

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2004:24

Utkom från trycket
den 20 januari 2005

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om svenska livförsäkringsbolags kvartalsvisa rapporteringsskyldighet;

beslutade den 22 december 2004.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen.

Allmänna bestämmelser

1 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av svenska livförsäkringsbolag.

2 § Uppgifter ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 21:a i månaden efter kvartalsskiftet. Uppgifter som avser förhållanden den 30 juni ska dock ha kommit in till myndigheten senast den 10 augusti.

3 § Uppgifterna ska lämnas på blankett Kvartalsrapport livförsäkringsbolag, *bilaga 1*. Anvisningar om hur blanketterna fylls i finns i *bilaga 2*.

4 § Om inrapporterade uppgifter innehåller väsentliga fel, ska rättade uppgifter lämnas till Finansinspektionen snarast möjligt.

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

Resultat- och balansräkning samt solvensuppgifter

6 § Bolag som bedriver direkt försäkringsrörelse och vars balansomslutning per 31 december närmast föregående år uppgår till minst 5 miljarder kr, ska lämna redogörelse över balansräkning, resultaträkning, specifikationer samt solvensuppgifter.

7 § Det som anges i 6 § gäller inte uppgifter om exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan) för bolag som saknar sådan verksamhet som berörs av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2003:9) om maximiräntesats för beräkning av livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar.

Tillgångar för skuldtäckning och stora exponeringar

8 § Följande bolag ska lämna uppgifter om tillgångar för skuldtäckning och stora exponeringar:

– bolag som bedriver direkt försäkringsrörelse, och

– återförsäkringsbolag som avser fordran för livförsäkring eller lång skadeförsäkring där försäkringstagarna har förmånsrätt enligt 7 kap. 11 a § första stycket 3 försäkringsrörelselagen (1982:713).

9 § Det som anges i 8 § gäller dock inte bolag som uteslutande bedriver fondlivförsäkringsrörelse.

Exponering för marknadsrisk

10 § Bolag som bedriver direkt försäkringsrörelse och vars balansomslutning per 31 december närmast föregående år uppgår till minst 5 miljarder kr, ska lämna uppgifter om exponering för marknadsrisk.

11 § Det som anges i 10 § gäller dock endast för tillgångar för vilka bolaget bär finansiell risk. Föreskrifterna gäller således inte för bolag som uteslutande bedriver fondlivförsäkringsrörelse.

Nyteckning och premier

12 § Bolag som bedriver direkt försäkringsrörelse ska lämna uppgifter om nyteckning, premieinkomst och vissa utbetalningar för olika verksamheter.

Kollektiv konsolidering

13 § Bolag som bedriver direkt försäkringsrörelse ska lämna uppgifter om fördelningsbara och fördelade tillgångsvärden samt den kollektiva konsolideringen.

14 § Det som anges i 13 § gäller inte olycksfallsförsäkring, sjukförsäkring, grupp-livförsäkring, avgångsbidragsförsäkring eller fondlivförsäkring. De gäller inte heller livförsäkringsbolag som får dela ut vinst till aktieägare eller garantier.

15 § Fördelningsbara tillgångsvärden mäts med värdet av bolagets tillgångar minskade med skulder samt aktie- eller garantikapital. Värdering till verkligt värde ska göras av tillgångar för vilken sådan värdering är tillåten enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Allmänna råd

Ett livförsäkringsbolag bör bestämma en nivå för sin kollektiva konsolidering. Vidare bör bolaget bestämma gränserna inom vilka konsolideringsnivån normalt ska tillåtas variera. Principerna för val av nivå och gränser bör fastläggas i försäkringstekniska riktlinjer och motiveras i en instruktion eller i ett policydokument som ska upprättas för detta ändamål.

För försäkringsavtal där hanteringen av överskott grundas på retrospektiv-reservmetod och preliminärt fördelad (allokerad) återbäring, bör följande beaktas.

– Bolaget bör inte under en längre tid avvika från ett uppsatt konsolideringsintervall. Bolagets policy bör innehålla en tidsram inom vilken återgång bör ske. En definitiv återgång till konsolideringsintervallet bör göras snarast, dock senast inom 36 månader räknat från första tidpunkt för avvikelse. Återgången är definitiv först då konsolideringsnivån konstaterats vara inom intervallet vid två på varandra följande kvartalsskiften.

– Om en definitiv återgång inte uppnåtts inom senast 36 månader bör en momentan allokering alternativt reallokering vidtas, så att den kollektiva konsolideringen därvid återgår till ett läge inom intervallet.

Ett livförsäkringsbolag bör löpande följa utvecklingen av den kollektiva konsolideringsnivån och vidta de åtgärder som rimligen kan krävas för att de uppsatta målen ska uppfyllas.

Om ett bolag, inom ramen för vad som angetts ovan, likväl inte uppfyller försäkringsrörelselagens (1982:713) krav på god försäkringsstandard och skälig fördelning av överskott, bör bolaget vidta de ytterligare åtgärder som bedöms nödvändiga med hänsyn till omständigheterna.

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2005 och tillämpas första gången för uppgifter som avser första kvartalet 2005.

2. Genom föreskrifterna upphävs

- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2000:11) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att lämna uppgifter om nyteckning m.m., och
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:1) om kollektiv konsolidering.

INGRID BONDE

Göran Ronge

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. Resultaträkning - liv
- B. Balansräkning - liv
- C. Specifikationer: Resultaträkning - liv
- D. Specifikationer: Balansräkning - liv
- E. Solvensuppgifter för bolag som rapporterar solvens med stöd av övergångsbestämmelser - liv
- F. Solvensuppgifter - liv
- G. Tillgångar för skuldtäckning - liv
- H. Stora exponeringar - liv
- I. Exponering för marknadsrisk - liv
- J. Nyteckning och premier - liv
- K. Kollektiv konsolidering - liv

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas

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

Finansinspektionen

P.O. Box 6750

SE-113 85 Stockholm

Tel +46 8 787 80 00

Fax +46 8 24 13 35

www.fi.se

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. RESULTATRÄKNING - LIV**Teknisk redovisning**

A1	Premieinkomst f.e.r.	
A2	Kapitalavkastning, intäkter	
A3	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	
A4	Övriga tekniska intäkter f.e.r	
A5	Försäkringsersättningar f.e.r	
A6	Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar f.e.r	
A7	Aterbäring och rabatter f.e.r	
A8	Driftskostnader	
A9	Kapitalavkastning, kostnader	
A10	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	
A11	Övriga tekniska kostnader f.e.r.	
A12	Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	
A13	Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat (A1 : A12)	=

Icke-teknisk redovisning

A14	Kapitalavkastning, intäkter	
A15	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	
A16	Kapitalavkastning överförd från livförsäkringsrörelsen	
A17	Kapitalavkastning, kostnader	
A18	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	
A19	Övriga intäkter	
A20	Övriga kostnader	
A21	Extraordinära intäkter	
A22	Extraordinära kostnader	
A23	Resultat före bokslutsdispositioner och skatt (A13 : A22)	=
A24	Bokslutsdispositioner	
A25	Resultat före skatt (A23 : A24)	=
A26	Skatt på periodens resultat	
A27	Övriga skatter	
A28	Periodens resultat (A25 : A27)	=

A29	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
------------	-----------------------------

A30	HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
------------	-------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING - LIV**Tillgångar**

B1	Tecknat ej inbetalt kapital	
B2	Immateriella tillgångar	
B3	Placeringsstillgångar	
B4	Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	
B5	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	
B6	Fordringar	
B7	Andra tillgångar	
B8	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	
B9	Summa tillgångar (B1 : B8)	=

Eget kapital, avsättningar och skulder

B10	Eget kapital	
B11	Obeskattade reserver	
B12	Efterställda skulder	
B13	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	
	Försäkringsteknisk avsättning för vilka livförsäkringstagaren bär	
B14	placeringsrisk (före avgiven återförsäkring)	
B15	Avsättningar för andra risker och kostnader	
B16	Depåer från återförsäkrare	
B17	Skulder	
B18	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	
B19	Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B10 : B18)	=

B20	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
------------	-----------------------------

B21	HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
------------	-------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING - LIV**Kapitalavkastning, intäkter**

C1	Driftnetto från byggnader och mark	
C2	Erhållna utdelningar	
C3	Ränteintäkter m.m	
C4	Aterförda nedskrivningar	
C5	Valutakursvinst (netto)	
C6	Realisationsvinst (netto)	
C7	Summa Kapitalavkastning, intäkter (C1 : C6)	=

Kapitalavkastning, kostnader

C8	Kapitalförvaltningskostnader	
C9	Räntekostnader m.m.	
C10	Av- och nedskrivningar	
C11	Valutakursförlust (netto)	
C12	Realisationsförlust (netto)	
C13	Summa Kapitalavkastning, kostnader (C8 : C12)	=

Orealiserade vinster på placeringstillgångar**Värdeförändring under året**

C14	Byggnader och mark	
C15	Summa placeringar i koncernföretag och intressebolag	
C16	Summa andra finansiella placeringar	
C17	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
C18	Derivat (negativa värden)	
C19	Aterlagda orealiserade värdeförändringar	
	Summa orealiserade vinster på placeringstillgångar	
C20	(C14 : C19)	=

Orealiserade förluster på placeringstillgångar**Värdeförändring under året**

C21	Byggnader och mark	
C22	Summa placeringar i koncernföretag och intressebolag	
C23	Summa andra finansiella placeringar	
C24	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
C25	Derivat (negativa värden)	
C26	Aterlagda orealiserade värdeförändringar	
	Summa orealiserade förluster på placeringstillgångar	
C27	(C21 : C26)	=

C28	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
-----	-----------------------------

C29	HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
-----	-------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING - LIV

Placeringstillgångar, nettoplaceringar och verkligt värde

	Nettoplaceringar under kvartalet	Verkligt värde utgående värde
D1 Byggnader och mark	=	
D2 Aktier och andelar i koncernföretag	=	
D3 Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag	=	
D4 Aktier och andelar i intresseföretag	=	
D5 Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag	=	
D6 Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (D2 : D5)	=	
D7 Aktier och andelar - svenska	=	
D8 Aktier och andelar - utländska	=	
D9 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - svenska	=	
D10 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - utländska	=	
D11 Andelar i investeringspooler	=	
D12 Lån med säkerhet i fast egendom	=	
D13 Övriga lån	=	
D14 Utlåning till kreditinstitut	=	
D15 Derivat	=	
D16 Övriga finansiella placeringstillgångar	=	
D17 Summa andra finansiella placeringstillgångar (D7 : D16)	=	
D18 Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	=	
D19 Summa Placeringstillgångar, verkligt värde (D1+D6+D17+D18)	=	

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING - LIV forts

Genomsnittlig duration på placeringstillgångar

	År (med en decimal)
D20 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - svenska	
D21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - utländska	

D22	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
------------	-----------------------------

D23	HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
------------	-------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSUPPGIFTER FÖR BOLAG SOM RAPPORTERAR SOLVENS MED STÖD AV ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER - LIV

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

 Tillämpar lagbegränsad IAS, FFFS 2004:21 (se E8, E10 och E11)

 Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

Solvens i sammandrag

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för orealiserade

E1	vinster och periodens resultat	
E2	Konsolideringsfond	
E3	Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av kapitalbasen	
E4	Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för orealiserade vinster)	
E5	Periodens resultat	
E6	Övriga poster inkl obeskattade reserver	
E7	Summa kapitalbas före avdragsposter (E1 : E6)	=
	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall	
E8	IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
	Avdragsposter	
E9	Immateriella poster i balansräkningen	
E10	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas	
E11	se specifikation nedan)	
E12	Summa kapitalbas (E1+E2+E3+E4+E5+E6-E9-E10-E11)	=
E13	Erforderlig solvensmarginal	
E14	Överskott / underskott (E12 - E13)	=
E15	Solvenskott (E12 / E13)	=

IAS-redovisning

E16 Specifikation till rad E8 Omräkningsjustering

Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

E17 Specifikation till rad E11 Neutralitetsjustering

Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**E. SOLVENSUPPGIFTER FÖR BOLAG SOM RAPPORTERAR SOLVENS
MED STÖD AV ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER - LIV forts**
Exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan)

Påverkan på solvens vid förändringar i Finansinspektionens föreskrift om maximiräntesats vid beräkning av livförsäkringsavsättningar och andra försäkringstekniska avsättningar
Förutsättningar framgår av FI:s hemsida.

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för orealiserade

E18	vinster och periodens resultat	
E19	Konsolideringsfond	
E20	Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av kapitalbasen	
E21	Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för orealiserade vinster)	
E22	Periodens resultat	
E23	Övriga poster inkl obeskattade reserver	
E24	Summa kapitalbas före avdragsposter (E18 : E23)	=
E25	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
	Avdragsposter	
E26	Immateriella poster i balansräkningen	
E27	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
E28	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
E29	Summa kapitalbas (E18+E19+E20+E21+E22+E23-E26-E27-E28)	=
E30	Erforderlig solvensmarginal	
E31	Overskott / underskott (E29 - E30)	=
E32	Solvenskvot (E29 / E30)	=

Beräknad genomsnittlig duration av skulden till försäkringstagare/försäkrade

E33	(del som baseras på ränta), år med en decimal	
E34	Andel av bolagets försäkringstekniska avsättningar som berörs av E33, i procent	

E35 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

E36

HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
-------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSUPPGIFTER - LIV

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

 Tillämpar lagbegränsad IAS, FFFS 2004:21 (se F8, F10 och F11)

 Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13
Solvens i sammandrag

	Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för orealiserade	
F1	vinster och periodens resultat	
F2	Konsolideringsfond	
	Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av	
F3	erforderlig solvensmarginal	
F4	Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för orealiserade vinster)	
F5	Periodens resultat	
F6	Övriga poster inkl obeskattade reserver	
F7	Summa kapitalbas före avdragsposter (F1 : F6)	=
	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall	
F8	IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
	Avdragsposter	
F9	Immateriella poster i balansräkningen	
F10	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas	
F11	se specifikation nedan)	
F12	Summa kapitalbas (F1+F2+F3+F4+F5+F6-F9-F10-F11)	=
F13	Erforderlig solvensmarginal	
F14	Overskott / underskott (F12 - F13)	=
F15	Solvenskott (F12 / F13)	=

IAS-redovisning

F16 Specifikation till rad F8 Omräkningsjustering
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

F17 Specifikation till rad F11 Neutralitetsjustering
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSUPPGIFTER - LIV forts**Exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan)**

Påverkan på solvens vid förändringar i Finansinspektionens föreskrift om maximiräntesats vid beräkning av livförsäkringsavsättningar och andra försäkringstekniska avsättningar
Förutsättningar framgår av FI:s hemsida.

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för orealiserade		
F18	vinster och periodens resultat	
F19	Konsolideringsfond	
Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av		
F20	erforderlig solvensmarginal	
F21	Öppet redovisade övertvärden netto i tillgångar (inkl fond för orealiserade vinster)	
F22	Periodens resultat	
F23	Övriga poster inkl obeskattade reserver	
F24	Summa kapitalbas före avdragsposter (F18 : F23)	=
F25	varav omräkningsjusteringar (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
Avdragsposter		
F26	Immateriella poster i balansräkningen	
F27	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
F28	Neutralitetsjusteringar (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
F29	Summa kapitalbas (F18+F19+F20+F21+F22+F23-F26-F27-F28)	=
F30	Erforderlig solvensmarginal	
F31	Överskott / underskott (F29 - F30)	=
F32	Solvenskvot (F29 / F30)	=
Beräknad genomsnittlig duration av skulden till försäkringstagare/försäkrade		
F33	(del som baseras på ränta), år med en decimal	
F34	Andel av bolagets försäkringstekniska avsättningar som berörs av F33, i procent	

F35	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
------------	-----------------------------

F36	HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
------------	-------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDELAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - LIV

Skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring

G1 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG)

Tillgångsslag	1		2		3	4	5	6
	Tillåten andel		Registervärde brutto		Reducering för överskjutande belopp om	Reducering för stora exponeringar som inte ryms i	Registervärde netto	
	i % av FTAG	i tkr	i % av FTAG	i tkr	kolumn 3 > kolumn 1	kolumn 4		
G2 "Riskfria" obligationer mm	100%							
G3 Övriga obligationer mm	75%							
G4 Aktier i publika AB	25%							
G5 Fastighetsrelaterade tillgångar	25%							
Skuldförbindelser med annan säkerhet	10%							
G6 Kassamedel	3%							
G7 Återförs. givares fordran mm								
G8 Övrigt efter medgivande från FI								
G9 Övrigt efter medgivande från FI								
G10 Summa (G2 : G9)								

Specifikation

G11 Övr onoterade fondpapper	10%						
G12 Obl emitterade av publika AB	50%						

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - LIV forts

Övrigt

G13 Avgiven återförsäkring	
G14 Särredovisning aktier i dotterföretag	

Skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden

G15 Försäkringstekniska avsättningar (FTAV)	
G16 Summa registerförda tillgångar	

G17 KOMMENTAR (max 2000 tecken)
--

G18 HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
------------------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. STORA EXPONERINGAR - LIV

H1 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG)

--

Grupp 1 - Fastigheter

H2	Högsta tillåtna andel 5 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		
1	2	3	4	
Fastighetsbeteckning	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande	
Summa reducerat överförs till sid G kolumn 5				

Grupp 2 - Emittent som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

H3	Högsta tillåtna andel 5 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		
1	2	3	4	
Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande	
Summa reducerat överförs till sid G kolumn 5				

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. STORA EXPONERINGAR - LIV forts

Grupp 3 - Emittent som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

H4	Högsta tillåtna andel 10 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp					
	varav aktier 5% av FTAG	Högsta tillåtna belopp					
	1	2	3	4	5	6	
	Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande	varav aktier Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
	Summa reducerat överförs till sid G kolumn 5						

Grupp 4 - Fondbolag

H5	Högsta tillåtna andel 10 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp	
	1	2	3
	Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr
	Summa reducerat överförs till sid G kolumn 5		

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

H6		
H7	HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER
		E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. EXPONERING FÖR MARKNADSRISK - LIV

I1 Kapitalbasen	
-----------------	--

	Inklusive derivat	Exklusive derivat
Räntebärande placeringar		
Ränteförändring +1 procentenhet		
I2 Exponering		
I3 Förändring i kapitalbasen		

Aktier**Kursförändring -10%**

I4 Exponering		
I5 Förändring i kapitalbasen		

Fastigheter**Direktavkastningskrav +2 procentenheter**

I6 Exponering		
I7 Förändring i kapitalbasen		

Valutor**Valutakursförändring -10%**

I8 Exponering		
I9 Förändring i kapitalbasen		

I10 Reducerad kapitalbas: $I1 - (I3 + I5 + I7 + I9)$		
I11 Stresstest $((I3 + I5 + I7 + I9) / I1)$ i procent		

= Reducering av kapitalbas i procent vid marknadsförändringar

I12	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
-----	-----------------------------

I13	HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
-----	-------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	PERIOD
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

J. NYTECKNING OCH PREMIER - LIV

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premieinkomst

Verksamhet	1	2	3
	Engångspremie	Nyteckning Årlig premie	Premieinkomst för totala beståndet
Tjänstepensionsförsäkring, fond			
J1 Konkurrensutsatt			
J2 Ej konkurrensutsatt			
J3 Summa (J1 : J2)			
Tjänstepensionsförsäkring, ej fond			
J4 Konkurrensutsatt			
J5 Ej konkurrensutsatt			
J6 Summa (J4 : J5)			
J7 Privat pensionsförsäkring, fond			
J8 Privat pensionsförsäkring, ej fond			
J9 Kapitalförsäkring, fond			
J10 Kapitalförsäkring, ej fond			
J11 Grupplivförsäkring,tjänste			
J12 Grupplivförsäkring, privat			
Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, individuell			
J13 Tjänste			
J14 Privat			
Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, grupp			
J15 Tjänste			
J16 Privat			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	PERIOD
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

J. NYTECKNING OCH PREMIER - LIV forts

Premieinkomst och vissa utbetalningar

	4	5	6	7	8
Verksamhet	Tjänstepensions- försäkring (inkl fondliv)	Individuell livförsäkring (inkl fondliv)	Övrig livförsäkring	Skadeförsäkring, totalt	Utländska risker och mottagen återförs
J17 Premieinkomst					
J18 Återköp					
J19 Avflyttat försäkringskapital					
J20 Utbetalda försäkringsersättningar					
J21 Utbetald återbäring p.g.a. Återköp					
J22 Utbetald återbäring p.g.a. flytt					
J23 Övrig utbetald återbäring					

J24 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

J25

HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
-------------	---------------	--------------

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

K. KOLLEKTIV KONSOLIDERING - LIV**Fördelade tillgångsvärden**

K1	Retrospektivreservmetod	
K2	Pensionstilläggsmetod	
K3	Summa fördelade tillgångsvärden (K1 + K2)	

Beräkning av kollektiv konsolideringsnivå

K4	Fördelningsbara tillgångsvärden, Retrospektivreservmetod	
K5	Fördelningsbara tillgångsvärden, Pensionstilläggsmetod	
K6	Summa: Fördelningsbara tillgångsvärden (K4 + K5)	
K7	Kollektiv konsolidering, Retrospektivreservmetod (K4 - K1)	
K8	Kollektiv konsolidering, Pensionstilläggsmetod (K5 - K2)	
K9	Summa Kollektiv konsolidering (K6 - K3)	
K10	Kollektiv konsolideringsnivå i procent, Retrospektivreservmetod ($100 * K4 / K1$)	
K11	Kollektiv konsolideringsnivå i procent, Pensionstilläggsmetod ($100 * K5 / K2$)	
K12	Summa Kollektiv konsolideringsnivå i procent ($100 * K6 / K3$)	

Har policyn för kollektiv konsolidering ändrats sedan

K 13 föregående rapporttillfälle? (Om JA anges kryss)

K14	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
------------	-----------------------------

K15	HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	E-POSTADRESS
------------	-------------	---------------	--------------

Bilaga 2

Anvisningar till Kvartalsrapport livförsäkringsbolag

Här följer kommentarer och anvisningar till kvartalsrapporteringen för livförsäkringsbolag.

Finansinspektionen hämtar regelbundet in vissa uppgifter från livförsäkringsbolag. Rapporteringen är av stor vikt för myndigheten, då den utgör en del av grunden för granskningen av företagen.

Allmänt

Finansinspektionen rekommenderar att bolagets aktuarie granskar rapporterna innan de sänds in, särskilt som denne tillsammans med verkställande direktören ska intyga att uppgifterna är korrekta. Aktuariens intygande och ansvar gäller dock endast solvensuppgifter, försäkringstekniska avsättningar samt uppgifter om kollektiv konsolidering.

Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrundas enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Vissa uppgifter ändras år från år, t.ex. vilken eurokurs som ska användas. Gällande värden finns på Finansinspektionens webbplats, www.fi.se. Hänvisning till webbplatsen gäller också vissa förutsättningar i anvisningarna för beräkning av exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsida), se rapportdel E–F.

För att underlätta förståelsen av de lämnade uppgifterna, kan bolaget lämna kommentarer och förtydliganden i ett expanderbart fält i den elektroniska blanketten. Under ”kommentarer” i varje rapportdel ska handläggare anges med namn, telefonnummer och e-postadress, så att Finansinspektionen kan kontakta bolaget vid frågor.

Resultaträkning, balansräkning, specifikationer: Resultaträkning och specifikationer: Balansräkning – liv (rapportdel A–D)

Kvartalsbokslutsuppgifter för livförsäkringsbolag lämnas i rapportens olika delar enligt följande: resultaträkning (del A), balansräkning (del B), och i specifikationer av resultat- och balansräkning (del C respektive D).

De beteckningar som används har samma definition och innebörd som lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Kostnader ska anges som negativa tal och anges med minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

Resultaträkning (rapportdel A) och specifikationer: Resultaträkning – liv (rapportdel C)

Redovisningen sker i summarisk form utan uppdelning på försäkringsgrenar.

Kapitalavkastning, intäkter och kostnader samt orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar på rapportdel A länkas från rapportdel C.

Balansräkning – liv (rapportdel B) och specifikationer: Balansräkning – liv (rapportdel D)

I rapportdel D ska uppdelning ske i svenska och utländska tillgångar i vissa placeringsslag.

Placeringstillgångarna värderade till verkligt värde och uppgifter om nettoplacering av tillgångar under kvartalet ska redovisas. Med nettoplacering avses här saldot av ett placeringsslags samtliga transaktioner under kvartalet redovisade till anskaffnings- respektive försäljningsvärden med tillägg för förändringen i upplupen ränta.

Solvensuppgifter – liv (rapportdel E–F)

Se tillämpliga delar av anvisningarna till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2004:13) om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration.

Försäkringsbolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002, och som med stöd av övergångsbestämmelserna i lagen (2003:510) om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713) tillämpar äldre bestämmelser i 7 kap. 22–27 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713), ska rapportera solvens i rapportdelen E. Övriga ska rapportera solvens i rapportdelen F.

Livförsäkringsbolag som förutom livförsäkring också meddelar skadeförsäkring, ska redovisa de båda rörelsernas sammanlagda belopp för varje post i rapportdelen.

Observera att vissa poster kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med i kapitalbasen. Av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2004:13) om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration framgår vilka dessa poster är. Om Finansinspektionen har lämnat sitt medgivande till att en post får räknas med i kapitalbasen fyller bolaget i rapportdelen med medgivet belopp.

E5 / F5 Periodens resultat

Vinst som genereras under löpande räkenskapsår får räknas in i kapitalbasen om bolagets externa revisorer verifierat vinsten.

Med de externa revisorernas verifiering av vinsten avses att institutets externa revisorer, inklusive den revisor som förordnas av Finansinspektionen, har granskat den redovisning som utgör underlag för solvensberäkningen. Granskningen ska vara av minst samma omfattning som den som följer av Föreningen Auktoriserade Revisorer (FAR) rekommendation i Översiktlig granskning av halvårs- och andra delårsrapporter. Ett försäkringsbolag som vid ett senare tillfälle redovisar en mindre vinst än den som senast verifierats, får endast räkna in den mindre vinsten i kapitalbasen.

Förlust ska alltid dras av från kapitalbasen.

IAS-redovisning

Följande anvisningar gäller bara för försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag.

E4 eller F4 Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (IAS)

Bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang jämförs fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i post E 11 / F11 Neutralitetsjustering.

E8 eller F8 Omräkningsjustering (IAS)

På raden Varav omräkningsjustering, ska det anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att bolaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder.

Omräkningsjustering ska specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar, vid E16 / F16. Specificering ska göras oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen. Om totala omräkningsjusteringar summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat omräkningsjusteringen.

E10 eller F10 Avdragspost: Kassafördessäkringsjustering (IAS)

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

E11 eller F11 Avdragspost: Neutralitetsjustering (IAS)

Kapitalbasen ska justeras för de förändringar av kapitalbasen som beror på att bolaget tillämpar sådana nya redovisningsprinciper som inte får tillämpas enligt äldre redovisningsföreskrifter (neutralitetsjusteringar). Justeringar behöver bara göras för sådana förändringar som har en väsentlig påverkan på eget kapital. Observera att justeringar undantagsvis kan vara tilläggsposter.

Neutralitetsjustering uppdelad på olika redovisningsprinciper ska anges vid E17 / F17, oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen.

Om totala neutralitetsjusteringar summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat neutralitetsjusteringen. Om totala neutralitetsjusteringar summerar till en tilläggs-post och verifiering av extern revisor saknas förs värdet 0 (noll) in vid E11 / F11.

Förändringar som beaktas i andra poster, t.ex. genom avdrag för immateriella tillgångar, ska inte justeras ytterligare genom dessa neutralitetsjusteringar.

Med äldre redovisningsföreskrifter avses samma som i punkten 2 och 3 till övergångsbestämmelserna till FFFS 2004:21.

Exempel på neutralitetsjusteringar som skulle kunna bli aktuella är:

1. Eliminering av redovisade värdeförändringar för skulder som värderas till verkligt värde och som är hänförliga till förändringar av företagets egen kreditvärdighet.
2. Eliminering av andra orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av finansiella instrument till verkligt värde.
3. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av andra materiella tillgångar än Byggnader och mark till verkligt värde.
4. Avdrag för kapitalandelsfond vid värdering av intresseföretag enligt kapitalandelsmetoden.
5. Justeringar till följd av att instrument som legalt utgör eget kapital klassificerats som skuld samt omvänt.
6. Elimineringar för värdeförändringar till följd av att åtaganden enligt försäkringsavtal värderas till ett annat belopp än enligt FRL.

Trots det som anges ovan ska en justering inte göras för sådana redovisade värdeförändringar som uppkommer vid säkringsredovisning enligt godkända redovisningsstandarder till verkliga värden. Detta undantag omfattar även värdeförändring vid en så kallad portföljsäkring av ränterisk (jfr IAS 39).

Finansinspektionen kan enligt 5 § dessa föreskrifter besluta om undantag från föreskrifterna om det finns särskilda skäl. Med stöd av denna regel kan ett bolag få medgivande att beakta ekonomiskt effektiva säkringsförhållanden. Ett bolag kan få medgivande att vid beräkningen av kapitalbasen beakta förändringar i verkligt värde på sådana finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde i redovisningen. Ett bolag kan också få medgivande att från kapitalbasen eliminera värdeförändringar på derivat som används för säkringsredovisning enligt de allmänna råden till 4 kap. 11 § Finansinspektionens äldre föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag.

E13 eller F13 Erforderlig solvensmarginal (IAS)

Vid rapportering av erforderlig solvensmarginal bör det beaktas att reglerna i FRL ska tillämpas både vid värdering av försäkringstekniska avsättningar och vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som bolaget tillämpar.

Exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan)

Syftet med denna rapportdel är att på ett standardiserat sätt spegla försäkringsbolagens exponering för den räntekänslighet som kan kopplas till Finansinspektionens sänkningar av maximiräntesatserna för beräkningar av livförsäkringsavsättningar och andra försäkringstekniska avsättningar, för hela eller delar av försäkringsbeståndet.

Mer detaljerade förutsättningar för en sådan räntesänkning lämnas på Finansinspektionens webbplats, www.fi.se, eller på annat sätt, eftersom dessa förutsättningar kan komma att påverkas, dels av utformningen av gällande beslut om maximiräntorna (såväl nominella som reala), dels av aktuella räntenivåer i omvärlden.

Bolag som saknar verksamheter som styrs av antaganden om framtida ränta i sina avsättningar, behöver inte fylla i denna del. Dock kan bolag med personförsäkringsbestånd med indexerade försäkringsersättningar behöva fylla i även denna del. Detta meddelas i de detaljerade förutsättningarna.

E29 eller F29 Kapitalbasen

Utifrån framräknade uppgifter om faktisk kapitalbas på den övre delen av rapportdelen, ska en nedjustering av denna kapitalbas göras som ett resultat av en sänkt tillämpad diskonteringsränta för de försäkringstekniska avsättningarna.

E30 eller F30 Erforderlig solvensmarginal

Utifrån framräknade uppgifter om faktisk erforderlig solvensmarginal på den övre delen av rapportdelen, ska en uppjustering av denna solvensmarginal göras som en följd av en sänkt tillämpad diskonteringsränta för de försäkringstekniska avsättningarna.

E33 eller F33 Beräknad genomsnittlig ekonomisk duration av skulden till försäkringstagare / försäkrade (del som baseras på ränta)

Uppgiften avser en beräkning av den sammantagna genomsnittliga durationen av försäkringsteknisk skuld för det försäkringsbestånd, vars försäkringstekniska beräkningar styrs av ett framtida ränteantagande.

Med duration avses här ett med sannolikhetsmått tidsmässigt och ekonomiskt viktat nettokassaflöde av gällande beräknade försäkringstekniska avsättningar.

Huruvida även avsättningar som diskonterats med realränta (t.ex. personförsäkring med indexering) ska inkluderas, bestäms av de särskilda detaljförutsättningar som lämnas på hemsidan.

E34 eller F34 Andel av bolagets försäkringstekniska avsättningar som berörs av beräkning av duration

Andelen ska beräknas genom att relatera de försäkringstekniska avsättningar för vilka duration beräknats till bolagets samtliga försäkringstekniska avsättningar.

Andelen anges i procent med en decimal.

Tillgångar för skuldtäckning – liv (rapportdel G)

Rapportdelen avser tillgångarna i bolagets skuldtäckningsregister och har till syfte att följa upp efterlevnaden av placeringsreglerna i 7 kap. 9–10 c §§ försäkringsrörelselagen (FRL).

Rapportdelen är uppdelad i två delar, där den första (rad G1–G14) avser skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring. Den andra delen (rad G15–G16) avser skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

Definitioner och förklaringar

– *FTAG*: Avser försäkringstekniska avsättningar efter avgiven återförsäkring för garanterade åtaganden och garanterad återbäring.

– *FTAV*: Avser försäkringstekniska avsättningar för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

– *Fondandelar*: Med fondandelar avses sådana andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder samt i sådana utländska fonder som är anpassade till EG:s föreskrifter för fondbolag (UCITS-direktivet) och kan användas för skuldtäckning under förutsättning att innehaven i huvudsak består av tillgångar som får användas för skuldtäckning (7 kap. 10 § första stycket 17 FRL).

En förutsättning är också att försäkringsbolaget har sådan information om fondernas placeringar att begränsningsreglerna för tillgångsslag kan följas enligt 7 kap. 10 b § tredje stycket.

I rapportdelen ska fondandelars värde fördelas på raderna G2–G7 och G12 efter de tillgångar som ingår i fonderna.

– *Aktier och andelar i dotterföretag*: Värdet av aktier och andelar i dotterföretag, som i stället för försäkringsbolaget äger tillgångar, ska fördelas på underliggande tillgångar och redovisas på raderna G2–G7 och G12 (7 kap. 10 a § andra stycket FRL).

Tillgångarna bör sammanlagt redovisas till det lägsta av det värde som skulle ha gällt om de ägts direkt av försäkringsbolaget och substansvärdet på aktierna /andelarna i dotterföretaget.

– *Pantsatta eller utlånade tillgångar*: Tillgångar som är pantsatta eller utgör säkerhet för andra åtaganden kan inte användas för skuldtäckning (7 kap. 10 § 5 stycket FRL).

Utlånade värdepapper kan inte användas för skuldtäckning om försäkringsbolaget inte längre är registrerad ägare. Har försäkringsbolaget erhållit säkerhet i form av skuldtäckningstillgång kan denna användas för skuldtäckning under förutsättning att äganderätten formellt är överförd på försäkringsbolaget.

– *Utländska emittenter, lokalisering av tillgångar och valutakursrisk*: Bestämmelser om utländska emittenters hemländer och internationella organisationer, lokaliseringen av tillgångarna samt om valutakursrisk finns i FFFS 2001:6 och FFFS 2001:9.

Kolumn 1

Här beräknas automatiskt högsta tillåtna värde i tkr när FTAG rapporteras på rad G1.

Kolumn 2

Här beräknas automatiskt andel i % av FTAG för rapporterat registervärde när ”Registervärde brutto” rapporteras.

Kolumn 3

Här ska bolaget rapportera värdet i skuldtäckningsregistret för respektive tillgångsslag enligt värderingsreglerna i 7 kap. 10 f § FRL. I princip gäller att tillgångar, förutom fastigheter, ska redovisas till marknadsvärde.

För fastigheter anges reglerna i sammandrag under rubrik G5.

Kolumn 4

Här beräknas automatiskt erforderlig reduktion om det inrapporterade beloppet i kolumn 3 (Registervärde brutto) är större än högsta tillåtna värde för tillgångsslaget.

Kolumn 5

Här ska redovisas summan av reduktioner för enskilda exponeringar som överstiger tillåtna gränsvärden (ska föras över från rapportdelen H. Stora exponeringar – liv), om värdet är större än värdet i kolumn 4.

Överskjutande belopp ska föras in på det tillgångsslag som placeringen avser, exempelvis obligationer, aktier eller fastighetsrelaterade tillgångar.

Kolumn 6

Här beräknas automatiskt registervärdet netto som utgör det rapporterade registervärdet i kolumn 3, i förekommande fall reducerat med beloppen i kolumnerna 4 och 5.

Gruppindelning av tillgångar

Nedan anges gruppindelningen för vanligt förekommande placeringar med hänvisning till den fullständiga lagtexten i 7 kap. 10 § FRL.

G2 "Riskfria" obligationer m.m. (7 kap. 10 § första stycket 1–6 FRL)

Här redovisas obligationer och andra skuldförbindelser som utfärdats eller garanteras av svenska staten, svensk kommun eller landsting, utländsk stat eller kommun samt vissa internationella organisationer.

Här får också redovisas lån med säkerhet av livförsäkringsbrev. Här kan exempelvis redovisas behållning på riksgäldskonto samt skuldförbindelser utfärdade av Venantius AB och Öresundsbrokonsortiet, vilka garanteras av svenska staten, samt av Stora Bältskonsortiet, som garanteras av danska staten. Obligationer emitterade av Kommuninvest i Sverige AB redovisas också här.

Även motsvarande tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag eller fondandelar ska rapporteras här.

Obligationer emitterade av AB Svensk Exportkredit, Akademiska Hus AB, Wasakronan AB, Specialfastigheter i Sverige AB och AP Fastigheter AB ska redovisas på rad G3.

G3 Övriga obligationer m.m. (7 kap. 10 § första stycket 7–10 FRL)

Här redovisas inlåning i svensk eller utländsk bank inklusive dagslån samt obligationer eller andra skuldförbindelser som är utgivna av eller garanteras av svensk eller utländsk bank, kreditmarknadsbolag, svenskt publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt bolag. Förlagslån ska redovisas på rad G4 eller G5.

Även motsvarande tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag eller fondandelar ska rapporteras här.

Onoterade fondpapper får sammanlagt motsvara högst 10 % av FTAG under förutsättning att de är likvida (7 kap. 10 b § andra stycket FRL). Sådana fondpapper ska även särredovisas på rad G11.

Inlåning på koncernkonton eller liknande kan användas för skuldtäckning endast om försäkringsbolaget är kontoinnehavare hos banken.

G4 Aktier i publika AB (7 kap. 10 § första stycket 11, andra stycket, tredje stycket och sjunde stycket FRL)

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

Aktier utgivna av fastighetsbolag ska redovisas på rad G5.

Aktier i dotterbolag som är publikt försäkringsaktiebolag, bankaktiebolag, värdepappersbolag, fondbolag eller motsvarande utländskt bolag redovisas här. Värdet av aktier eller andelar i dotterföretag som äger försäkringsbolagets tillgångar ska fördelas efter underliggande tillgångar på raderna G2–G7 och G12. Aktier eller andelar i andra dotterföretag kan inte användas för skuldtäckning (7 kap. 10 a § FRL).

Onoterade aktier i publika bolag får tillsammans med andra onoterade fondpapper motsvara högst 10 % av FTAG under förutsättning att de är likvida (7 kap. 10 b § andra stycket FRL). Sådana fondpapper ska även särredovisas på rad G11.

G5 Fastighetsrelaterade tillgångar (7 kap. 10 § första stycket 12–14 FRL)

Här redovisas aktier i fastighets(ägande) bolag, direkt eller indirekt ägda fastigheter och tomträtter samt skuldebrev med säkerhet av pantbrev.

För direkt eller indirekt ägda fastigheter eller tomträtter gäller att jordbruks-, kontors-, affärs- och bostadsfastigheter får tas upp till högst 70 % av marknadsvärdet och industrifastigheter till högst 60 %. För andra fastigheter fastställer Finansinspektionen i varje enskilt fall till vilket värde fastigheten får användas.

Avdrag ska även göras för belåning med 115 % av utnyttjade inteckningar. Skuldebrev med säkerhet av panträtt får användas för skuldtäckning under förutsättning att panträtten ligger inom ovan angivna andelar av marknadsvärdet (7 kap. 2–3 § FFFS 2002:9).

För onoterade aktier i publika fastighetsbolag gäller bestämmelserna under rubrik G4 sista stycket.

Om fastigheten, tomträten eller dotterföretaget inte är helägt av försäkringsbolaget ska endast den del som svarar mot försäkringsbolagets andel av värdet anges.

G6 Skuldförbindelser med annan säkerhet (7 kap. 10 § första stycket 15 FRL)

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

G7 Kassamedel (7 kap. 10 § första stycket 16 FRL)

Här avses kontanta medel.

G8 Återförsäkringsgivares fordran m.m. (7 kap. 10 § första stycket 18–19 FRL)

Fordringar på överskjutande skatt kan redovisas här under förutsättning att beslut finns från skattemyndigheten. Försäkringsbolag som har mottagen återförsäkring kan här redovisa fordringar på återförsäkringstagaren för exempelvis kvarhållen premie.

G9 Övrigt efter medgivande från Finansinspektionen

Tillgångar som används för skuldtäckning efter särskilt tillstånd av Finansinspektionen ska redovisas här. Företag som fått medgivande att avvika från begränsningsreglerna för tillgångsslag i 7 kap. 10 b § FRL, ska använda raden för det belopp som faktiskt överskrider gränserna i 10 b §.

G11 Övriga onoterade fondpapper (7 kap. 10 § andra stycket och 10 b § andra stycket FRL)

Onoterade fondpapper som finns medtagna på rad G2–G6 ska särredovisas här. Onoterade fondpapper måste vara likvida för att kunna användas för skuldtäckning.

G12 Obligationer emitterade av publika aktiebolag (7 kap. 10 § första stycket 10 och 10 b § första stycket FRL)

Här särredovisas obligationer och andra skuldförbindelser som är utgivna av publika aktiebolag som inte är bank, kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag eller liknande och som finns medtagna på rad G4 och G5.

G13 Avgiven återförsäkring

Bolagets avgivna återförsäkring redovisas här, dvs. återförsäkringsgivarnas andel av FTAG.

G14 Särredovisning aktier i dotterföretag (7 kap. 10 a § FRL)

Värdet av aktier och andelar i dotterföretag som används för skuldtäckning ska redovisas här. Aktier och andelar i andra dotterföretag än de som har till uppgift att

äga försäkringsbolagets tillgångar, ska vara noterade eller kortfristigt realiserbara för att kunna användas för skuldtäckning.

Skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden

G15 Försäkringstekniska avsättningar, FTAV (7 kap. 1 § första stycket 4 och 6 FRL)

Här redovisas försäkringstekniska avsättningar för egen räkning som gäller villkorad återbäring eller fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade står den finansiella risken.

G16 Summa registerförda tillgångar (7 kap. 13 § FRL)

Här avses tillgångar upptagna i bolagets skuldtäckningsregister och som används för att täcka avsättningarna på rad G15.

Stora exponeringar – liv (rapportdel H)

Rapportdelen syftar till att följa upp reglerna om stora enhandsengagemang i 7 kap. 10 c § FRL och omfattar därför endast de tillgångar som används för skuldtäckning avseende garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring.

Här ska även rapporteras tillgångar som ägs indirekt via dotterbolag, men inte via fondandelar. Direktägda andelar i investeringsfonder rapporteras i grupp 4.

Definitioner och förklaringar

Grupp 1 – Fastigheter

Här rapporteras de fem största direkt eller indirekt ägda fastigheterna/tomträtterna eller andelarna i fastigheter för vilka de framräknade registervärdena överstiger 2,5 % av FTAG. Hur registervärdet fastställs framgår av anvisningarna under rubrik G5 i rapportdelen G Tillgångar för skuldtäckning – liv.

Fastigheter som är belägna så nära varandra att de bör betraktas som en investering ska redovisas som en placering.

Grupp 2 – Emittent eller låntagare som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

Här rapporteras de fem största engagemangen avseende aktier, obligationer och andra skuldförbindelser från publika aktiebolag och motsvarande utländska bolag, företag andra än kreditinstitut och liknande samt fysiska personer och som överstiger 2,5 % av FTAG.

Instrument från emittenter eller låntagare med nära inbördes anknytning ska redovisas som en placering.

Grupp 3 – Emittent eller låntagare som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

Här rapporteras de största engagemangen som överstiger 5 % av FTAG avseende aktier, obligationer och andra skuldförbindelser från banker, kreditmarknadsbolag och liknande samt motsvarande utländska bolag. Bankinlåning ska inte räknas med.

Instrument från emittenter eller låntagare med nära inbördes anknytning ska redovisas som en placering.

Enskilda placeringar över 5 % får tillsammans motsvara högst 40 % av FTAG (7 kap. 10 c § FRL).

Grupp 4 – Fondbolag

Här rapporteras de fem största placeringarna i fonder som överstiger 5 % av FTAG. Fonder som förvaltas av samma fondförvaltare ska rapporteras som en placering.

Rad H1

Här avses försäkringstekniska avsättningar netto. Beloppet hämtas automatiskt från rad G1 i rapportdelen G Tillgångar för skuldtäckning.

Rad H2, H3, H4 och H5

Högsta tillåtna andel i procent av FTAG finns angivet på rapportdelen. Högsta tillåtna belopp beräknas automatiskt.

Kolumn 1

Här ska företaget ange fastighetsbeteckning respektive emittents, låntagares eller fondförvaltares namn.

Kolumn 2

Här beräknas automatiskt andel i % av FTAG för inrapporterat värde i kolumn 3.

Kolumn 3

Här ska bolaget rapportera värdet i skuldtäkningsregistret för respektive tillgång.

Kolumn 4

Beräknas automatiskt om det inrapporterade beloppet i kolumn 3 är större än högsta tillåtna belopp. Summan av beloppen ska föras till kolumn 5 för respektive tillgångsslag i rapportdelen G Tillgångar för skuldtäckning om det är större än beloppet i kolumn 4 i rapportdelen G, dvs. om reducering inte redan skett för lika stort eller större belopp.

Bolag som har beviljats dispens att överskrida begränsningsreglerna ska inte föra över belopp som ryms inom dispensen.

Nedanstående gäller enbart för tillgångar i Grupp 3

Kolumn 5

Här beräknas automatiskt andel i % av FTAG för inrapporterat värde i kolumn 6.

Kolumn 6

Här ska företaget särredovisa värdet av aktier som ingår i beloppet i kolumn 3.

Kolumn 4 och 7

Beräknas automatiskt om det inrapporterade beloppet är större än högsta tillåtna belopp. Det största av beloppen i kolumnerna 4 eller 7 ska föras till kolumn 5 för respektive tillgångsslag i rapportdelen G Tillgångar för skuldtäckning, om det är större än beloppet i kolumn 4 i rapportdelen G, dvs. om reduktion inte redan skett för lika stort eller större belopp.

Bolag som har beviljats dispens att överskrida begränsningsreglerna ska inte föra över belopp som ryms inom dispensen.

Exponering för marknadsrisk – liv (rapportdel I)

Rapportdelens syfte är dels att på ett standardiserat sätt spegla försäkringsbolagens exponering i olika placeringsportföljer, dels att även ge information om bolagens eventuella engagemang på derivatmarknaden.

Rapportdelen omfattar samtliga tillgångar där bolaget bär finansiell risk med de avgränsningar som följer av definitionerna nedan.

Vid beräkning av exponeringen i respektive tillgångsslag ska marknadsvärden användas.

Definitioner och förklaringar

I1 Kapitalbasen

Kapitalbasen ska överensstämma med lämnad uppgift i Solvensuppgifter – liv (Rapportdel E–F).

I2 och I3 Räntebärande placeringar

Räntebärande placeringar avser såväl obligationer, penningmarknadsinstrument som direktutlåning.

Räntebärande placeringar som för försäkringsbolagets räkning ägs direkt av sådant bolag som avses i 7 kap. 10 a § första stycket 1 FRL, ska behandlas som om de ägs direkt av försäkringsbolaget.

I portföljen ska förändringen beräknas på en ränteuppgång på 1 procentenhet, d.v.s. en parallellförskjutning uppåt av yieldkurvan som motsvarar 1 procentenhet.

Om derivat inte förekommer, ska samma belopp anges i kolumnen ”inklusive derivat” som i kolumnen ”exklusive derivat”, d.v.s. kolumnuppgift i ”inklusive derivat” får inte lämnas tomt.

I4 och I5 Aktier

Aktier avser endast sådana aktier som är noterade på en börs eller annan auktoriserad marknadsplats eller som på annat sätt kan åsättas ett marknadsvärde.

Aktier som för försäkringsbolagets räkning ägs direkt av sådant bolag som avses i 7 kap. 10 a § första stycket 1 FRL, ska behandlas som om de ägs direkt av försäkringsbolaget.

Förändringen i aktieportföljen beräknas på en kursnedgång på 10 procent, oberoende av land eller handelsplats.

Om derivat inte förekommer, ska samma belopp anges i kolumnen ”inklusive derivat” som i kolumnen ”exklusive derivat”, d.v.s. kolumnuppgift i ”inklusive derivat” får inte lämnas tomt.

I6 och I7 Fastigheter

Fastigheter inkluderar även indirekt ägda fastigheter via fastighetsbolag som är dotterbolag eller intressebolag.

För fastighetsbeståndet utgör förändringsgrunden en ökning av direktavkastningskravet med 2 procentenheter.

Samma belopp ska anges i kolumnen ”inklusive derivat” som i kolumnen ”exklusive derivat”, d.v.s. kolumnuppgift i ”inklusive derivat” får inte lämnas tomt.

I8 och I9 Valutor

Med valutaexponering avses den nettoexponering som bolaget har i varje enskild utländsk valuta, efter matchning mot skuldsidan i balansräkningen.

Valutaförändringen beräknas efter en tänkt kursnedgång på 10 procent gentemot SEK för samtliga utländska valutor.

Om derivat inte förekommer, ska samma belopp anges i kolumnen ”inklusive derivat” som i kolumnen ”exklusive derivat”, d.v.s. kolumnuppgift i ”inklusive derivat” får inte lämnas tomt.

III0 och III Reducerad kapitalbas / Stresstest

Lämnad uppgift om kapitalbas reduceras med den samtidiga reduktion i marknadsvärdet av tillgångarna avseende räntebärande placeringar, aktier, fastigheter och valutor som redovisats.

Stresstesten innebär en beräknad procentuell reduktion av kapitalbasen som effekt av den samtidiga reduktionen i marknadsvärdet av dessa tillgångar.

Nyteckning och premier – liv (rapportdel J)

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och total premieinkomst (J1–J16)

Uppgifterna avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsbolag. Skadeförsäkring ska endast redovisas under ”premieinkomst och vissa utbetalningar” (J17–J23).

Som utländsk risk definieras för skadeförsäkring det land där risken är belägen och för livförsäkring det land där åtagandet ska fullgöras. Dessa försäkringar ska endast redovisas under ”premieinkomst och vissa utbetalningar” (J17–J23).

Redovisningen avser:

- nyteckning (kolumn 1 och 2), och
- premieinkomst för totala beståndet (kolumn 3).

Beståndsoverlåtelser och mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt ligger också till grund för nyteckning i det mottagande bolaget. Detta gäller även flyttning inom bolaget mellan olika försäkringsgrenar (t.ex. mellan traditionell livförsäkring och fondlivförsäkring). Överföring av kapital vid beståndsoverlåtelse och vid flyttning betraktas dock inte som nyteckning. Framtida avtalad premie i dessa fall betraktas däremot som nyteckning.

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie.

Nyteckning och premier ska fördelas på likartat sätt som sker enligt resultaträkning. Tilläggsförsäkring får dock föras till sin huvudförsäkring.

Definitioner av verksamhet

Tjänstepensionsförsäkring (J1–J2 och J4–J5)

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 tjänstepensionsförsäkring är en sådan där det finns möjlighet att välja mellan flera försäkringsgivare.

Privat pensionsförsäkring (J7–J8)

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

Kapitalförsäkring (J9–J10)

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

Grupplivförsäkring (J11–J12)

Med privat grupplivförsäkring (J12) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

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

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

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, grupp (J15–J16)

Med privat uppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring (J16) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

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

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

Kolumn 1 – Nyteckning Engångspremie

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

Kolumn 2 – Nyteckning Årlig premie

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

En försäkring med regelbunden avisering eller autogirodragning av oförändrad, indexerad eller lönerelaterad avtalad premie redovisas som nytecknad i kolumn 2. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie. Om den inbetalade premien vid nyteckning avviker från den preliminärt avtalade, bör redovisad premieuppgift bygga på den faktiskt inbetalade premien.

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

Kolumn 3

I kolumn 3 ska den totala premieinkomsten för nytecknat och gammalt bestånd anges. Här inkluderas även mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt.

Premieinkomst och vissa utbetalningar (J17–J23)

Uppgifterna ska totalt sett avse all verksamhet som bedrivs i bolaget. Uppdelning ska ske enligt kolumner 4–8, och motsvara uppdelning enligt resultaträkning.

Definitioner av verksamhet

Rad J19 och J22 – Avflyttat försäkringskapital

Här inkluderas även beståndsöverlåtelse från avgivande bolag.

Kolumn 4 – Tjänstepensionsförsäkring (inklusive fondliv)

Här avses motsvarande den verksamhet som redovisats på rader J1–J6.

Kolumn 5 – Individuell livförsäkring (inklusive fondliv)

Här avses motsvarande den verksamhet som redovisats på rader J7–J10.

Kolumn 6 – Övrig livförsäkring

Här avses motsvarande den verksamhet som redovisats på rader J11–J16.

Kolumn 7 – Skadeförsäkring, totalt

Här redovisas sådana sjuk- och olycksfallsförsäkringar som tillhör försäkringsklass 1 och 2 för skadeförsäkring och avgångsbidragsförsäkring.

Kolumn 8 – Utländska risker och mottagen återförsäkring

Som utländsk risk definieras för skadeförsäkring det land där risken är belägen och för livförsäkring det land där åtagandet ska fullgöras.

Kollektiv konsolidering – liv (rapportdel K)

Definitioner

Allokering alternativt *reallokering* av fördelat överskott: utökning alternativt reduktion av befintligt fördelat försäkringstekniskt överskott, antingen i tiden kontinuerlig eller genom momentan förändring.

Med *kollektiv konsolideringsnivå* uttryckt i procent avses kvoten mellan fördelningsbara tillgångsvärden och fördelade tillgångsvärden multiplicerad med 100.

Med *kollektivt konsolideringskapital* avses skillnaden mellan fördelningsbara tillgångsvärden och fördelade tillgångsvärden.

Fördelade tillgångsvärden

Fördelning av tillgångsvärden på försäkringstagare eller försäkringsavtal kan göras enligt olika metoder. Redovisning ska göras på grundval av tillämpad metod.

K1 Retrospektivreservmetod

Retrospektivreserv (V') ska redovisas inklusive premieöverföring (ej intjänad premie). Retrospektivreserven ska minskas med annullations-, flyttnings- eller återköpsavgift om sådana tillämpas. Särskild reduktionsfaktor som tillämpas enbart i händelse av att konsolideringsnivån understiger 100 procent ska inte beaktas.

Negativ retrospektivreserv redovisas som noll. Om tekniskt återköpsvärde (Å) inklusive premieöverföring (ej intjänad premie) är större än retrospektivreserven och större än noll, redovisas det större värdet. Denna korrigering kan sammanfattas som skillnaden mellan det största av noll (Å och V') samt (V'). Summering ska göras över aktuellt försäkringsbestånd.

Det redovisade värdet ska inkludera garanterad och villkorad, ej utbetalad återbäring och avsättningar för oreglerade skador inklusive premiefrielseskador.

K2 Pensionstilläggsmetod

Vid tillämpning av denna metod ska följande poster ingå:

- kapitalvärde av beslutade pensionstillägg,
- kapitalvärde av beslutade men ännu inte tilldelade fribrevshöjningar,
- kapitalvärde av framtida premiereduktion, och
- summa återköpsvärde eller motsvarande för intjänade förmåner.

Beräkning av kollektiv konsolideringsnivå

K4 och K5 Fördelningsbara tillgångsvärden

Bolagets samtliga tillgångar som är hänförliga till livförsäkring för vilken retrospektivreserv- respektive pensionstilläggsmetoden tillämpas, ska delas upp och redovisas till verkligt värde där sådan värdering är möjlig enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

I övriga fall ska årsredovisningens principer tillämpas. Värderingen ska avse tillgångarna vid utgången av det kvartal som rapporteringen avser. Från tillgångarnas värde ska avdrag göras för skulder, nämligen posterna CC, FF, GG, HH och II till den del de går att hänföra till livförsäkring enligt balansräkningen, samt för aktie- eller garantikapital. Vid värdering av skulderna ska årsredovisningens principer tillämpas.

K10 och K11 Kollektiv konsolideringsnivå i procent

Den kollektiva konsolideringsnivån ska anges i procent med en decimal.