekundäretablering (filial, agentur eller liknande driftsställe i annat EES-land) lämnas för respektive etablering på särskild blankett (bilaga 3).

H. Försäkringsbestånd

Redovisning av utgående bestånd

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

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

H1–H7 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. En konkurrensutsatt försäkring är en sådan där det finns möjlighet att välja mellan flera försäkringsgivare.

Observera att här avses den skattemässiga klassificeringen.

För definition av begreppen avgiftsbestämd och förmånsbestämd hänvisas till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

H2, H9, H12, H15, H18 Depåanknuten försäkring

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

H8–H10 Privat pensionsförsäkring

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

H11–H16 Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

H17–H19 Kapitalpension

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

H21, H23 Privat grupplivförsäkring och privat ouppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring

Med privat grupplivförsäkring och privat ouppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring avses sådan försäkring där gruppavtal tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns. En gruppföreträdare kan till exempel 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 driftskostnaderna nere på ett sätt som inte är möjligt för individuell försäkring.

H20 Grupplivförsäkring, tjänste

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

H21 Grupplivförsäkring, privat

Med grupplivförsäkring, privat avses övrig grupplivförsäkring.

H22–H23 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring

Här redovisas uppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring som tillhör försäkringsklass 4.

H22 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, tjänste

Med uppsägbar 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.

H23 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, privat

Med uppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, privat avses övrig uppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring.

H24 Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkring redovisas separat från huvudförsäkringen. Med årligt belopp menas här den årliga premie för huvudförsäkringen som premiefrielseförsäkringen är avsedd att täcka vid sjukdom. Premiefrielse för både individuell försäkring och gruppörsäkring förs in på denna rad.

H25 Förtids- och sjukkapitalförsäkring inom privat grupplivförsäkring

Förtids- och sjukkapitalförsäkringen redovisas här separat från huvudförsäkringen.

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 H1–H19.

Årligt belopp (kol 3)

Årligt belopp anges endast för raderna H22–H24.

Försäkringsbelopp (kol 4)

Försäkringsbelopp anges endast för raderna H11–H16, H20–H23 samt H25. Försäkringsbelopp för raderna H11–H16 ska endast avse försäkringar för vilka företaget inte beräknat ”fördelade tillgångsvärden”. Ett exempel på detta är ren riskförsäkring utan återköpsvärde.

Särskild definition av försäkringsbelopp inom sjuk- och olycksfallsförsäkring

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

I. 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 inom livförsäkringsrörelsen.

För verksamhet med villkorad återbäring ska analysen ske för livförsäkringsavsättning och villkorad återbäring sammantaget.

Varje negativt värde som företaget 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 företaget fylla i uppgifter så långt det är möjligt. I dessa fall får företaget förklara i Kommentar hur det har rapporterat och vilka svårigheter som uppstått.

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

Även i övrigt ska företaget 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: (I1–I43)**Livförsäkringsrörelsen: Direkt försäkring av svenska risker**

Observera att försäkringsgrenen gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring endast ska redovisas på rad I21.

Försäkringsrisker och driftskostnader

I1–I4, I24–I27 Resultat dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet och driftskostnader

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

I5, I28 Förändring i avsättning för okända skador

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

I6, I29 Återbäring och rabatter

Anges före avgiven återförsäkring.

I7, I30 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.

I8, I31 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 företaget har förbättrat sin beräkningsmodell och gör bedömningen att den del av resultatet som beror på modellbytet skulle ge en snedvriden bild om den togs med under respektive antaganden, kan denna resultatdel i stället läggas här. Eventuellt frigjorda belastningar för säkerhetsantaganden ska anges här. 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.

I9, I32 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

I11, I34 Kapitalavkastning, netto

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

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

Depoträntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten I7, I30 Avgiven återförsäkring.

Förräntningsrörelseränta redovisas på samma sätt som i årsredovisningen.

I12, I35 Kapitalavkastning tillförd FTA

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

Tillämpningen av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom såväl tjänstepensionsförsäkring som övrig livförsäkring försvårar beräkningen av denna post. Ett lämpligt tillvägagångssätt kan vara att skatta posten under förutsättning att tillämpade marknadsräntor vid ingången av året förblir oförändrade. Den förändring i avsättningarna som uppstår på grund av räntornas nivåer vid årets slut, hänförs sedan till I13, I36.

I13, I36 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande

Se anmärkning under I12, I35. Det nettoresultat som uppstår som effekt av skillnader i ränteantagande vid premieberäkningar samt vid omedelbar livförsäkringsavsättning bör redovisas under I18, I41.

Avkastningsskatt**I15, I38 Skattekostnadsuttag, FTA**

Här anges det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt I12, I35 (och möjligen I13, I36) som görs för att täcka den avkastningsskatt som företaget ska betala.

I16, I39 Avkastningsskatt

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

I18, I41 Övrigt per försäkringsgren

Utnyttjande av denna rad kräver förtydligande under Kommentar. Se även anvisning under I13, I36.

I19, I42 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren (kolumn) på så sätt att summan av delresultaten på blanketten motsvarar posten I20, I43 (se nedan). *Posten för försäkringsgrenar med verksamhet får inte lämnas blank!* Om beloppet är av väsentlig storlek ska det kommenteras under Kommentar.

I20, I43 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.

I21 Delresultat för gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring

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

I22 Övrigt resultat, netto

Posten ska bestå av en summering av följande resultatposter:

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

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

I23 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 ifylls med summerade uppgifter för respektive försäkringsgren med undantag för gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring.

Om det för vissa individuella försäkringar saknas antaganden som rör försäkringstekniska avsättningar (till exempel ren riskförsäkring utan återköpsvärde), kan det sammantagna resultatet för sådana försäkringar i stället redovisas på rad I32.

I45, I50, I56, I61 Årsrisksumma

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

I46, I51, I57, I62 Riskpremie

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

I47, I52, I58, I63 Risksumma inträffade dödsfall

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

I48, I53, I59, I64 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Om en reservförändring har skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden, ska denna förändring avspeglas i resultatet. De företag som har svårigheter 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.

I55 Resultat dödsfallsdödlighet

Varje försäkringsgrens resultat förs sedan in på relevanta rader (I1 respektive I24) i blanketten Analys av årsresultat.

I66 Resultat livsfallsdödlighet

Varje försäkringsgrens resultat förs sedan in på relevanta rader (I2 respektive I25) i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av sjuklighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall

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

Insjuknande

I68 Riskpremie för insjuknande

Riskpremien beräknas utan några explicita driftskostnadsbelastningar.

I69 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 företaget har vetskap om. Sådana beräkningar ska baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

I70 Förändring i avsättning för okända skador

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

Sjukavveckling

I72 Beräknad genom avveckling frigjord avsättning

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

För varje sjukfall sker beräkningen bäst genom numerisk kalkylering av integralen:

$$\int_{t_1}^{t_2} a(x, t) \cdot V(t) dt$$

där x = insjuknandeålder,

(t_1, t_2) = redovisningens början respektive sluttidpunkt (kalenderår) uttryckt som sjukperiodens duration i år,

$a(x, t)$ = avvecklingsintensiteten beaktat insjuknandeålder och duration,

$V(t)$ = sjukförsäkringsavsättningen vid tidpunkt t .

Andra approximativa metoder som ger ett likartat resultat kan accepteras.

I73 Verklig genom avveckling frigjord avsättning

Här avses den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

I75 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

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

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

I76 Resultat sjuklighet

Resultatet förs sedan in på relevanta rader (I3 respektive I26) i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av driftskostnadsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

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

Om det för vissa individuella försäkringar saknas antaganden som rör försäkringstekniska avsättningar (till exempel ren riskförsäkring utan återköpsvärde), kan det sammantagna resultatet för sådana försäkringar i stället redovisas på rad I32.

Driftskostnader

I78, I86 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 I7, I30.

I79–I80, I87–I88 Verkliga anskaffningskostnader respektive verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

På dessa rader redovisas verkliga driftskostnader enligt årsredovisningen.

I81, I89 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

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

I83, I91 Kick-back-ersättningar och dylikt

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

I84, I92 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

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

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

I85, I93 Resultat driftskostnader

Varje försäkringsgrens resultat förs sedan in på relevanta rader (I4 respektive I27) i blanketten Analys av årsresultat.

J. Lönsamhet för svenska risker per riskår (SS)

Finansinspektionen använder redogörelsen för analys av lönsamheten per verksamhetsgren och skadeår (riskår). Uppgifterna ska avse direkt skadeförsäkring av svenska risker i verksamhetsgrenarna Sjuk- och olycksfallsförsäkring och Avgångsbidragsförsäkring. Redogörelse om avgiven återförsäkring behöver inte bifogas SS, om det inte skett väsentliga förändringar sedan den senaste redogörelsen lämnades. Om sådan redogörelse inte tidigare har lämnats för verksamheten, ska redogörelse dock alltid lämnas.

Premieuppgifterna lämnas för de tre senaste skadeåren enligt årsredovisningen för respektive år. Uppgifterna för R-2 och R-1 är normalt samma som föregående år redovisades på raderna R-1 respektive R (om redovisning då lämnades). Kolumnen 3 Vid årets slut ej intjänade premier avser läget vid respektive skadeårs utgång. Beloppen ska vara total utgående avsättning för ej intjänade premier, även om en del premier (för flerårsavtal) betalats före året i fråga.

Beloppen anges normalt som positiva tal (utan minustecken), även utgående avsättningar och premier för avgiven återförsäkring. Undantag är t.ex. om en negativ reserv avsatts på grund av väntade inbetalningar.

Skadeuppgifterna avser läget vid utgången av räkenskapsåret. Således redovisas ackumulerade utbetalda belopp från respektive skadeårs början till och med utgången av senaste räkenskapsår i kolumn 7, och kvarstående avsättning för oreglerade skador vid utgången av detta år i kolumn 8 (brutto, dvs. före avgiven återförsäkring) samt återförsäkrares andel därav i kolumn 9 respektive 10. Avsättningarna ska vara odiskonterade även om företaget i sitt bokslut tillämpar diskontering.

I rutorna under de skadeårsfördelade uppgifterna anges, sammantaget för skadeår som är äldre än de särredovisade, dels under senaste räkenskapsår betalda belopp, dels avsättning för oreglerade skador vid utgången av detta år. Även för dessa uppgifter anges dels bruttobeloppen, dels återförsäkrares andel.