

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 också via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:21) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;

FFFS 2006:10

Utkom från trycket
den 14 september 2006

beslutade den 7 september 2006.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) att F–I i bilaga 1 samt bilaga 2 i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:21) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter ska ha följande lydelse.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 15 september 2006.

INGRID BONDE

Lena Friman Blomgren

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

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

Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

KAPITALBASEN

A-Poster

F1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital		
F2	Övrigt eget kapital som ej motsvarar försäkringsförpliktelser (B40-B29-B38-B39-B34)		
F3	Balanserat resultat (B38-E85)		
F4	Årets resultat efter stämmodispositioner (B39-E86)		
F5	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal		
F6	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
F7	Summa kapitalbas före avdragsposter (F1 : F6)	=	
F8	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)		
	Avdragspost		
F9	Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag		
F10	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)		
F11	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas, se specifikation nedan)	+/-	
F12	Summa Kapitalbas (F7-F9-F10-F11)	=	

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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 FRL 7 kap 27 § om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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

		ifylles av Finansinspektionen
F20	Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring Uppskattad årlig vinst	
F21	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
F22	Andel latent framtida vinst (F20x0,5)	=
F23	Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande 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	
F28	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska 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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

Grupp I.

**Försäkringsklasserna 1 a och 2,
exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta
som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring
(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)**

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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) = []

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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)	=
F59	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
F60	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
F61	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (F59 / F60)	=
F62	Det största av självbehållskvoten F61 och 0,50	
F63	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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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)	=	

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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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		
	Om F81 är större än F82:		
F83	Solvensmarginal det största av F79 och F80 (F81) förs till F152		
	Om F82 är större än F81:		
F84	Utgående avsättning för oregrerade skador för egen räkning		
F85	Ingående avsättning för oregrerade skador för egen räkning		
F86	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oregrerade skador f e r (F84/F85)	=	
F87	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oregrerade skador f e r (F82 x F86) förs till F152 som Resultat för grupp II	=	

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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	
F89	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 är bestämt för längre tid än fem år	

Självbehållskvot:

F90	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares 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)

F97	Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
	Självbehållskvot:	
F98	Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt F97, (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) (F97xF101x0,003)	

Tredje resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

F103	Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden: sådana utan placeringsrisk för bolaget och där det belopp som ska täcka driftkostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	
F104	Tredje resultatet (driftskostnadsindex) (F103x0,25)	

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Grupp IV.

Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Första resultatet

F105 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring		
Självbehållskvot:		
F106 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för 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)	=	
F120 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren		
F121 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren		
F122 Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar 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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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 tröskelvärd

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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 Solvensmarginal (F151+F152+F156+F159)	=
F161 En tredjedel av solvensmarginalen (F160 / 3)	=
F162 Garantibelopp ¹⁾	
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 Den justerade kapitalbasen	
F167 Summa C (Ifylles av Finansinspektionen)	
F168 Uppjusterad kapitalbas (Ifylles av Finansinspektionen)	

F169 Eurokursen i kr för räkenskapsåret	
---	--

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

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

F170	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
F171	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

Tillämpar lagbegränsad IFRS, FFFS 2004:21 (se G9, G11 och G12)

Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

KAPITALBAS FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

A-Poster

G1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
G2	Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser	
G3	Balanserat resultat	
G4	Årets resultat efter stämmodispositioner	
G5	Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal	
G6	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
G7	Summa (G1 : G6)	=
G8	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
Avdragspost		
G9	Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag	
G10	Kassafördessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
G11	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	+/-
G12	Summa A-poster (G7-G9-G10-G11)	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

IAS-redovisning

G13 Specifikation till rad G8 Omräkningsjustering []
 Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

G14 Specifikation till rad G11 Neutralitetsjustering []
 Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen
 Observera att om totalen ska föras upp till G11 så ska tecken bytas, t. ex. en negativ total anges med positivt tecken vid G11.

B-Poster

G15 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna []

Kapitalbasen

G16 Kapitalbasen (G12+G15) []

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

G17 kapitalbas minus A-posterna G5 och G6 (G12-G5-G6) ¹⁾ = []

G18 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar []

G19 Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (G17+G18) = []

1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i FRL 7 kap 27 § om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

C-Poster

Ifylles av
Finansinspektione

G20	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
G21	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkrings- tekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
G22	Summa övrig latent vinst (G20+G21)	=
G23	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
G24	Summa C (G22+G23)	=

Uppjusterad kapitalbas

G25	Kapitalbasen Summa (A + B) + Summa C (G16+G24)	=
-----	---	---

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

KAPITALBASEN FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

A-Poster

G26 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital		
G27 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser		
G28 Balanserat resultat		
G29 Årets resultat efter stämmodispositioner		
G30 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal		
G31 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
G32 Summa (G26 : G31)		=
G33 varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)		
Avdragspost		
G34 Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag		
G35 Kassafördessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)		
G36 Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)		
G37 Summa A-poster (G32-G34-G35-G36)		=

IAS-redovisning

G38 Specifikation till rad G33 Omräkningsjustering		
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen		

G39 Specifikation till rad G36 Neutralitetsjustering		
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen		
Observera att om totalen ska föras upp till G36 så ska tecken bytas, t. ex. en negativ total anges med positivt tecken vid G36.		

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

B-Poster

G40 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

G41 Kapitalbasen (G37+ G40) =

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

G42 Kapitalbas minus A-posterna G30 och G31 (G41-G30-G31)¹⁾ =

G43 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

G44 Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande
(G42+G43) =

¹ Det är detta värde som ska uppfylla kraven i FRL 7 kap 26 § om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

C-Poster

(Nedanstående ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

	Andel av bolagets framtida vinster från livförsäkring	
G45	Uppskattad årlig vinst	
G46	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
G47	Andel latent framtida vinst (G45xG46x 0,5)	=
	Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut	
G48	Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande avsättning vid full zillmering	
G49	Aktiverade anskaffningskostnader ¹⁾	
G50	Latent framtida vinst (G48-G49)	=
G51	Latent framtida vinst från livförsäkringavsättning (G47+G50)	=
G52	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
G53	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkrings- tekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
G54	Summa övrig latent vinst (G52+G53)	=
G55	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
G56	Summa C (G51+G54+G55)	=
G57	Uppjusterad kapitalbas (G41+G56)	=

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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Första resultatet

G58	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring		
G59	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring		
G60	Premier i G58 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
G61	Summa premieinkomst (G58+G59-G60)	=	
G62	Bruttovärde av de intjänade premierna (premieintäkt före avgiven återförsäkring)		
G63	Det största av Summa premieinkomst G61 och Bruttovärde G62		
G64	den del av G63 som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ¹⁾	=	
G65	den del av G63 som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ¹⁾	=	
G66	Total premieindex (G64+G65)	=	
G67	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren		
G68	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren		
G69	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättning brutto (G67 / G68)	=	
G70	Det största av G69 och 0,50		
G71	Första resultatet (justerat premieindex) (G66xG70)	=	

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

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Andra resultatet

G72	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾	=	
G73	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	=	
G74	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	=	
G75	Återvunna belopp	=	
G76	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	=	
G77	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (G72+G73+G74-G75-G76)	=	
G78	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=	
G79	den del av G78 som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ²⁾	=	
G80	den del av G78 som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ²⁾	=	
G81	Total skadeindex (G79+G80)	=	
G82	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G67	=	
G83	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G68	=	
G84	Kvoten mellan G82 och G83, se G69	=	
G85	Det största av G84 och 0,50, se G70	=	
G86	Andra resultatet (justerat skadeindex) (G81xG85)	=	

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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

G87	Första resultatet (justerat premieindex)	
G88	Andra resultatet (justerat skadeindex)	
G89	Det största av G87 och G88	
G90	Det största av föregående års första och andra resultat	
	Om G89 är större än G90:	
G91	Solvensmarginal det största av G87 och G88 (G89) förs till G214 i sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen	
	Om G90 är större än G89:	
G92	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
G93	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
G94	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G92/G93)	=
G95	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G90xG94) förs till G214 i sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Grupp I.

Försäkringsklasserna 1 a och 2,

exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring

(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

G96	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring		
	Självbehållskvot:		
G97	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
G98	Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt G96		
G99	Självbehållskvoten (G97/G98)	=	
G100	Det största av självbehållskvoten G99 och 0,85		
G101	Första resultatet (avsättningsindex) (G96xG100x0,04)	=	

Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

G102	Dödsfallsförsäkring, t > 5 år		
G103	Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år		
G104	Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år		
	Självbehållskvot:		
G105	Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
G106	Total positiv risksumma brutto, (G102+G103+G104)	=	
G107	Självbehållskvoten (G105/G106)	=	
G108	Det största av självbehållskvoten G107 och 0,50		
G109	G102 x G108 x 0,003	=	
G110	G103 x G108 x 0,0015	=	
G111	G104 x G108 x 0,001	=	
G112	Andra resultatet (risksummeindex) (G109+G110+G111)	=	

¹ Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid G102

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Grupp II.

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

Första resultatet

G113	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
G114	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
G115	Premier i G113 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
G116	Summa premieinkomst (G113+G114-G115)	=
G117	Bruttovärde av de intjänade premierna	
G118	Det största av Summa premieinkomst G116 och Bruttovärde G117	
G119	den del av G118 som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ¹⁾	=
G120	den del av G118 som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ¹⁾	=
G121	Total premieindex (G119+G120)	=
G122	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
G123	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	
G124	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto G122/G123	=
G125	Det största av självbehållskvoten G124 och 0,50	
G126	Första resultatet (justerat premieindex) (G121xG125)	=

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

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Andra resultatet

G127	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾	
G128	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
G129	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
G130	Återvunna belopp	
G131	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
G132	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (G127+G128+G129-G130-G131)	=
G133	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=
G134	den del av G133 som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ²⁾	=
G135	den del av G133 som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ²⁾	=
G136	Total skadeindex (G134+G135)	=
G137	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G122	
G138	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G123	
G139	Kvoten mellan G137 och G138, se G124	
G140	Det största av G139 och 0,50, se G125	
G141	Andra resultatet (justerat skadeindex) (G136x G140)	=

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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

G142 Första resultatet (justerat premieindex)	
G143 Andra resultatet (justerat skadeindex)	
G144 Det största av G142 och G143	
G145 Det största av föregående års första och andra resultat	
Om G144 är större än G145:	
G146 Solvensmarginal det största av G142 och G143 (G144) förs till G229 som Resultat för grupp II	
Om G145 är större än G144:	
G147 Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
G148 Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
G149 Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G147/G148)	=
G150 Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G144xG149) förs till G229 som Resultat för grupp II	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

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:

G151	sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
G152	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	
	är bestämt för längre tid än fem år	

Självbehållskvot:

G153	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
G154	Försäkringstekniska avsättningar brutto	
G155	Självbehållskvot = G153/G154	=
G156	Det största av självbehållskvoten G155 och 0,85	
G157	G151 x G156 x 0,04	=
G158	G152 x G156 x 0,01	=
G159	Första resultatet (avsättningsindex) (G157+G158)	=

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

G160	Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
-------------	---	--

Självbehållskvot:

G161	Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt G160, (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
G162	Positiv risksumma brutto, enligt G160	
G163	Självbehållskvot G161/G162	=
G164	Det största av självbehållskvoten G163 och 0,50	
G165	Andra resultatet (risksummeindex) (G160xG164x0,003)	=

Tredje resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

G166	Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden: sådana utan placeringsrisk för bolaget och där det belopp som ska täcka driftkostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	
G167	Tredje resultatet (driftskostnadsindex) (G166 x 0,25)	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Grupp IV.

Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

G168 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring		
Självbehållskvot:		
G169 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
G170 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt G168		
G171 Självbehållskvot (G169/G170)	=	
G172 Det största av självbehållskvoten G171 och 0,85		
G173 Första resultatet (avsättningsindex) (G168xG172x0,04)	=	

Andra resultatet

Justerat premieindex

G174 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär		
G175 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring		
G176 Premier i G174 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
G177 Summa premieinkomst (G174+G175-G176)	=	
G178 Bruttovärde av de intjänade premierna		
G179 Det största av Summa premieinkomst G177 och Bruttovärde G178	=	
G180 den del av G179 som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ¹⁾	=	
G181 den del av G179 som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ¹⁾	=	
G182 Total Premieindex (G180+G181)	=	
G183 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren		
G184 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren		
G185 Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto G183/G184	=	
G186 Det största av självbehållskvoten G185 och 0,50		
G187 Resultat (justerat premieindex) (G182xG186)	=	

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

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Justerat skadeindex

G188	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾	
G189	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
G190	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
G191	Återvunna belopp	
G192	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
G193	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (G188+G189+G190-G191-G192)	=
G194	Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=
G195	den del av G194 som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ²⁾	=
G196	den del av G194 som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ²⁾	=
G197	Total skadeindex (G195+G196)	=
G198	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G183	
G199	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren, se G184	
G200	Kvoten mellan G198 och G199, se G185	
G201	Det största av G200 och 0,50, se G186	
G202	Resultat (justerat skadeindex) (G200xG201)	=

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

G203	Justerat premieindex	
G204	Justerat skadeindex	
G205	Det största av G203 och G204	
G206	Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex	
	Om G205 är större än G206:	
G207	Solvensmarginal det största av G203 och G204 (G205) förs till G235 som Andra resultat för grupp IV	
	Om G206 är större än G205:	
G208	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
G209	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning	
G210	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G208/G209)	=
G211	Solvensmarginal : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G206xG210) förs till G235 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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

GARANTIBELOPP FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

G212 Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap, 27 § FRL, uttryckt i euro ¹⁾

G213 Garantibeloppet omräknat till tkr (G212xG246) =

SAMMANFATTNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Erforderlig solvensmarginal

G214 Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående års solvensmarginal

G215 Garantibeloppet

G216 Erforderlig solvensmarginal = det största av G214 och G215

Kapitalbasen för skadeförsäkring

G217 Kapitalbasen = Summa G12 + G15 från Kapitalbasen =

Krav på kapitalbasens storlek

G218 Erforderlig solvensmarginal

G219 En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. G218 / 3 =

G220 Garantibeloppet uttryckt i tkr

G221 Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av G219 och G220

Uppjusterad kapitalbas

G222 Kapitalbasen

G223 Den justerade kapitalbasen

G224 Summa C (Ifylles av Finansinspektionen)

G225 Uppjusterad kapitalbas för skadeförsäkring = Kapitalbasen + Summa C =

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

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

SAMMANFATTNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Grupp I

G226	Första resultatet (avsättningsindex)	
G227	Andra resultatet (risksummeindex)	
G228	Summa resultat för Grupp I (G226:G227)	=

Grupp II

G229	Resultat för grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	
------	--	--

Grupp III

G230	Första resultatet (avsättningsindex)	
G231	Andra resultatet (risksummeindex)	
G232	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	
G233	Summa resultat för Grupp III (G230:G232)	=

Grupp IV

G234	Första resultatet (avsättningsindex)	
G235	Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	
G236	Summa resultat för Grupp IV (G234:G235)	=

Krav på kapitalbasens storlek

G237	Solvensmarginal (G228+G229+G233+G236)	=
G238	En tredjedel av solvensmarginalen, dvs. G237 / 3	=
G239	Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap, 26 § FRL, uttryckt i tkr ¹⁾	
G240	Erforderlig solvensmarginal = det största av G237 och G239	
G241	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av G238 och G239	

Kapitalbaser

G242	Kapitalbasen = Summa A + B	=
G243	Den justerade kapitalbasen	
G244	Summa C (fyller av Finansinspektionen)	
G245	Uppjusterad kapitalbas (fyller av Finansinspektionen)	

G246	Eurokursen i kr för räkenskapsåret	
------	------------------------------------	--

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

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

G247	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
-------------	-----------------------------

G248	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

Tillämpar lagbegränsad IFRS, FFFS 2004:21 (se H9, H11 och H12)

Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

KAPITALBASEN

A-Poster

H1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
H2	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
H3	Övrigt eget kapital som ej motsvarar försäkringsförpliktelser (B40-B29-B38-B39-B34)	
H4	Balanserat resultat (B38-E85)	
H5	Årets resultat efter stämmodispositioner (B39-E86)	
H6	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen	
H7	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
H8	Summa (H1 : H7)	=
H9	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
	Avdragspost	
H10	Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag	
H11	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
H12	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	+/-
H13	Summa A-poster (H8-H10-H11-H12)	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

IAS-redovisning

H14 Specifikation till rad H9 Omräkningsjustering

--

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

H15 Specifikation till rad H12 Neutralitetsjustering

--

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

Observera att om totalen ska föras upp till H12 så ska tecken bytas, t. ex. en negativ total anges med positivt tecken vid H12.

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

B-Poster

H16 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna =

H17 **Summa Kapitalbas** (H13+H16) =

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

H18 Kapitalbasen minskad med A-posterna H6 och H7 (H17-H6-H7) =

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

	Ifylles av Finansinspektione
<i>Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring</i>	
H19 Uppskattad årlig vinst	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H20 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 år	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H21 Andel latent framtida vinst (H19xH20x0,5) =	<input style="width: 100px;" type="text"/>
<i>Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut</i>	
H22 Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande avsättning vid full zillmering	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H23 Aktiverade anskaffningskostnader ¹⁾	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H24 Latent framtida vinst (H22-H23) =	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H25 Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning (H21+H24) =	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H26 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H27 Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H28 Summa övrig latent vinst (H26+H27) =	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H29 Summa C dvs. summa latent framtida vinst (H25+H28) =	<input style="width: 100px;" type="text"/>
H30 Uppjusterad kapitalbas (H17+H29) =	<input style="width: 100px;" type="text"/>

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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL

Grupp I.

**Försäkringsklasserna 1 a och 2,
exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta
som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring
(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)**

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

H31 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och
mottagen återförsäkring

--

Självbehållskvot:

H32 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för
återförsäkrarens andel

--

H33 Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt H31

--

H34 Självbehållskvoten (H32 / H33)

=	
---	--

H35 Det största av självbehållskvoten H34 och 0,85

--

H36 Första resultatet (avsättningsindex) (H31xH35x0,04)

=	
---	--

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

H37	Dödsfallsförsäkring, t > 5 år	
H38	Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år	
H39	Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år	

Självbehållskvot:

H40	Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares andel	
H41	Total positiv risksumma brutto, dvs. (H37 : H39)	=
H42	Självbehållskvoten (H40 / H41)	=
H43	Det största av självbehållskvoten H42 och 0,50	
H44	H37 x H43 x 0,003	=
H45	H38 x H43 x 0,0015	=
H46	H39 x H43 x 0,001	=
H47	Andra resultatet (risksummeindex) (H44 : H46)	=

¹ Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid H37.

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Grupp II.

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

H48	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	=	
H49	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	=	
H50	Premier i H48 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	=	
H51	Summa premieinkomst (H48+H49-H50)	=	
H52	den del av H51 som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18	=	
H53	den del av H51 som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16	=	
H54	Summa (H52+H53)	=	
H55	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	=	
H56	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)	=	
H57	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (H55 / H56)	=	
H58	Det största av självbehållskvoten H57 och 0,50	=	
H59	Resultat (premieindex) (H54xH58)	=	

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

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) för följande slag av åtaganden:

H60 sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
H61 sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk 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 driftskostnaderna är bestämt för längre tid än fem år.	

Självbehållskvot:

H62 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrars andel	
H63 Försäkringstekniska avsättningar brutto	
H64 Självbehållskvot (H62 / H63)	=
H65 Det största av självbehållskvoten H64 och 0,85	
H66 $H60 \times H65 \times 0,04$	=
H67 $H61 \times H65 \times 0,01$	=
H68 Första resultatet (avsättningsindex) (H66+H67)	=

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

H69 Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
Självbehållskvot:	
H70 Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt H69, (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
H71 Positiv risksumma brutto, enligt H69	
H72 Självbehållskvot (H70 / H71)	=
H73 Det största av självbehållskvoten H72 och 0,50	
H74 Andra resultatet (risksummeindex) (H69xH73x 0,003)	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Grupp IV.

Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring.

H75 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

--

Självbehållskvot:

H76 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares andel

--

H77 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt H75

--

H78 Självbehållskvot (H76 / H77)

=

--

H79 Det största av självbehållskvoten H78 och 0,85

--

H80 Resultat (avsättningsindex) (H75xH79x0,04)

=

--

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

SAMMANFATTNING

Grupp I

H81	Första resultatet (avsättningsindex)	
H82	Andra resultatet (risksommeindex)	
H83	Summa resultat för Grupp I (H81 : H82)	=

Grupp II

H84	Resultat för Grupp II (premieindex)	
-----	-------------------------------------	--

Grupp III

H85	Första resultatet (avsättningsindex)	
H86	Andra resultatet (risksommeindex)	
H87	Summa resultat för Grupp III (H85 : H86)	=

Grupp IV

H88	Resultat för Grupp IV (avsättningsindex)	
-----	--	--

Krav på kapitalbasens storlek

H89	Solvensmarginal (H83+H84+H87+H88)	=
H90	En sjättedel av solvensmarginalen (H89 / 6)	=
H91	Garantibelopp	
H92	Erforderlig solvensmarginal = det största av H89 och H91	
H93	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av H90 och H91	

Kapitalbaser

H94	Kapitalbasen	=
H95	Den justerade kapitalbasen	
H96	Summa C (Ifylles av Finansinspektionen)	
H97	Uppjusterad kapitalbas (Ifylles av Finansinspektionen)	

H98 Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till

H99 Vid räkenskapsårets slut uppgick den erforderliga solvensmarginalen till

H100 Över-/underskott (H98-H99) =

H101 Eurokursen i kr för räkenskapsåret

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

H102	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
H103	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

Tillämpar lagbegränsad IFRS, FFFS 2004:21 (se I9, I11 och I12)

Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

KAPITALBAS FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

A-Poster

I1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
I2	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
I3	Övrigt eget kapital som ej motsvarar försäkringstekniska avsättningar	
I4	Balanserat resultat	
I5	Årets resultat efter stämmodispositioner	
I6	Förlagslån upp till maximalt 25 proc. (fast löptid) el. 50 proc. av kapitalbasen	
I7	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
I8	Summa (I1 : I7)	=
I9	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
	Avdragspost	
I10	Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag	
I11	Kassafördessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
I12	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	+/-
I13	Summa A-poster (I8-I10-I11-I12)	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

IAS-redovisning

I14 Specifikation till rad I9 Omräkningsjustering []
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

I15 Specifikation till rad I12 Neutralitetsjustering []
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen
Observera att om totalen ska föras upp till I12 så ska tecken bytas, t. ex. en negativ total anges med positivt tecken vid I12.

B-Poster

I16 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna []
I17 Summa kapitalbas för skadeförsäkringsrörelsen (I13+I16) = []

C-Poster (övertvärdering av försäkringstekniska avsättningar m.m.)

Ifylles av
Finansinspektioner

I18 Ej öppet redovisade övertvärden som härrör från undervärdering av tillgångar []
I19 Latent framtida vinst från en övertvärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning []
I20 Summa C-poster dvs. summa latent framtida vinst (I18+I19) = []
I21 Uppjusterad kapitalbas (I17+I20) = []

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

KAPITALBASEN FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

A-Poster

I22	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
I23	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
I24	Övrigt eget kapital som ej motsvarar försäkringstekniska avsättningar	
I25	Balanserat resultat	
I26	Årets resultat efter stämmodispositioner	
I27	Förlagslån upp till maximalt 25 proc. (fast löptid) el. 50 proc. av kapitalbasen	
I28	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
I29	Summa (I22 : I28)	=
I30	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
	Avdragspost	
I31	Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag	
I32	Kassafördessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
I33	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
I34	Summa A-poster (I29-I31-I32-I33)	=

IAS-redovisning

I35	Specifikation till rad I30 Omräkningsjustering Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen	
I36	Specifikation till rad I33 Neutralitetsjustering Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen Observera att om totalen ska föras upp till I33 så ska tecken bytas, t. ex. en negativ total anges med positivt tecken vid I33.	

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

B-Poster

I37 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	
I38 Summa kapitalbas för livförsäkringsrörelsen (I34+I37)	=

Justerad kapitalbas summa poster för vilka medgivande ej behövs

I39 Justerad kapitalbas (I38-I27-I28)	=
--	---

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

Andel av bolagets framtida vinster från livförsäkring

Ifylles av
Finansinspektioner

I40 Uppskattad årlig vinst	
I41 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 år	
I42 Andel latent framtida vinst (I40 x I41 x 0,5)	=

Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande

I43 avsättning vid full zillmering	
I44 Aktiverade anskaffningskostnader 1)	
I45 Latent framtida vinst (I43-I44)	=

I46 Latent framtida vinst från livförsäkringavsättning (I42+I45)	=
I47 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	

I48 Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
I49 Summa övrig latent vinst (I47+I48)	=
I50 Summa C-poster dvs. summa latent framtida vinst (I46+I49)	=
I51 Uppjusterad kapitalbas (I38+I50)	=

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 LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Första resultatet

I52	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring		
I53	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring		
I54	Premier i I52 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
I55	Summa premieinkomst (I52+I53-I54)	=	
I56	den del av I55 som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18	=	
I57	den del av I55 som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16	=	
I58	Summa (I56+I57)	=	
I59	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)		
I60	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)		
I61	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (I59 / I60)	=	
I62	Det största av I61 och 0,50		
I63	Första resultatet (premieindex) (I58 x I62)	=	

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Andra resultatet

164	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾	
165	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden ¹⁾	
166	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
167	Realiserade regresser och återvinningar	
168	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
169	Summa försäkringsersättningar under referensperioden (164+165+166-167-168)	=
170	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, ²⁾	
171	den del av 170 som ej överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,26	=
172	den del av 170 som överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,23	=
173	Total (171+172)	=
174	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	
175	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)	
176	Kvoten mellan 174 och 175	=
177	Det största av 176 och 0,50	
178	Andra resultatet (skadeindex) (173 x 177)	=

¹ Referensperioden utgör i allmänhet de tre senaste åren, dock de senaste sju åren för bolag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost.

² Använd det antal år, tre alternativt sju, som motsvarar referensperiodens längd.

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Grupp I.

**Försäkringsklasserna 1 a och 2,
exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta
som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring
(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)**

Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

179	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring		<input type="text"/>
	Självbehållskvot:		
180	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrades andel		<input type="text"/>
181	Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt 179		<input type="text"/>
182	Självbehållskvoten (180 / 181)	=	<input type="text"/>
183	Det största av självbehållskvoten 182 och 0,85		<input type="text"/>
184	Första resultatet (avsättningsindex) (179 x 183 x 0,04)	=	<input type="text"/>

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

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

185	Dödsfallsförsäkring, t > 5 år	
186	Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år	
187	Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år	
Självbehållskvot:		
188	Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares andel	
189	Total positiv risksumma brutto, dvs. (185 : 187)	
190	Självbehållskvoten (188 / 189)	=
191	Det största av självbehållskvoten 190 och 0,50	=
192	185 x 191 x 0,003	=
193	186 x 191 x 0,0015	=
194	187 x 191 x 0,001	=
195	Andra resultatet (risksummeindex) (192 : 194)	=

¹⁾ Bolag med liten premievoly m behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid 185.

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Grupp II.

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

I96	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
I97	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
I98	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
I99	Summa premieinkomst (I96+I97-I98)	=
I100	den del av I99 som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18	=
I101	den del av I99 som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16	=
I102	Summa (I100+I101)	=
I103	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	
I104	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)	
I105	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (I103 / I104)	=
I106	Det största av självbehållskvoten I105 och 0,50	
I107	Resultat (premieindex) (I102 x I106)	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

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) för följande slag av åtaganden:

I108 sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
..... sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk men där	
..... - försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftkostnaderna är bestämt	
I109 för längre tid än fem år.	

Självbehållskvot:

I110 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
I111 Försäkringstekniska avsättningar brutto	
I112 Självbehållskvot (I110 / I111)	=
I113 Det största av självbehållskvoten I112 och 0,85	
I114 I108 x I113 x 0,04	=
I115 I109 x I113 x 0,01	=
I116 Första resultatet (avsättningsindex) (I114+I115)	=

Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

I117 Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
Självbehållskvot:	
I118 Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt I112, (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
I119 Positiv risksumma brutto, enligt I117	
I120 Självbehållskvot (I118 / I119)	=
I121 Det största av självbehållskvoten I120 och 0,50	
I122 Andra resultatet (risksummeindex) (I117xI121x 0,003)	=

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

Grupp IV.

Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring.

I123 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring []

Självbehållskvot:

I124 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrares andel []

I125 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt I123 []

I126 Självbehållskvot (I124 / I125) = []

I127 Det största av självbehållskvoten I126 och 0,85 []

I128 Resultat (avsättningsindex) (I123xI127x0,04) = []

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

GARANTIBELOPP FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

I129 Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap 27 § FRL, uttryckt i euro

I130 Garantibeloppet omräknat till tkr (I129x1154) =

Erforderlig solvensmarginal skadeförsäkringsrörelse

I131 Första resultatet (premieindex)

I132 Andra resultatet (skadeindex)

I133 Garantibeloppet

I134 Erforderlig solvensmarginal = det största av I131, I132 och I133

Erforderlig solvensmarginal livförsäkringsrörelse

Grupp I

I135 Första resultatet (avsättningsindex)

I136 Andra resultatet (risksummeindex)

I137 Summa resultat för Grupp I (I135 : I136) =

Grupp II

I138 Resultat för Grupp II (premieindex)

Grupp III

I139 Första resultatet (avsättningsindex)

I140 Andra resultatet (risksummeindex)

I141 Summa resultat för Grupp III (I139 : I140) =

Grupp IV

I142 Resultat för Grupp IV (avsättningsindex)

Krav på kapitalbasens storlek

I143 Solvensmarginal (I137+I138+I141+I142) =

I144 En sjättedel av solvensmarginalen (I143 / 6) =

I145 Garantibelopp

I146 Erforderlig solvensmarginal = det största av I143 och I145

I147 Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av I144 och I145

ÅRSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE
LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§.

SAMMANFATTNING

Skadeförsäkringsrörelsen

I148	Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till	
I149	Vid räkenskapsårets slut uppgick den erforderliga solvensmarginalen till	
I150	Över-/underskott (I148 - I149)	=

Livförsäkringsrörelsen

I151	Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till	
I152	Vid räkenskapsårets slut uppgick den erforderliga solvensmarginalen till	
I153	Över-/underskott (I151 - I152)	=

I154	Eurokursen i kr för räkenskapsåret	
------	------------------------------------	--

I155	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
------	-----------------------------

I156	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

Anvisningar till blankett Årsrapport livförsäkringsbolag

Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr) utan decimaler 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 handläggare med namn, telefonnummer och e-postadress, så att Finansinspektionen kan kontakta bolaget vid frågor.

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

Rapportering av årsbokslutsuppgifter

Uppgifterna rapporteras på följande blanketter, A–I:

- Resultaträkning (A)
- Balansräkning (B)
- Specifikationer av resultat- och balansposter (C–E)
- Solvensdeklaration (F–I)

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

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

A. Resultaträkning

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

I fondförsäkringsföretag redovisas kapitalavkastning som går att hänföra till tillgångar för egen räkning i den icke-tekniska redovisningen. I traditionella livförsäkringsföretag redovisas kapitalavkastningen däremot i den tekniska redovisningen. Om företaget bedriver såväl traditionell livförsäkringsrörelse som skadeförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastningen i skadeförsäkringsrörelsen under den icke-tekniska redovisningen.

Samtliga poster i den tekniska redovisningen hämtas från Specifikationer: Resultaträkning – Teknisk redovisning. Kapitalavkastning, intäkter och kostnader samt orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar hämtas från Specifikationer: Resultaträkning – Icke-teknisk redovisning.

B. Balansräkning

Här redogörs för placeringstillgångar, 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. Uppgifterna hämtas från Specifikationer: Balansräkning.

C. Specifikationer: Resultaträkning – Teknisk redovisning

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

D. Specifikationer: Resultaträkning – Icke-teknisk redovisning

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

Specifikationen av orealiserade vinster och förluster ska i princip överensstämma med årsredovisningen. Nettoresultatredovisning av värdet förändringar kan således ske i den utsträckning det förekommer i årsredovisningen. En uppgift om återlagda orealiserade värdet förändringar bör anges. Om det redovisade beloppet bygger på en skattning, bör detta kommenteras i en not.

E. Specifikationer: Balansräkning

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

F–I. Solvensdeklaration

Ändringar i försäkringsrörelselagen trädde i kraft den 1 januari 2004. De nya solvensbestämmelserna ger dock möjlighet till dispens, så att bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 kan tillämpa övergångsregler (äldre bestämmelser i försäkringsrörelselagen 7 kap. 22, 23 och 26 §§). Bolag som rapporterar solvens enligt de nya reglerna använder blankett F (liv) respektive G (liv och skade), medan bolag som följer övergångsreglerna använder blankett H (liv) respektive I (liv och skade).

F. Solvensdeklaration för bolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse

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

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL tillämpas såväl vid värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler bolaget tillämpar.

Kapitalbasen

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

A – Poster

F1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisningar till F30.

F2 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- konsolideringsfond (AA. IV),
- eventuell kapitalandelsfond (AA.V2a.) och
- övriga medel (AA. V4).

Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA. II),
- reservfond (AA. V1),
- kapitalandelsfond (AA. V2a.) och
- övriga fonder (AA. V3).

Fond för orealiserade vinster ska inte tas upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under F6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under F3 och F4.

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

F3 Balanserat resultat

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

F4 Årets resultat efter stämmodispositioner

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

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 allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid.

I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal för att kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt F163.

F6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

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

Bolaget 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 bolaget 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 som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto, dvs. med återläggande av eventuell uppskjuten skatt.

Bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang 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 försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 bolaget 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 summeras till en tilläggspost till kapitalbasen, får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets 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 enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

F10 Avdragspost: Kassafördessäkringsjustering

Posten fylls bara i av bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 kassafördessäkringar för tillgångar och skulder.

F11 Neutralitetsjustering

Posten fylls bara i av bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 bolaget 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 bolagets 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 2 och 3 till övergångsbestämmelserna till FFS 2004:21.

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 företagets egen kreditvärdighet.
2. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av finansiella instrument till verkligt värde.
3. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid 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 FRL.

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 ett bolag få medgivande att beakta ekonomiskt effektiva säkringsförhållanden. Ett bolag kan få medgivande att vid beräkningen av kapitalbasen beakta förändringar i verkligt värde på sådana finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde i redovisningen. Ett bolag kan också få medgivande att från kapitalbasen eliminera värdeförändringar på derivat som används för säkringsredovisning enligt de allmänna råden till 4 kap. 11 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag

B – Poster

F15 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

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

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen

C – Poster

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

Andel av bolagets 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 bolagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för bolaget. 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

Ett svenskt försäkringsbolag 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

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

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

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

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

F32 Uppjusterad kapitalbas

När Finansinspektionen medger att ett bolag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen bolagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL.

Erforderlig solvensmarginal

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

Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 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 bolaget särskilt om beslutet.

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

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 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 försäkring 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.

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

- livränta eller sjukränta som härrör från en tilläggsförsäkring till livförsäkring (till exempel premiebefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 5 § andra stycket FRL). Om livförsäkringsbolaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

Första resultatet

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 (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

I F33 ska det också ingå avsättning för

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

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.

Bolag 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 bolagen själva. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

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

Erforderlig solvensmarginal framkommer genom att bolaget 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 det rapporterade bolaget 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 operierat och ett periodiserat värde av premier, det vill säga 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 bolagets 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 bolaget 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 ett försäkringsbolag 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 bolaget.

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-kommissionen 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

Första resultatet

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

F88 Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

F89 Åtaganden utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget, men där – avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller
– bolaget löper en risk att inte få avsättning för sina driftskostnader – beroende på att försäkringstiden överstiger fem år och driftskostnadsuttaget ligger fast för längre tid än fem år framåt i tiden (sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår).

Andra resultatet

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

Tredje resultatet

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

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

Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallförsäkring

Fylls bara i av livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallsförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för längre tid än fem år (2 kap. 3 b § första stycket fyra FRL).

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

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

F115 Bruttovärde av de intjänade premierna

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

Sammanfattning

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från tidigare uträknade uppgifter med undantag för garantibeloppet, som framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsbolag uppgår till tre miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som EG-kommissionen årligen tillkännager. Information om dessa högre belopp finns på www.fi.se.

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

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

krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen, ska det lägre garantibeloppet anges under F162.

G. Solvensdeklaration för bolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse

Eurokurs för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Med skadeförsäkring avses här kort sjuk- och olycksfallsförsäkring, dvs. där avtalstiden är högst fem år eller längre än fem år, men där avtalet kan sägas upp av försäkringsbolaget (2 kap. 3 a § första stycket 1 och 2 FRL). Till skadeförsäkring räknas också sådan avgångsbidragförsäkring som bolaget har bedrivit alltsedan tiden före den 2 maj 1992 (1 kap. 3 § FRL).

Alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 5 § andra stycket FRL).

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL tillämpas såväl vid värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler bolaget tillämpar.

Kapitalbasen för liv- respektive skadeförsäkring i blandade bolag

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

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

A-Poster fördelade på respektive rörelse efter tillhörighet

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

G1/G26 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posterna avser helt inbetalat startkapital och eventuellt kapitaltillskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisningar till G23/G55.

G2/G27 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

Livförsäkring

Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- konsolideringsfond (AA.IV),
- eventuell kapitalandelsfond (AA.V2a.) och
- övriga medel (AA.V4).

Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA. II),
- reservfond (AA. V1),
- kapitalandelsfond (AA. V2a.) och
- övriga fonder (AA. V3).

Fond för orealiserade vinster tas inte upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan redovisas i stället under G6/G31 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under G3/G28 respektive G4/G29.

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

Skadeförsäkring

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

G3/G28 Balanserat resultat

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

G4/G29 Årets resultat efter stämmodispositioner

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

G5/G30 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 allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normalfall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal för att kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt G216 respektive G240.

G6/G31 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 22 § andra stycket och 24 § tredje stycket FRL, medge att andra poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett bolag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämförs fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen.

Bolaget ansöker om att få medräkna tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa tillgångarna på blanketten (det krävs alltså ingen speciell ansökan för detta). Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas bolaget 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 som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto, dvs. med återläggande av eventuell uppskjuten skatt.

Bolagen som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang jämföras fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i post G11/G36, Neutralitetsjustering.

G8/G33 Varav omräkningsjustering

Denna post fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital, till följd av att bolaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder.

Omräkningsjusteringar specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar under G13/G38. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen. Om totala omräkningsjusteringar summeras till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat omräkningsjusteringen.

G9/G34 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 G9/G34 redovisas också avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

G10/G35 Avdragspost: Kassafördessäkringsjustering

Posten fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 kassafördessäkringar för tillgångar och skulder.

G11/G36 Neutralitetsjustering

Posten fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 bolaget 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 G14/G39, 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 bolagets externa revisorer verifierat neutralitetsjusteringen. Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost och denna inte har verifierats av en extern revisor, redovisas värdet 0 (noll) under G11/G36.

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

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

Exempel på neutralitetsjusteringar som kan bli aktuella är:

1. Eliminering av redovisade värdeförändringar för skulder som värderas till verkligt värde och är hänförliga till förändringar av företagets egen kreditvärdighet.
2. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas, och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av finansiella instrument till verkligt värde.
3. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid 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 FRL.

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 ett bolag få medgivande att beakta ekonomiskt effektiva säkringsförhållanden. Ett bolag kan få medgivande att vid beräkningen av kapitalbasen beakta förändringar i verkligt värde på sådana finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde i redovisningen. Ett bolag kan också få medgivande att från kapitalbasen eliminera värdeförändringar på derivat som används för säkringsredovisning enligt det allmänna rådet till 4 kap. 11 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag.

B – Poster

G15/G40 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

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

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen.

Posten förekommer normalt inte i skadeförsäkring.

Kapitalbasen

Kapitalbasen för respektive försäkring erhålls genom att A- och B- posterna summeras. Om en eller båda av de framräknade kapitalbaserna är mindre än den för försäkringen gällande solvensmarginalen, eller än garantibeloppen enligt 7 kap. 26 och 27 §§ FRL, kan bolaget ansöka hos Finansinspektionen om att i kapitalbasen också få medräkna C-poster.

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

Summan räknas fram genom att kapitalbaserna minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. G5/G30 och G6/G31. Respektive summa ska uppfylla minimikravet att svara mot en tredjedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet, enligt 7 kap. 26 § fjärde stycket och 27 § fjärde stycket FRL,

Om bolaget för att uppfylla dessa krav, vill medräkna också G6/G31 Öppet redovisade övervärden krävs Finansinspektionens medgivande. Ett bolag som här redovisar sådana tillgångar anses därmed ha ansökt om att få medräkna dessa. I sådana fall anges den justerade kapitalbasen eller kapitalbaserna inklusive öppet redovisade övervärden som justerad kapitalbas i sammanfattningarna på blankettens sista sidor. Om Finansinspektionen inte medger att övervärdena får medräknas i den justerade kapitalbasen, meddelas bolaget särskilt om beslutet.

C – Poster

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

Andel av bolagets 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.

G45 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 bolagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för bolaget. Hänsyn måste också tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

G46 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.

G47 Andel latent framtida vinst = $G45 \times G46 \times 0.5$

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 livfallsförsäkringar måste latent vinst beräknas separat för grupperna.

G48–G50 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Här får inte vinster medräknas som redovisats under G45. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara fråndragna. Detta gäller oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

G20/G52 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

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

G21/G53 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.

G23/G55 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

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

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

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

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

Uppjusterad kapitalbas

När Finansinspektionen medger att ett bolag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen bolagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL.

Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen

Med skadeförsäkring avses här all sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring samt vissa avgångsbidragsförsäkringar (jfr 1 kap. 3 § andra och tredje stycket FRL).

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring. Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 25 § 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 bolaget särskilt om beslutet.

Första resultatet

G58 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring

Här avses inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett skadeförsäkringsbolag inköpt en skadelivränta eller sjukränta i det rapporterade bolaget, ska premieinkomsten för denna ränta inte inkluderas i G58 eftersom räntan är att betrakta som livförsäkring.

G59 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring.

Summan av G58 och G59 är normalt lika med bolagets totala premieinkomst brutto för skadeförsäkring (jämför dock det specialfall då G60 är större än noll).

G60 Premier som annullerats

Här görs en justering om G58 och eventuellt G59 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.

G62 Bruttovärde av de intjänade premierna

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

G64 och G65

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 G64.

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 G65.

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.

G67 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren

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

G68 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 G67 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

G69 Kvoten G67/G68. Om G68 är noll (0) sätts kvoten till 1.

G70 Om G69 är större än 0,50 förs G69 ut - i annat fall åsätts G70 värdet 0,50.

Första resultatet (justerat premieindex) erhålls genom att värdena G66 och G70 multipliceras.

Andra resultatet

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

Uppgifterna G72 t.o.m. G75 syftar till att få fram ett underlag för att beräkna medelvärde under referensperioden av försäkringsersättningar (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås större stabilitet i den erforderliga solvensmarginalen.

G72 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden

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

G73 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden

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

G74 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

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

G75 Återvunna belopp

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av G72 och G73.

G76 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.

G78 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

G79 och G80

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden G78 utgör underlag för beräkningen av posterna G79 och G80.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande 35 miljoner euro, multipliceras med 0,26 och redovisas under G79.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under G80.

Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs. Om det belopp som EG-kommissionen 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.

G82 Värdet är lika med G67.

G83 Värdet är lika med G68.

G84 Värdet är lika med G69.

G85 Kvoten i G84 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

G86 Andra resultatet (justerat skadeindex) erhålls genom att värdena G81 och G85 multipliceras.

G87–G95 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under G91 och redovisas som solvensmarginal i sammanfattningen under G214.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som solvensmarginal i sammanfattningen under G214.

Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen

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

Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 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.

I sådana fall meddelas bolaget särskilt om beslutet.

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

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 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 fler personers liv, dock inte försäkringar enligt klass 3,
b) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a,
2. a) försäkring som utfaller vid giftermål,
b) försäkring som utfaller vid födelse,
3. försäkring som avses i klasserna 1 a och 2 som är anknuten till värdepappersfonder,
4. sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring som dels gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder, dels inte får sägas upp av försäkringsbolaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

- livränta eller sjukränta som härrör från en *tilläggsförsäkring* till livförsäkring (t.ex. premiebefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som *inköpts* i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som *livförsäkring* (1 kap. 5 § andra stycket FRL). Om livförsäkringsbolaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta, tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

Första resultatet

G96 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

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

I G96 ska det också ingå avsättning för:

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

Villkorad återbäring redovisas under Grupp III.

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 indelas i tre grupper.

Grupp 1: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer att vara positiv är längre än fem år.

Grupp 2: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer vara positiv är längre än tre år men högst fem år.

Grupp 3: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer vara positiv är högst tre år.

På blanketten förs in:

G102 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1

G103 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2

G104 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

Bolag med liten premievolyum behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under G102. Vad som här ska anses vara liten premievolyum avgör bolagen själva. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

Grupp II. Försäkringsklass 1 b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

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

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

A – Första resultatet

G113 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär

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

G114 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring

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

G115 Premier som annullerats

Här görs en justering om G113 och eventuellt G114 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.

G117 Bruttovärde av de intjänade premierna

En jämförelse ska göras mellan ett operiodiserat och ett periodiserat värde av premier, dvs. mellan summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna. Bruttovärdet av de intjänade premierna har ingen motsvarighet i resultaträkningen i livförsäkringsrörelse men kan normalt approximeras med summa premieinkomst. Endast om större engångspremier förekommer bör en noggrannare bestämning av intjänade premier göras.

G119 och G120

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten och den del som är mindre än eller lika med vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under G119.

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 G120.

Eurokurs för omräkningen 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.

G122 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 bolagets återförsäkrare.

G123 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 G122 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

G124 Kvoten G122/G123. Om G123 är noll (0) sätts kvoten till 1.

G125 Om G124 är större än 0,50 förs G124 ut - i annat fall åsätts G125 värdet 0,50.

Första resultatet (justerat premieindex) erhålls genom att värdena G121 och G125 multipliceras.

Andra resultatet

Uppgifterna G127–G131 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 G133 i princip kan beräknas genom att bolaget 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 G133. Denna metod fungerar dock inte när sådan bestandsöverlåtelse skett under referensperioden som ska föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående avsättningen för oreglerade skador ett år då inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av ett försäkringsbolag som genomfört en bestandsöverlåtelse.

G127 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden

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

G128 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 återförsäkrars andel inte får göras.

G129 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.

G130 Återvunna belopp

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen av G127 och G128.

G131 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 inkludera avsättning för bestånd som vid ingången av referensperioden överlåtits till bolaget.

G133 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

G134 och G135

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna G134 och G135.

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 G134.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under G135.

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

G137 Värdet är lika med G122.

G138 Värdet är lika med G 123.

G139 Värdet är lika med G 124.

G140 Kvoten i G139 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

Andra resultatet (justerat skadeindex) erhålls genom att värdena G136 och G140 multipliceras.

G142–G150 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal, anges det under G145 och redovisas som resultat för grupp II i sammanfattningen under G229.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oregrerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp II i sammanfattningen under G229.

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

Första resultatet

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

G151 Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

G152 Åtaganden utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget, men där

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

Andra resultatet

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

Tredje resultatet

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

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

Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring

Fylls bara i av livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallsförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för längre tid än fem år (2 kap.3 b § första stycket 4 FRL).

Ersättning som bolaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i G168 Försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallsförsäkring, men som inköpts i bolaget och redovisas under Grupp I.

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

Bruttovärde av de intjänade premierna

Vid beräkning av premieindex i det andra resultatet görs en jämförelse mellan ett operierat och ett periodiserat värde av premier, dvs. mellan summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna. Bruttovärdet av de intjänade premierna har ingen motsvarighet i resultaträkningen i livförsäkringsrörelse, men kan normalt approximeras med summa premieinkomst. Endast om större engångspremier förekommer bör en noggrannare bestämning av intjänade premier göras.

G203–G211 Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal, anges det under G206 och redovisas som solvensmarginal för grupp IV i sammanfattningen under G235.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal

multiplieras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som solvensmarginal för grupp IV i sammanfattningen under G235.

Garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen

G212 Garantibeloppet i euro

Det garantibelopp i euro som gäller för bolaget framgår av 7 kap. 27 § FRL. För bolag som bedriver avgångsbidragsförsäkring eller sådan sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring, är garantibeloppet två miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som EG-kommissionen årligen tillkännager. Information om dessa belopp finns på www.fi.se

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

G213 Garantibeloppet omräknat till tusental kronor (tkr)

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

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

Sammanfattning för skadeförsäkringsrörelsen

G214 Ange den solvensmarginal som framkommit efter en jämförelse med föregående års solvensmarginal.

G215 Ange garantibeloppet i tkr.

Erforderlig solvensmarginal är det största av solvensmarginal och garantibeloppet, dvs. av G214 och G215.

G217 Kapitalbasen för skadeförsäkring

Ange summan av G12 och G15. Uppgiften hämtas från tidigare uträkning.

G225 Uppjusterad kapitalbas

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

Sammanfattning för livförsäkringsrörelsen

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från de föregående sidorna med undantag för garantibeloppet, som enligt 7 kap. 26 § andra stycket FRL uppgår till tre miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet som EG-kommissionen årligen tillkännager. Information om det högre beloppet finns på www.fi.se. Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

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

H. Solvensdeklaration för bolag som enbart bedriver livförsäkringsrörelse och enligt övergångsregler

Eurokurs för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL tillämpas såväl vid värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler bolaget tillämpar.

Kapitalbasen

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

A – Poster

H1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott.

H2 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

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

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

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

H3 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser

Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- konsolideringsfond (AA. IV),
- eventuell kapitalandelsfond (AA.V2a.) och
- övriga medel (AA. V4).

Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA. II),
- reservfond (AA. V1),
- kapitalandelsfond (AA. V2a.) och
- övriga fonder (AA. V3).

Fond för orealiserade vinster tas inte upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan redovisas i stället under H7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och Årets resultat tas upp under H4 respektive H5.

H4 Balanserat resultat

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

H5 Årets resultat efter stämmodispositioner

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

H6–H12

För att kunna kontrollera att uppgifterna för H6 förlagslån inte överstiger det maximalt tillåtna, dvs. 50 respektive 25 procent av kapitalbasen, fyll först i H7 och H10–H12 och därefter H6. Bolag som inte emitterar förlagslån kan dock föra in 0 (noll) under H6.

H7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får, enligt 7 kap. 22 § andra stycket FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen, får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett bolag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa ingående övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen.

Bolaget ansöker om att få medräkna tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa dem på blanketten. (Det krävs alltså inte någon särskild ansökan för detta.) Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas bolaget 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 som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto, d.v.s. med återläggande av eventuell uppskjuten skatt.

Bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang jämföras fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i post H12, Neutralitetsjustering.

H9 Varav omräkningsjustering

Denna post fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 bolaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder.

Omräkningsjusteringar specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar, under H14. 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 bolagets externa revisorer verifierat omräkningsjusteringen.

H10 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 avses sådana tillgångar som är hänförliga till B, immateriella tillgångar i balansräkningen. Vid beräkning av kapitalbas görs avdrag för sådana poster.

Under H10 redovisas också avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av avdrag och tillskott i vissa företag.

H11 Avdragspost: Kassaflödessäkringsjustering

Posten fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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.

H12 Neutralitetsjustering

Posten fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 bolaget tillämpar sådana nya redovisningsprinciper som inte får tillämpas enligt äldre redovisningsföreskrifter. Justeringar görs dock bara för förändringar som väsentligt påverkar redovisat eget kapital. Justeringar kan undantagsvis kan vara tilläggsposter.

Neutralitetsjusteringar specificeras under H15, 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 bolagets externa revisorer verifierat neutralitetsjusteringen. Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost och denna inte har verifierats av en extern revisor, anges värdet 0 (noll) under H12.

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

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

Exempel på neutralitetsjusteringar som kan bli aktuella är:

1. Eliminering av redovisade värdeförändringar för skulder som värderas till verkligt värde och är hänförliga till förändringar av företagets egen kreditvärdighet.

2. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas, och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av finansiella instrument till verkligt värde.
3. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid 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 FRL.

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 ett bolag få medgivande att beakta ekonomiskt effektiva säkringsförhållanden. Ett bolag kan få medgivande att vid beräkningen av kapitalbasen beakta förändringar i verkligt värde på sådana finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde i redovisningen. Ett bolag kan också få medgivande att från kapitalbasen eliminera värdeförändringar på derivat som används för säkringsredovisning enligt allmänna råd till 4 kap. 11 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag.

H6 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan.

Lånen är förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Dock gäller här följande två begränsningar: Av kapitalbasen får

- högst 50 procent utgöras av förlagslån, och
- högst 25 procent utgöras av förlagslån med fast löptid.

Observera att utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för posterna H10–H12.

B – Poster

H16 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

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

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen.

H18 Justerad kapitalbas = Summa poster för vilka medgivande ej behövs

Summan räknas fram genom att kapitalbasen minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, d.v.s. H6 och H7.

Summan ska enligt 7 kap. 26 § tredje stycket FRL, uppfylla minimikravet att svara mot en sjättedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet.

C – Poster

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

H19–H21 Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring

Observera att Finansinspektionen normalt inte medger att denna post får medräknas i kapitalbasen.

Om det finns skäl att anta dels att andelen dödsfallsförsäkringar i beståndet förändras över perioden (maximerad till 10 år), dels att framtida vinster på dödsfallsförsäkringarna skiljer sig från dem på livsfallsförsäkringar, måste latent vinst beräknas separat för grupperna.

H19 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 bolagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för bolaget. Hänsyn måste också tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

H20 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 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 10 år.

H22–H24 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Här får inte vinster medräknas som redovisats under H19. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara fråndragna. Detta oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

H26 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

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

H27 Latenta 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.

H30 Uppjusterad kapitalbas

När Finansinspektionen medger att ett bolag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen bolagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL.

Erforderlig solvensmarginal

Uppgifter hämtas från resultaträkningen, med tillhörande noter, i den senaste årsredovisningen.

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

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 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.

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

- livränta eller sjukränta som härrör från en tilläggsförsäkring till livförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 5 § andra stycket FRL). Om livförsäkringsbolaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta, tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

Första resultatet

H31 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

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

I försäkringsteknisk avsättning H31, ska det också ingå avsättning för

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

Andra resultatet

H37–H39 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 indelas i tre grupper.

Grupp 1: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer att vara positiv är längre än fem år.

Grupp 2: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer vara positiv är längre än tre år men högst fem år.

Grupp 3: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer vara positiv är högst tre år.

H37 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1.

H38 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2.

H39 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

Bolag med liten premievoly m behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under H37. Vad som här ska anses vara liten premievoly m avgör bolagen själva. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

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

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

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna H52 och H53. Eurokurs för omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

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

Första resultatet

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

H60 Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

H61 Åtaganden utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget, men där

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

Andra resultatet

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

Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallförsäkring

Fylls bara i av livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för längre tid än fem år (2 kap. 3 b § första stycket fyra FRL).

Ersättning som bolaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i (H75) försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallförsäkring, men som inköpts i bolaget och redovisas under Grupp I.

Sammanfattning

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från föregående sidor med undantag för garantibeloppet, som framgår av 7 kap 26 § FRL i dess äldre lydelse. Garantibeloppet för ett livförsäkringsbolag uppgår till 800 000 euro. Eurokurs för omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Om kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal (dvs. det finns ett överskott), innebär det att bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier. Om det däremot är ett underskott ska Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § FRL förelägga bolaget eller styrelsen att vidta rättelse.

I. Solvensdeklaration för bolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse och enligt övergångsregler

Den eurokurs som ska gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Med *skadeförsäkring* avses främst s.k. kort sjuk- och olycksfallsförsäkring, dvs. där avtalstiden är högst fem år eller längre än fem år, men där avtalet kan sägas upp av försäkringsbolaget (2 kap. 3a § första stycket 1 och 2 FRL). Till skadeförsäkring räknas också sådan avgångsbidragförsäkring som bolaget har bedrivit alltsedan tiden före den 2 maj 1992 (1 kap. 3 § FRL).

Alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 5 § andra stycket FRL).

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL tillämpas såväl vid värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler bolaget tillämpar.

Kapitalbasen för liv- respektive skadeförsäkring i blandade bolag

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

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

A-poster

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

I1/I22 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott.

I2/I23 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

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

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

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

I3/I24 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser*Livförsäkring**Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst*

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- konsolideringsfond (AA.IV),
- eventuell kapitalandelsfond (AA.V2a.) och
- övriga medel (AA.V4).

Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst

I posten ingår:

- överkursfond (AA. II),
- reservfond (AA. V1),
- kapitalandelsfond (AA. V2a.) och
- övriga fonder (AA. V3).

Fond för orealiserade vinster tas inte upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan redovisas i stället under I7 och I28 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under I4 och I25 respektive I5 och I26.

Skadeförsäkring

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

I4/I25 Balanserat resultat

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

I5 och I26 Årets resultat efter stämmodispositioner

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

I7/I27 respektive I10–I12/I31–I33

För att kunna kontrollera att uppgifterna för I6/I27 förlagslån inte överstiger det maximalt tillåtna, dvs. 50 respektive 25 procent av kapitalbasen, fyll först i I7/I28 och I10–I12/I31–I33 och därefter I6/I27. Bolag som inte emitterar förlagslån kan dock föra in 0 (noll) under I6/I27.

I7/I28 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får, enligt 7 kap. 24 § andra stycket FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett bolag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen.

Bolaget ansöker om att få medräkna tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa dem på blanketten. (Det krävs alltså inte någon särskild ansökan för detta). Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas bolaget 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 som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto dvs. med återläggande av eventuell uppskjuten skatt.

Bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde.

I detta sammanhang jämföras fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i posterna I12 och I33, Neutralitetsjustering.

I9/I30 Varav omräkningsjustering

Posten fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 bolaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder.

Omräkningsjusteringar ska specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar, under I14/I35 Specificeringen ska göras oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen. Om totala omräkningsjusteringar summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat omräkningsjusteringen.

I10/I31 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag

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

Under I10/I31 redovisas också avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

I11/I32 Avdragspost: Kassaflödessa kringsjustering

Posten fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 kassaflödessa kringsringar för tillgångar och skulder.

I12/I33 Neutralitetsjustering

Posten fylls bara i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) 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 bolaget 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 I15/I36, 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 bolagets externa revisorer verifierat neutralitetsjusteringen. Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost och denna inte har verifierats av extern revisor, redovisas värdet 0 (noll) under I12/I33.

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

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

Exempel på neutralitetsjusteringar som kan bli aktuella är:

1. Eliminering av redovisade värdeförändringar för skulder som värderas till verkligt värde och är hänförliga till förändringar av företagets egen kreditvärdighet.
2. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av finansiella instrument till verkligt värde.
3. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid 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 FRL.

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 ett bolag få medgivande att beakta ekonomiskt effektiva säkringsförhållanden. Ett bolag kan få medgivande att vid beräkningen av kapitalbasen beakta förändringar i verkligt värde på sådana finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde i redovisningen. Ett bolag kan också få medgivande att från kapitalbasen eliminera värdeförändringar på derivat som används för säkringsredovisning enligt allmänna råd till 4 kap. 11 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag.

I6/I27 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan.

Lånen är förenade med vissa villkor enligt Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Dock gäller här följande två begränsningar:

Av kapitalbasen (för livförsäkring respektive för skadeförsäkring) får

- högst 50 procent utgöras av förlagslån, och
- högst 25 procent utgöras av förlagslån med fast löptid.

Observera att utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för posterna I10–I12 respektive I31–I33

B – poster

I16/I37 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna

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

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen.

Posten förekommer normalt inte i skadeförsäkring.

Kapitalbas

Kapitalbasen för respektive försäkring erhålls genom att A- och B- posterna summeras. Om en eller båda av de framräknade kapitalbaserna är mindre än den för försäkringen gällande solvensmarginalen, eller än garantibeloppet enligt 7 kap. 26 och 27 §§ FRL, kan bolaget ansöka hos Finansinspektionen om att i kapitalbasen också få medräkna C-poster.

I39 Justerad kapitalbas summa poster för vilka medgivande ej behövs

Summan räknas fram genom att kapitalbasen för livförsäkring (A- och B-poster) minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. I27 och I28.

Summan ska, enligt 7 kap. 26 § tredje stycket FRL i dess äldre lydelse, uppfylla minimikravet att svara mot en sjättedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet.

C-poster

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

I40–I42 Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring

Observera att Finansinspektionen normalt inte medger att denna post får medräknas i kapitalbasen.

I40 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 bolagets faktiska försäkringsbestånd, och därvid till sådana eventuellt förekommande sneda urval som är ogynnsamma för bolaget. Hänsyn måste också tas till framtida kostnader till följd av att försäkringstagare återköper sina försäkringar.

I41 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst tio 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 tio år.

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

I43–I45 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut

Här får inte vinster medräknas som redovisats under I40. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara fråndragna. Detta oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

I18/I47 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

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

I19/I48 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.

Posten förekommer normalt inte i skadeförsäkring.

I21/I51 Uppjusterad kapitalbas

När Finansinspektionen medger att ett bolag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen bolagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 1 kap. 8 a § FRL.

Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen

Med skadeförsäkring avses här all sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring samt vissa avgångsbidragsförsäkringar (jfr 1 kap. 3 § andra och tredje stycket FRL.)

*Första resultatet***I52 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring**

Posten avser inkomster som inte är periodiserade, varför engångspremier för flerårsförsäkringar ska medtas i sin helhet. Om ett skadeförsäkringsbolag inköpt en

skadelivränta eller sjukränta i det rapporterade bolaget, ska inte premieinkomsten för denna ränta inkluderas i I53, eftersom räntan är att betrakta som livförsäkring.

I53 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring.

Summan av I53 och I54 är normalt lika med bolagets totala premieinkomst brutto för skadeförsäkring (jämför dock det specialfall då I55 är större än noll).

I54 Premier som annullerats

Här görs en justering om I52 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.

I56 och I57

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna I56 och I57.

Den del av I55 som är mindre än eller lika med vad 10 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under I56.

Den del av I55 som är större än vad 10 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras med 0,16 och redovisas under I57.

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

I59 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)

Posten avser försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för all direkt skadeförsäkringsaffär och mottagen återförsäkring för räkenskapsåret, enligt den senaste årsredovisningen. Den uppgift som avses är således den del som inte faller på bolagets återförsäkrare.

I60 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)

Beräkna försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för räkenskapsåret för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i I50 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

I61 Kvoten I59/I60. Om I60 är noll (0) sätts kvoten till 1.

I62 Om I61 är större än 0,50 förs I61 ut - i annat fall åsätts I62 värdet 0,50.

I63 Första resultatet (premieindex) beräknas genom att värdena I58 och I62 multipliceras.

Andra resultatet

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

Uppgifterna I64 t.o.m. I68 syftar till att få fram ett 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.

I64 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden

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

I65 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden

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

I66 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

Posten avser avsättningar för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuldsida) vid utgången av det senaste räkenskapsåret.

I67 Realiserade regresser och återvinningar

Här avses endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av I64 och I65.

I68 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.

I70 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

I71 och I72

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, I70, utgör underlag för beräkningen av posterna I71 och I72.

Den del av I70 som är mindre än eller lika med vad 7 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas under I71.

Den del av I70 som är större än vad 7 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras med 0,23 och redovisas under I72.

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

I74 Värdet är lika med I59.

I75 Värdet är lika med I60.

I76 Värdet är lika med I61.

I77 Kvoten i I76 används om den är större än 0,50. Annars för 0,50 ut.

I78 Andra resultatet (skadeindex) erhålls genom att värdena I73 och I77 multipliceras.

Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen

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

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 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.

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

- livränta eller sjukränta som härrör från en tilläggsförsäkring till livförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 5 § andra stycket FRL). Om livförsäkringsbolaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

Första resultatet

I79 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar som svarar mot åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för försäkringsbolaget (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 (avser såväl individuell försäkring som grupp-försäkring).

I försäkringsteknisk avsättning I79 ska det också ingå avsättning för

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

Villkorad återbäring redovisas under Grupp III.

*Andra resultatet***I85–I87 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 indelas i tre grupper.

Grupp 1: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer att vara positiv är längre än fem år.

Grupp 2: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer vara positiv är längre än tre år men högst fem år.

Grupp 3: sådana försäkringar där återstående tid under vilken risksumman kommer vara positiv är högst tre år.

På blanketten förs in:

I85 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1.

I86 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2.

I87 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

Bolag med liten premievolym behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under I86. Vad som här ska anses vara liten premievolym avgör bolagen själva. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer att vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

Grupp II Försäkringsklass 1 b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till livförsäkring

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

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

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

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

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

I108 Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

I109 Åtaganden utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget, men där

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

Andra resultatet

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

Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring

Fylls bara i av livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallsförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för längre tid än fem år (2 kap.3 b § första stycket fyra FRL).

Ersättning som bolaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i (I124) försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallsförsäkring, men som inköpts i bolaget och redovisas under Grupp I.

Garantibelopp för skadeförsäkringsrörelsen

I129 Garantibeloppet i euro

Det garantibelopp i euro som gäller för bolaget framgår av 7 kap. 27 § FRL, i dess äldre lydelse. Beloppets storlek varierar med hänsyn till riskerna i försäkringsrörelsen. För bolag som bedriver avgångsbidragsförsäkring eller sådan sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring, är garantibeloppet 300 000 euro. Bolaget bör kontakta Finansinspektionen om det är osäkert på vilket belopp som ska tillämpas.

I130 Garantibeloppet omräknat till tusental kronor (tkr)

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

I vissa fall är garantibeloppet för ett mindre bolag större än den erforderliga solvensmarginal som vid en tidpunkt gäller för bolaget (och som räknas fram med

hjälp av blanketten). Bolagets kapitalbas för skadeförsäkring måste trots detta dock vara minst lika stor som garantibeloppet.

Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelse

I131 Ange första resultatet, premieindex.

I132 Ange andra resultatet, skadeindex.

I133 Ange garantibeloppet i tkr.

I134 Erforderlig solvensmarginal är det största av de tre beloppen premieindex, skadeindex och garantibeloppet, dvs. av I131, I132 och I133.

Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelse

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från de föregående sidorna med undantag för garantibeloppet som enligt 7 kap. 26 § andra stycket FRL i dess äldre lydelse, uppgår till 800 000 euro. Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Om kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal (dvs. det finns ett överskott) innebär det att bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier. Om det däremot är ett underskott ska Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § FRL förelägga bolaget eller styrelsen att vidta rättelse.

Övrig årsrapportering (J–N)

J. Gränsöverskridande verksamhet

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

K. Bestånd

Redovisning av utgående bestånd

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

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

Fördelning på verksamhet

Antal försäkringar, fördelade tillgångsvärden och belopp fördelade per verksamhet

K1–K6 Tjänstepensionsförsäkring

En tjänstepensionsförsäkring är en pensionsförsäkring som har samband med tjänst, och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela premien. En konkurrensutsatt försäkring är en sådan där det finns möjlighet att välja mellan flera försäkringsgivare.

K7–K8 Privat pensionsförsäkring

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

K9–K10 Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

K11–K12 Kapitalpension

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

K14, K19 Privat grupplivförsäkring och privat uppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring

Med privat grupplivförsäkring och privat uppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring avses sådan försäkring där gruppavtal tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns. En gruppföreträdare kan t. ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation.

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

K13 Grupplivförsäkring, tjänste

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

K14 Grupplivförsäkring, privat

Med grupplivförsäkring, privat avses övrig grupplivförsäkring.

K15–K20 Uppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring

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

K15, K18 Uppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, tjänste

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

K16, K19 Uppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring, privat

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

K21 Premiefrielseförsäkring

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

K22 Förtids- och sjukkapitalförsäkring inom privat grupplivförsäkring

Förtids- och sjukkapitalförsäkringen redovisas här separat från huvudförsäkringen.

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 försäkringsgrenar, så markeras ”Antal försäkringar” på respektive försäkringsgren.

Fördelade tillgångsvärden (kol 2)

Fördelade tillgångsvärden är tillgångsvärden som har fördelats på försäkringstagare eller försäkringsavtal. Fördelade tillgångsvärden anges endast på raderna K1–K12.

Årligt belopp (kol 3)

Årligt belopp anges endast för raderna K15–K21.

Försäkringsbelopp (kol 4)

Försäkringsbelopp anges endast för raderna K9–K10, K13–K20 samt K22. Försäkringsbelopp för raderna K9–K10 ska endast avse försäkringar för vilka bolaget inte beräknat ”fördelade tillgångsvärden”. Ett exempel på detta är ren riskförsäkring utan återköpsvärde.

Fördelning på ålder och kön

Antal försäkringar och fördelade tillgångsvärden fördelade på ålder och kön

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

Redovisning av traditionell livförsäkring och fondlivförsäkring ska ske på separata blanketter. Redovisning ska även ske under K43 respektive K64 för de försäkringar där det saknas uppgift om den förstförsäkrades ålder eller kön.

Vid den förstförsäkrades död definieras medförsäkrad som förstförsäkrad.

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

Tjänstepensionsförsäkring (kol 1–2)

Här ska endast konkurrensutsatt försäkring redovisas.

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 verksamhetsgren. Beståndsförändringarna ska mätas i antal försäkringar samt fördelade tillgångsvärden respektive antal försäkrade, årligt belopp 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 per verksamhet”.

Några förtydligande definitioner till förändringsorsakerna:

Nyteckning

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

Flyttning av försäkring

Uppdelning sker på försäkringar som mottagits och försäkringar som överlåtit.

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

Återköp, fullständigt respektive partiellt

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

Annullation

Vid reduktion av en försäkrings omfattning inom gruppliv- eller sjuk/olycksfallsförsäkring, anges reduktionen i kolumnen försäkringsbelopp respektive årligt belopp. Uppgifter om antal försäkringar påverkas inte i sådana fall.

Bestandsöverlåtelse

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 bestånd. Försäkringshändelser förutsätts här ha stor inverkan på redovisade uppgifter.

Försäkringar under utbetalning vid årets slut

Uppgifterna avser försäkringar med pågående periodiska utbetalningar.

Särskild definition av försäkringsbelopp inom sjuk- och olycksfallsförsäkring

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

L. Aktuarieredogörelse

Blanketten avser att ge en analys av årets resultat genom att verkligt utfall av dödlighet, sjuklighet, driftskostnader, kapitalavkastning och avkastningsskatt ställs mot tillämplade 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.

Gruppförsäkring definieras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Varje negativt värde som bolaget fyller i blanketten ska anges med minustecken, om inte annat anges. Summering sker med hänsyn tagen till tecken. Observera därför att i den mån automatisk beräkning av totaler sker, kommer normalt en summering av cellinnehållen att ske. Bevaka därför noga att tecken sätts ut i förekommande fall.

Särskilda anvisningar för rutan ”Kommentar”:

Om det är svårt att helt följa nedanstående anvisningar, får bolaget fylla i uppgifter så långt det är möjligt. I dessa fall får bolaget förklara i Kommentar hur det har rapporterat och vilka svårigheter som uppstått.

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

Även i övrigt ska bolaget 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: totalt – individuell försäkring

Livförsäkringsrörelsen: Direkt försäkring av svenska risker

Försäkringsrisker och driftskostnader

L1–L3 Resultat dödlighet, sjuklighet och driftskostnader

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

L4 Frigjorda säkerhetsbelastningar

Posten avser de säkerhetsbelastningar som frigjorts.

L5 Förändring i avsättning för oreglerade skador

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

L6 Återbäring och rabatter

Anges före avgiven återförsäkring.

L7 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.

L8 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade beräkningsantaganden

Till denna post förs effekter av konvertering till nya beräkningsantaganden för 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.

L9 Övrigt

Här tas poster upp som i övrigt påverkar försäkringsrörelsens resultat. Raden kan bl.a. användas för så kallad kickback-ersättning avseende fondlivförsäkring. Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentar.

Kapitalavkastning

L11 Kapitalavkastning netto

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

Depoträntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten L7 Avgiven återförsäkring.

Förräntningsrörelseräntan redovisas på samma sätt som i årsredovisningen.

L12 Kapitalavkastning tillförd livförsäkringsavsättningar

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

L13 Kapitalavkastning tillförd villkorad återbäring

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

L14 Kapitalavkastning tillförd fondförsäkringsåtaganden

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

L15 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 tillämplad uppräkningsfaktor för värdesäkring under året.

L16 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande

Till denna post förs effekter av konvertering till nytt ränteantagande. Om denna post används ska den förtydligas under Kommentar.

Avkastningsskatt

L18–L20 Skattekostnadsuttag

Här anges det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt L12 som görs för att täcka den avkastningsskatt som bolaget ska betala.

L21 Avkastningsskatt

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

L23 Övrigt

Utnyttjande av denna rad kräver förtydligande under Kommentar.

L24 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp ska beräknas för varje försäkringsgren (kolumn) på så sätt att summan av delresultaten på blanketten motsvarar posten L25 (se nedan). Om beloppet är av väsentlig storlek ska det kommenteras under Kommentrar.

L25 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.

L26 Tekniskt resultat för skadeförsäkringsrörelsen samt övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen

Här anges summan av tekniskt resultat för skadeförsäkringsrörelsen och tekniskt resultat för livförsäkringsrörelsens grenar direkt försäkring av utländska risker och mottagen återförsäkring.

L27 Kapitalavkastning, intäkter/kostnader (skadeförsäkringsrörelsen)

Här anges intäkter, kostnader, orealiserade vinster och förluster inom finansrörelsen.

L28 Kapitalavkastning överförd från övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen

Här anges kapitalavkastning överförd från övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen, d.v.s. årsredovisningens poster Direkt försäkring av utländska risker och Mottagen återförsäkring.

L29 Kapitalavkastning tillförd skadeförsäkringsrörelsen

Här anges den kapitalavkastning som ska tillföras skadeförsäkringsrörelsen enligt årsredovisningen.

L32 Företagsskatt

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

L33 Avkastningsskatt för övriga grenar inom livförsäkringsrörelsen

Här anges den avkastningsskatt som hör till grenarna direkt försäkring av utländska risker och mottagen återförsäkring inom livförsäkringsrörelsen.

L34 Övrigt

Om denna rad används ska den förtydligas under Kommentrar.

L35 Årets resultat

Uppgiften utgör en s.k. länk från redovisning enligt resultaträkning.

Analys av årsresultat: gruppörsäkring

Motsvarande anvisningar gäller som för L1–L25.

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 som rör försäkringstekniska avsättningar saknas, ska i stället antaganden som rör premieberäkningen användas. Könsneutral dödlighet med avseende på beräkning av avsättningar respektive premieberäkning ska markeras med ett kryss.

För grupplivförsäkring som innehåller avtal, där personuppgifter saknas, behöver uppgifter endast lämnas för verksamheten i sin helhet oberoende av kön. Erforderliga ändringar görs då på blanketten.

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 p.g.a. 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 bolag 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 Kommentar.

Resultat (kol 4)

Resultat i denna kolumn beräknas på det sätt som anges i kolumnhuvudet. För varje försäkringsgren och avsättning summeras resultatcolumnens summerader. Försäkringsgrenens resultat förs sedan in på relevant kolumn i blanketten Analys av årsresultat.

Analys av sjuklighetsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall

Denna bilaga ska endast fyllas i beträffande sjukförsäkringsrörelse som hör till livförsäkringsverksamheten. Posterna ska redovisas med tecken.

Redovisningen ska inte innehålla några explicita belastningar.

Insjuknande

L253 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 bolaget har vetskap om. Sådana beräkningar ska baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

L254 Förändring i avsättning för okända skador

I avsättning för okända skador kan inkluderas sjukfall som ligger inom karensperioden, i de fall bolaget inte känner till eller inte har registrerat dessa. Beräkningarna ska baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

Sjukavveckling

L256 Beräknad genom avveckling frigjord avsättning

Beräkningen ska syfta till att kvantifiera den avveckling som skulle ske om beståndet statistiskt följde bolagets 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 respektive sluttidpunkt (kalenderår) uttryckt som sjukperiodens duration i år,

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

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

Andra approximativa metoder som ger ett likartat resultat kan accepteras.

L257 Verklig genom avveckling frigjord avsättning

Här avses den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

L259 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden ska denna förändring avspegla sig i resultatet. De bolag 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.

L260 Resultat sjuklighet

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

Anvisningarna för rader L261–L269 följer anvisningar för rader L252–L260.

Analys av driftskostnadsantaganden

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall

Driftskostnader

L271 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 L7.

L272–L273 Verkliga anskaffningskostnader samt verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

På denna rad redovisas verkliga driftskostnader enligt årsredovisningen.

L274 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

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

L277 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Har en reservförändring skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden ska denna förändring avspeglar sig i resultatet. De bolag 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 Kommentar.

Anvisningarna för rader L279–L286 följer motsvarande anvisningar för rader L271–L278.

M. Räntenivåer

Redovisningen ska avse de räntor som bolaget tillämpat i olika sammanhang i enlighet med försäkringstekniskt beräkningsunderlag 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 bolaget 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 bolagets tillämpade ränta beräknas i raden ”totalt” för respektive område och verksamhetsgren.

Individuell livförsäkring

Gruppensions- och tjänstepensionsförsäkring

Om värde för ett visst delbestånd med tillämpad räntefot utgör mindre andel än 5 procent av total, kan samtliga sådana bestånd slås samman och en genomsnittligt tillämpad ränta och sammanslaget värde anges.

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 verksamhetsgrenar 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 för försäkringar enligt pensions-tilläggsmetod.

Livförsäkringsavsättning

Med ”värde” avses här den livförsäkringsavsättning som beräknats för respektive berört bestånd vid årets slut.

I ”övrigt värde utan specifik ränta” anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för ”värde” innehåller den samlade livförsäkringsavsättningen för avsedd verksamhetsgren i bolaget.

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 det 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.

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 livförsäkringsavsättning.

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.

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 bolaget.

Underlag för beräkning av aktuell periodisk utbetalning

Om tilläggsbelopp saknas: Med ”räntefot” avses den ränta som har använts för att bestämma avtalat belopp.

Om tilläggsbelopp betalas ut vid årsskiftet: Med ”räntefot” avses den då aktuella räntan som använts för att bestämma tilläggsbeloppet (prognosreservens ränta). Vald prognosränta anges även i de fall då prognosreserven vid bestämningen av tilläggsbeloppet överstiger retrospektivreserven (fall med underskott).

Vid utbetalning av pension enligt pensionstilläggsmetod med värdesäkring ska uppgifter i denna del inte fyllas i.

Med ”värde” avses här de retrospektivreserver vid årsskiftet som avser de bestånd som är under aktuell periodisk utbetalning.

I ”övrigt värde utan specifik ränta” anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för ”värde” innehåller de samlade retrospektivreserverna för de försäkringar som är under periodisk utbetalning för avsedd verksamhetsgren i bolaget.

Underlag för beräkning av villkorad 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.

I ”övrigt värde utan specifik ränta” anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för ”värde” innehåller de samlade retrospektivreserverna för avsedd verksamhetsgren i bolaget.

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring samt premiebefrielseförsäkring

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

Med ”värde” avses här försäkringstekniska avsättningar vid årsskiftet.

I ”övrigt värde utan specifik ränta” anges lämpligen ett saldo så att totaluppgiften för ”värde” innehåller de samlade avsättningarna för avsedd verksamhetsgren i bolaget.

Individuell fondlivförsäkring och fondlivförsäkring inom grupplivförsäkring

Redovisningen för denna verksamhetsgren ska avse de prospektiva räntenivåer som eventuellt tillämpas dels vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar, dels vid beräkning av aktuell periodisk utbetalning.

Om ett visst bestånd fondlivförsäkringar innehåller förmåner som inte har grundats på ett explicit ränteantagande, men som innehåller någon form av garantiåtagande, ska en räntenivå anges, som (approximativt beräknad) baserats på vilken faktisk bruttoavkastning som långsiktigt krävs för att klara garantiåtagandet.

Med ”värde” avses här försäkringstekniska avsättningar vid årsskiftet respektive fondvärde för försäkring under aktuell periodisk utbetalning.

Om räntor inte tillämpas i verksamheten, sätts ett kryss i rutan för ”ingen tillämpning”.

Totalavkastning för året

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

N. Kollektiv konsolidering

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