

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,
Fax +46 8 24 13 35.
Prenumerera via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2006:12

Utkom från trycket
den 15 november 2006

Finansinspektionens föreskrifter om svenska tjänstepensionskassors skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;

beslutade den 9 november 2006.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 67 § lagen (1972:262) om understödsföreningar.

1 kap. Allmänna bestämmelser

1 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av understödsföreningar som bedriver verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkring, så kallade tjänstepensionskassor.

2 § Uppgifter ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 31 mars året efter det räkenskapsår de avser.

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

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

2 kap. Årsrapportering tjänstepensionskassor

Årsbokslut

Redogörelse för resultaträkning och balansräkning (del A–E)

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

Solvensdeklaration

Redogörelse för kapitalbas och solvensmarginal (del F)

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

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

3 § Om det bedöms ha inträffat väsentliga förändringar av solvensen sedan balansdagen fram till då deklarationen lämnas, ska en skriftlig kommentar om detta bifogas deklarationen. Om det därefter inträffat förändringar som bedöms kunna leda till att kapitalbasen under löpande räkenskapsår inte kommer att överstiga erforderlig solvensmarginal, ska Finansinspektionen omedelbart underrättas om detta.

Gränsöverskridande verksamhet per land

Uppgifter om premieinkomst i gränsöverskridande verksamhet (del G)

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

Bestånd

Beståndsredovisning av antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden m.m. samt beståndsförändringar (del H)

5 § En tjänstepensionskassa ska lämna uppgifter om dels försäkringsbeståndet fördelat på verksamhet, dels orsakerna till beståndsförändringar.

Aktuarieredogörelse

Uppgifter om analys av årsresultatet (del I)

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

Räntenivåer

Uppgifter om tillämpade och faktiska räntenivåer i verksamheten (del J)

7 § En tjänstepensionskassa ska lämna uppgifter om tillämpade och faktiska räntenivåer med avseende på försäkringstekniska avsättningar, tekniska återköpsvärden, premier samt återbäring.

Kollektiv konsolidering

Rapportering av fördelningsbara och fördelade tillgångsvärden och kollektiv konsolidering (del K)

8 § En tjänstepensionskassa ska lämna uppgifter om fördelningsbara och fördelade tillgångsvärden samt den kollektiva konsolideringen.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 december 2006.

INGRID BONDE

Magnus Bergman

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Rapporten ska lämnas till Finansinspektionen
Vissa uppgifter kommer att lämnas till SCB

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. Resultaträkning
- B. Balansräkning
- C. Specifikationer: Resultaträkning - Teknisk redovisning
- D. Specifikationer: Resultaträkning - Kapitalavkastning
- E. Specifikationer: Balansräkning
- F. Solvensdeklaration
Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.
- G. Gränsöverskridande verksamhet per land
- H. Bestånd
- I. Aktuarieredogörelse
- J. Räntenivåer
- K. Kollektiv konsolidering

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas

Verkställande direktörs namnteckning	Datum		
Ansvarig aktuaries 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

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

A1	Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	
A2	Kapitalavkastning, intäkter	
A3	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	
A4	Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)	
A5	Försäkringsärsättningar (efter avgiven återförsäkring)	
	Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar	
A6	(efter avgiven återförsäkring)	
A7	Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	
A8	Driftskostnader	
A9	Kapitalavkastning, kostnader	
A10	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	
A11	Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)	
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 årets resultat	
A27	Övriga skatter	
A28	Årets resultat (A25 : A27)	=

A29 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

A30 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING

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

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

B25	Fond för orealiserade vinster (fond för verkligt värde)	=	
B26	Övriga fonder inkl konsolideringsfond	=	
B27	Övriga medel	=	
B28	Årets resultat	=	
B29	Eget kapital (B25 : B28)	=	
B30	Obeskattade reserver	=	
B31	Efterställda skulder	=	
B32	Livförsäkringsavsättning	=	
B33	Oreglerade skador	=	
B34	Övriga försäkringstekniska avsättningar	=	
B35	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) (B32 : B34)	=	
B36	Avsättningar för andra risker och kostnader	=	
B37	Depåer från återförsäkrare	=	
B38	Skulder	=	
B39	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	=	
B40	Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B29+B30+B31+B35+B36+B37+B38+B39)	=	

B41 KOMMENTAR (max 2000 tecken)
B42 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

PERIOD

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

1	2	3	4	5
	Totalt	Svenska risker	Utländska risker	Uppdelning av positionsandelar
	Belopp anges i tkr utan decimaler			
	S:a kol 3-5	S:a kol 6-8		
C1	Inbetalda premier			
	-varav Mottaget pensionskapital p g a utnyttjad flytträtt			
C2				
C3	Tillgodoförda premier			
C4	Portföljpremier			
C5	Premier i form av gottskriven återbäring			
C6	Premier för avgiven återförsäkring			
C7	S:a Premieinkomst f.e.r. (C1+C3 : C6)	=		
C8	S:a Kapitalavkastning, intäkter			
C9	S:a realiserade vinster på placeringstillgångar	=		
C10	S:a Övriga tekniska intäkter f.e.r			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

1	6	7	8
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren	Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Förmånsbestämd försäkring	Sjukförsäkring och premiebefrielse
Belopp anges i tkr utan decimaler			
C11 Inbetalda premier			
C12 -varav Mottaget pensionskapital p g a utnyttjad flytträtt			
C13 Tillgodoförda premier			
C14 Portföljpremier			
C15 Premier i form av gottskriven återbäring			
C16 Premier för avgiven återförsäkring			
C17 S:a Premieinkomst f.e.r. (C11+C13 : C16)	=		
C18 S:a Kapitalavkastning, intäkter			
C19 S:a realiserade vinster på placerings-tillgångar	=		
C20 S:a Övriga tekniska intäkter f.e.r			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

1	2	3	4	5
	Totalt	Svenska risker	Utländska risker	Uppdelning av depositionsandelar
	S:a kol 3-5	S:a kol 6-8		
	Belopp anges i tkr utan decimaler			
C21	Utbetalda försäkringsersättningar			
C22	Annulationer och återköp			
C23	-varav Återköp på grund av utnyttjad flytträtt			
C24	Skaderegleringskostnader			
C25	Återförsäkrades andel i utbetalda försäkringsersättningar			
C26	Årets förändring i avsättning för oreglerade skador (inkl. faställda försäkringsfall i livförsäkringsrörelsen)			
C27	Beståndsöverlåtelse			
C28	Valutakursförändring			
C29	Årets förändring i återförsäkrades andel i avsättning för oreglerade skador			
C30	S:a försäkringsersättningar f.e.r.			
	=			
	(C21 : C22 + C24 : C29)			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

1	6	7	8
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren	Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Förmånsbestäm försäkring	Sjukförsäkring och premiebefrielse
Belopp anges i tkr utan decimaler			
C31 Utbetalda försäkringsersättningar			
C32 Annullationer och återköp			
C33 -varav Återköp på grund av utnyttjad flytträtt			
C34 Skaderegleringskostnader			
C35 Återförsäkrares andel i utbetalda försäkringsersättningar			
Årets förändring i avsättning för oreglerade skador (inkl. fastställda försäkringsfall i livförsäkringsrörelsen)			
C36 Beståndsöverlåtelse			
C37 Valutakursförändring			
C38 Årets förändring i återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador			
C39 S:a försäkringsersättningar f.e.r.			
C40 (C31:C32 + C34 : C39)	=		

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

PERIOD

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

1	2	3	4	5
	Totalt	Svenska risker	Utländska risker	Uppdelning av depositionsandelar
	S:a kol 3-5	S:a kol 6-8		
	Belopp anges i tkr utan decimaler			
C41	Ingående livförsäkringsavsättning			
C42	Beståndsoverlåtelse avseende livförsäkring			
C43	Valutakursförändring av livförsäkring			
C44	Utgående livförsäkringsavsättning			
	Utgående garanterad återbäring avseende livförsäkring			
C45	livförsäkring			
C46	Återförsäkrarens andel i ingående livförsäkringsavsättning			
	Återförsäkrarens andel i utgående livförsäkringsavsättning			
C47	livförsäkringsavsättning			
C48	Utgående garanterad återbäring			
C49	Övriga ingående avsättningar			
C50	Övriga beståndsoverlåtelse			
C51	Övriga valutakursförändringar			
C52	Övriga utgående avsättningar			
C53	Övrig utgående garanterad återbäring			
C54	Återförsäkrarens andel i övrig ingående avsättning			
C55	Återförsäkrarens andel i övrig utgående avsättning			
C56	S:a Förändring i försäkringstekniska avsättningar f.e.r (C41 : C55)			
C57	-varav Före avgiven återförsäkring			
C58	-varav Återförsäkrarens andel			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLÄGGARE	

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

1	6	7	8
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgrer	Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Förmånsbestäm försäkring	Sjukförsäkring och premiebefrielse
Belopp anges i tkr utan decimaler			
C59 Ingående livförsäkringsavsättning			
C60 Beståndsoverlåtelse avseende livförsäkring			
C61 Valutakursförändring av livförsäkring			
C62 Utgående livförsäkringsavsättning			
C63 Utgående garanterad återbäring avseende livförsäkring			
C64 Återförsäkrarens andel i ingående livförsäkringsavsättning			
C65 Återförsäkrarens andel i utgående livförsäkringsavsättning			
C66 Utgående garanterad återbäring			
C67 Övriga ingående avsättningar			
C68 Övriga beståndsoverlåtelse			
C69 Övriga valutakursförändringar			
C70 Övriga utgående avsättningar			
C71 Övrig utgående garanterad återbäring			
C72 Återförsäkrarens andel i övrig ingående avsättning			
C73 Återförsäkrarens andel i övrig utgående avsättning			
S:a Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar f.e.r			
C74 (C59 : C73)	=		

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

1	2	3	4	5
	Totalt	Svenska risker	Utländska risker	Uppdelning av depositionsandelar
	S:a kol 3-5	S:a kol 6-8		
Belopp anges i tkr utan decimaler				
C75	Beståndsöverlåtelse			
C76	Utbetald återbäring och rabatter			
C77	Ingående avsättning för återbäring och rabatter			
C78	Utgående avsättning för återbäring och rabatter			
C79	Ingående konsolideringsfond			
C80	Utgående konsolideringsfond			
C81	S:a återbäring och rabatter f.e.r (C75 : C80)	=		
C82	-varav Före avgiven återförsäkring			
C83	-varav Återförsäkrades andel			
C84	Provisionskostnader			
C85	Övriga anskaffningskostnader			
C86	Förändring i förutbetalda anskaffningskostnader			
C87	Administrationskostnader			
C88	Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring			
C89	S:a driftskostnader (C84: C88)	=		
C90	-varav Personalkostnader m.m.			
C91	-varav Lokalkostnader			
C92	-varav Avskrivningar m.m.			
C93	S:a Kapitalavkastning, kostnader			
C94	S:a Realiserade förluster på placeringstillgångar	=		
C95	S:a Övriga tekniska kostnader f.e.r			
	Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat			
C96	(C7+C8+C9+C10+C31+C56+C81+C89+C93+C94+C95)	=		

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

1	6	7	8
Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren	Avgiftsbestämd traditionell försäkring	Förmånsbestämd försäkring	Sjukförsäkring och premiebefrielse
Belopp anges i tkr utan decimaler			
C97 Beståndsöverlåtelse			
C98 Utbetald återbäring och rabatter			
C99 Ingående avsättning för återbäring och rabatter			
C100 Utgående avsättning för återbäring och rabatter			
C101 Ingående konsolideringsfond			
C102 Utgående konsolideringsfond			
C103 S:a återbäring och rabatter f.e.r (C97 : C102)	=		
C104 -varav Före avgiven återförsäkring			
C105 -varav Återförsäkrades andel			
C106 Provisionskostnader			
C107 Övriga anskaffningskostnader			
C108 Förändring i förutbetalda anskaffningskostnader			
C109 Administrationskostnader			
C110 Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring			
C111 S:a driftskostnader (C106 : C110)	=		
C112 S:a Kapitalavkastning, kostnader			
C113 S:a Realiserade förluster på placeringstillgångar	=		
C114 S:a Övriga tekniska kostnader f.e.r			
Försäkringsrörelsens tekniska resultat			
C115 (C17+C18+C19+C20+C40+C74+C103+C111+C112+C113+C114)			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING-TEKNISK REDOVISNING

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

C116

--

HANDLÄGGARE

C117

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING - KAPITALAVKASTNING**Kapitalavkastning, intäkter**

D1	Driftsnetto från byggnader och mark	
D2	Utdelningar från koncernföretag	
D3	Utdelningar från intresseföretag	
D4	Övriga utdelningar	
D5	Erhållna utdelningar (D2 : D4)	=
D6	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
D7	Övriga ränteintäkter	
D8	Ränteintäkter m.m.¹⁾ (D6 : D7)	=
D9	Byggnader och mark	
D10	Aktier och andelar	
D11	Övriga placeringstillgångar	
D12	Aterförda nedskrivningar (D9 : D11)	=
D13	Valutakursvinst (netto)	
D14	Byggnader och mark	
D15	Aktier och andelar	
D16	Räntebärande värdepapper	
D17	Övriga placeringstillgångar	
D18	Realisationsvinst (netto) (D14 : D17)	=
D19	Summa Kapitalavkastning, intäkter (D1+D5+D8+D12+D13+D18)	=

Specifikation ur ränteintäkter m.m. (D8)

1) Härav ränteintäkter från

D20	Koncernföretag	
D21	Intresseföretag	

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING - KAPITALAVKASTNING**Kapitalavkastning, kostnader**

D22	Kapitalförvaltningskostnader	
D23	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
D24	Fastighetslån	
D25	Övriga räntekostnader	
D26	Räntekostnader m.m.²⁾ (D23 : D25)	=
D27	Byggnader och mark	
D28	Aktier och andelar	
D29	Övriga placeringstillgångar	
D30	Av- och nedskrivningar (D27 : D29)	=
D31	Valutakursförlust (netto)	
D32	Byggnader och mark	
D33	Aktier och andelar	
D34	Räntebärande värdepapper	
D35	Övriga placeringstillgångar	
D36	Realisationsförlust (netto) (D32 : D35)	=
D37	Summa Kapitalavkastning, kostnader (D22+D26+D30+D31+D36)	=
Specifikation ur räntekostnader m.m. (D26)		
2) Härav räntekostnader till		
D38	Koncernföretag	
D39	Intresseföretag	

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING - KAPITALAVKASTNING**Orealiserade vinster på placeringstillgångar**

Värdeförändring under året

D40	Byggnader och mark	
D41	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag	
D42	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag	
D43	Summa placeringar i koncernföretag och intressebolag (D41 : D42)	=
D44	Aktier och andelar	
D45	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
D46	Andelar i investeringspooler	
D47	Lån med säkerhet i fast egendom	
D48	Övriga lån	
D49	Utlåning till kreditinstitut	
D50	Derivat	
D51	Övriga finansiella placeringstillgångar	
D52	Summa andra finansiella placeringar (D44 : D51)	=
D53	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
D54	Derivat (negativa värden)	
D55	Återlagda orealiserade värdeförändringar	
D56	Summa orealiserade vinster (D40+D43+D52+D53+D54+D55)	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING - KAPITALAVKASTNING**Orealiserade förluster på placeringstillgångar**

Värdeförändring under året

D57	Byggnader och mark	
D58	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag	
D59	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag	
D60	Summa placeringar i koncernföretag och intressebolag (D58 : D59)	=
D61	Aktier och andelar	
D62	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
D63	Andelar i investeringspooler	
D64	Lån med säkerhet i fast egendom	
D65	Övriga lån	
D66	Utlåning till kreditinstitut	
D67	Derivat	
D68	Övriga finansiella placeringstillgångar	
D69	Summa andra finansiella placeringar (D61 : D68)	=
D70	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
D71	Derivat (negativa värden)	
D72	Återlagda orealiserade värdeförändringar	
D73	Summa orealiserade förluster (D57+D60+D69+D70+D71+D72)	=

D74 KOMMENTAR (max 2000 tecken)
D75 HANDLÄGGARE

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

E1	Byggnader och mark	
E2	Aktier och andelar i koncernföretag	
E3	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag	
E4	Aktier och andelar i intresseföretag	
E5	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag	
E6	Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (E2 : E5)	=
E7	Aktier och andelar	
E8	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
E9	Andelar i investeringspooler	
E10	Lån med säkerhet i fast egendom	
E11	Övriga lån	
E12	Utlåning till kreditinstitut	
E13	Derivat	
E14	Övriga finansiella placeringstillgångar	
E15	Summa andra finansiella placeringstillgångar (E7 : E14)	=
E16	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
E17	Summa Placeringstillgångar, bokfört värde(E1+E6+E15+E16)	=
Verkligt värde		
E18	Byggnader och mark	
E19	Aktier och andelar i koncernföretag	
E20	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag	
E21	Aktier och andelar i intresseföretag	
E22	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag	
E23	Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (E19:E22)	=
E24	Aktier och andelar	
E25	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
E26	Andelar i investeringspooler	
E27	Lån med säkerhet i fast egendom	
E28	Övriga lån	
E29	Utlåning till kreditinstitut	
E30	Derivat	
E31	Övriga finansiella placeringstillgångar	
E32	Summa andra finansiella placeringstillgångar (E24 : E31)	=
E33	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
E34	Summa Placeringstillgångar, verkligt värde (E18+E23+E32+E33)	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING**Specifikation av över- och undervärden som inte redovisas i balansräkningen**

E35	Övervärden i placeringstillgångar som inte redovisats i balansräkningen	
E36	Återlagd uppskjuten skatteskuld	
E37	Undervärden i placeringstillgångar som inte redovisats i balansräkningen	
E38	Återlagd uppskjuten skattefordran	
E39	Summa Övervärden netto (E35 : E38)	=

Specifikation av upplupna ränte- och hyresintäkter

E40	Ränteintäkter	
E41	Hyresintäkter	
E42	Summa upplupna ränte- och hyresintäkter (E40 : E41)	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING**Specifikation av fond för orealiserade vinster**

E43	Byggnader och mark	
------------	---------------------------	--

Placeringar i koncernföretag och intresseföretag

E44	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag	
------------	--	--

E45	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag	
------------	---	--

E46	Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (E44 : E45)	=	
------------	---	---	--

Andra finansiella placeringstillgångar

E47	Aktier och andelar	
------------	--------------------	--

E48	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
------------	---	--

E49	Andelar i investeringspooler	
------------	------------------------------	--

E50	Lån med säkerhet i fast egendom	
------------	---------------------------------	--

E51	Övriga lån	
------------	------------	--

E52	Utlåning till kreditinstitut	
------------	------------------------------	--

E53	Derivat	
------------	---------	--

E54	Övriga finansiella placeringstillgångar	
------------	---	--

E55	Summa andra finansiella placeringstillgångar (E47 : E54)	=	
------------	---	---	--

E56	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
------------	--	--

E57	Derivat (negativa värden)	
------------	----------------------------------	--

Summa Fond för orealiserade vinster (fond för verkligt värde)

E58	(E43+E46+E55+E56+E57)	=	
------------	------------------------------	---	--

E59	Uppskjuten skatteskuld fond för orealiserade vinster	
------------	---	--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING**Specifikation av obeskattade reserver**

E60	Periodiseringsfond	
E61	Övriga obeskattade reserver	
E62	Summa obeskattade reserver (E60 : E61)	=

Specifikation av efterställda skulder

E63	Eviga förlagslån	
E64	Tidsbundna förlagslån	
E65	Övriga efterställda skulder	
E66	Summa efterställda skulder (E63 : E65)	=

Specifikation av oreglerade skador

E67	Icke fastställda försäkringsfall i livförsäkringsrörelsen	
E68	Avsättning för skaderegleringskostnader	
E69	Avsättning för skadeliv- och sjukräntor	
E70	Avsättning för fastställda skador f.e.r i livförsäkringsrörelsen	
E71	Summa oreglerade skador (E67 : E70)	=

Specifikation av avsättningar för andra risker och kostnader

E72	Pensioner och liknande förpliktelser	
E73	Skatter	
E74	Övriga avsättningar	
E75	Summa avsättningar för andra risker och kostnader (E72 : E74)	=

Specifikation av skulder

E76	Skulder avseende direkt försäkring	
E77	Skulder avseende återförsäkring	
E78	Obligationslån	
E79	Skulder till kreditinstitut	
E80	Derivat	
E81	Övriga skulder	
E82	Summa skulder (E76 : E81)	=

Specifikation av upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

E83	Återförsäkrarens andel av förutbetalda anskaffningskostnader	
E84	Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	
E85	Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter (E83 : E84)	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING

Specifikation av eget kapital

	1	2	3	4	5
	Fond för oreal. vinster	Övriga fonder inkl kons.fond	Övriga medel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital enligt fastställd balansräkning					
E86 Effekt av byte av redovisningsprinciper					
E87 Disposition av föregående års resultat					
E88 Förändring av fonden för orealiserade vinster					
E89 Övriga förändringar					
E90 Redovisat årsresultat					
E91 Bokfört utgående eget kapital					
E92					

E93 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

E94 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

 Tillämpar lagbegränsad IFRS, FFFS 2005:34 (se F8, F10 och F11)

 Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

KAPITALBASEN

A-Poster

F1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
	Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som ej motsvarar	
F2	försäkringsförpliktelser (B29+B30-B28-B25)	
F3	Balanserat resultat	
F4	Årets resultat (B28)	
	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller	
F5	50 procent av erforderlig solvensmarginal	
F6	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
F7	Summa kapitalbas före avdragsposter (F1 : F6)	=
	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall	
F8	IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
	Avdragspost	
F9	Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag	
F10	Kassafördessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas,	
F11	se specifikation nedan)	+/-
F12	Summa Kapitalbas (F7-F9-F10-F11)	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

IAS-redovisning

F13 Specifikation till rad F8 Omräkningsjustering
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

F14 Specifikation till rad F11 Neutralitetsjustering
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen
Observera att om totalen ska föras upp till F11 så ska tecken bytas, t. ex. en negativ total anges med positivt tecken vid F11.

B-Poster

F15 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

F16 Kapitalbasen (F12+F15) =

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

F17 Kapitalbas minus A-posterna F5 och F6 (F12-F5-F6) ¹⁾

F18 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

F19 Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (F17+F18) =

1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i 25 § UFL (7 kap. 26 § fjärde stycket första meningen FRL) om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

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

Ifylles av
Finansinspektionen

<i>Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring</i>		
F20	Uppskattad årlig vinst	
F21	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
F22	Andel latent framtida vinst (F20x F21x0,5)	=
<i>Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut</i>		
Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande		
F23	avsättning vid full zillmering	
F24	Aktiverade anskaffningskostnader ¹⁾	
F25	Latent framtida vinst (F23-F24)	=
F26	Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning (F22+F25)	=
F27	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska		
F28	avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
F29	Summa övrig latent vinst (F27+F28)	=
F30	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
F31	Summa C (F26+F29+F30)	=
F32	Uppjusterad kapitalbas (F16+F31)	=

1 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.

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

Grupp I.

Försäkringsklasserna 1 a och 2,
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)

F33	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring		
Självbehållskvot:			
F34	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
F35	Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt F33		
F36	Självbehållskvoten (F34 / F35)	=	
F37	Det största av självbehållskvoten F36 och 0,85		
F38	Första resultatet (avsättningsindex) (F33xF37x0,04)	=	

Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid (t)¹⁾

F39	Dödsfallsförsäkring, t > 5 år		
F40	Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år		
F41	Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år		
Självbehållskvot:			
F42	Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
F43	Total positiv risksumma brutto, dvs. (F39 : F41)	=	
F44	Självbehållskvoten (F42 / F43)	=	
F45	Det största av självbehållskvoten F44 och 0,50	=	
F46	F39 x F45 x 0,003	=	
F47	F40 x F45 x 0,0015	=	
F48	F41 x F45 x 0,001	=	
F49	Andra resultatet (risksummeindex) (F46 : F48)	=	

1 Kassor med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid F39.

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

Grupp II.

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

Första resultatet

F50	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
F51	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
F52	Premier i F50 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
F53	Summa premieinkomst (F50+F51-F52)	=
F54	Bruttovärde av de intjänade premierna	
F55	Det största av Summa premieinkomst F53 och Bruttovärde F54	
F56	den del av F55 som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ¹⁾	=
F57	den del av F55 som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ¹⁾	=
F58	Total premieindex (F56+F57)	=
	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
F59	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
F60	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (F59 / F60)	=
F61	Det största av självbehållskvoten F61 och 0,50	
F62	Första resultatet (justerat premieindex) (F58 x F62)	=

¹ Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

Andra resultatet

F64	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾	
F65	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
F66	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
F67	Återvunna belopp	
F68	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
F69	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (F64+F65+F66-F67-F68)	=
F70	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=
F71	den del av F70 som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ²⁾	=
F72	den del av F70 som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ²⁾	=
F73	Total skadeindex (F71+F72)	=
F74	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F59	
F75	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F60	
F76	Kvoten mellan F74 och F75, se F61	
F77	Det största av F76 och 0,50, se F62	
F78	Andra resultatet (justerat skadeindex) (F73xF77)	=

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

F79	Första resultatet (justerat premieindex)	
F80	Andra resultatet (justerat skadeindex)	
F81	Det största av F79 och F80	
F82	Det största av föregående års första och andra resultat	
F83	Solvensmarginal det största av F79 och F80 (F81) förs till F152 Om F82 är större än F81:	
F84	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
F85	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
F86	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F84/F85)	=
F87	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F82 x F86) förs till F152 som Resultat för grupp II	=

¹ Referensperioden är de tre senaste åren

² Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

Grupp III. —

Försäkringsklass 3: Fondförsäkring / Villkorad återbäring i försäkringsklasserna 1 och 2

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

F88	— sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
	— sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där	
	— avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller	
	— försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftkostnaderna	
F89	— är bestämt för längre tid än fem år	

Självbehållskvot:

Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

F90	dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
F91	Försäkringstekniska avsättningar brutto	
F92	Självbehållskvot = F90/F91	=
F93	Det största av självbehållskvoten F92 och 0,85	
F94	F88 x F93 x 0,04	=
F95	F89 x F93 x 0,01	=
F96	Första resultatet (avsättningsindex) (F94+F95)	=

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

F97		
	Självbehållskvot:	
	Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt F97,	
F98	(dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
F99	Positiv risksumma brutto, enligt F97	
F100	Självbehållskvot F98/F99	=
F101	Det största av självbehållskvoten F100 och 0,50	
F102	Andra resultatet (risksummeindex) (F97 x F101 x 0,003)	=

Tredje resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

— Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

— sådana utan placeringsrisk för bolaget och där det belopp som ska täcka

F103	— driftkostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	
F104	Tredje resultatet (driftskostnadsindex) (F103 x 0,25)	=

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

Grupp IV.

Sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Första resultatet

Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen

F105	återförsäkring	
	Självbehållskvot:	
	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för	
F106	återförsäkrarens andel	
F107	Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt F105	
F108	Självbehållskvot F106 /F107	=
F109	Det största av självbehållskvoten F108 och 0,85	
F110	Första resultatet (avsättningsindex) (F105xF109x0,04)	=

Andra resultatet

Justerat premieindex

F111	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
F112	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
F113	Premier i F111 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
F114	Summa premieinkomst dvs. F111 + F112 - F113	=
F115	Bruttovärde av de intjänade premierna	
F116	Det största av Summa premieinkomst F114 och Bruttovärde F115	
F117	den del av F116 som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ¹⁾	=
F118	den del av F116 som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ¹⁾	=
F119	Total Premieindex (F117+F118)	=
	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast	
F120	föregående räkenskapsåren	
	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast	
F121	föregående räkenskapsåren	
	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar	
F122	brutto F120 /F121	=
F123	Det största av självbehållskvoten F122 och 0,50	
F124	Resultat (justerat premieindex) (F119xF123)	=

1 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

Justerat skadeindex

F125	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾	
F126	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
F127	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
F128	Återvunna belopp	
F129	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
F130	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (F125+F126+F127-F128-F129)	=
F131	Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=
F132	den del av F131 som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ²⁾	=
F133	den del av F131 som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ²⁾	=
F134	Total skadeindex (F132+F133)	=
F135	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F120	
F136	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se F121	
F137	Kvoten mellan F135 och F136, se F122	
F138	Det största av F137 och 0,50, se F123	
F139	Resultat (justerat skadeindex) (F134xF138)	=

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

F140	Justerat premieindex	
F141	Justerat skadeindex	
F142	Det största av F140 och F141	
F143	Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex	
	Om F142 är större än F143:	
F144	Solvensmarginal det största av F140 och F141 (F142) förs till F158 som Andra resultat för grupp IV	
	Om F143 är större än F142:	
F145	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
F146	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
F147	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F145/F146)	=
F148	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (F143xF147) förs till F158 som Andra resultat för grupp IV	=

1 Referensperioden är de tre senaste åren

2 Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

SAMMANFATTNING

Grupp I

F149	Första resultatet (avsättningsindex)	
F150	Andra resultatet (risksommeindex)	
F151	Summa resultat för Grupp I (F149 : F150)	=

Grupp II

F152	Resultat för Grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	
------	--	--

Grupp III

F153	Första resultatet (avsättningsindex)	
F154	Andra resultatet (risksommeindex)	
F155	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	
F156	Summa resultat för Grupp III (F153 : F155)	=

Grupp IV

F157	Första resultatet (avsättningsindex)	
F158	Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	
F159	Summa resultat för grupp IV (F157 : F158)	=

Krav på kapitalbasens storlek

F160	Erforderlig solvensmarginal (F151+F152+F159)	=
	En tredjedel av solvensmarginalen (F160 / 3) motsvarar	
F161	minimikravet på den justerade kapitalbasen	=
F162	Garantibelopp	
F163	Erforderlig solvensmarginal = det största av (F160) och (F162)	
F164	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (F161) och (F162)	

Kapitalbaser

F165	Kapitalbasen	=
F166	Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande	
F167	Summa C (Ifylles av Finansinspektionen)	
F168	Uppjusterad kapitalbas (Ifylles av Finansinspektionen)	
F169	Eurokursen i kr för räkenskapsåret	
F170	Överskott / underskott (F165 - F160)	

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION

F171 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

F172 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	INSTITUTNUMMER
	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET PER LANDG1 Institutet har ingen gränsöverskridande verksamhet att rapportera

	1	2	3
Utländsk verksamhet - Redovisning av gränsöverskridande verksamhet EES			
Land/klass	Totalt	Livförsäkring inkl tilläggsförsäkringar	Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring
Premieinkomst (brutto)			
G2 Belgien			
G3 Cypern			
G4 Danmark			
G5 Estland			
G6 Finland			
G7 Frankrike			
G8 Grekland			
G9 Irland			
G10 Island			
G11 Italien			
G12 Lettland			
G13 Liechtenstein			
G14 Litauen			
G15 Luxemburg			
G16 Malta			
G17 Nederländerna			
G18 Norge			
G19 Polen			
G20 Portugal			
G21 Slovakien			
G22 Slovenien			
G23 Spanien			
G24 Storbritannien			
G25 Tjeckien			
G26 Tyskland			
G27 Ungern			
G28 Österrike			
G29 Summa (G2 : G28)			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	INSTITUTNUMMER
	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET PER LAND

G30 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

G31 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADDRESS

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. BESTÅND

Direkt försäkring av svenska risker

Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden fördelade per verksamhet

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

Tjänstepensionsförsäkring

H1	Avgiftsbestämd			
H2	Förmånsbestämd			
H3	summa			
H4	Privat pensionsförsäkring			
H5	Kapitalunderstöd			
H6	Sjukförsäkring, tjänste			
H7	Sjukförsäkring, privat			
H8	Premiebetrielseförsäkring			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE		ORG-NUMMER
TELEFONNUMMER		

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. BESTÄNDDirekt försäkring av svenska risker
Beståndsförändringar

1	2	3	4	5	6	
Förändringsorsaker	Tjänstepensionsförsäkring Specifikation H1		Tjänstepensionsförsäkring Specifikation H2		Privat pensionsförsäkring Specifikation H4	
	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden	Antal försäkringar	Fördelade Tillgångsvärden
H9 Nyteckning						
Flyttning av försäkring						
H10 mottagna försäkringar						
H11 överlåtna försäkringar						
H12 Återköp, fullständigt						
H13 Återköp, partiellt						
H14 Beståndsöverlåtelse						
H15 Annan orsak						
H16 Försäkringar under utbetalning vid årets slut						

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. BESTÄND

Direkt försäkring av svenska risker
Beståndsförändringar

	7	8	9	10	11	12
	Kapitalunderstöd		Sjukförsäkring tjänste		Sjukförsäkring privat	
	Specifikation H5	Försäkrings- belopp	Specifikation H6	Årligt belopp	Specifikation H7	Årligt belopp
Förändringsorsaker	Antal försäkringar		Antal försäkringar	Årligt belopp	Antal försäkringar	Årligt belopp
H17	Nyteckning					
H18	Annulätion					
H19	Bestandsöverlätelse					
H20	Annan orsak					

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUTNUMMER
ORG-NUMMER

PERIOD

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANLÄGGARE	

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. BESTÄND

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

H21

HANLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADDRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV ÅRSRESULTAT

Direkt försäkring av svenska risker

	Totalt	1	2	3
		Tjänstepension		Sjukförsäkring och Premie- befrielse
Summa kol 1:3		Avgifts- bestämd	Förmåns- bestämd	
Försäkringsrisker och driftskostnader				
I1	Resultat, dödlighet (+/-)			
I2	Resultat, sjuklighet (+/-)			
I3	Resultat, driftskostnader (+/-)			
I4	Frigjorda säkerhetsbelastningar (+)			
I5	Förändring i avsättning för oreglerade skador (+/-)			
I6	Återbäring och rabatter (-)			
I7	Avgiven återförsäkring (+/-)			
I8	Förändring i avsättningar p.g.a. ändrade antaganden (+/-) (specificera i textruta I22)			
I9	Övrigt (specificera i textrutan I22)			
I10	Resultat försäkringsrisker och driftskostnader (I1:I9)	=		
Kapitalavkastning				
I11	Kapitalavkastning netto (+)			
I12	Kapitalavkastn. tillförd livförsäkringsavsättn. (-)			
I13	Kapitalavkastn. tillförd sjukförsäkringsavsättn. (-)			
I14	Förändr. i avsättnin. p.g.a. ändrat ränteantagande (+/-)			
I15	Resultat kapitalavkastning (I11:I14)	=		
Avkastningsskatt				
I16	Skattekostnadsuttag, livförsäkringsavsättning (+)			
I17	Avkastningsskatt (-)			
I18	Resultat avkastningsskatt (I16:I17)	=		
I19	Övrigt (specificera i textrutan I22)			
I20	Oanalyserat belopp			
I21	Delresultat per försäkringsgren (I10+I15+I18:I20)	=		
I22	KOMMENTAR (max 2000 tecken)			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV ÅRSRESULTAT

Direkt försäkring av svenska risker

	Totalt
I23 Övriga och extraordinära intäkter/kostnader	
I24 Bokslutsdispositioner	
I25 Företagsskatt	
I26 Övrigt (specificera i textrutan I49)	
I27 Årets resultat enligt årsredovisningen (I21+ I23:I26)	=

I28 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV DÖDLIGHETSANTAGANDEN, Del 1
Avgiftsbestämd tjänstepensionsförsäkring

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall

	Köns- neutral (X)	Årsrisk- summa	1 Riskpremie	2 Risksumma inträffade dödsfall	3 Justerings- post p.g.a. ändrade antag. (+/-)	4 Resultat Kolumn 1 - 2 + 3
Män med positiv risksumma						
I29						
I30						
I31						
I32						
I33						
I34	Icke normala risker					
I35	Summa I29:I34		=			

Kvinnor med positiv risksumma						
I36						
I37						
I38						
I39						
I40						
I41	Icke normala risker					
I42	Summa I36:I41		=			

Män med negativ risksumma						
I43						
I44						
I45						
I46						
I47						
I48	Icke normala risker					
I49	Summa I43:I48		=			

Kvinnor med negativ risksumma						
I50						
I51						
I52						
I53						
I54						
I55	Icke normala risker					
I56	Summa I50:I55		=			

I57 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV DÖDLIGHETSANTAGANDEN, Del 2
Förmånsbestämd tjänstepensionsförsäkring

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall

	Köns- neutral (X)	Årsrisk- summa	1 Riskpremie	2 Risksumma inträffade dödsfall	3 Justerings- post p.g.a. ändrade antag. (+/-)	4 Resultat Kolumn 1 - 2 + 3
Män med positiv risksumma						
I58						
I59						
I60						
I61						
I62						
I63	Icke normala risker					
I64	Summa I58:I63		=			

Kvinnor med positiv risksumma						
I65						
I66						
I67						
I68						
I69						
I70	Icke normala risker					
I71	Summa I65:I70		=			

Män med negativ risksumma						
I72						
I73						
I74						
I75						
I76						
I77	Icke normala risker					
I78	Summa I72:I77		=			

Kvinnor med negativ risksumma						
I79						
I80						
I81						
I82						
I83						
I84	Icke normala risker					
I85	Summa I79:I84		=			

I86	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
-----	-----------------------------

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. AKTUARIEREDOGÖRELSE

ANALYS AV SJUKLIGHETSANTAGANDEN

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall

1	2	3
Totalt	Premie- befrielse	Sjuk- försäkring

Insjuknande

187	Riskpremie för insjuknande (+)			
188	Risksumma för nya skador under året (-)			
189	Förändring i avsättning för okända skador (+/-)			
190	Summa 187:189	=		

Sjukavveckling

191	Beräknad genom avveckling frigjord avsättning (-)			
192	Verklig genom avveckling frigjord avsättning (+)			
193	Summa 191:192	=		

194	Justeringspost p.g.a ändrade antaganden (+/-)			
195	Resultat sjuklighet (190+193+194)			

ANALYS AV DRIFTSKOSTNADSANTAGANDEN

Jämförelse mellan försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

1	2	3	4
Totalt	Tjänstepension		Sjukförsäkring och Premiefrielse
	Avgifts- bestämd	Förmåns- bestämd	

Driftskostnader

196	Beräknade driftskostnader (+)			
197	Verkliga anskaffningskostnader (-)			
198	Verkliga administrations- och skade- regleringskostnader (-)			
199	Avsättningar till förutbetalda anskaffn.kostn. (+)			
100	Av- och nedskrivningar av förutbet. anskaffn.kostn. (-)			
101	Summa 196:100	=		

Justeringspost p.g.a ändrade

102	antaganden (+/-)			
103	Resultat driftskostnader 101:102	=		

ÅRSRAPPORT TJÄNSTPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. AKTUARIEREDOGÖRELSE

I104 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

I105 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

* Räntefot på årsbasis anges i procent med en decimal

* Värde anges i tkr utan decimaler

* Andel beräknas i procent med en decimal

J. RÄNTENIVÅER

AVGIFTSBESTÄMD TJÄNSTEPENSION

Tillämpade och faktiska räntenivåer vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar, tekniska återköpsvärden, bruttopremier och återbäring.

Räntor anges för de olika bestånd som berörs och avser förhållandena vid årets slut (om inget annat sägs). Alla räntor anges före belastning för skatt, driftskostnader och före eventuell säkerhetsbelastning.

Berörda bestånd		Livförsäkringsavsättningar		
		Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J1				
J2				
J3				
J4				
J5				
J6	Övrigt värde utan specifik ränta			
J7	Totalt			

Berörda bestånd		Tekniska återköpsvärden		
		Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J8				
J9				
J10				
J11				
J12				
J13	Övrigt värde utan specifik ränta			
J14	Totalt			

Berörda bestånd		Bruttopremier under året		
		Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J15				
J16				
J17				
J18				
J19				
J20	Övrigt värde utan specifik ränta			
J21	Totalt			

Berörda bestånd		Underlag för beräkning av återbäring eller annat överskott		
		Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J22				
J23				
J24				
J25				
J26				
J27	Övrigt värde utan specifik ränta			
J28	Totalt			

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

* Räntefot på årsbasis anges i procent med en decimal

* Värde anges i tkr utan decimaler

* Andel beräknas i procent med en decimal

J. RÄNTENIVÅER

FÖRMÅNSBESTÄMD TJÄNSTEPENSION

Tillämpade och faktiska räntenivåer vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar, tekniska återköpsvärden, bruttopremier och återbäring.

Räntor anges för de olika bestånd som berörs och avser förhållandena vid årets slut (om inget annat sägs). Alla räntor anges före belastning för skatt, driftskostnader och före eventuell säkerhetsbelastning.

Berörda bestånd	Livförsäkringsavsättningar		
	Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J29			
J30			
J31			
J32			
J33			
J34	Övrigt värde utan specifik ränta		
J35	Totalt		

Berörda bestånd	Tekniska återköpsvärden		
	Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J36			
J37			
J38			
J39			
J40			
J41	Övrigt värde utan specifik ränta		
J42	Totalt		

Berörda bestånd	Bruttopremier under året		
	Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J43			
J44			
J45			
J46			
J47			
J48	Övrigt värde utan specifik ränta		
J49	Totalt		

Berörda bestånd	Underlag för beräkning av återbäring eller annat överskott		
	Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J50			
J51			
J52			
J53			
J54			
J55	Övrigt värde utan specifik ränta		
J56	Totalt		

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

* Räntefot på årsbasis anges i procent med en decimal

* Värde anges i tkr utan decimaler

* Andel beräknas i procent med en decimal

J. RÄNTENIVÅER

SJUKFÖRSÄKRING OCH PREMIEBEFRIELSE

Tillämpade och faktiska räntenivåer vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Räntor anges för de olika bestånd som berörs och avser förhållandena vid årets slut.

Alla räntor anges före belastning för skatt, driftskostnader och före eventuell säkerhetsbelastning.

NOMINELLA RÄNTOR

Berörda bestånd	Försäkringstekniska avsättningar		
	Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J57			
J58			
J59			
J60			
J61			
J62 Övrigt värde utan specifik ränta			
J63 Totalt			

RÄNTOR SOM REDUCERATS FÖR NÅGON FORM AV FRAMTIDA INDEXERING (REALRÄNTOR)

Berörda bestånd	Försäkringstekniska avsättningar		
	Räntefot %	Värde tkr	Andel %
J64			
J65			
J66			
J67			
J68			
J69 Övrigt värde utan specifik ränta			
J70 Totalt			

HELA FÖRETAGET

Totalavkastning för året		Räntefot
J71	Placeringsstillgångar	
J72	Samtliga tillgångar	

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

* Räntefot på årsbasis anges i procent med en decimal

* Värde anges i tkr utan decimaler

* Andel beräknas i procent med en decimal

J. RÄNTENIVÅER

J73 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

J74

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

K. KOLLEKTIV KONSOLIDERING**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)	

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

K13	
------------	--

HANDLÄGGARE

K14	
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

Anvisningar till blankett Årsrapport tjänstepensionskassor

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges. I blanketterna ska dock vissa uppgifter delas upp och specificeras ytterligare jämfört med årsredovisningen. I blanketterna A, C, D och E ska kostnader anges som negativa tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

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 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 rapportdel. Här anges även handläggare med namn, telefonnummer och e-postadress, så att Finansinspektionen kan kontakta företaget vid frågor.

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

Rapportering av årsbokslutsuppgifter

Uppgifterna rapporteras på följande blanketter, A–K:

1. Resultaträkning (A)
2. Balansräkning (B)
3. Specifikationer av resultat- och balansposter (C–E)
4. Solvensdeklaration (F)
5. Gränsöverskridande verksamhet (G)
6. Bestånd (H)
7. Aktuarieredogörelse (I)
8. Räntenivåer (J)
9. Kollektiv konsolidering (K)

A. Resultaträkning

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

B. Balansräkning

Placeringsstillgångar, avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk, upplupna ränte- och hyresintäkter, fond för orealiserade vinster, obeskattade reserver, efterställda skulder, oreglerade skador, avsättning för andra risker och kostnader, skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter länkas från Specifikationer: Balansräkning.

C. Specifikationer: Resultaträkning – Teknisk redovisning

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

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

D. Specifikationer: Resultaträkning – Kapitalavkastning

Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och finansrörelsen.

Specifikationen av realiserade vinster och förluster ska i princip överensstämma med årsredovisningen. Nettoresultat av värdeförändringar görs i den utsträckning det förekommer i årsredovisningen. En uppgift bör anges om återlagda realiserade värdeförändringar. Om det redovisade beloppet bygger på en skattning bör detta kommenteras i not.

E. Specifikationer: Balansräkning

Placeringsstillgångar ska specificeras på tillgångsslag med angivande av såväl verkligt värde som bokfört värde (värdet i balansräkningen).

F. Solvensdeklaration

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

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i lag (1972:262) om understödsföreningar tillämpas såväl vid värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler tjänstepensionskassan tillämpar.

Kapitalbasen

A – Poster

F1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

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.

F2 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

I posten ingår:

- övriga fonder
- övriga medel
- obeskattade reserver.

Fond för orealiserade vinster (fond för verkligt värde) tas inte upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under F6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Årets resultat tas upp under F4.

F3 Balanserat resultat

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

F4 Årets resultat

Posten avser årets resultat enligt årsredovisning.

F5 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 och allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag och tjänstepensionskassa att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Det framgår av föreskriften 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.

F6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 25 § första stycket UFL (7 kap. 22 § andra stycket FRL), medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i en tjänstepensionskassas kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att en kassa efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i kassans årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster (fond för verkligt värde) med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster (fond för verkligt värde) ska framgå av förvaltningsberättelsen.

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

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. I posten ingår fond för orealiserade vinster (fond för verkligt värde) som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto, dvs. med återläggande av eventuell uppskjuten skatt.

En kassa som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang jämföras

fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i post F11, Neutralitetsjustering.

F8 Varav omräkningsjustering

Denna post fylls bara i av en tjänstepensionskassa som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

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

Omräkningsjusteringar specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar, under F13. Detta görs 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 kassans externa revisorer verifierat omräkningsjusteringen.

F9 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Oavsett vilka redovisningsmetoder som tillämpas, avses med immateriella tillgångar vid beräkning av solvens sådana tillgångar som är hänförliga till B. Immateriella tillgångar i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen görs avdrag för sådana poster.

Under F9 redovisas också avdrag för bokförda värdet av aktier i och tillskott till

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

En sådan avräkning ska göras om

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

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

F10 Avdragspost: Kassaflödessäkringsjustering

Posten fylls bara i av en kassa som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

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 Neutralitetsjustering

Posten fylls bara i av en kassa som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Kapitalbasen ska justeras (neutralitetsjustering) för förändringar av kapitalbasen, om dessa beror på att kassan tillämpar sådana nya redovisningsprinciper som inte får tillämpas enligt äldre redovisningsföreskrifter. Justeringar görs dock bara för förändringar som väsentligt påverkar redovisat eget kapital. Dessa justeringar kan undantagsvis vara tilläggsposter.

Neutralitetsjusteringar specificeras under F14, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen.

Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om kassans externa revisorer verifierat justeringen. Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost och denna inte har verifierats av extern revisor, redovisas värdet 0 (noll) under F11.

Förändringar som beaktas i andra poster, till exempel genom avdrag för immateriella tillgångar, ska inte justeras ytterligare genom neutralitetsjusteringar.

Med äldre redovisningsföreskrifter avses samma som i punkten 4 och 5 till övergångsbestämmelserna till FFS 2005:34.

Exempel på neutralitetsjusteringar som kan bli aktuella är:

1. Eliminering av redovisade värdeförändringar för skulder som värderas till verkligt värde och är hänförliga till förändringar av kassans egen kreditvärdighet.
2. Eliminering av realiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och realiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av finansiella instrument till verkligt värde.
3. Eliminering av realiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och realiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värderingar av andra materiella tillgångar än Byggnader och mark till verkligt värde.
4. Justeringar till följd av att instrument som enligt äldre redovisningsföreskrifter utgör eget kapital klassificerats som skuld samt omvänt.
5. Elimineringar för värdeförändringar till följd av att åtaganden enligt försäkringsavtal värderas till ett annat belopp än enligt UFL.

Justeringar görs dock inte för sådana redovisade värdeförändringar som uppkommer vid säkringsredovisning enligt godkända redovisningsstandarder till verkliga värden. Undantaget omfattar även värdeförändring vid så kallad portföljsäkring av ränterisk (jfr IAS 39).

Finansinspektionen kan enligt 4 § besluta om undantag från föreskrifterna om det finns särskilda skäl. Med stöd av denna regel kan en kassa få medgivande att beakta ekonomiskt effektiva säkringsförhållanden. En kassa kan få medgivande att vid beräkningen av kapitalbasen beakta förändringar i verkligt värde på sådana finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde i

redovisningen. En kassa kan också få medgivande att från kapitalbasen eliminera värdeförändringar på derivat som används för säkringsredovisning enligt de allmänna råden till 4 kap. 11 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag.

B – Poster

F15 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

C – Poster

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

Andel av kassans framtida vinster netto från livförsäkring

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

F20 Uppskattad årlig vinst

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

F21 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.

F22 Andel latent framtida vinst = $F20 \times F21 \times 0.5$

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

F23–F25 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Här får inte vinster medräknas som redovisats under F20. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara frändragna. Detta gäller oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

F27 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

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

F28 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.

F30 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser inte tjänstepensionskassor.

F32 Uppjusterad kapitalbas

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

Erforderlig solvensmarginal

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

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

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

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

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

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

- livränta eller sjukränta som härrör från en tilläggsförsäkring till livförsäkring (till exempel premiefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i en tjänstepensionskassa är att betrakta som livförsäkring. Om kassan meddelar sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller

sjukränta tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

Första resultatet

F33 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

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

I F33 ska det också ingå avsättning för

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

Andra resultatet

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

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

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.

F39 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1.

F40 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2.

F41 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

En kassa med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under F39. Vad som här ska anses vara liten premievolymer avgör kassan själv. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

Grupp II. Försäkringsklass 1b: 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. En kassa

som här också vill inkludera annan försäkring än den nyss nämnda måste först ta kontakt med Finansinspektionen.

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

Första resultatet

F50 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär

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

F51 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring

Posten avser premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring inom klass 1 b.

F52 Premier som annullerats

Här görs en justering om F50 och eventuellt F51 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.

F54 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.

F56 och F57

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten. Den del som är mindre än eller lika med vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under F56.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under F57.

Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre än 50 miljoner euro, ska i stället detta belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på www.fi.se.

F59 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren

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

F60 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 F59 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

F61 Kvoten F59/F60. Om F60 är noll (0) sätts kvoten till 1.

F62 Om F61 är större än 0,50 förs F61 ut – i annat fall åsätts G62 värdet 0,50.

F63 Första resultatet (justerat premieindex) erhålls genom att värdena F58 och F62 multipliceras.

Andra resultatet

Uppgifterna F64–F68 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 F70 i princip kan beräknas genom att kassan från var och en av de senaste tre årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. Genom att summera de tre uppgifterna och därefter dividera med tre får man fram uppgiften som efterfrågas i F70. Denna metod fungerar dock inte när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som ska föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående avsättningen för oreglerade skador ett år då inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av en tjänstepensionskassa som genomfört en beståndsöverlåtelse.

F64 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden

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

F65 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden

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

F66 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

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

F67 Återvunna belopp

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen av F64 och F65.

F68 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär 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 kassan.

F70 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

F71 och F72

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden F70 utgör underlag för beräkningen av posterna F71 och F72.

Den del som är mindre än eller lika med vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas under F71.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under F72.

Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs. Om det belopp som EG-kommisionen tillkännagivit för året är högre än 35 miljoner euro, ska detta belopp i stället användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på www.fi.se.

F74 Värdet är lika med F59.

F75 Värdet är lika med F60.

F76 Värdet är lika med F61.

F77 Kvoten i F76 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

F78 Andra resultatet (justerat skadeindex) erhålls genom att värdena F73 och F77 multipliceras.

F79–F87 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 F83 och redovisas som resultat för grupp II i sammanfattningen under F152.

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 F152.

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

Posterna i Grupp III avser inte tjänstepensionskassor.

Grupp IV. Sjuk- och olycksfallförsäkring

Fylls i av tjänstepensionskassor som meddelar sjuk- och olycksfallförsäkring. Ersättning som kassan utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i F105 Försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från sjuk- eller olycksfallförsäkring, men som inköpts i kassan och redovisas under Grupp I.

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

F115 Bruttovärde av de intjänade premierna

Vid beräkning av justerat premieindex i det andra resultatet görs en jämförelse mellan ett opereriserat 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.

F140–148 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 F142 och redovisas som resultat för grupp IV i sammanfattningen under F158.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp IV i sammanfattningen under F158.

G. Gränsöverskridande verksamhet

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

H. Bestånd

Redovisning av utgående bestånd

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

Fördelning på verksamhet

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden samt belopp fördelade på verksamhet

H1–H2 Tjänstepensionsförsäkring

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

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

H4 Privat pensionsförsäkring

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

H5 Kapitalunderstöd

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

H6-H7 Sjukförsäkring

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

H6 Sjukförsäkring, tjänste

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

H7 Sjukförsäkring, privat

Med sjukförsäkring, privat avses övrig sjukförsäkring.

H8 Premiebefrielseförsäkring

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

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, 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–H4.

Årligt belopp (kol 3)

Årligt belopp anges endast för raderna H6–H8.

Försäkringsbelopp (kol 4)

Försäkringsbelopp anges endast för rad H5.

Beståndsförändringar**Beståndsförändringar fördelade på förändringsorsaker**

Syftet med redovisningen är främst att mäta de förändringar i beståndet, som inte är en naturlig effekt av försäkringshändelser.

Beståndsförändringar under räkenskapsåret anges uppdelade på verksamheter. Beståndsförändringarna ska mätas i antal försäkringar samt fördelade tillgångsvärden respektive antal försäkrade samt försäkringsbelopp. Fördelning ska ske på orsakerna till förändringarna.

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

Uppdelning av verksamheter ska följa redovisningen ovan avseende ”fördelning på verksamhet”.

Några förtydligande definitioner till förändringsorsakerna:

Nyteckning

Fördelade tillgångsvärden definieras här som det värde på försäkringen som gäller när första premieinbetalningen gjorts.

Flyttning av försäkringar

Uppdelning sker på försäkringar som mottagits och försäkringar som överlåtits.

Fördelade tillgångsvärden definieras här som det värde som mottagits respektive överlåtits (före avdrag för eventuella avgifter) vid flyttningstillfället.

Återköp, fullständigt respektive partiellt

Fördelade tillgångsvärden definieras här som det värde som utbetalts (före avdrag för eventuella avgifter) vid återköpstillfället. Vid partiella återköp anges inte uppgift om antal försäkringar.

Annullation

Vid reduktion av en försäkrings omfattning inom till exempel sjukförsäkring anges reduktionen i kolumnen årligt belopp. Uppgifter om antal försäkringar påverkas inte i sådana fall.

Beståndsoverlåtelse

Uppgifterna kan avse både mottaget och överlåtet bestånd, vilket ska framgå av angivet tecken.

Annan orsak

Uppgifterna utgörs lämpligen av ett saldo för kalibrering av in- och utgående be-
stånd. Försäkringshändelser förutsätts här ha stor inverkan på redovisade uppgifter.

Försäkringar under utbetalning vid årets slut

Uppgifterna avser försäkringar med pågående periodiska utbetalningar.

I. Aktuarieredogörelse

Blanketten avser att ge en analys av årets resultat genom att verkligt utfall av
dödlighet, sjuklighet, driftskostnader, kapitalavkastning och avkastningsskatt ställs
mot tillämpade antaganden vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna
eller i det fall detta inte går, vid beräkning av premierna. Dessa jämförelser ska
enbart avse direkt försäkring av svenska risker inom livförsäkringsrörelsen.

Varje negativt värde som ifylls blanketten ska anges med minustecken, om inte
annat föreskrivs. Summering sker med hänsyn tagen till tecken. Observera därför
att i den mån automatisk beräkning av totaler sker, så kommer normalt en sum-
mering av cellinnehållen att ske. Bevaka därför noga att tecken sätts ut i förekom-
mande fall.

Särskilda anvisningar för rutan Kommentar:

Om det är svårt att helt följa anvisningarna nedan 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 det 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

Direkt försäkring av svenska risker

Försäkringsrisker och driftskostnader

I1–I3 Resultat dödlighet, sjuklighet och driftskostnader

Specificeras på blanketterna för respektive område och förs in på relevant rad och
kolumn.

I4 Frigjorda säkerhetsbelastningar

Posten avser de säkerhetsbelastningar som frigjorts. Det ska noteras att generella
säkerhetsbelastningar inte kan anses vara i linje med tillämpning av aktsamma
antaganden.

I5 Förändring i avsättning för oreglerade skador

Anges före avgiven återförsäkring. Oreglerade skador inom sjukförsäkring redo-
visas inte här, utan på blankett för sjuklighetsantaganden.

I6 Återbäring och rabatter

Anges före avgiven återförsäkring.

I7 Avgiven återförsäkring

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

I8 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade beräkningsantaganden

Till denna post förs effekter av konvertering till nya beräkningsantaganden som är av den karaktären att de varken kan hänföras till dödlighet, sjuklighet eller driftskostnader. 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 Övrigt

Här tas poster upp som i övrigt påverkar försäkringsrörelsens resultat. Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentar.

Kapitalavkastning**I11 Kapitalavkastning (netto)**

Posten anges efter avdrag för driftskostnader för finansförvaltningen och fastighetsförvaltning. Posten avser också realiserade vinster och förluster på placerings-tillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka den försäkrade bär placeringsrisk och övriga placeringstillgångar.

Depoträntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten I7 Avgiven återförsäkring.

Förräntningsrörelseränta redovisas på samma sätt som i årsredovisningen.

I12 Kapitalavkastning tillförda livförsäkringsavsättningar

Posten avser den kapitalavkastning som enligt beräkningsunderlaget, före antagna belastningar, ska påföras livförsäkringsavsättningarna.

Införandet av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom tjänstepensionsförsäkring försvårar beräkningen av denna post. Ett lämpligt tillvägagångssätt kan vara att skatta posten under förutsättning att tillämpade marknadsräntor vid ingången av året förblir oförändrade. Den förändring i avsättningarna som sedan uppstår på grund av räntornas nivåer vid årets slut, hänförs sedan till post I14.

I13 Kapitalavkastning tillförd sjukförsäkringsavsättningar

Posten avser den kapitalavkastning som före antagna belastningar ska påföras sjukförsäkringsavsättningarna. I de fall avsättningarna beräknats med realränteantagande ska kapitalavkastningen grundas på realräntan med tillägg av tillämpad uppräkning för värdesäkring under året.

Se anmärkning under post I12, vilket har motsvarande relevans här.

I14 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande

Se anmärkning under post I12.

Avkastningsskatt

I16 Skattekostnadsuttag

Här anges det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt I12 (och möjligen I14) som görs för att täcka den avkastningsskatt som bolaget ska betala.

I17 Avkastningsskatt

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

I19 Övrigt

Utnyttjande av denna rad kräver förtydligande under Kommentar.

I20 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren (kolumn) på så sätt att summan av delresultaten på blanketten motsvarar posten I21 (se nedan). Om beloppet är av väsentlig storlek ska det kommenteras under Kommentar.

I21 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.

I25 Företagsskatt

Posten avser det belopp som företaget ska betala i skatt, enligt lag om statlig inkomstskatt, samt latent skatt som värderar tillgångarna till verkligt värde.

I26 Övrigt

Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentar.

I27 Årets resultat

Uppgiften utgör en så kallad länk från redovisning enligt resultaträkning.

Analys av dödlighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall

De olika dödlighetsbestånden inom varje försäkringsgren redovisas genom att ange dödlighetsantagandet med Makehams formel. Beståndet kan definieras på annat sätt, men i så fall ska dödlighetsantagandet för beståndet anges under Kommentar.

Om antaganden rörande försäkringstekniska avsättningar saknas, ska i stället antaganden rörande premieberäkningen användas.

Antaganden och utfall för kompletterande privat pensionsförsäkring ska anges särskilt på lämpliga rader under Avgiftsbestämd tjänstepension.

Könsneutral dödlighet

Här avses könsneutral dödlighet för beräkning av avsättningar respektive premieberäkning och markeras då med ett kryss. Notera att ett könsneutralt dödlighetsantagande inte kan anses vara i linje med tillämpning av aktsamma antaganden.

Årsrisksumma

Med årsrisksumma avses de försäkrades medelrisksumma under räkenskapsåret.

Årsrisksumma redovisas med tecken vid negativt värde.

Riskpremie (kol 1)

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

Risksumma inträffade dödsfall (kol 2)

I denna kolumn ska frigjorda risksummor på grund av den försäkrades dödsfall redovisas. Risksummorna redovisas med tecken vid negativt värde.

Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden (kol 3)

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 kolumn för att korrigera resultatet. Posten anges med tecken. Om denna justeringspost har använts ska orsaken samt innebörden redovisas under Kommentarer.

Resultat (kol 4)

Resultat i denna kolumn beräknas på det sätt som anges i kolumnhuvudet.

Resultatkolumnens summerader summeras och resultatet förs sedan in på relevant kolumn i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av sjuklighetsantaganden**Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall**

Posterna ska redovisas med tecken.

Redovisningen ska inte innehålla några explicita belastningar.

Insjuknande**I88 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 de försäkringstekniska grunderna.

I89 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 de försäkringstekniska grunderna.

Sjukavveckling

I91 Beräknad genom avveckling frigjord avsättning

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

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 resp. 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.

I92 Verklig genom avveckling frigjord avsättning

Här avses den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

I94 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 Kommentarer.

I95 Resultat sjuklighet

Resultatet förs sedan in på relevant kolumn i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av driftskostnadsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

Driftskostnader

I96 Beräknade driftskostnader

På denna rad ska frigjorda kostnadsbelastningar, eller i de fall detta inte går, kostnadsbelastningar vid premiebestämning redovisas.

Observera att provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring inte ska tas upp här utan på rad I7.

I97–I98 Verkliga anskaffningskostnader samt verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

På denna rad redovisas verkliga driftskostnader enligt årsredovisningen, det vill säga det som faktiskt betalats ut.

I99 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

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

I102 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 Kommentarer.

J. Räntenivåer

Redovisningen ska avse de räntor som företaget tillämpat i olika sammanhang i enlighet med försäkringstekniska grunder eller motsvarande.

Uppdelningen av räntesatser ska ske för varje berört bestånd med egen specificerad räntenivå. Räntorna ska uttryckas i termer av räntefot, årsvis i efterskott och anges med en decimal avrundat. Det är räntan som gäller vid årsskiftet som avses (i den händelse företaget även arbetar med en annan framtida räntenivå) om inte annat anges nedan.

”Berörda bestånd” ska beskrivas kortfattat i text på respektive rad.

Alla räntor anges före belastning för skatt, driftskostnader och före eventuell säkerhetsbelastning.

Till varje bestånd ska anges ett värde. Detta värde definieras nedan för de olika sammanhang där räntor tillämpas.

Uppgifter om andel avser andel av värde och beräknas i procent med en decimal. Summan av andelstalen ska bli 100.

Med hjälp av uppgifter om räntor och andelar ska en genomsnittlig uppgift om företagets tillämpade ränta beräknas i raden Totalt för respektive område och verksamhetsgren.

Avgiftsbestämd tjänstepension och förmånsbestämd tjänstepension

Om värde för ett visst delbestånd med tillämpad räntefot utgör mindre andel än 5 procent av totalen, kan samtliga sådana bestånd slås samman och en genomsnittligt tillämpad ränta och sammanslaget värde anges. Detta får också tillämpas om antalet rader skulle vara för litet.

Om ett visst bestånd försäkringar innehåller garanterade förmåner som inte har grundats på ett explicit ränteantagande, ska en räntenivå anges, som approximativt beräknad har baserats på vilken faktisk bruttoavkastning som långsiktigt krävs för att klara garantiåtagandet.

Om ett visst bestånd försäkringar inom dessa försäkringsgrenar i något av sammanhangen innehåller förmåner som är indexberoende och bolaget därmed tillämpar ett realränteantagande, ska på raden för berört bestånd både antaganden om realränta

och indexering anges, och den sålunda beräknade nominella räntenivån anges i kolumnen Räntefot.

Särskilda anvisningar gäller i vissa fall nedan för försäkringar enligt pensions-tilläggsmetod.

Livförsäkringsavsättningar

Med *värde* avses här den livförsäkringsavsättning som beräknats för respektive berört bestånd vid årets slut. Avsättningen är före avdrag för eventuell återförsäkring.

Införandet av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom tjänstepensionsförsäkring försvårar uppgiftslämnandet. Tills vidare är det tillräckligt att ange högsta och lägsta räntefot som tillämpats vid utgången av året samt totalt värde för den avsättning som berörs av diskonteringsränta.

Ange Övrigt värde utan specifik ränta, så att andelen sådant värde av de totala avsättningarna framgår.

Tekniska återköpsvärden

Med *värde* avses här de samlade tekniska återköpsvärden som beräknats för respektive berört bestånd vid årets slut och betingat av att avtalet avses fullföljas av försäkringstagaren. Vid förmånsbestämd pension ska antas att den anställda kvarstår i sin anställning.

Avdrag för eventuella återköp, flytträtt eller upphörd premieinbetalning/anställning ska således inte beaktas.

Försäkringar under utbetalning ska inkluderas.

Tillämpade antaganden för kompletterande privat pensionsförsäkring anges på särskild rad.

I Övrigt värde utan specifik ränta, kan lämpligen anges de tekniska återköpsvärden för de försäkringar som motsvaras av den likartade uppgift som lämnats ovan avseende livförsäkringsavsättningar.

Bruttopremier under året

Med *värde* avses här samlade faktiskt inbetalda bruttopremier (dvs. efter avdrag för eventuell premiereduktion) och den vidhängande bruttoränta som därmed enligt försäkringsavtalet och under redovisningsåret legat till grund för beräkning av försäkringsförmån eller ökning av tidigare beräknad förmån.

Även mottaget pensionskapital på grund av flytträtt, portföljpremier och premier i form av gottskriven återbäring ska inkluderas.

Tillämpade antaganden för kompletterande privat pensionsförsäkring anges på särskild rad.

I Övrigt värde utan specifik ränta, anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för värde innehåller den samlade premieinkomsten (före avgiven återförsäkring) för avsedd verksamhetsgren i företaget.

Underlag för beräkning av återbäring eller annat överskott

Med *värde* avses här retrospektivreserver vid årsskiftet och med *räntefot* den genomsnittliga ränta som gällt som underlag för beräkning av överskott under redovisningsåret för respektive bestånd.

Vid pensionstilläggsmetod med värdesäkring ska uppgifter i denna del inte fyllas i.

Tillämpade antaganden för kompletterande privat pensionsförsäkring anges på särskild rad.

I Övrigt värde utan specifik ränta, anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för värde innehåller de samlade retrospektivreserverna för avsedd verksamhetsgren i företaget.

Sjukförsäkring och premiefrielse

Redovisningen för denna verksamhetsgren ska avse de räntenivåer som tillämpas vid beräkning av försäkringsteknisk avsättning. Redovisningen ska delas upp för nominella ränteantaganden och realränteantaganden.

Med *värde* avses här försäkringstekniska avsättningar vid årsskiftet.

Införandet av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom tjänstepensionsförsäkring skapar här problem. Ange därför värden på likartat sätt som beskrivits under rubrik om tjänstepension.

Totalavkastning för året

Företagets beräknade sammantagna totalavkastning under redovisningsåret anges dels för placeringstillgångar, dels för samtliga tillgångar. Anvisningarna härvidlag följer de rekommendationer för beräkning av kapitalavkastningsmått som försäkringsbranschorgan har gett ut.

K. Kollektiv konsolidering

Se anvisningar i bilaga 2 till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors kvartalsvisa rapporteringsskyldighet, under Kollektiv konsolidering.