

## **Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter;**

**FFFS 2014:36**

Utkom från trycket  
den 17 november 2014

beslutade den 10 november 2014.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 15 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter att bilaga 1 avsnitt E. Nyteckning och premier och bilaga 2 avsnitt E. Nyteckning och premier ska ha följande lydelse.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2015 och tillämpas första gången på uppgifter som ska lämnas för det första kvartalet 2015.

MARTIN ANDERSSON

Joakim Ström

## KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## E. NYTECKNING OCH PREMIER

## Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premier

Verksamhet	1	2	3	4	5
	Nyteckning Engångspremie	Nyteckning Årlig premie	Summa premier för totala beståndet	Varav inflyttat kapital	Varav uppräknade fribrev
E1 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, fond					
E2 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, förmånsbestämd ej fond					
E3 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, avgiftsbestämd ej fond					
E4 Övrig tjänstepensionsförsäkring, fond					
<b>Övrig tjänstepensionsförsäkring, ej fond</b>					
E5 Konkurrensutsatt, förmånsbestämd					
E6 Konkurrensutsatt, avgiftsbestämd					
E7 Varav depåanknuten tjänstepensionsförsäkring					
E8 Icke konkurrensutsatt, förmånsbestämd					
E9 Icke konkurrensutsatt, avgiftsbestämd					
E10 Privat pensionsförsäkring, fond					
E11 Privat pensionsförsäkring, ej fond					
E12 Varav depåanknuten privat pensionsförsäkring					
E13 Kapitalförsäkring, fond, tjänste					
E14 Kapitalförsäkring, fond, privat					
E15 Kapitalförsäkring, ej fond, tjänste					
E16 Varav depåanknuten kapitalförsäkring, tjänste					
E17 Kapitalförsäkring, ej fond, privat					
E18 Varav depåanknuten kapitalförsäkring, privat					
E19 Grupplivförsäkring, tjänste					
E20 Grupplivförsäkring, privat					
E21 Opppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, tjänste					
E22 Opppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, privat					

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. NYTECKNING OCH PREMIER

Summa premier och vissa utbetalningar

	6	7	8	9	10	11
Verksamhet	Tjänstepensionsförsäkring, totalt	Varav förmånsbestämd tjänstepension	Varav avgiftsbestämd tjänstepension	Övrig livförsäkring	Skadeförsäkring, totalt	Utländska risker och mottagen återförsäkring
E23 Summa premier för det totala beståndet						
E24 Återköp						
E25 Avflyttat försäkringskapital						
E26 Utbetalda försäkringsersättningar						
E27 Utbetald återbäring p.g.a. återköp						
E28 Utbetald återbäring p.g.a. flytt						
E29 Övrig utbetald återbäring						

E30 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

E31 HANDLÄGGARE

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

E32 Institutet har ingenting att rapportera

## Bilaga 2

**E. Nyteckning och premier****Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premier**

Uppgifterna avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsföretag. Skadeförsäkring ska endast redovisas under E23–E29 (summa premier och vissa utbetalningar).

Uppgifterna som redovisas avser endast aktuell period och inte ackumulerade värden. Dessa ska anges som positiva tal även om dessa klassas som kostnader i resultaträkningen.

När det gäller skadeförsäkring definieras utländsk risk som det land där risken finns. När det gäller livförsäkring definieras utländsk risk som det land där åtagandet ska fullgöras. Dessa försäkringar ska endast redovisas under E23–E29 (summa premier och vissa utbetalningar).

Redovisningen avser

- nyteckning (kolumn 1 och 2)
- summa premier för totala beståndet (kolumn 3)
- varav inflyttat kapital (kolumn 4)
- varav uppräknade fribrev (kolumn 5)

Redovisning av premier och utbetalningar sker för alla avtal om försäkring, det vill säga även för avtal som klassificeras som investeringsavtal i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2008:26).

Uppgifter om premier och utbetalningar avser här bruttoredovisning, det vill säga effekter av eventuell återförsäkring ska inte beaktas.

Även beståndsöverlåtelser och mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt föranleder rapportering av nyteckning i det mottagande företaget. I dessa fall är det dock endast framtida avtalad premie som betraktas som nyteckning. Överföring av kapital vid beståndsöverlåtelse och vid flyttning betraktas alltså inte som nyteckning. Motsvarande gäller även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (till exempel mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring).

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie.

Med *depåanknuten försäkring* (eller depåförsäkring) avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller i fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, ska sådan försäkring dock anses vara fondförsäkring.

**Definitioner av verksamhet****E1–E9 Tjänstepensionsförsäkring**

Med *tjänstepensionsförsäkring* avses enligt 1 kap. 8 § FRL livförsäkring som har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) beror av att en eller flera personer

uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder samt försäkringar som meddelas som tillägg till sådana försäkringar.

Med *tjänstepensionsförsäkring via valcentral* avses en tjänstepensionsförsäkring där den anställde själv har valt försäkringsgivare och där en valcentral förmedlar premien från arbetsgivaren till försäkringsgivaren.

Med *övrig tjänstepensionsförsäkring* avses tjänstepensionsförsäkring som inte utgör tjänstepensionsförsäkring via valcentral.

Förmånsbestämd och avgiftsbestämd tjänstepension ska redovisas var för sig.

Medel som förvaltas inom ramen för premiepensionssystemet utgör inte tjänstepensionsförsäkring.

Med *fribrevsuppräknning* avses värdet av de tekniska premier som avser beslutade höjningar av fribrevsförmåner inom förmånsbestämd tjänstepensionsförsäkring. Sådana premier ska inkluderas och dessutom särredovisas i kolumnen Inbetalda premier, oavsett att de ofta avser omföringar från överskottsmedel. Fribrevsuppräknningar får dock inte räknas som nyteckning.

Observera att även verksamhet under E13, E15, E16, E19 och E21, enligt anvisningar nedan, bör anses tillhöra tjänsteförsäkring om den har samband med yrkesutövning och premien betalas av företaget.

#### **E10–E12 Privat pensionsförsäkring**

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

#### **E13–E18 Kapitalförsäkring**

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K. Om inbetalda premier kan räknas till så kallad kapitalpension, får sådana premier inkluderas på motsvarande rader för kapitalförsäkring. Denna försäkring särskiljs beroende på om den tecknas som tjänsteförsäkring eller privat försäkring. Verksamhet under E13, E15 och E16 bör anses tillhöra tjänsteförsäkring.

#### **E19–E20 Grupplivförsäkring**

Grupplivförsäkring särskiljs beroende på om den tecknats som tjänste- eller privatförsäkring.

Med *privat grupplivförsäkring* (E20) avses en försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

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

#### **E21–E22 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring**

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring särskiljs beroende på om den tecknats som tjänste- eller privatförsäkring.

Både sådan försäkring som tecknats individuellt och sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns, redovisas till

antingen E21 eller E22, under förutsättning att sådan försäkring klassats som livförsäkringsrörelse.

För definitioner av gruppavtal, se under ”grupplivförsäkring”.

Såväl sjukförsäkring som premiefrielseförsäkring, som erbjuds inom ramen för en tjänstepension, ska redovisas till E21. Detta gäller oavsett om försäkringen anses vara konkurrensutsatt eller inte. Premiefrielseförsäkring och tilläggförsäkring inom privat försäkring redovisas till E22. Även separat premiefrielseförsäkring redovisas till E21 respektive E22.

#### *Kolumn 1 – Nyteckning Engångspremie*

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

#### *Kolumn 2 – Nyteckning Årlig premie*

Nytecknad årlig premie redovisas som summan av de avtalade premierna under de tolv första månaderna. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie.

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

Företaget ska se till att den årliga premie som redovisas är att betrakta som en framtida stabilt löpande premie, dvs. de delar i de initialt inbetalade premierna som är av tidsmässigt retroaktiv karaktär ska inte beaktas vid rapporteringen av nyteckning.

#### *Kolumn 3 – Summa premier för totala beståndet*

Ange summan av premier för nytecknat och gammalt bestånd i kolumn 3. Även de delar av premierna som särredovisas under kolumn 4 och 5 (se nedan) ska inkluderas.

#### *Kolumn 4 – varav inflyttat kapital*

Här avses hela det kapital (inklusive återbäringskapital) som överförs genom inflyttning från enskilda försäkringstagare utanför företaget. Även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (till exempel mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring) ska beaktas. I uppgiften ska också ingå inkomna premier (kapital) som avser beståndsöverlåtelse till företaget, även i fall sådana belopp redovisas över balansräkningen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

#### *Kolumn 5 – varav uppräknade fribrev*

Här särredovisas det kapital härrörande från fribrevsuppräkning enligt den definition som angetts ovan.

### **Summa premier och vissa utbetalningar**

Uppgifterna (E23–E29) ska avse all verksamhet som bedrivs i företaget. Uppdelning ska göras enligt kolumnerna 6–11. För tjänstepensionsförsäkring ska förmånsbestämd och avgiftsbestämd särredovisas i respektive varavpost.

**E23 Summa premier för det totala beståndet**

Summa premieuppgifter redovisas enligt samma anvisningar som angetts för kolumn 3.

**E25 och E28 Avflyttat försäkringskapital**

Här avses hela det kapital (försäkringsersättning respektive återbäringskapital) som överförs genom avflyttning till annat företag för enskilda försäkringstagare. I uppgiften ska också ingå belopp som avser beståndsöverlåtelser till mottagande företag, även i fall sådana belopp redovisas över balansräkningen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

*Kolumn 6 – Tjänstepensionsförsäkring*

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under rubrik Tjänstepensionsförsäkring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag. Här ska även fondförsäkring och kapitalförsäkring ingå om dessa klassas som tjänsteförsäkring.

*Kolumn 7 – Varav förmånsbestämd tjänstepension*

Här särredovisas hur mycket som utgör förmånsbestämd tjänstepension.

*Kolumn 8 – Varav avgiftsbestämd tjänstepension*

Här särredovisas hur mycket som utgör avgiftsbestämd tjänstepension.

*Kolumn 9 – Övrig livförsäkring*

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under rubriken "Övrig livförsäkring" i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

*Kolumn 10 – Skadeförsäkring, totalt*

Sjuk- och olycksfallsförsäkringar som tillhör försäkringsklass 1 och 2 för skadeförsäkring och avgångsbidragsförsäkring redovisas här.

*Kolumn 11 – Utländska risker och mottagen återförsäkring*

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