

Anvisningar till tillsynsrapportering – tjänstepensionsföretag

Begrepp och uttryck i dessa anvisningar har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:0000) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag, om inte annat anges.

Rapportering av kvartalsuppgifter

Uppgifter lämnas enligt avsnitt A–F i blanketten:

- A. Resultaträkning – kvartal
- B. Balansräkning – kvartal
- C. Nyteckning och premier – kvartal
- D. Kapitalplaceringar och skulder kvartal
- E. Solvensuppgifter – kvartal
- F. Försäkringsersättningar viss tilläggsförsäkring – kvartal

Rapportering av årsuppgifter

Uppgifter lämnas enligt avsnitt A–K i blanketten:

- A. Resultaträkning – år
- B. Balansräkning – år
- C. Specifikation av resultatuppgifter – år
- D. Försäkringsbestånd – år
- E. Aktuariell resultatanalys – år
- F. Försäkringstekniska avsättningar – år
- G. Resultatanalys återbäringsberäkningar – år
- H. Solvensuppgifter – år
- I. Kassaflödesanalys – år
- J. Infrastrukturinvesteringar – år
- K. Gränsöverskridande verksamhet – år

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under kommentarsfältet i varje avsnitt.

Inrapportering och rapporteringsformat

Vilket rapporteringsverktyg som avses finns beskrivet på Finansinspektionens webbplats under periodisk rapportering.

Uppgifterna i blanketten ingår inte i den datapunktsmodell och taxonomi som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) har utarbetat för taxonomi för pensionsinstitut.

Belopp

Samtliga belopp anges i heltal utan decimaler. Beloppen får avrundas till närmaste tusental.

I blanketten anges kostnader som negativa värden med minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter), om inget annat anges.

Valuta

Den valuta som uppgifterna rapporteras i anges i rutan valuta. Valutan anges enligt den internationella standarden ISO 4217.

Försäkringsgrenar

Fördelningen på försäkringsgrenar följer den indelning som beskrivs i 2 § bilaga 6 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag, om inget annat anges.

A. Resultaträkning – kvartal

Resultaträkning lämnas för kvartal 1–4. Redovisningen görs utan uppdelning på försäkringsgrenar. Värden i resultaträkningen anges ackumulerade från årets början.

Intäkter från investeringsavtal särredovisas, oavsett under vilken post de har redovisats i årsredovisningen.

I fondförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastning som går att hänföra till tillgångar för egen räkning i den icke-tekniska redovisningen.

Specifikationer kapitalavkastning

Specifikationer av kapitalavkastningen avser den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i tjänstepensionsverksamheten och i finansrörelsen. Dessa uppgifter ska redovisas ackumulerade under året och det innebär att för kvartal två så är det summan av kvartal ett och två.

A28 Hyresintäkter och andra intäkter från byggnader och mark

Med hyresintäkter från byggnader och mark avses intäkter från fastigheter upptagna på D53 Direktägda byggnader och mark. Räntebidrag räknas inte in i hyresintäkter, utan ses som en räntesubvention.

A29 Driftskostnader för byggnader och mark

Med driftskostnader för byggnader och mark avses kostnader från fastigheter upptagna på D53 S:a direktägda byggnader och mark avseende fastighetsförvaltning, inklusive underhåll, hyresgästanpassningar, tomträttsavgäld och fastighetsskatt. Däremot ingår inte räntekostnader och andra finansiella kostnader, avskrivningar eller central administration.

A30 Ränteintäkter m.m.

Med ränteintäkter m.m. avses ränteintäkter på räntebärande placeringstillgångar som tjänats in under räkenskapsåret, inklusive ränteintäkter för belopp upptagna under D59 Kassa, banktillgodohavanden. Ränteintäkter från derivat specificeras under A31.

A32 Räntekostnader m.m.

Med räntekostnader m.m. avses bland annat räntekostnader för fastighetslån, reducerade med eventuella räntebidrag. Räntekostnader från derivat specificeras under A33.

A34 Utdelning på aktier och andelar

Med utdelning på aktier och andelar avses utdelning på aktier och andelar inklusive aktier i koncern- och intresseföretag. Utdelning på aktier och andelar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken ingår dock inte.

B. Balansräkning – kvartal

I detta avsnitt redovisas balansräkningens poster. Vissa poster specificeras även för tjänstepension (delas upp i förmånsbestämd traditionell försäkring respektive avgiftsbestämd traditionell fond- och depåförsäkring).

C. Nyteckning och premier – kvartal

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premier

Uppgifterna i C1–C20 avser verksamhet som har klassats som tjänstepensionsförsäkring. Försäkring som inte klassas som tjänstepensionsförsäkring och som följer övergångsbestämmelser till utgången av år 2034, redovisas under C20–C28 samt under Specifikation av inbetalda premier och vissa utbetalningar i kolumnen K6 Övriga försäkringar. Företaget ska endast redovisa de försäkringsgrenar som de har tillstånd för.

Uppgifterna som redovisas avser endast det kvartal som redovisas och inte ackumulerade värden. Samtliga värden ska redovisas som positiva värden även om dessa klassas som kostnader i resultaträkningen.

Redovisningen avser:

- nyteckning, engångspremie
- nyteckning, årlig premie
- inbetalda premier för totala beståndet
 - varav inflyttat kapital
 - varav uppräknade fribrev

Redovisning av premier och utbetalningar görs för samtliga avtal om försäkring, dvs. även för avtal som klassificeras som investeringsavtal.

Uppgifter om premier och utbetalningar anges brutto, dvs. effekter av återförsäkring beaktas inte.

Även beståndsoverlåtelser och mottaget försäkringskapital på grund av utnyttjad flytträtt redovisas som nyteckning av det mottagande företaget. I dessa fall är det dock endast framtida avtalad premie som betraktas som nyteckning. Överföring av kapital vid beståndsoverlåtelse och vid flyttning betraktas inte som nyteckning. Motsvarande gäller även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (t.ex. mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring).

Utökning av befintlig försäkring redovisas inte som nyteckningspremie.

Definitioner av verksamhet

C1–C15 Tjänstepensionsförsäkring

Med tjänstepensionsförsäkring avses en försäkring enligt definitionen i 1 kap. 4 § lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag. Med konkurrensutsatt försäkring avses en sådan försäkring där det finns möjlighet att välja mellan flera försäkringsgivare.

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

C3, C7, C10 och C13 Kapitalförsäkring för tjänstepension

Kapitalförsäkringar som har sitt upphov i tjänstepensionsutfästelser (exempelvis direktpension) redovisas under dessa poster. Kapitalförsäkringar i form av tjänstegruppliv (TGL) anges endast under F22.

C1–C3 och C4–C7 Förmånsbestämd respektive avgiftsbestämd

Med förmånsbestämd och avgiftsbestämd traditionell försäkring avses en försäkring enligt definitionen i 3 § bilaga 6 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

C11–C13 och C24–C25 Depåförsäkring

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

C20, C22 och C24 Pensionsförsäkring, privat

Här redovisas privat pensionsförsäkring av sparandetyper som är annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring. För denna sparandetyper är försäkringstagaren också den försäkrade. Försäkringen tillhör skattekategori P.

C21, C23 och C25 Kapitalförsäkring, privat

Här redovisas privata kapitalförsäkringar enligt skattekategori K, som är av sparandetyper. Privat grupplivförsäkring redovisas endast under C23. Om inbetalda premier kan hänföras till s.k. privat kapitalpension (för definition, se under avsnitt D. Försäkringsbestånd – år), får sådana premier inkluderas under motsvarande poster för kapitalförsäkring.

C15 och C27 Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkring särskiljs med avseende på om den tecknats av arbetsgivare i anslutning till anställning som ”tjänste” eller om den har tecknats av försäkringstagaren som ”privat”. Särredovisning av försäkringens innehåll görs oavsett om den utgör tilläggsförsäkring till en försäkring inom företaget eller om den tecknats separat (med huvudförsäkring i annat företag).

C14 och C28 Sjukförsäkring (lång)

Här redovisas sjukförsäkring som inte kan sägas upp av tjänstepensionsföretaget. Sjukförsäkring särskiljs med avseende på om den tecknats av en arbetsgivare i anslutning till anställning som ”tjänste” eller om den tecknats av en försäkringstagare som ”privat”. Sjukförsäkring som erbjuds inom ramen för tjänstepension redovisas under C15, oavsett om försäkringen anses vara konkurrensutsatt eller inte.

C16 och C26 Gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring

Grupplivförsäkring särskiljs med avseende på om den tecknats av arbetsgivare i anslutning till anställning som ”tjänste” eller om den tecknats av en försäkringstagare som ”privat”.

Med privat grupplivförsäkring (C26) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns. Här redovisas också redan etablerade grupper som saknar en naturlig gruppföreträdare, men som använder gruppbildningen som en möjlighet att utjämna eller reducera premien.

C15–C20 Tilläggsförsäkring

Här redovisas tilläggsförsäkring som tillhör försäkringsklass I b som bedrivs inom ett tjänstepensionsföretag.

C17 Sjuk- och olycksfallsförsäkring

Här redovisas sjuk- och olycksfallsförsäkring som tecknas för ett år i taget och där villkor och pris kan ändras varje år av försäkringsgivaren.

Nyteckning Engångspremie

En engångspremie räknas som nytecknad om försäkringen är såväl beviljad som betald.

Nyteckning Årlig premie

Nytecknad årlig premie redovisas som summan av de avtalade premierna under de tolv första månaderna. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie. Den årliga premie som redovisas måste vara en framtida stabilt löpande premie.

En årlig premie räknas som nytecknad om försäkringen är såväl beviljad som betald.

Inbetalda premier för totala beståndet

Premierna avser summan av premier för nytecknat och gammalt bestånd. I premier inkluderas även omföringar från överskottsmedel.

varav inflyttat försäkringskapital

Med inflyttat försäkringskapital avses hela det försäkringskapital (inkl. återbäringskapital) som överförs genom inflyttning från annat företag för enskilda försäkringsstagare. Även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (t.ex. mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring) beaktas. I uppgiften ingår också inkomna premier (kapital) som avser beståndsöverlåtelse till företaget, även i fall sådana belopp redovisas över balansräkningen.

varav uppräknade fribrev

Med uppräknade fribrev avses värdet av de tekniska premier som avser beslutade höjningar av fribrevsförmåner inom förmånsbestämd – och i vissa fall – avgiftsbestämd tjänstepensionsförsäkring.

I posten inkluderas även omföringar från överskottsmedel. Fribrevsuppräkningsbelopp får dock inte räknas som nytecknad premie.

Specifikation av inbetalda premier och vissa utbetalningar

Uppgifterna i C29–C36 avser all svensk direktförsäkringsverksamhet.

C29 Inbetalda premier för totala beståndet

Här redovisas summerade premieuppgifter enligt samma anvisningar som anges under Inbetalda premier för totala beståndet.

Tjänstepensionsförsäkring, totalt

Uppgiften i C29 motsvarar summan av C1–C20 K3.

varav förmånsbestämd försäkring

Uppgiften i C29 motsvarar summan av C1–C3 K3.

varav avgiftsbestämd traditionell försäkring

Uppgiften i C29 motsvarar summan av C4–C7 K3.

varav fondförsäkring

Uppgiften i C29 motsvarar summan av C8–C10 K3.

varav depåförsäkring

Uppgiften i C29 motsvarar summan av C11–C13 K3.

C31 Inflyttat försäkringskapital

Här redovisas summerade uppgifter enligt samma anvisningar som anges under varav inflyttat försäkringskapital.

C32 Avflyttat försäkringskapital

Med avflyttat försäkringsavtal avses hela det försäkringskapital (tekniskt återköpsvärde samt återbäringskapital) som överförs genom avflyttning till annat företag för enskilda försäkringstagare. I uppgiften ingår även det belopp som avser beståndsöverlåtelser till mottagande företag, även om sådana belopp redovisas över balansräkningen.

D. Kapitalplaceringar och skulder – kvartal

I detta avsnitt redovisas alla kapitalplaceringar som företaget har och de ska anges i marknadsvärde.

Klassificering

Klassificeringen av emittenter baseras på Statistiska centralbyråns (SCB) register för klassificering av institutionella enheter i Sverige (INSEKT 2014) och den finns publicerad på SCB:s hemsida.

Affärsdagsredovisning

I avsnittet tillämpas genomgående affärsdagsredovisning i enlighet med 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Marknadsvärde (verkligt värde)

Med marknadsvärde avses i detta avsnitt den värdering som tillämpas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Redovisning av obligationer, certifikat, lån, derivat och andra instrument görs till marknadsvärde exklusive upplupna räntor. Upplupna räntor redovisas under D60 Upplupna ränteintäkter i vissa tillgångsposter.

Nettotransaktioner under perioden

Med nettotransaktioner avses förändringar i tillgångar och skulder som inte beror på värdeförändringar eller omklassificeringar. Transaktioner uppkommer när tillgångar eller skulder upprättas, avvecklas, bytes eller överläts. Transaktionsvärdet omfattar inte avgifter, arvoden, provisioner, courtage och liknande tjänster. Upplupna räntor

redovisas under D60 Upplupna ränteintäkter och D61 Upplupna hyresintäkter. Ränteintäkter och räntekostnader redovisas inte här då de räknas som avkastning.

Med period avses det senaste kvartalet.

Transaktioner redovisas netto där en ökning av en tillgång eller skuld anges med ett positivt värde. En minskning av en tillgång eller skuld ska anges med ett negativt värde. Observera att affärsdagsredovisning gäller vid bestämning av transaktioner.

Exempel på vad som är en transaktion:

- Köp eller försäljning av aktier, certifikat och obligationer.
- Uttag eller insättning i bank.
- Upptagning och amortering av lån.
- Värdepapper som förfallit under kvartalet.
- Utdelningar på aktier och andelar: Om utdelningen görs i form av aktier eller återinvesterade fondandelar är det en positiv transaktion på posten aktier och andelar. En kontantutdelning redovisas däremot inte som en transaktion på posten aktier och andelar.
- Transaktioner i derivat: Premiebetalningar räknas som en transaktion. När kontraktet avslutas eller utnyttjas ger den realiserade vinsten eller förlusten upphov till en transaktion. En realiserad vinst för derivat med positiva marknadsvärden ger upphov till motsvarande negativa transaktion på tillgångssidan. En realiserad förlust för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan. Vid handel på andrahandsmarknaden redovisas ett köp som en positiv transaktion och en försäljning som en negativ transaktion för derivat på både tillgångs- och skuldsidan.

Där posterna är överstrukna ska nettotransaktioner inte redovisas.

Utländsk valuta

Placeringar i utländsk valuta räknas om till företagets rapporteringsvaluta. Vid värdering av en placering ska de noterade stängningskurserna på rapportdagen användas som balansvärde.

Transaktioner i annan valuta än företagets redovisningsvaluta ska räknas om till företagets rapporteringsvaluta. Vid omräkningen ska affärsdagens stängningskurs användas.

Utländska motparter

Med utländsk motpart avses en motpart som har utländsk hemvist. Det innebär att ett svenskt dotterföretag eller en svensk filial i utlandet räknas som en utländsk motpart. En utländsk filial i Sverige klassificeras på motsvarande sätt som en svensk motpart. Se även avsnittet under rubriken Sektorklassificering.

Kapitalplaceringar med vissa skuldposter

D1–D6 Penningmarknadsinstrument

Med penningmarknadsinstrument avses överlåtbara värdepapper som certifikat och statskuldväxlar med en ursprunglig löptid (ej räntebindningstid) upp till ett år.

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar penningmarknadsinstrument utgivna i svenska kronor och utländsk valuta av svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av penningmarknadsinstrument utgivna av svenska låntagare.

D6 och D13 varav tillgångar i depåförsäkring

I denna post särredovisas hur stor del som tillhör depåförsäkring.

Med depåförsäkring avses en livförsäkring vars premier placeras i värdepapper eller fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, anses försäkringen vara en fondförsäkring.

D7–D13 Obligationer

Med obligation avses överlåtbara värdepapper med en ursprunglig löptid (ej räntebindningstid) över ett år. Även nollkupongsinstrument med ursprunglig löptid över ett år ska här klassificeras som obligation.

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar obligationer utgivna i svenska kronor och utländsk valuta av svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av obligationer utgivna av svenska låntagare.

D12 varav aktieindexobligationer

Med aktieindexobligation avses en finansiell produkt som består av en obligation (en skuldförbindelse) och en option. Optionen är ofta kopplad till utvecklingen av ett index eller ett urval av aktier.

Aktieindexobligationer ska redovisas med hela marknadsvärdet, dvs. utan uppdelning på obligations- eller optionsdel. Aktieindexobligationer omfattar även produkter med en likartad konstruktion där värdet är kopplat till annan tillgång än aktier.

D14–D18 Förlagsbevis och konverteringslån

Under denna rubrik ska långa upplåningsinstrument som är åtskilda från obligationer redovisas, t.ex. partial- och lånebevis, förlagsbevis inklusive förlagsbevis med optionsrätt samt garantifondbevis. Här ska även alla konvertibla värdepapper, inklusive konvertibla vinstandelsbevis, redovisas.

Förlagsbeviset skiljer sig från obligationer på så sätt att långgivaren tar en större risk och därför kan få en högre ränta. Risken består i att långgivaren har lägre prioritet än övriga borgenärer vid en eventuell konkurs.

Med konverteringslån avses ett obligations- eller förlagslån, löpande på en viss tid, utan amortering och med en fast kupong.

D19–D46 Aktier och andelar

D19 Svenska aktier noterade

Här ska aktier i svenska företag upptagna till handel på reglerad marknad eller annan marknad som är föremål för regelbunden handel och öppen för allmänheten enligt

lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden redovisas. Till denna kategori räknas även OMX Nordiska Börs Stockholm och NGM Equity.

Även aktier i svenska företag med kontinuerlig notering vid marknadsmässig, allmänt tillgänglig handelsplats redovisas här. Till denna kategori räknas även First North Stockholm och Nordic MTF.

Ett företag anses som ett svenskt eller utländskt företag beroende på dess hemvist. Även svenska företags aktier som handlas på motsvarande utländsk handelsplats ingår här.

D22 Svenska aktier ej noterade

Här redovisas svenska företags aktier som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på marknadsmässig och allmänt tillgänglig handelsplats.

D26 Utländska noterade aktier

Här redovisas innehav av aktier i utländska företag upptagna till handel på utländsk handelsplats som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ och som även i övrigt vad gäller reglering och funktion väsentligen motsvarar vad som gäller anvisningen till D19 Svenska aktier noterade ovan.

Utländska företag noterade på svensk marknad, exempelvis via depåbevis eller parallellnotering, ingår i utländska noterade aktier.

D27 Utländska ej noterade aktier

Här redovisas utländska företags aktier som inte är upptagna till handel på reglerad marknad eller på marknadsmässig, allmänt tillgänglig handelsplats.

D29 Andelar i penningmarknadsfonder

Som andelar i penningmarknadsfonder tas andelar i sverigeregistrerade värdepappersfonder och specialfonder upp. Som andelar i utländska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i utlandsregistrerade fonder upp. Dessa specificeras enligt SCB:s sektorkod INSEKT 2014.

Med sverigeregistrerade värdepappersfonder avses värdepappersfonder enligt 1 kap. 1 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 1 kap. 11 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Fondplaceringar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken ingår i värdepappersfonder och specialfonder och särredovisas även på D45 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring) och D46 varav totala aktie- och fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (depåförsäkring).

D32 Andelar i värdepappersfonder och specialfonder utom penningmarknadsfonder

Som andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i svenskregistrerade värdepappersfonder och specialfonder, som inte är penningmarknadsfonder, upp. Som andelar i utländska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i utlandsregistrerade motsvarigheter till dessa upp.

Med sverigeregistrerade värdepappersfonder avses värdepappersfonder enligt 1 kap. 1 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 1 kap. 11 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Fondplaceringar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken ingår i värdepappersfonder och specialfonder och särredovisas även på D45 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring) och D46 varav totala aktie- och fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (depåförsäkring).

D35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar

Här redovisas även teckningsrättsbevis och andelar i riskkapitalfonder, andelar i handelsbolag och ekonomiska föreningar. Uppdelningen på Sverige och utlandet baseras på var företaget som har gett ut andelarna har sin hemvist.

Observera att förlagsbevis med optionsrätt redovisas under Förlagsbevis och konverteringslån (D14–D18).

D39 varav koncern eller intresseföretag

I denna post så ska värdet som redovisas vara marknadsvärdet och inte bokfört värde.

D41 varav placeringar i korta och långa räntefonder

Här redovisas räntefonder vars placeringar till 100 procent utgörs av räntebärande värdepapper. Denna post avser både räntefonder registrerade i Sverige och i utlandet. I posten ska även specificeras vad som finns i fondförsäkring respektive depåförsäkring.

D42 varav placeringar i riskkapitalfonder/private equity

Här redovisas placeringar i riskkapitalfonder/private equity som investerar i företag för att utöka eller utveckla verksamheten i dessa företag. Posten avser både riskkapitalfonder registrerade i Sverige och i utlandet.

D45 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring)

Med fondförsäkring avses en livförsäkring vars premier enbart får placeras i fondandelar. Försäkringstagaren anvisar själv hur premier och avkastning placeras i en eller flera fonder. Fondandelarna ägs av försäkringsföretaget för försäkringstagarens räkning. Fondtillgångar som innehas för egen räkning redovisas inte under denna post.

D46 varav aktie- och fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (depåförsäkring)

I denna post särredovisas hur mycket av totala aktier och andelar som tillhör depåförsäkring.

D47–D52 Lån

Med lån avses i huvudsak reverser. Här redovisas bl.a. lån med bankgaranti, statlig garanti, byggnadskreditiv, självrisklån, kapitalmarknadsreverser och skuldförbindelser med säkerhet i fast egendom och tomträtt samt företags- och fartygsinteckningar. Även livförsäkringslån och utlåning i form av dagslån ingår i lån.

Vidare redovisas här även utlåning till kreditinstitut, där insatta medel är disponibla först efter viss uppsägningstid eller andra uttagsrestriktioner.

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar utlåning i svenska kronor och utländsk valuta till svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av lån till svenska låntagare.

D53–D56 Direktägda byggnader och mark

Här avses endast direktägda byggnader och mark.

Observera att ägande av fastigheter via dotterföretag redovisas med en varav-post; D40 varav aktier i helägda fastighetsbolag.

Marknadsvärdet avser den senast gjorda värderingen. Med svenska respektive utländska byggnader och mark avses byggnader och mark belägna i Sverige respektive i utlandet.

D56 varav för egna verksamheten

För ägande av byggnader och mark som används för den egna verksamheten redovisas inga transaktioner.

D57 och D58 Repotransaktioner

Erlagd köpeskillning från s.k. äkta återköpsavtal ska ej nettoredovisas.

D57 Omvända repor

Under posten omvända repor redovisas den erlagda köpeskillingen vid äkta återköpsavtal. Transaktionen är en äkta återköpsransaktion om den mottagande parten förbinder sig att sälja tillbaka tillgångarna vid en tidpunkt som har bestämts eller kommer att bestämmas av den överförande parten.

Omvända repor och repor redovisas separat på D57 och D58, dvs. ingen netto-redovisning ska göras.

Med omvända repor avses marknadstransaktioner där en aktör köper ett värdepapper avista och samtidigt ingår avtal om återförsäljning av samma slags värdepapper på termin.

Vid en äkta återköpsransaktion redovisar säljaren tillgångarna i sin balansräkning (omvänd repa) och den mottagna köpeskillingen redovisas som skuld (repa). Mottagaren redovisar i stället den erlagda köpeskillingen som en fordran på säljaren.

En oäkta återköpsransaktion (den mottagande parten har rätt, men inte skyldighet, att återlämna tillgångarna till ett i förväg fastställt pris) redovisas ändå som en äkta återköpsransaktion om det är uppenbart att optionen, dvs. att återlämna tillgångarna, kommer att utnyttjas.

Följande transaktioner anses inte vara återköpsransaktioner:

1. Valutaterminstransaktioner.
2. Optionsinstrument.
3. Transaktioner som omfattar emission av skuldebrev med förbindelse att före förfallodagen återköpa hela emissionen eller delar av denna.
4. Andra liknande transaktioner.

En oäkta återköpsransaktion (rätt men inte skyldighet att återlämna tillgångarna) ska ändå redovisas som en äkta återköpsransaktion om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

D58 Repor

Under posten repor redovisas den erhållna köpeskillingen vid äkta återköpsavtal. Repor och omvända repor redovisas separat, dvs. ingen nettoredovisning ska göras.

En äkta återköpsransaktion, s.k. repa, är ett avtal där parter kommit överens om att först sälja av tillgångar (exempelvis växlar, fordringar eller överlåtbara värdepapper) och sedan återköpa motsvarande tillgångar till ett bestämt pris. I övrigt gäller samma anvisningar som för G57 Omvända repor.

D59–D61 Kassa, banktillgodohavanden

Posten omfattar betalningsmedel, inklusive utländska sedlar och mynt, som kan disponeras fritt.

Som svenska banker räknas även utländska bankers filialer i Sverige.

Transaktioner avseende kassa och banktillgodohavanden redovisas inte.

D62–D65 Vissa tillgångsposter**D62 Upplupna ränteintäkter**

Här redovisas ränta som på rapportdagen är intjänad men ännu inte inbetald. Inga nettotransaktioner redovisas i denna post.

D63 Upplupna hyresintäkter

Här redovisas hyresintäkter som på rapportdagen är intjänade men ännu inte inbetalda. Inga nettotransaktioner redovisas i denna post.

D65 Övriga finansiella placeringar

Här redovisas sådana finansiella placeringar som inte omfattas av D1–D63. Här ingår t.ex. fordringar avseende ej likviderade affärer. Andelar i riskkapitalfonder redovisas under aktier och andelar; D35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar.

D66–D68 Summa kapitalplaceringar**D67 varav kapitalplaceringar som ägs via utländsk filial**

Här redovisas utländska filialers sammanlagda ställning av D64 Summa Kapitalplaceringar. Mellanhavanden mellan olika filialer exkluderas.

D68 varav depåförsäkring

I denna post särredovisas hur stor del av de totala kapitalplaceringarna som tillhör depåförsäkring.

Med depåförsäkring avses en livförsäkring vars premier placeras i värdepapper eller fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna placeras i. Om premier enbart får placeras i fondandelar anses försäkringen vara en fondförsäkring.

D69–D74 Vissa skuldposter**D69 Efterställda skulder**

Med efterställda skulder avses skulder som i händelse av likvidation eller konkurs enligt avtal återbetalas först efter det att övriga borgenärer har tillgodosetts.

D70 Obligationslån

Här redovisas obligationslån och konvertibla lån som försäkringsföretaget har utelöpande.

D71 Skulder till svenska MFI

Här redovisas in- och upplåning från svenska monetära finansinstitut (MFI). Se avsnitt under rubriken Sektorklassificering. Här ingår även dagslån.

D72 Skulder till svenska finansiella företag, ej MFI

Här redovisas in- och upplåning från svenska finansiella företag som inte klassas som MFI. Se avsnitt under rubriken Sektorklassificering.

D73 Skulder till övriga svenska långgivare

Här redovisas in- och upplåning från svenska långgivare som inte är finansiella företag. Se avsnitt under rubriken Sektorklassificering.

D74 Skulder till utländska långgivare

Här redovisas in- och upplåning från utländska långgivare. Med utländska långgivare menas motparter med säte utomlands. Se avsnitt under rubriken Sektorklassificering.

Information om derivat

D104–D109 Derivat med positiva marknadsvärden

Här redovisas finansiella derivat som redovisas på balansräkningen med positiva marknadsvärden. Uppgifterna avser värdet på själva derivatkontraktet och inte värdet på den underliggande tillgången. Observera att teckningsoptioner redovisas under aktier och andelar; D35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar, samt att hela värdet på aktieindexobligationer redovisas under obligationer.

Marknadsvärdet för derivat delas upp på de underliggande tillgångarna aktier och andelar, räntebärande papper, valuta samt övriga underliggande tillgångar. Övriga underliggande tillgångar kan vara råvaruderivat där derivatets värde baseras på priset på exempelvis olja eller guld. Övriga underliggande tillgångar kan också vara fall där den underliggande tillgången inte kan klassificeras enligt någon av de andra kategorierna, exempelvis sammansatta index. För transaktioner redovisas ingen uppdelning på underliggande tillgång.

När kontraktet avslutas eller utnyttjas ger den realiserade vinsten eller förlusten upphov till en transaktion. En realiserad vinst för derivat med positiva marknadsvärden ger upphov till motsvarande negativ transaktion på tillgångssidan medan en realiserad förlust för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan. Att transaktionerna i båda fallen är negativa beror på att derivat med negativa marknadsvärden redovisas med positivt värde på skuldsidan.

Vid handel på andrahandsmarknad är köp en positiv transaktion och försäljning en negativ transaktion oavsett om derivaten har positiva eller negativa marknadsvärden. Även premiebetalningar räknas som transaktion.

Transaktioner under perioden, avseende derivat som inte längre finns i balansräkningen på rapporteringsdagen, förs till den sida de befann sig den senaste transaktionsdagen.

D109 varav kontrakt med svenska motparter

Avser motparter belägna i Sverige. Derivatets motpart avser derivatavtalets motpart, inte handelsmotpart (köpare eller säljare) eller utgivare av underliggande instrument. För standardiserade kontrakt är det vanligtvis ett clearinginstitut som är motpart.

D110–D115 Derivat med negativa marknadsvärden

Här redovisas finansiella derivat som i balansräkningen redovisas med negativa marknadsvärden. Uppgifterna avser värdet på själva derivatkontraktet och inte värdet på underliggande tillgång.

Marknadsvärdet för derivat med negativa marknadsvärden redovisas som ett positivt värde. Transaktioner redovisas positivt eller negativt beroende på typ av transaktion.

För derivat med negativa marknadsvärden gäller i övrigt samma anvisningar som för derivat med positiva marknadsvärden.

Sektorklassificering

Sektorklassificeringen följer standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014. Standarden finns publicerad på SCB:s hemsida och uppgiftslämnare kan även få tillgång till information från SCB:s företagsregister som stöd vid klassificering av svenska motparter. Nedan följer en sammanställning över vilka grupperingar av sektorer som efterfrågas i detta avsnitt.

Penningmarknadsinstrument, Obligationer och Lån

1. Staten

Hit hänförs enheter som kontrolleras av staten och som inte är marknadsproducenter samt enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och förmögenhet. Även Riksgäldskontoret och de allmänna försäkringskassorna ingår här.

[SCB sektorkod 131110, 131120, 131130]

2. Kommuner och landsting

Hit hänförs enheter som kontrolleras av kommun, kommunalförbund eller landsting och som inte är marknadsproducenter samt enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och förmögenhet.

[SCB sektorkod 131311, 131312, 131313, 131321, 131322, 131323]

3. Icke-finansiella företag

Hit hänförs företag och företagsliknande enheter som är marknadsproducenter och vars huvudsakliga aktivitet är produktion av varor eller icke-finansiella tjänster.

Här ingår bland annat bostadsrättsföreningar, ekonomiska föreningar, bostadsstiftelser, holdingbolag som kontrollerar icke-finansiella företag, s.k. internbanker som kontrolleras av icke-finansiella företag, marknadsproducerande företag som kontrolleras av den offentliga sektorn samt statliga affärsverk.

Till denna sektor räknas juridiska personer vars styrelse har sitt säte i Sverige eller vars huvudkontor finns i Sverige samt utländska icke-finansiella företags filialer med fast verksamhetsställe i Sverige. Här ingår även icke-finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer (t.ex. bransch- och arbetsgivarorganisationer).

[SCB sektorkod 111000, 112000, 113000, 114000]

4. Banker (MFI)

Hit hänförs finansiella företag vars verksamhet kännetecknas av att ta emot inlåning på räkning från allmänheten. Här ingår bland annat bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker samt utländska bankers filialer i Sverige.

[SCB sektorkod 122100, 122200]

5. Bostadsinstitut (MFI)

Hit hänförs kreditinstitut som enligt bolagsordningen har till huvuduppgift att ge krediter för bostadsändamål.

[SCB sektorkod 122300]

6. Övriga MFI

Hit hänförs övriga svenska företag som räknas som monetära finansinstitut enligt av Riksbanken tillhandahållen förteckning. Det innefattar monetära kreditmarknadsföretag, monetära värdepappersfonder och monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer. Även Riksbanken ingår under denna post.

[SCB sektorkod 121000, 122400, 122500, 122900, 123000]

7. Finansiella företag, ej MFI

Hit hänförs institut som ägnar sig åt finansförmedling genom att anskaffa medel på annat sätt än genom inlåning. Det innefattar kreditmarknadsföretag, värdepappersfonder, värdepappersbolag och fondkommissionärer som inte klassas som monetära finansinstitut enligt Riksbankens förteckning.

Även riskkapitalbolag, private equity-fonder, investmentbolag, försäkringsföretag, pensionsinstitut, finansiella serviceföretag och finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer ingår i denna kategori. Det som avser premiepensionen ingår här i sektorn Försäkringsföretag och pensionsinstitut.

[SCB sektorkod 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]

8. Övriga svenska låntagare

Hit hänförs socialförsäkringsfonder, hushåll och hushållens icke-vinstdrivande organisationer (exempelvis ideella föreningar, fackföreningar och trossamfund).

[SCB sektorkod 131400, 141000, 142000, 143000, 144100, 144200, 144300, 151000, 152100, 152200]

Förlagsbevis och konverteringslån samt Vissa skulder

1. Svenska MFI

Se punkterna 4–6 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 121000, 122100, 122200, 122300, 122400, 122500, 122900, 123000]

2. Svenska finansiella företag, ej MFI

Se punkt 7 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]

3. Övriga svenska låntagare/långgivare

Se punkt 8 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 131400, 141000, 142000, 143000, 144100, 144200, 144300, 151000, 152100, 152200]

4. Utländska låntagare/långgivare

Hit hänförs privatpersoner med hemvist i utlandet och företag belägna i utlandet som har ekonomiska relationer med Sverige. Även utländska ambassader och konsulat i Sverige räknas hit.

[SCB sektorkod 211100, 212100, 212100, 212200 och 220000]

Aktier och andelar

1. Finansiella företag

Se punkterna 4–7 ovan under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 122100, 122200, 122300, 121000, 122400, 122500, 122900, 123000, 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]

2. Icke-finansiella företag

Se punkt 3 ovan under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.

[SCB sektorkod 111000, 112000, 113000, 114000]

E. Solvensuppgifter – kvartal

Nedan följer anvisningar till solvensuppgifter som endast gäller för kvartal. För övriga poster se avsnitt H. Solvensuppgifter – år.

Sammanfattning kapitalkrav

Här anges det minimikapitalkrav och riskkänsliga kapitalkrav som företaget har räknat fram för perioden.

I beräkningen av ersättningsbas vid solvensberäkning i kvartalsrapport är referensperioden t.o.m. månad n ($n=1,2,\dots,12$) $3+n/12$ år till och med maj ($n=1-5$) och $2+n/12$ år från och med juni ($n=6-12$), dvs. per mars sker beräkningen utifrån $3\frac{1}{4}$ utfall, per juni $2\frac{1}{2}$ års utfall, per september $2\frac{3}{4}$ års utfall och per december 3 års utfall.

E41 Resultat verifierat av extern revisor

Rad E41 ska fyllas i om institutets resultat har verifierats eller inte har verifierats av extern revisor under löpande räkenskapsår. Posten anges med alternativen:

JA

NEJ

F. Försäkringsersättningar tilläggsförsäkring - kvartal

Dessa uppgifter avser direktförsäkring av svenska risker. Endast verksamhet för vissa tilläggsförsäkringar behöver rapporteras och då endast brutto (dvs. före och efter avgiven återförsäkring) för varje kvartal. Uppgiften tas in för att kunna följa upp avsättningarna för dessa försäkringar. Uppgifter om utbetalda försäkringsersättningar för årets skador respektive tidigare års skador anges ackumulerade.

Fördelningen mellan ”årets” och ”tidigare års” skador görs utifrån den tidpunkt när skadan inträffade (skadeår) och inte utifrån försäkringens teckningsår eller liknande. Utbetalda försäkringsersättningar och avsättningar anges som positiva värden utan minustecken.

A. Resultaträkning – år

Resultaträkning lämnas årsvis. Redovisningen görs utan uppdelning på försäkringsgrenar. Specifikation till resultatuppgifter lämnas under avsnitt C. Specifikation av resultatuppgifter – år.

Intäkter från investeringsavtal särredovisas, oavsett under vilken post de redovisats i årsredovisningen.

I fondförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastning som går att hänföra till tillgångar för egen räkning i den icke-tekniska redovisningen. I traditionell livförsäkringsrörelse redovisas däremot kapitalavkastning i den tekniska redovisningen.

Specifikationer av kapitalavkastningen avser den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och i finansrörelsen.

B. Balansräkning - år

I detta avsnitt redovisas balansräkningens poster. Bland annat redovisas tillgångar, eget kapital, obeskattade reserver, efterställda skulder och försäkringstekniska

avsättningar. En uppdelning av B35 varav oreglerade skador görs under Specifikation av oreglerade skador (B45–B50).

Vissa poster specificeras för tjänstepension (delas upp i förmånsbestämd traditionell försäkring respektive avgiftsbestämd traditionell, fond- och depåförsäkring).

C. Specifikation av resultatuppgifter - år

I detta avsnitt specificeras vissa uppgifter i resultaträkningen. Specifikationerna är i vissa fall mer detaljerade än årsredovisningens specifikationer. Med övriga försäkringar avses de andra försäkringar som företaget får ha kvar i sin verksamhet fram till år 2034. Dessa försäkringar behöver endast redovisas som övrig försäkring totalt utan att specificeras separat i olika grenar. Skälet till det är att den verksamheten utgör en ringa del av företagets totala verksamhet. Företaget redovisar endast de försäkringsgrenar de har tillstånd för.

Specifikation av driftskostnader

Vid uppdelning av anskaffningskostnaderna i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader inkluderas i provisionskostnader, provisioner till egen personal. Med personalkostnader avses löner, sociala avgifter, pensioner och arvoden m.m.

Specifikationer kapitalavkastningen

Specifikationer av kapitalavkastningen avser den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i tjänstepensionsrörelsen och i finansrörelsen.

Förändringsposter i eget kapital

C65 Överförd vinst/förlust till försäkringstagare

Denna post avser garantier exempelvis vid uppnådd pensionsålder eller dödsfall. Garantierna kan avse både avkastningsgarantier för traditionella försäkringar samt premiegarantier för fond- och depåförsäkring. Här ingår också kostnader eller vinster för dödlighetsantaganden, sjukantaganden och driftskostnadsantaganden för vinst-utdelande företag.

C66 Överfört till aktieägare

Denna post avser eventuell utdelning till aktieägare. Förklaring till posten lämnas i kommentarsfältet.

C67 Tillskott från aktieägare

Denna post avser eventuellt aktieägartillskott och kapitaltillskott vid försäljningar m.m. Förklaring till posten lämnas i kommentarsfältet.

C68 Uppgift om antal anställda

Antal anställda motsvarar den uppgift som lämnas i årsredovisningen.

D. Försäkringsbestånd - år

Redovisning av utgående bestånd

Avsnittet avser verksamheten som drivs i tjänstepensionsföretag. Företaget redovisar endast de försäkringsgrenar de har tillstånd för.

Avsnittet avser utgående bestånd under räkenskapsåret för direkt försäkring av svenska risker.

Fördelning på verksamhet

Antal försäkringar fördelade tillgångsvärden och belopp fördelas per verksamhet totalt, därutöver specificeras försäkringar under periodisk utbetalning.

Definitioner av verksamhet

För definitioner av vilken verksamhet som avses, hänvisas till motsvarande och relevanta delar under avsnitt C. Nyteckning och premier - kvartal med nedanstående kompletteringar.

D18 Inkomstförsäkring och avgångsbidragsförsäkring

Beroende på försäkringsförmånens karaktär redovisas antingen årligt belopp eller försäkringsbelopp.

D19 Trygghetsförsäkring vid arbetsskada

Beroende på försäkringsförmånens karaktär redovisas antingen årligt belopp eller försäkringsbelopp.

D23, D27 och D31 Kapitalpension

Kapitalpension är en privat försäkring som i skattehänseende innehåller regler som kan hänföras både till kapitalförsäkring och till pensionsförsäkring. Denna verksamhet särredovisas endast i detta avsnitt, då nyteckning av denna försäkringsprodukt inte längre förekommer.

D34 Förtids- och sjukkapitalförsäkring inom privat grupplivförsäkring

Förtids- och sjukkapitalförsäkring inom privat grupplivförsäkring redovisas separat från huvudförsäkringen.

Kolumnredovisning

I redovisningen anges följande:

Antal försäkringar

Om det förekommer att ett försäkringsavtal avser fler än en försäkrad, redovisas antal försäkrade och medförsäkrade i stället för antal försäkringar.

Om ett försäkringsavtal omfattar flera verksamheter, redovisas antal försäkringar för respektive verksamhet.

Fördelade tillgångsvärden

Fördelade tillgångsvärden är tillgångsvärden som har fördelats på försäkringstagare eller försäkringsavtal. Fördelade tillgångsvärden anges för samtliga relevanta poster.

Årligt belopp

Årligt belopp redovisas endast för de verksamheter som saknar fördelade tillgångsvärden och där begreppet är relevant.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbelopp avseende posterna D22, D26 samt D30 redovisas endast för de kapitalförsäkringar för vilka företaget inte beräknat fördelade tillgångsvärden. Ett exempel är en ren individuell riskförsäkring utan återköpsvärde.

För sjuk- och olycksfallsförsäkring under D17 redovisas försäkringsbeloppet vid 100 procent invaliditet. Om olycksfallsförsäkringen saknar invaliditetsskydd, redovisas i stället den högsta möjliga ersättningen.

Redovisning av bestånd under periodisk utbetalning

För varje relevant verksamhet görs dessutom en särredovisning av den andel av samtliga gällande försäkringar som är under periodisk utbetalning vid kalenderårets slut. Antal försäkringar och aktuella fördelade tillgångsvärden redovisas. En försäkring vars första utbetalning görs efter årsskiftet medräknas normalt inte.

E. Aktuariell resultatanalys – år

Den aktuariella resultatanalysen redovisas för direkt försäkring av svenska risker. Resultatanalysen omfattar även de försäkringar där inbetalning av premier och utbetalning av ersättningar görs över balansräkningen. Observera att försäkringsgrenen gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring endast redovisas under E25. I avsnitt F. Försäkringstekniska avsättningar - år lämnas en mer utförlig analys av försäkringsgrenen gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring. Företaget redovisar endast de försäkringsgrenar som de har tillstånd för. Om företaget inte har någon försäkringsgren som omfattas av denna aktuariella resultatanalys, behöver inte företaget fylla i denna rapportdel.

E1–E6 Försäkringsrisker och driftskostnader

Resultat avseende dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet, driftskostnader, flytt, återköp, annullationer, garantier och optioner specificeras i avsnittet för respektive delområde och redovisas under relevanta poster.

E7 Förändring i avsättning för okända skador

Posten redovisas före avgiven återförsäkring. Okända skador inom sjuk- och premiebefrielseförsäkring redovisas inte här, utan under delen Analys av sjuklighetsantaganden (E51–E59).

E8 Omvärdering från premieantaganden till avsättningsantaganden

Posten avser vinst eller förlust vid omvärdering av framtida betalningar, exempelvis försäkringsersättningar och driftskostnader från premieantaganden till avsättningsantaganden.

E9 Återbäring och rabatter

Posten redovisas före avgiven återförsäkring.

E10 Avgiven återförsäkring

Här redovisas resultatet av avgiven återförsäkring inklusive depåräntor och återförsäkrarens andel i försäkringstekniska avsättningar. I posten ingår också provisioner och vinstandelar.

E11 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrade specifika antaganden

Här redovisas effekter av konvertering till nya beräkningsantaganden som är av den karaktären att de inte kan hänföras till dödsfallsdödlighet, livsfallsdödlighet, sjuklighet, driftskostnader, annullationer, återköp, flytt, optioner, garantier eller kapitalavkastning. Om företaget har förbättrat sin beräkningsmodell och gör bedömningen att den del av resultatet som beror på modellbytet skulle ge en snedvriden bild om den togs med under respektive antaganden, kan denna resultatdel i stället redovisas här. Frigjorda belastningar för säkerhetsantaganden redovisas här. Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

E12 Övriga ej specificerade försäkringsrisker

Här redovisas poster som i övrigt påverkar resultat för försäkringsrisker. Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

E13 Övriga ej specificerade driftskostnader

Här redovisas poster som i övrigt påverkar resultat för driftskostnader. Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

Kapitalavkastning**E15 Kapitalavkastning, netto**

Här redovisas realiserade vinster och förluster på placeringstillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk. Posten redovisas efter avdrag för driftskostnader för kapitalförvaltning och fastighetsförvaltning.

Avkastning på kapital som tillhör ägarna och förräntningsrörelseränta redovisas på motsvarande plats som i företagens årsredovisning.

Depåräntor för avgiven återförsäkring redovisas under posten E10 Avgiven återförsäkring.

E16 Kapitalavkastning tillförd FTA

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

Tillämpningen av realistiska (marknadsmässiga) ränteantaganden inom såväl tjänstepensionsförsäkring som övrig livförsäkring försvårar beräkningen av denna post. Ett lämpligt tillvägagångssätt kan vara att skatta posten under förutsättning att tillämpade marknadsräntor vid ingången av året förblir oförändrade. Den förändring i avsättningarna som uppstår på grund av räntornas nivåer vid årets slut redovisas under E17.

E17 Förändring i avsättningar p.g.a. ändrat ränteantagande

Det nettoresultat som uppstår som effekt av skillnader i ränteantagande vid premieberäkningar samt vid omedelbar livförsäkringsavsättning redovisas under E8. Se även anvisningar till E16.

Avkastningsskatt

E19 Skattekostnadsuttag, FTA

Här redovisas det uttag eller den uttryckliga belastning på den kapitalavkastning enligt E15 och eventuellt E16 som gjorts för att täcka den avkastningsskatt som företaget måste betala. Notera att både avkastningsskatt på kapital och eventuell avkastningsskatt på premie redovisas här.

E20 Avkastningsskatt

Här redovisas den faktiska avkastningsskatt som hör till direkt försäkring av svenska risker. Notera att både avkastningsskatt på kapital och eventuell avkastningsskatt på premie redovisas här.

E22 Övrigt per försäkringsgren

Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

E23 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp beräknas för varje försäkringsgren på så sätt att summan av delresultaten motsvarar posten E24. Posten redovisas för försäkringsgrenar med verksamhet.

E24 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.

E25 Delresultat för gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring

Här redovisas resultatet för försäkringsgrenen utan närmare specifikation och analys.

E26 Övrigt resultat, netto

Övrigt resultat är en summering av följande resultatposter

- tekniskt resultat för övriga försäkringsgrenar som inte redovisas ovan,
- kapitalavkastning – som inte redovisats under E15–E18,
- övriga och extraordinära intäkter eller kostnader,
- bokslutsdispositioner,
- företagsskatt, och
- avkastningsskatt som inte redovisats under E19–E21.

E27 Årets resultat enligt årsredovisningen

Uppgiften motsvarar årets resultat i resultaträkningen.

Analys av dödlighetsantaganden

Här redovisas en jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall.

Redovisningen avser summerade uppgifter för respektive försäkringsgren med undantag för gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring.

E29, E34, E40 och E46 Årsrisksumma

Med årsrisksumma avses de försäkrades genomsnittliga risksumma under räkenskapsåret. Årsrisksumma redovisas med minustecken vid negativt värde.

E30 och E35 Riskpremie

Med riskpremie avses de försäkrades riskpremier under räkenskapsåret.

E41 och E46 Riskkompensation/Arvsvinst

Med riskkompensation/arvsvinst avses de försäkrades riskkompensation/arvsvinst under räkenskapsåret. Posten redovisas med minustecken vid negativt värde.

E31, E36, E42 och E47 Risksumma inträffade dödsfall

Här redovisas frigjorda/avsatta risksummor i de fall den försäkrade avlidit. Risksummorna redovisas med minustecken vid negativt värde.

E32, E37, E43 och E48 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Om en reservförändring har skett på grund av förändrade beräkningsantaganden, avspeglas denna förändring i resultatet. De företag som har svårigheter att beräkna riskpremier och risksummor, baserat på nya antaganden, får använda posten för att korrigera resultatet. Posten redovisas med minustecken vid negativt värde. Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

E39 Resultat dödsfallsdödlighet

Varje försäkringsgrens resultat motsvarar relevant post E1 respektive E28 under Resultatanalys.

E50 Resultat livfallsdödlighet

Varje försäkringsgrens resultat motsvarar relevant post E2 respektive E29 under Resultatanalys.

Analys av sjuklighetsantaganden

Här redovisas en jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas sjuklighetsantaganden och verkligt utfall.

Denna del i avsnittet fylls i för den sjukförsäkring som tillhör livförsäkringsverksamheten exklusive den som tillhör gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring. Posterna redovisas med minustecken vid negativt värde.

Insjuknande**E51 Riskpremie för insjuknande**

Riskpremien beräknas utan några explicita driftskostnadsbelastningar.

E52 Risksumma för nya skador under året

Med nya skador avses sådana sjukförsäkringar där utbetalning har påbörjats under året. Här inkluderas även beräknad avsättning för sjukfall som ligger inom karenperioden och som företaget har fått vetskap om. Sådana beräkningar baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

E53 Förändring i avsättning för okända skador

I de fall företaget inte känner till eller inte har registrerat sjukfall som ligger inom karenperioden kan dessa inkluderas i avsättningen för okända skador. Beräkningarna baseras på regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget och görs utan att beakta explicita driftskostnadsbelastningar.

Sjukavveckling

E55 Beräknad frigjord avsättning p.g.a. avveckling

Beräkningen kvantifierar den avveckling av avsättningar för sjukförsäkringar som skulle inträffat om beståndet följde företagets avvecklingsantaganden. Beräkning görs utan beaktande av explicita driftskostnadsbelastningar.

För varje sjukfall görs 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.

E56 Verklig frigjord avsättning p.g.a. avveckling

Här redovisas den avsättning som gällde vid tidpunkten för avveckling.

E57 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Om en reservförändring har skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden avspeglas denna förändring i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet, får använda posten för att korrigera resultatet. Posten redovisas med minustecken vid negativt värde. Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

E59 Resultat sjuklighet

Resultatet motsvarar relevant post E3 under Resultatanalys.

Analys av driftskostnadsantaganden

Här redovisas en jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och verkligt utfall.

Driftskostnader

E60 Beräknade driftskostnader

Här redovisas förväntade frigjorda driftskostnadsbelastningar.

Observera att provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring inte tas upp här, utan under E10. Flytt, återköp och annullation redovisas separat.

E61, och E62 Verkliga anskaffningskostnader respektive Verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

Här redovisas verkliga driftskostnader exklusive kostnader för flytt, återköp och annullationer som redovisas separat.

E63 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

Här redovisas endast årets avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader.

E65 Återförd fondförvaltningsavgift

Här redovisas ersättning i form av så kallad kick-back eftersom den får anses som en intäkt i driftskostnadssammanhang.

E66 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Om en reservförändring har gjorts på grund av förändrade beräkningsantaganden avspeglas denna förändring i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet får använda posten för att korrigera resultatet. Posten redovisas med minustecken vid negativt värde. Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

E67 Resultat driftskostnader

Varje försäkringsgrens resultat motsvarar relevant post E4 under Resultatanalys.

Analys av antaganden om flytt, återköp och annullation**E68 Beräknad avgift vid flytt, återköp och annullation**

Här redovisas förväntade avgifter vid flytt, återköp och annullation.

E69 Verklig kostnad vid flytt, återköp och annullation

Här redovisas verkliga kostnader vid flytt återköp och annullation.

E70 Beräknad minskad avsättning

Här redovisas frigjorda avsättningar vid flytt, återköp och annullation.

E71 Verkligt minskad avsättning

Här redovisas företagets realiserade frigjorda avsättningar vid flytt, återköp och annullation.

E72 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Om en reservförändring har gjorts på grund av förändrade beräkningsantaganden avspeglas denna förändring i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet får använda posten för att korrigera resultatet. Posten redovisas med minustecken vid negativt värde. Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

E73 Resultat flytt, återköp och annullationer

Varje försäkringsgrens resultat motsvarar relevant post E5 under Resultatanalys.

Analys av antaganden om garantier och optioner

Exempel på garantier är fall när kostnader realiserar vid årets slut eller vid pensionsåldern för traditionella försäkringar samt när kostnader realiserar vid pensionsåldern p.g.a. premiegarantier för exempelvis fondförsäkringar.

Exempel på optioner är tillägg av återbetalningsskydd vid familjehändelse samt optioner att teckna försäkring för nyanställda utan hälsoprövning.

E74 Beräknad förändring i avsättning

Här redovisas den förväntade förändringen i avsättningen på grund av garantier och optioner.

E75 Verklig förändring i avsättning

Här redovisas den verkliga förändringen i avsättningen på grund av garantier och optioner.

E76 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Om en reservförändring har skett på grund av förändrade beräkningsantaganden avspeglas denna förändring i resultatet. De företag som har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet får använda posten för att korrigera resultatet. Posten avser nuvärdet av garantier och optioner och redovisas med minustecken vid negativt värde. Om posten används lämnas en förklaring i kommentarsfältet.

E77 Resultat garantier, optioner

Varje försäkringsgrens resultat motsvarar relevant post E6 under Resultatanalys.

F. Försäkringstekniska avsättningar – år

I detta avsnitt analyseras förändringar i försäkringstekniska avsättningar (FTA) under året uppdelat i olika poster. Posterna redovisas före återförsäkring. Flertalet av posterna i detta avsnitt motsvarar värdena i avsnitt E. Aktuariell resultatanalys - år, men med omvänt tecken. Vilka poster de motsvarar finns inlagt i bilaga 1. För försäkringsgrenenarna. För grupplivförsäkring och tjänstegrupplivförsäkring saknas analys i avsnitt E. Aktuariell resultatanalys - år, varför relevanta uppgifter redovisas här. Redovisningen avser endast de grenar som är angivna. Om företaget inte har någon försäkringsgren som omfattas av dessa försäkringstekniska avsättningar så behöver företaget inte fylla i denna rapportdel.

F1 Ingående försäkringsteknisk avsättning

Posten motsvarar föregående års utgående FTA.

F2 Inbetalning

Här redovisas alla inbetalningar och insättningar, exempelvis premier till fond- och depåförsäkringar, traditionella försäkringar och riskförsäkringar, inflyttat kapital, utdelningar och allokerad återbäring som överförs till FTA.

F3 Utbetalning

Här redovisas alla utbetalningar, exempelvis utbetalningar från fond- och depåförsäkringar, traditionella försäkringar och riskförsäkringar, utflyttat kapital och villkorad eller allokerad återbäring som minskar FTA.

F4 Kostnadsuttag

Här redovisas avgifter uttagna från försäkringen. Även premieavgift och administrativ avgift för riskförsäkringar redovisas här. Flytt, återköp och annullation redovisas separat.

F5 Kapitalavkastning tillförd FTA

Här redovisas kapitalavkastning under året. Posten redovisas med minustecken vid negativt värde. Posten omfattar bland annat värdeförändring på fond- och depåförsäkringar och framräkning av diskonterade värden.

F6 Förändring i avsättning p.g.a. ändrade antaganden

Här redovisas förändringen i avsättningen på grund av förändrad diskonteringsränta, förändring i livslängdsantaganden (exempelvis beroende på observerade skillnader i livslängd för företagets försäkringsbestånd), förändring i antaganden om sjukavveckling samt förändring i driftskostnadsantaganden (exempelvis förändrad provisionsmodell eller observerade skillnader hos försäkringsbeståndet).

F7 Förändring i avsättning okända skador

Okända skador förekommer för exempelvis grupplivförsäkring, tjänstegrupplivförsäkring, livförsäkring och sjukförsäkring. För försäkringsgrenen Grupplivförsäkring och tjänstegrupplivförsäkring redovisas vilka antaganden som förändrats i kommentarsfältet.

F8 Omvärdering från premieantaganden till avsättningsantaganden

Här redovisas vinst eller förlust vid omvärdering av framtida betalningar, exempelvis försäkringsersättningar, driftkostnader och premier, från premieantaganden till avsättningsantaganden.

F9 Riskresultat

Här redovisas livsfallsresultat, dödsfallsresultat, resultat sjuklighet, dock inte poster som avser justering för förändrade antaganden. I riskresultatet ingår även förändrad avsättning som beror på frigjord reserv.

F10 Resultat flytt, återköp och annullationer

Här redovisas resultat av flytt, återköp och annullationer. Med annullation avses även premieannullation.

F11 Resultat garantier, optioner

Här redovisas förändringen i avsättningen på grund av garantier och optioner. Exempel på garanti är garanti för traditionella försäkringar, när kostnaden realiserar vid årets slut eller vid pensionsålder samt premiegarantier för fondförsäkringar när kostnaden realiserar vid pensionsålder. Exempel på option är option att komplettera med återbetalningsskydd vid familjehändelse samt option att teckna försäkring för nyanställda utan hälsoprövning.

F12 Skattekostnadsuttag

Här redovisas de kostnadsuttag för avkastningsskatt som belastat försäkringarna.

F13 Förändring i ej intjänade premier för riskprodukter

Här redovisas förändringen i avsättningen för ej intjänad premie för riskprodukter, ännu ej kostnadsförd.

F14 Förändring av villkorad återbäring

Här redovisas förändring av avsättning avseende villkorad återbäring för traditionella försäkringar.

F15 F32 Övriga förändringar per försäkringsgren

Om posten är av väsentlig storlek ges en förklaring i kommentarsfältet.

F16 Oanalyserat belopp

Om posten är av väsentlig storlek ges en förklaring i kommentarsfältet.

F17 Utgående försäkringsteknisk avsättning

Posten ska visa årets utgående FTA total samt för de olika grenarna som redovisas.

G. Resultatanalys återbäringsberäkningar - år**Inledning**

Avsnittet avser att ge en analys av tillämpade parametrar på återbäringsplanet (andra ordningens plan) under räkenskapsåret för berörd verksamhet. Hanteringen av framskrivning av retrospektivreserverna är centralt. Eftersom resultatet kan variera

mellan olika år är det nödvändigt att titta på flera år för att avgöra om antagandena är rimliga.

Det är enbart försäkringsgrenarna ”avgiftsbestämd traditionell tjänstepensionsförsäkring” samt ”individuell traditionell livförsäkring” som redovisas och där eventuella överskott eller underskott beräknas och fördelas för enskilda försäkringar i form av framskrivning av retrospektivreserver V'. Avsnittet fylls i för såväl ömsesidigt bedriven som vinstutdelande verksamhet. De försäkringsgrenar som företaget inte har tillstånd för behövs inte redovisas.

G1 Uppdelning i delbestånd

I de fall företagen tillämpar olika regler och förutsättningar för att hantera t.ex. sammansättning av investeringar (mot bakgrund av t.ex. olika garantiräntor) eller andra delar av verksamheten (t.ex. olika dödlighetsantaganden) som påverkar resultat och överskott delas redovisningen upp på delbestånd A, B, C och D.

Ömsesidigt bedriven verksamhet där vissa bestånd har rätt till villkorad återbäring (VÅB) redovisas specifikt i kolumnen som markerats med delbestånd D. För vinstutdelande företag finns därmed möjlighet till uppdelning i fyra delbestånd medan i ömsesidigt bedriven verksamhet endast tre delbestånd med allokerad återbäring kan redovisas samt eventuellt delbestånd med rätt till VÅB. I den mån det finns fler än fyra delbestånd i dessa avseenden, får lämplig sammanläggning göras. Om förutsättningar för att göra uppdelning i delbestånd inom en försäkringsgren saknas, redovisas endast delbestånd A. Delbestånden redovisas i fallande ordning efter storlek på retrospektivreserv V'.

Företaget får avgöra hur delbestånden utifrån verksamhetens inriktning lämpligen avgränsas, men måste förklara kortfattat hur avgränsningen gjorts och vad som utmärker de olika bestånden på rad G1. Vald avgränsning behålls i redovisningen under flera år framåt.

Övrigt om rapporteringen

För såväl vinstutdelande som ömsesidigt bedriven verksamhet med villkorad återbäring görs analysen för tekniska återköpsvärden och villkorad återbäring sammantaget.

Notera att avsnittet inte har någon direkt koppling till formell och offentlig redovisning, till skillnad från annan redovisning i denna blankett inklusive redogörelsen enligt avsnitt E. Aktuariell resultatanalys - år, även om vissa verkliga värden kan hämtas från detta avsnitt (se mer nedan).

I avsnittet ställs tillämpade antaganden vid framskrivning av retrospektivreserverna för långsiktig försäkringsverksamhet mot företagets verkliga utfall för kapitalavkastning, avkastningsskatt, dödsfalls- och livsfallsdödlighet samt driftskostnader. Därefter beräknas differenser. En positiv differens innebär att företaget (av olika skäl) kompenserat, alternativt täckt upp, för utfallet mer än erforderligt, medan en negativ differens innebär att V' inte korrigerats tillräckligt mycket. Eftersom avsnittet fokuserar på förändringarna av retrospektivreserven V', medför det att tecknen på värdena blir omvända jämfört med avsnitt E. Aktuariella resultatanalys - år. Utgångspunkten i redovisningen är försäkringstagarnas perspektiv, inte det rapporterade företagets.

Dessa jämförelser avser enbart direkt försäkring av svenska risker inom de angivna försäkringsgrenarna.

Varje negativt värde som företaget redovisar i avsnittet anges med minustecken. Vid redovisning av positiva värden anges inget tecken.

Alla avvikelser från anvisningarna till avsnittet ska förklaras i kommentarsfältet.

I den mån det är svårt att ta fram exakta aggregerade uppgifter kan det vara tillräckligt med medelvärdesberäkningar under året på lämpligt sätt. Även andra former av skattningar kan ibland bli nödvändiga.

Differenser: Jämförelser mellan påverkan på V' (andra ordningens plan) och verkliga värden

Under posterna G2–G34 redovisas uppgifter som påverkat V' och beräknade differenser avser all påverkan under året, även för de försäkringar som tillkommit eller upphört under året.

Kapitalavkastning

I denna redovisning utgör faktisk kapitalavkastning ett negativt värde, medan förändringen av V' utgör ett positivt värde. Även vid negativ faktisk kapitalavkastning och vid negativ förändring av V' beaktas detta när värdet redovisas.

G2 Kapitalavkastning, netto

Posten inkluderar orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk. Posten redovisas efter avdrag för driftskostnader avseende kapitalförvaltning och fastighetsförvaltning.

Avkastning på kapital som tillhör ägarna exkluderas om företaget är vinstutdelande. Förräntningsrörelseränta exkluderas också.

G3 Kapitalavkastning tillförd V'

Posten avser bruttoavkastning, dvs. kapitalavkastning före avdrag för avkastningsskatt och driftskostnadsavgifter och redovisas som ett positivt värde under förutsättning att avkastningen är positiv. Om ett vinstutdelande företag utifrån försäkringsvillkorens regler tvingats tillskjuta egna medel till V' på grund av låg faktisk kapitalavkastning inkluderas sådana värden i det redovisade beloppet som ett positivt värde.

G4 Differens kapitalavkastning

För ett vinstutdelande företag utgörs denna post normalt av det belopp (redovisas med minustecken) som företaget enligt försäkringsvillkorens regler om avkastningsdelning har rätt till, under förutsättning att sådan delning kunnat göras, dock med beaktande av vad som sagts under posten G3.

Avkastningsskatt

Här redovisas det faktiska avkastningsskattebeloppet som ett positivt värde medan påförd belastning på V' för avkastningsskatt redovisas som ett negativt värde.

G5 Avdrag för avkastningsskatt på V'

Beloppet redovisas som negativt värde.

G6 Avkastningsskatt, inbetald

Här redovisas endast den avkastningsskatt som hör till direkt försäkring av svenska risker. Avkastningsskatt avseende tillgångar som tillhör ägarna i ett vinstutdelande företag exkluderas. Beloppet redovisas som ett positivt värde.

G7 Differens avkastningsskatt

För ett vinstutdelande företag utgörs normalt denna differens av den skatt som hänförs till de tillgångar som motsvarar den avkastningsdelning som företaget enligt försäkringsvillkoren har rätt till.

Dödsfallsdödlighet

Här redovisas de faktiska uttagen ur V' för riskpremie som ett negativt värde medan tillförd risksumma på V' -värdet redovisas som ett positivt värde.

G8 och G12 Riskpremie på V'

Beloppet redovisas som ett negativt värde. Ren riskförsäkring utan återköpsvärde exkluderas ur denna redovisning.

G9 och G13 Risksumma inträffade dödsfall (andra ordningens plan)

Beloppet redovisas som ett positivt värde. Ren riskförsäkring utan återköpsvärde exkluderas ur denna redovisning.

G10 och G14 Vinst på avsaknad av förmånstagare (fmt) vid dödsfall

Här redovisas en kvantifiering av den vinst som uppstår på försäkringar (eller försäkringsdelar) som ett positivt värde eller som noll i teknisk risksumma, där det vid dödsfall under året visat sig att förmånstagare som kan uppbära förmån saknas och att utbetalning därför inte kan ske. Risksumman redovisas som ett negativt värde.

Livsfallsdödlighet

Här redovisas de faktiskt tillförda arvsvinsterna på V' som ett positivt värde medan de risksummor som frigörs ur V' -värdena redovisas som ett negativt värde.

G17 och G20 Riskkompensation/arvsvinst på V'

Beloppet redovisas som ett positivt värde.

G18 och G21 Risksumma inträffade dödsfall (andra ordningens plan)

Beloppet redovisas som ett negativt värde.

Driftskostnader

Här redovisas de faktiska avgiftsuttagen ur V' som ett negativt värde, medan de verkliga driftskostnaderna i respektive verksamhet normalt redovisas som ett positivt värde. Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader redovisas som ett negativt värde. Uppgifterna hämtas från avsnittet E. Aktuariell resultatanalys - år, men redovisas här med omvänt tecken.

G26–G27 Verkliga anskaffningskostnader respektive verkliga administrations- och skaderegleringskostnader

Här redovisas de verkliga driftskostnaderna enligt årsredovisningen. Posten redovisas som ett positivt värde.

G28 Avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader

Här redovisas endast årets avsättningar till förutbetalda anskaffningskostnader. Posten redovisas som ett negativt värde.

G30 Återförd fondförvaltningsavgift

Här redovisas ersättning i form av så kallad kick-back eftersom den får anses som en intäkt för företaget i driftskostnadssammanhang. Posten redovisas som ett negativt värde.

G31 Differens driftskostnader

Här jämförs de uttagna avgifterna med de verkliga nettodriftskostnader som företaget har haft. En positiv differens betyder att uttagna avgifter inte täcker de faktiska driftskostnaderna.

Vissa övriga uppgifter

G32 Engångsallokering/-reallokering

Här redovisas det belopp som momentant förändrat V' positivt eller negativt under året beroende på ekonomiskt utfall i verksamheten och som baserats på ett specifikt företagsbeslut utifrån styrdokument avseende företagens kollektiva konsolidering.

G33 och G34 Förändringar av underskott under året med avseende på TÅKV respektive VP

Med TÅKV avses tekniska återköpsvärden och med VP utbetalningsreserver för gällande periodiska belopp inklusive tilläggsbelopp på grund av återbäring.

En ökning av underskottet redovisas som ett positivt värde, medan en reduktion redovisas som ett negativt värde. Om underskott saknas redovisas värdet som noll.

Sammanställning av underskott, tekniska återköpsvärden, utbetalningsreserver och retrospektivreserver

Med TÅKV avses tekniska återköpsvärden och med VP utbetalningsreserver för gällande periodiska belopp inkl. tilläggsbelopp på grund av återbäring.

Uppdelning av försäkringsbestånden görs för bestånd som är under uppskovstid och bestånd som är under periodisk utbetalning. En försäkring, vars periodiska utbetalningar påbörjas vid årsskiftet ingår normalt i gruppen "under uppskovstid".

G35, G38 och G39 Utgående underskott i V' med avseende på TÅKV samt VP

Här specificeras belopp under uppskovstid respektive utbetalningstid. Det högsta av två angivna variabler (max-funktioner) indikerar ett positivt värde för underskott, annars anges värdet som noll.

G36 och G37 Utgående TÅKV och utgående V'

Här redovisas en summering av beståndets tekniska återköpsvärden respektive retrospektivreserver under uppskovstid vid årets slut.

G40-G42 Utgående TÅKV, utgående VP och utgående V'

Här redovisas en summering av beståndets tekniska återköpsvärden det vill säga utbetalningsreserver baserat på gällande utbetalt belopp inkl. tilläggsbelopp på grund av återbäring samt retrospektivreserver under utbetalningstiden vid årets slut.

G43 och G44 Utgående TÅKV och V'

Här redovisas den slutliga summeringen av TÅKV och V' under såväl uppskovstid som utbetalningstid.

Kollektiv konsolidering – ömsesidigt bedriven verksamhet

Här redovisas kollektiv konsolidering för all ömsesidigt bedriven verksamhet, inklusive sådan som innehåller belopp kallade ”kollektivt men ännu inte individuellt fördelad återbäring” för angivna försäkringsgrenar. Observera att även ömsesidigt bedriven verksamhet med villkorad återbäring särredovisas (som Delbestånd D).

Vid denna redovisning bör vägledning om kollektiv konsolidering publicerad på Finansinspektionens webbplats (www.fi.se) tillämpas. Vägledningen anger metoder för hur kollektiv konsolidering bör beräknas. Avvikelse från angivna metoder förklaras i kommentarsfältet.

H. Solvensuppgifter – år

Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2015:22) om eurokurs på försäkringsområdet.

Vid solvensberäkningen bör det beaktas att reglerna i lagen (2019:00) om tjänstepensionsföretag tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömningen av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler företaget tillämpar både vid bestämmande av kapitalkrav samt kapitalbas.

Kapitalbasen

Hänvisningar inom parentes görs till bilaga 1 Uppställningsform för balansräkningen i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Poster som inte kräver godkännande

H1 Inbetalt aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital

Posten avser endast helt inbetalt aktiekapital eller garantikapital som ingår i posten aktiekapital eller garantikapital (AA.I) eller helt inbetalt verksamhetskapital som ingår i posten verksamhetskapital (AA.I.a).

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att även hälften av ännu ej inbetalt aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen om förutsättningarna i föreskrifterna är uppfyllda. Mer information finns under posten H16.

H2 Överkursfond

Posten avser överkursfond (AA.II).

H3 Konsolideringsfond

Posten avser konsolideringsfond (AA.IV) i tjänstepensionsföretag som inte får dela ut vinst.

H4 Balanserat resultat

Posten avser balanserat resultat (AA.VI).

H5 Årets resultat

Posten avser årets resultat (AA.VII).

H6 Övrigt eget kapital inklusive andra fonder

Posten omfattar

- inbetalda förlagsinsatser (A.I.b),
- uppskrivningsfond (A.III),
- reservfond (AA.V.1),
- kapitalandelsfond (AA.V.2),
- fond för verkligt värde (AA.V.3),
- fond för utvecklingsutgifter (A.V.4),
- övriga fonder (AA.V.5) och
- kapitalandelslån och vinstandelslån (AA.V.a).

Finansinspektionen kan efter ansökan godkänna att även kapitalandelslån och vinstandelslån som klassificerats som skuld, får medräknas i kapitalbasen om förutsättningarna i 6 kap. 19 -22 §§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet är uppfyllda. Mer information finns under posten H16.

H7 Obeskattade reserver

Posten avser obeskattade reserver (BB).

Avdragsposter

H9 Immateriella tillgångar

Posten avser sådana avdrag för immateriella tillgångar (B) som regleras i 7 kap. 4 § lagen om tjänstepensionsföretag.

H10 Utdelningar

Posten avser sådana avdrag för de utdelningar som är förutsebara av tjänstepensionsföretaget som regleras i 7 kap. 4 § lagen om tjänstepensionsföretag.

H11 Övriga avdrag

Posten avser sådana avdrag för det bokförda värdet av aktier eller av tillskott i vissa företag samt avdrag för förutbetalda anskaffningskostnader som regleras i 7 kap. 4 § lagen om tjänstepensionsföretag. Posten avser också sådana avdrag för skillnad i värdering av försäkringstekniska avsättningar som regleras i 7 kap. 7 § lagen om tjänstepensionsföretag.

H12 Varav skillnad i värdering av FTA

I posten särredovisas skillnad i värdering av försäkringstekniska avsättningar som regleras i 7 kap. 7 § lagen om tjänstepensionsföretag.

Poster som kräver godkännande

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 3 § lagen om tjänstepensionsföretag i ett enskilt fall godkänna att poster utöver de som anges i 7 kap. 2 § får ingå i ett tjänstepensionsföretags kapitalbas. De poster som kan godkännas är förlagslån, öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar, hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital, zillmeringsjustering och värdepapper utan fast löptid samt andra instrument.

Tjänstepensionsföretagen måste ansöka om att få räkna med dessa poster enligt 6 kap. 5–7 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

H14 Förlagslån som godkänts av Finansinspektionen

Finansinspektionen kan godkänna att ett tjänstepensionsföretag efter ansökan får medräkna förlagslån i kapitalbasen, dock under förutsättning att lånen är förenade med vissa villkor som redovisas i 6 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet. Av föreskrifterna framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

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

H15 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar som godkänts av Finansinspektionen

Finansinspektionen kan medge att ett tjänstepensionsföretag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar i kapitalbasen om förutsättningarna i 6 kap. 23 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet är uppfyllda.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. Dessa övervärden ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen i årsredovisningen för att få beaktas. Med exceptionell natur menas att övervärdet är av tillfällig natur, är mycket ovanligt och avviker markant från vad som är normalt i företaget eller på marknaden.

H16 Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital som godkänts av Finansinspektionen

Finansinspektionen kan medge att ett tjänstepensionsföretag efter ansökan får räkna med hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital i kapitalbasen om förutsättningarna i 6 kap. 24 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet är uppfyllda.

Enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag ska tillskott av garantikapital som görs under rörelsens gång, liksom aktietillskott till följd av en nyemission, redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore helt inbetalt i posten aktiekapital eller garantikapital (AA.I). Fordringar på ej fullgjorda inbetalningar ska redovisas som en post (tecknat ej inbetalt kapital [A]) på balansräkningens tillgångssida. Hälften av beloppet i denna post får efter Finansinspektionens medgivande medräknas i kapitalbasen om den inbetalda delen uppgår till minst 25 procent av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital enligt 6 kap. 24 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

För *tjänstepensionsaktiebolag* gäller att ännu ej inbetalt aktiekapital endast kan förekomma vid en nyemission.

För *ömsesidiga tjänstepensionsbolag* gäller att ännu ej inbetalt garantikapital endast kan förekomma vid tillskott av garantikapital under rörelsens gång.

För *försäkringsföreningar* gäller att verksamhetskapital inte får tillskjutas under rörelsens gång, vilket innebär att det inte kan finnas ännu ej inbetalt verksamhetskapital i försäkringsföreningar.

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

H17 Andra poster som godkänts av Finansinspektionen

Finansinspektionen kan medge att även andra poster efter ansökan får räknas med i kapitalbasen. De poster som kan godkännas av Finansinspektionen är zillmeringsjustering och värdepapper utan fast löptid samt andra instrument.

Zillmeringsjustering

Finansinspektionen kan medge att zillmeringsjustering kan räknas med efter godkänd ansökan. Förutsättningarna anges i 6 kap. 25 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

Värdepapper utan fast löptid samt andra instrument

Finansinspektionen kan medge att ett tjänstepensionsföretag efter ansökan får medräkna värdepapper utan fast löptid samt andra instrument i kapitalbasen, dock under förutsättning att dessa värdepapper samt andra instrument är förenade med vissa villkor som redovisas i 6 kap. 19 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

Dessa värdepapper samt andra instrument får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och minimikapitalkrav för det sammanlagda beloppet av förlagslånen enligt H14.

Posten kan avse förlagsinsatser som inte är inbetalda samt vinstandelslån och kapitalandelslån som har klassificerats som skulder.

Beräkning av minimikapitalkravet

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

Försäkringsklasserna I a, II och IV, exklusive villkorad återbäring men inklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggförsäkring till livförsäkring

Försäkringsklasserna för tjänstepension framgår av 2 kap. 11 § lagen om tjänstepensionsföretag.

Observera särskilt för försäkringsklasserna I a, II och IV att livränta eller sjukränta som härrör från en tilläggförsäkring till en livförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) ingår i försäkringsklasserna I a och II (och inte i försäkringsklass I b) enligt blankettens indelning.

Avsättningsindex

H19 Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring

Här avses försäkringsteknisk avsättning brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrarens andel, för försäkringar eller risker som kan hänföras till klasserna I a, II a, II b och IV (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

I H19 ska det också ingå avsättning för

- räntor som härrör från premiefrielseförsäkring (och andra tilläggförsäkringar),
- skadelivräntor som inköpts i bolaget, och

– sjukräntor som inköpts i bolaget.

Risksommeindex

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

Med *positiv risksumma* avses här skillnaden mellan kapitalvärdet av utfästa och utfallande belopp vid dödsfall och för försäkringens gjord försäkringsteknisk avsättning när skillnaden är positiv. 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.

H25 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1.

H26 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2.

H27 = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

Bolag med liten premievolyms behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under H25. Vad som här ska anses vara liten premievolyms avgör bolagen själva. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, får försäkringens föras till Grupp 1.

Försäkringsklass I b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) exklusive livränta eller sjukränta som härrör från tilläggsförsäkring till tjänstepension

Här redovisas sådan försäkring som inte naturligt kan hänföras till någon annan grupp, t.ex. premiefrielseförsäkring och förtidskapital i grupplivförsäkring.

All mottagen återförsäkring ska redovisas under premiebasen.

Minimikapitalkravet framkommer genom att bolaget först beräknar det högsta av premiebas och ersättningsbas. Därefter görs en jämförelse med föregående års minimikapitalkrav. Om föregående års minimikapitalkrav är högre än årets framräknade ska en justering göras enligt anvisningarna till Jämförelse med tidigare år.

Premiebas

H36 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring
Premieinkomsten ska inte inkludera premier till följd av att det i det rapporterade företaget inköpt liv- eller sjukräntor som härrör från en tilläggsförsäkring, eftersom sådana räntor är att betrakta som livförsäkring och därmed tillhör Grupp I.

H37 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring

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

H38 Premier som annullerats

Här görs en justering om H53 och eventuellt H54 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.

H40 Bruttovärde av de intjänade premierna

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

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

H42 och H43

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 miljarder euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under H42.

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 H43.

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

H45 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.

H46 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 N61 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

H47 Kvoten H62/H63. Om H63 är noll (0) sätts kvoten till 1.

H48 Om H64 är större än 0,50 förs H64 ut – i annat fall åsätts H65 värdet 0,50.

H49 Justerad premiebas erhålls genom att värdena H44 och H48 multipliceras.

Ersättningsbas

Uppgifterna N50–N54 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 för H50.

Observera att N50 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 N50. 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 tjänstepensionsföretag som genomfört en beståndsöverlåtelse.

H50 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden

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

H51 Utbetalda försäkringsersättningar avseende all mottagen återförsäkring under referensperioden

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

H52 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

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

H53 Återvunna belopp

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen av H50 och H51.

H54 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början

Ange ingående avsättning för oreglerade skador det år som inleder referensperioden. Avsättningen för oreglerade skador ska alltså här i förekommande fall inkludera avsättning för bestånd som vid ingången av referensperioden överlåtits till bolaget.

H56 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

H57 och H58

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden H56 utgör underlag för beräkningen av posterna H57 och H58.

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 H57.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under H58.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2015:22) om eurokurs på försäkringsområdet.

H60 Värdet är lika med H45.

H61 Värdet är lika med H46.

H62 Värdet är lika med H47.

H63 Kvoten i H62 används om den är större än 0.50. Annars förs 0.50 ut.

H64 Justerad ersättningsbas erhålls genom att värdena H59 och H63 multipliceras.

H65–H72 Jämförelse med föregående års minimikapitalkrav

En jämförelse görs av årets beräknade minimikapitalkrav, dvs. det högsta av justerad premiebas och justerad ersättningsbas, och föregående års minimikapitalkrav.

Om årets beräknade minimikapitalkrav är högre än föregående års minimikapitalkrav anges det under H69 och redovisas som resultat för försäkringsklass I b i sammanfattningen under H94.

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 försäkringsklass I b i sammanfattningen under H94.

Försäkringsklass III: Fondförsäkring / Villkorad återbäring i försäkringsklasserna I och II

Avsättningsindex

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

H74 Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

H75 Åtaganden utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget, men där driftskostnadsuttaget ligger fast för längre tid än fem år framåt i tiden (sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår).

Driftkostnadsindex

Driftskostnadsindex 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, 11 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Risksummeindex

Risksummeindex 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.

Sammanfattning minimikapitalkravet

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från tidigare uträknade uppgifter med undantag för garantibeloppet, som framgår av 8 kap. 13 § lagen om tjänstepensionsföretag. Garantibeloppet för ett tjänstepensionsföretag uppgår till 790 prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

Om tjänstepensionsföretaget, efter beslut från Finansinspektionen, fått nedsättning av garantibeloppet anges det lägre garantibeloppet under H101.

Risikkänsliga kapitalkravet

Beskrivningar hur de olika kapitalkraven i det risikkänsliga kapitalkravet beräknas finns i 7 kap. 1–6 §§ lagen om tjänstepensionsföretag samt 7 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

De olika kapitalkraven för riskerna marknadsrisk, aktiekursrisk, försäkringsrisk och tilläggsrisk räknas fram genom justerade sammanläggningar med korrelationsmatriser. De olika korrelationsmatriserna finns beskrivna i 7 kap. 9, 15, 32 och 38 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

Marknadsrisk

Ränterisk – kapitalkrav (H105-H119)

Här ska tillgångar för de största valutorna redovisas. I de tomma cellerna ovanför K7–K10 så anges de fyra största andra valutor som inte är SEK, Euro, GBP, USD; DKK eller NOK. Alla övriga valutor som inte tas med som enskilda valutor redovisas aggregerat under posten Övriga (K11). För raderna H106–H118 K12 så redovisas totalen för varje rad. På rad H119 så ska den största effekten av nedstress eller uppstress redovisas. För rad H119 K12 beräknas kapitalkravet för ränterisk och förs sedan in på rad H105.

Aktiekursrisk – kapitalkrav (H120–H139)

Här ska de innehav i aktier och andelar redovisas som räknas in som aktiekursrisk enligt beskrivningen i 7 kap. 15–17 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:000) om tjänstepensionsverksamhet. Derivat redovisas som finansiellt derivatinstrument och ska särredovisas som en egen post under varje typ av tillgång. Andelar som inte går att genomlysas ska klassas som typ C-tillgångar.

Tillgångarna avser även aktier och andelar i dotterföretag samt aktier och andelar i övriga koncernföretag samt intresseföretag. Uppdelningen sker på respektive marknad.

Enskilda infrastrukturinvesteringar redovisas under avsnitt J. Infrastrukturinvesteringar – år.

Ränteskillnadsrisk – kapitalkrav (H144–H151)

Här ska företaget redovisa sina exponeringar i räntebärande tillgångar fördelade på olika kreditkvalitetssteg och olika durationsintervall.

Valutakursrisk – kapitalkrav (H152–H162)

Här ska de största valutorna som företaget har valutaexponering mot redovisas. I de tomma cellerna under K1 så anges de fyra största andra valutor som inte är Euro, GBP, USD; DKK eller NOK. Alla övriga valutor som inte tas med som enskilda valutor redovisas aggregerat under posten H162 Övriga främmande valutor.

Försäkringsrisk**Dödlighetsrisk – kapitalkrav (H167–H169)**

Här redovisar företaget FTA före och efter stress.

Långlevnadsrisk – kapitalkrav (H170–H172)

Här redovisar företaget FTA före och efter stress.

Livsrisk – kapitalkrav (H1173)

Här redovisar företaget det största kapitalkravet som framkommit av dödlighetsrisk och långlevnadsrisk.

Sjuklighetsrisk – kapitalkrav (H174–H178)

Här redovisar företaget FTA före och efter stress då insjuknandet ökar, avvecklingen av sjukfall minskar respektive invaliditetsgraden ökar.

Tilläggsrisk – kapitalkrav (H179–H183)

Här ska företaget dels redovisa volymmått för premier respektive FTA, dels sjukvårdskostnad och duration för beräkning av kapitalkrav för tilläggsrisker. För beräkning av H179–H183 står förkortningarna RKK_{Is} , RKK_{Ef} och RKK_{Sv} för de värden som ska användas vid beräkningen av kapitalkravet. Dessa finns angivna i 7 kap. 37–41 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

Annulationsrisk – kapitalkrav (H184–H185)

För beräkning av H184–H185 så står förkortningarna PK_T och PK_F för de värden som ska användas vid beräkningen. Dessa finns angivna i 7 kap. 42 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

Kostnadsrisk – kapitalkrav (H186–H188)

För beräkning av H186–H188 så står förkortningarna $Avkostn_T$ och $Kostnad_F$ för de värden som ska användas för beräkningen. Dessa finns angivna i 7 kap. 43 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

Operativ risk (H192)

Beräkningen av kapitalkravet för operativ risk ska göras i enlighet med 7 kap. 44 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

Justeringsbelopp (H193–H194)

Dessa värden ska anges i positiva belopp. Värdena kommer sedan att dras av vid beräkningen av det riskkänsliga kapitalkravet.

Övriga specifikationer

Specifikation av försäkringstekniska avsättningar (H196-H200)

I denna tabell ska företaget fördela de försäkringstekniska avsättningar på de olika verksamheter de har. De försäkringstekniska avsättningarna ska även redovisas värdet för de två olika beräkningar som finns. FTA_{Red} avser den beräkning av försäkringstekniska avsättningar som företaget har enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. FTA_{5kap} avser den beräkning av försäkringstekniska avsättningar som företaget har enligt 5 kap. lagen om tjänstepensionsföretag. Syftet med denna specifikation är att få information om hur mycket skillnaden är mellan de olika beräkningarna och på olika delar av verksamheten samt att få information om avdrag under H12. Posterna fylls i utan tecken.

Specifikation av tillgångar, skulder och avsättningar villkorad återbäring (VÅB) som inte ingår i riskkänsliga kapitalkravet (H201-H204)

Ett tjänstepensionsföretag som bedriver fond- och depåförsäkringsverksamhet ska vid beräkning av kapitalkrav för marknadsrisk undanta de tillgångar, skulder och försäkringstekniska avsättningar som svarar mot åtaganden för vilka försäkringstagarna bär risken. Dessa ska specificeras under H201–H204 Specifikation av tillgångar, skulder och försäkringstekniska avsättningar samt villkorad återbäring (VÅB) som inte har stresstestas vid beräkningen av det riskkänsliga kapitalkravet.

Sammanfattning kapitalbas och kapitalkrav (H205-H209)

Här sammanfattas kapitalbasen (efter avdragsposter), minimikapitalkrav och det riskkänsliga kapitalkravet. Uppgifterna hämtas från tidigare poster i avsnittet.

I. Prognoser för framtida kassaflöden, år

Avsnittet syftar till att möjliggöra uppföljning av tjänstepensionsföretagens framtida kassaflöden och få en bild av hur in- och utflödena projekteras i beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna.

Vid beräkning bör det beaktas att reglerna i lagen om tjänstepensionsföretag tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal.

I detta avsnitt ingår endast uppgifter om försäkringstekniska avsättningar. Kassaflödena rapporteras brutto före återförsäkring och odiskonterade.

Odiskonterade förväntade kassaflöden redovisas för varje år från år 1–50 och aggregerade för samtliga år efter år 50.

Samtliga kassaflöden uttryckt i olika valutor beaktas och räknas om i rapporteringsvalutan enligt valutakursen på rapporteringsdagen.

Framtida förmåner

Kassaflödena är sådana som härrör från framtida förmåner avseende försäkringsgren.

Framtida kostnader och andra kassaflöden ut

Kassaflödena är sådana som avser kostnader som kommer att uppstå för att uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelseerna, och andra kassaflödesposter såsom skattebetalningar som åläggs eller förväntas åläggas försäkringstagare eller som krävs för att reglera försäkringsförpliktelseerna avseende försäkringsgren.

Framtida premier

Kassaflödena är sådana som härrör från framtida premier och alla ytterligare kassaflöden som härrör från premierna avseende försäkringsgren.

Andra kassaflöden in

Kassaflödena är sådana som inte ingår i framtida premier och inkluderar inte avkastning från investeringar avseende försäkringsgren.

Totalt belopp som kan återkrävas från återförsäkring (efter justering för förväntade förluster)

Posten avser de framtida odiskonterade kassaflödena för belopp som kan återkrävas från ett återförsäkringsföretag eller specialföretag, inklusive avgiven återförsäkring inom gruppen och inkluderar premier för återförsäkring.

J. Infrastrukturinvesteringar – år

Avsnittet syftar till att möjliggöra uppföljning av företagets olika infrastrukturinvesteringar och se vilka som är klassade som godkända och icke godkända.

Infrastrukturinvesteringar definieras som investeringar i eller lån till allmännyttiga tjänster som t.ex. tullbelagda vägar, broar, tunnlar, hamnar och flygplatser, olje- och gasdistribution, eldistribution och social infrastruktur som inrättningar för hälso- och sjukvård och utbildning.

De företag som inte har några infrastrukturinvesteringar behöver inte fylla i denna del.

Varje infrastrukturinvestering som företaget har redovisas på en egen rad.

Postens titel (K1)

Här anges det officiella namn som finns för denna investering eller det namn företaget har på denna investering.

ID-kod och Typ av ID-kod för tillgång (K2)

För posten ID-kod för tillgång; används:

– ISO 6166 code of ISIN

Om ISIN-kod inte finns; använd:

– Andra erkända koder (t.ex. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

– Kod som tilldelats av företaget, när ovanstående alternativ inte är tillgängliga.

Koden ska vara unik och oförändrad över tiden.

För posten "ID-kod för tillgång"; använd ett av nedanstående alternativ:

ISIN – ISIN-kod enligt ISO 6166

CUSIP – CUSIP-nummer (CUSIP-nummer som tilldelas av Committee on Uniform Securities Identification Procedures Service Bureau till amerikanska och kanadensiska företag)

SEDOL – SEDOL-nummer (Stock Exchange Daily Official List, London Stock Exchange)

WKN – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumeriskt tyskt identifieringsnummer)

BT – Bloomberg Ticker (Bloomberg bokstavskod för identifiering av ett företags värdepapper)

BBGID – BBGID (Bloomberg globalt ID)

RRIC – Reuters RIC (Reuters instrumentkod)
FIGI – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)
9 – Annan kod från medlemmar av sammanslutningen av nationella numreringsmyndigheter (Association of National Numbering Agencies)
99 – Kod som tilldelats av tjänstepensionsföretaget

Exempel på hur denna kod anges för ISIN:
ISIN/SE0000111111

Kompletterande identifieringskod (CIC) (K3)

För posten Kompletterande identifieringskod (CIC); klassificera tillgångar enligt bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/2450 av den 2 december 2015 om fastställande av tekniska genomförandestandarder med avseende på blanketter för inlämning av uppgifter till tillsynsmyndigheterna i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG.

Vid klassificering av en tillgång med användning av tabellen ska företagen beakta den mest representativa risken som tillgången är exponerad för.

Exempel på CIC kod för företagsobligation Storbritannien: GB21

Klassning av infrastrukturinvestering (K4)

Här anges den klassning som infrastruktur tillgången erhållit, det vill säga om den räknas som godkänd eller icke godkänd. Beskrivning av vilka kriterier som ska uppfyllas för att en investering i en infrastrukturenhet ska klassas som godkänd finns beskrivet i 7 kap. 28 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsverksamhet.

För varje infrastrukturinvestering anges ett av följande alternativ:

- G (Godkänd)
- IG (Icke godkänd)

Värderingsmetod (K5)

Här anges hur infrastrukturinvesteringen är värderad.

För varje infrastrukturinvestering anges ett av följande alternativ:

- Noterat marknadspris på aktiva marknader för samma tillgång
- Noterat marknadspris på aktiva marknader för liknande tillgångar
- Annan värderingsmetod

Tillgångens marknadsvärde (K6)

Här anges det totala beloppet på tillgången.

K. Gränsöverskridande verksamhet – år

Avsnittet syftar till att möjliggöra uppföljning av svenska tjänstepensionsföretags gränsöverskridande verksamhet, dvs. en svensk försäkringsgivare som meddelar försäkring inom EES fördelat på EES-land och försäkringsgren. De företag som inte har någon gränsöverskridande verksamhet behöver inte fylla i denna del.