

## **Finansinspektionens föreskrifter om utländska försäkringsföretags skyldighet att lämna upplysning om solvens avseende verksamhet i Sverige;**

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> följande med stöd av 7 kap. 5 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257).

**1 §** Utländska försäkringsföretag ska årligen lämna Finansinspektionen upplysningar om sin solvens vid räkenskapsårets utgång. Upplysningarna ska avse kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp enligt 5 kap. 12–15 §§ lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

**2 §** Upplysningarna ska lämnas senast fyra månader efter räkenskapsårets utgång på *bilaga 1* för skadeförsäkringsföretag och på *bilaga 3* för livförsäkringsföretag. Anvisningar till hur blanketterna ska fyllas i finns i *bilaga 2* och *4*.

**3 §** Om upplysningarna bygger på uppskattning av en eller flera poster, ska en rättelse av skattningarna genast lämnas till Finansinspektionen om ändringarna är av vikt. Om väsentliga förändringar av solvensen som kan uppskattas har inträffat sedan utgången av närmast föregående räkenskapsår, ska en kommentar om detta lämnas samtidigt med upplysningarna.

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

---

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2011 och tillämpas för uppgifter som avser räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2010.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1998:37) om utländska försäkringsföretags skyldighet att lämna upplysning om solvens avseende verksamhet i Sverige.

MARTIN ANDERSSON

Emma Ekbom

---

<sup>1</sup> Jfr 6 kap. 4 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## A. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### KAPITALBASEN

#### A-Poster

A1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital		
A2	Reserver som krävs enligt lag		
A3	Fria reserver		
A4	Balanserat resultat		
A5	Årets resultat efter stämmodispositioner		
A6	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal		
A7	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
A8	<b>Summa kapitalbas före avdragsposter (A1 : A7)</b>	=	
A9	varav omräkningsjustering		
<b>Avdragsposter</b>			
A10	Immateriella poster i balansräkningen		
A11	Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador		
A12	Kassaflödessäkringsjustering		
A13	Poster som har omklassificerats		
A14	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet		
A15	Förvaltningsstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser		
A16	Övriga avdrag		
A17	<b>Summa Kapitalbas (A8-A10-A11-A12-A13-A14-A15-A16)</b>	[Länk till A84, A88] =	

#### Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

A18	Kapitalbasen minskad med A-posterna A6 och A7 <sup>1)</sup> (A17-A6-A7)		
A19	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
A20	Justerad kapitalbas inkl öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	[Länk till A85] =	

Fylls i av

#### B-Poster

Finansinspektionen

A21	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar		
A22	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital		
A23	Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal		

Fylls i av

Finansinspektionen

A24	Uppjusterad kapitalbas (A17+A21+A22+A23)	[Länk till A87] =	
A25	-varav B-poster i procent utgör ((A21+A22+A23)/A24*100)		

## SOLVENS SKADEFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## A. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL

#### Första resultatet

<b>A26</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11-13		
<b>A27</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring, klass 11-13		
<b>A28</b>	$A27 \times 1,50$	=	
<b>A29</b>	Premier i A26 och A27 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
<b>A30</b>	Justerad premieinkomst (A26+A28-A29)	=	
<b>A31</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna utom klass 11-13		
<b>A32</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna för klass 11-13		
<b>A33</b>	$A32 \times 1,50$	=	
<b>A34</b>	Justerat bruttovärde av de intjänade premierna (A31+A33)	=	
<b>A35</b>	Det största av A30 Justerad premieinkomst och A34 Justerat bruttovärde		
<b>A36</b>	den del av A35 som ej överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>2)</sup>	=	
<b>A37</b>	den del av A35 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>2)</sup>	=	
<b>A38</b>	<b>Total = (A36 + A37) premieindex</b>	=	
<b>A39</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till A61]	
<b>A40</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till A62]	
<b>A41</b>	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (A39/A40)	[Länk till A63]	=
<b>A42</b>	Det största av A41 och 0,50	[Länk till A64]	=
<b>A43</b>	<b>Första resultatet (justerat premieindex) (A38 x A42)</b>	[Länk till A66]	=

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## A. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Andra resultatet

<b>A44</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden <sup>3)</sup> utom klass 11-13	=	
<b>A45</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden <sup>3)</sup> för klass 11-13	=	
<b>A46</b>	A45 x 1,50	=	
<b>A47</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11-13, vid referensperiodens utgång	=	
<b>A48</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11-13 vid referensperiodens utgång	=	
<b>A49</b>	A48 x 1,50	=	
<b>A50</b>	Återvunna belopp utom klass 11-13	=	
<b>A51</b>	Återvunna belopp för klass 11-13	=	
<b>A52</b>	A51 x 1,50	=	
<b>A53</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11-13, vid referensperiodens början	=	
<b>A54</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11-13 vid referensperiodens början	=	
<b>A55</b>	A54 x 1,50	=	
<b>A56</b>	<b>Summa för referensperioden (A44+A46+A47+A49-A50-A52-A53-A55)</b>	=	
<b>A57</b>	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, <sup>4)</sup>	=	
<b>A58</b>	den del av A57 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>2)</sup>	=	
<b>A59</b>	den del av A57 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>2)</sup>	=	
<b>A60</b>	<b>Total (A58+A59) skadeindex</b>	=	
<b>A61</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från A39]	
<b>A62</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från A40]	=
<b>A63</b>	Kvoten mellan A61 och A62	[Länk från A41]	=
<b>A64</b>	Det största av A63 och 0,50	[Länk från A42]	=
<b>A65</b>	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex) (A60 x A64)</b>	[Länk till A67]	=

## SOLVENS SKADEFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## A. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Jämförelse med föregående års solvensmarginal

A66	Första resultatet (justerat premieindex)	[Länk från A43]	=	
A67	Andra resultatet (justerat skadeindex)	[Länk från A65]	=	
A68	Det största av A66 och A67			
A69	Det största av föregående års första och andra resultat			
A70	Om A68 är större än A69: Solvensmarginal det största av A66 och A67 (A68)	[Till A77]		
A71	Om A69 är större än A68: Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning			
A72	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning			
A73	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (A71/A72)		=	
A74	Solvensmarginal: Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (A69 x A73)	[Till A77]		

### Garantibelopp

A75	Det för företaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 17 - 19 §§ FRL, uttryckt i euro <sup>b)</sup>		=	
A76	Garantibeloppet omräknat till tkr (A75 x A91)	[Länk till A78, A82]	=	

### SAMMANFATTNING

A77	Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående års solvensmarginal	[A70 alternativt A74]		
A78	Garantibeloppet	[Länk från A76]		
A79	Erforderlig solvensmarginal = det största av A77 och A78	[Länk till A80, A89]	=	

### Krav på kapitalbasens storlek

A80	Erforderlig solvensmarginal	[Länk från A79]	=	
A81	En tredjedel av erforderlig solvensmarginal (A79 / 3)		=	
A82	Garantibeloppet	[Länk från A76]		
A83	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av A81 och A82		=	

### Kapitalbaser

A84	Summa kapitalbas	[Länk från A17]		
A85	Justerad kapitalbas	[Länk från A20]		
A86	B-poster (A21+A22+A23)			
A87	Uppjusterad kapitalbas	[Länk från A24]		
A88	Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till	[Länk från A17]		
A89	och den erforderliga solvensmarginalen till	[Länk från A79]		
A90	Över-/underskott (A88 - A89)		=	
A91	Eurokursen i kr för räkenskapsåret		=	

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## A. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

---

### Fotnoter

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kravet i 7 kap. 17 - 19 §§ FRL om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Om det belopp som Europeiska kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 3 Referensperioden utgör i allmänhet de tre senaste åren, dock de senaste sju åren för företag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost
- 4 Använd det antal år, tre alternativt sju, som motsvarar referensperiodens längd
- 5 Om det belopp som Europeiska kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**A92**

HANDLÄGGARE

**F93**

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

*Bilaga 2***Anvisningar till blankett Solvensdeklaration för företag som enbart driver skadeförsäkringsrörelse**

Ange på varje sida av blanketten vilket räkenskapsår uppgifterna avser. Eurokurs för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Följande underlag behövs för att fylla i blanketten:

1. Om företaget är *ömsesidigt* och

a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost: dels företagets årsredovisningar för de senaste sju åren, dels bolagsordningen (referensperioden är sju år),

b) huvudsakligen meddelar annan försäkring än vad som anges under a: dels företagets årsredovisningar för de senaste tre åren, dels bolagsordningen (referensperioden är tre år).

2. Om företaget är *aktiebolag* och

a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost: företagets årsredovisningar för de senaste sju åren (referensperioden är sju år),

b) meddelar annan försäkring än vad som anges under a: företagets årsredovisningar för de senaste tre åren (referensperioden är tre år).

För nystartade företag gäller ovanstående endast i tillämpliga delar. Företag som bedrivit verksamhet under kortare tid än tre (sju) år har motsvarande kortare referensperiod. Företag som har förkortat eller förlängt räkenskapsår, bör kontakta Finansinspektionen innan blanketterna fylls i.

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkrings tekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler företaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

**Kapitalbasen**

Uppgifterna hämtas från balansräkningen i den senaste årsredovisningen samt när det gäller ömsesidiga bolag, från bolagsordningen.

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

*A – Poster***A1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitalläskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får räknas med i kapitalbasen, se anvisning till A22.

### **A2 Reserver som krävs enligt lag**

Här anges överkursfond, uppskrivningsfond och reservfond, dvs. summan av posterna AA.II, AA.III och AA.V(1) på balansräkningens skuldsida. Fond för verkligt värde jämföras dock i detta sammanhang med övervärden och redovisas under A7. Avsättning för kreditförsäkring (utjämningsreserv) får inte räknas med i kapitalbasen. Eventuella överavsättningar för kreditförsäkring redovisas under A4.

### **A3 Fria reserver**

Här anges säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver, dock inte överavsättningar för kreditförsäkring som redovisas under A4 eller utjämningsreserv för kreditförsäkring som inte får ingå i kapitalbasen. Uppgiften ska överensstämma med posten BB på balansräkningens skuldsida, såvida inte företaget där redovisar överavsättningar för kreditförsäkring. I sådana fall dras överavsättningarna av innan uppgiften redovisas på blanketten.

### **A4 Balanserat resultat**

Posten avser summan av posterna Övriga fonder och Balanserat vinst eller förlust efter dispositioner (AA.V(4) och AA.VI på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner). Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post Balanserat vinst eller förlust till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. Den del av årets resultat som balanseras i ny räkning anges vid årets resultat under A5. Den eventuella del av utjämningsavsättning för kreditförsäkring som överstiger det lagstadgade beloppet enligt 5 kap. 10 § FRL, räknas med här.

### **A5 Årets resultat efter stämmodispositioner**

Posten avser årets resultat, inklusive realiserad vinst eller förlust (AA.VII på balansräkningens skuldsida) med avdrag för eventuella stämmodispositioner, såsom utdelning till aktieägare.

### **A6 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgett efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens föreskrifter om förlagslån i försäkringsföretags kapitalbas. Av föreskrifterna framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal, för att kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt A81.

### **A7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 3 § FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett företag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i företagets årsredovisning. Med övervärden jämföras i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas och materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.



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

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt. Även uppskjuten skatt, på orealiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för orealiserade vinster, får tas upp under A7.

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost A16.

#### **A9 Varav omräkningsjustering**

På raden Varav omräkningsjustering anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att företaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

#### **A10 Immateriella poster i balansräkningen**

Oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas, redovisas här avdrag för sådana immateriella tillgångar som ska hänföras till posten B. Immateriella tillgångar i balansräkningen enligt bilaga 1 lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

#### **A11 Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador**

Diskontering av avsättning för oreglerade skador får göras om företaget uppfyller de krav som ställs i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter. Företag som diskonterar avsättning för oreglerade skador anger enligt föreskrifterna det odiskonterade värdet av avsättningarna i en not till årsredovisningen.

Från kapitalbasen görs ett avdrag för skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador, för sådan försäkring som avses i 2 kap. 11 § första stycket FRL klasserna 3–18.

Annuiteter och livräntor i skadeförsäkring ska inte påverka denna beräkning.

#### **A12 Kassaflödessäkringsjustering**

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

#### **A13 Poster som har omklassificerats**

I kapitalbasen får det ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som eget kapital, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som skuld.

I kapitalbasen får det inte ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som eget kapital.

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag eller redovisningsföreskrifter som ersätter dessa föreskrifter, och
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Med äldre redovisningsregler menas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag med begränsningar och tillägg enligt föreskrifter och allmänna råd i punkterna 4 och 5 i övergångsreglerna till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

1. Preferensaktier som klassificerats som eget kapital enligt äldre redovisningsregler, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som skuld.
2. Inbäddade derivat som enligt äldre redovisningsregler redovisats som en del av ett instrument vilket klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som eget kapital.

#### **A14 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet**

I de fall finansiella skulder som inte innehas för handel eller är föremål för en effektiv och dokumenterad verkligt värdesäkring värderas till verkligt värde i redovisningen, ska inte ackumulerade värdeförändringar som är hänförliga till förändring av egen kreditvärdighet påverka kapitalbasens storlek. Detta avser sådana finansiella skulder som värderas till verkligt värde med stöd av den så kallade verkligt värdeoptionen IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

#### **A15 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser**

Om förvaltningstillgångar, eller motsvarande rättigheter till ersättning, värderas i balansräkningen till ett belopp som överstiger därtill relaterade förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda, ska mellanskillnaden dras av från kapitalbasen, efter att uppskjuten skatt har beaktats. Detta gäller dock inte sådant överskott i pensionsstiftelse som kan tas i anspråk genom gottgörelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Kapitalbasen ska även reduceras med ett enligt tillämpade redovisningsprinciper beräknat negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt andra beräknade ökningsar av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om företaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att företagets externa revisorer verifierat beloppen.

#### **A16 Övriga avdrag**

Under A16 redovisas till exempel avräkning enligt 7 kap. 4 och 5 §§ FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till A7 redovisas också under A16. Utjämningsreserv för kreditförsäkring får inte ingå i

kapitalbasen. Om utjämningsreserv för kreditförsäkring ingår i Summa kapitalbas före avdragsposter (A8), ska avdrag för denna reserv göras under A16.

*Justerad kapitalbas = Summa poster för vilka medgivande ej behövs*

Summan räknas fram genom att kapitalbasen minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. A6 och A7. Summan ska uppfylla minimikravet att svara mot en tredjedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet enligt 7 kap. 17 § andra stycket FRL.

Om företaget för att uppfylla detta krav, också vill medräkna öppet redovisade övervärden (A7) krävs Finansinspektionens medgivande. Ett företag som här redovisar sådana tillgångar har därmed ansökt om att få medräkna dessa. I sådana fall anges den justerade kapitalbasen inklusive öppet redovisade övervärden som justerad kapitalbas på blankettens sista sida. Om Finansinspektionen inte medger att övervärdena får räknas med i den justerade kapitalbasen, meddelas företaget särskilt om beslutet.

#### *B – Poster*

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

#### **A21 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

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

#### **A22 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

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

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

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

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

#### **A23 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Uppgiften tillämpas endast för ett ömsesidigt skadeförsäkringsföretag. Skadeförsäkringsföretags uttaxeringsrätt regleras i 12 kap. 2 § och 13 kap. 4 § FRL. Av bolagsordningen framgår om uttaxeringsrätten är begränsad och i så fall till vilket belopp.

Posten uttaxeringsrätt får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal. I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal för att få fram det belopp som efter Finansinspektionens medgivande får räknas med i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt A81.

*Företag som saknar begränsningsregel*

Om det inte finns någon begränsningsregel i bolagsordningen, behöver avdrag inte göras för den uttaxering som eventuellt skett för räkenskapsåret.

*Företag som har begränsningsregel*

Företaget ska med hjälp av sin begränsningsregel räkna fram med vilket högsta sammanlagda belopp medlemmarna under räkenskapsåret hade kunnat uttaxeras. Därefter dras från detta värde det belopp med vilket uttaxering faktiskt skett för aktuellt räkenskapsår. Kvarstående belopp ska halveras, dvs. divideras med två. Detta belopp jämförs sedan med beloppet 50 procent av erforderlig solvensmarginal. Det lägsta av beloppen utgör det som, efter Finansinspektionens medgivande, kan få räknas in i kapitalbasen.

### **Erforderlig solvensmarginal**

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

Vid beräkning ska beloppen för premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regressbelopp som avser försäkringsklasserna 11–13 i 2 kap. 11 § första stycket FRL, ökas med 50 procent. Finansinspektionen kan efter ansökan medge att statistiska metoder får användas för att bestämma andelen premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regresser som avser dessa klasser.

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring genom beräkning av en självbehållskvot. Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 7 § FRL besluta att det avdrag som gjorts på grund av avgiven återförsäkring ska minskas

- om återförsäkringsavtalen har försämrats i betydande utsträckning sedan föregående räkenskapsår, eller
- om avtalen leder till en endast obetydlig risköverföring.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att solvensmarginalen minskas med belopp som kan återfås från ett specialföretag. Specialföretag är ett företag enligt 1 kap. 4 § FRL.

I sådana fall meddelas företaget särskilt om beslutet.

*Första resultatet*

### **A26 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11–13**

Här avses inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett annat försäkringsföretag inköpt en skadesjukränta i det rapporterade företaget, ska transaktionen framgå av resultaträkningen. Den ersättning som företaget erhållit för sjukräntan ska alltså betraktas som premieinkomst och ingå i post A26.

Premieinkomst för försäkringsklasserna 11–13 redovisas under A27.

**A27 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring, klass 11–13**

Premieinkomst för försäkringsklasser 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, anges här. Beloppen för premieinkomst för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under F28.

**A29 Premier som annullerats**

Här görs en justering om A26 och eventuellt A27 redovisats utan avdrag för annullerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller säljes).

Om premier för klass 11–13 (A27) redovisats utan avdrag för annullerade premier, görs också en justering för att kompensera för att premierna i dessa klasser i beräkningsunderlaget har ökat med 50 procent.

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.

**A31–A32 Bruttovärde av de intjänade premierna**

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

Premieintäkt för försäkringsklasserna 11–13 ska även här ökas med 50 procent och summeras därefter med premieintäkt för övriga skadeförsäkringsklasser.

**F36–A37**

Här anges det högsta beloppet av dels den justerade premieinkomsten, dels det justerade bruttovärdet av de intjänade premierna. Den del som är mindre än eller lika med vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under A36.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under A37.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex trädde i kraft 1 januari 2007 då det höjdes till 53,1 miljoner euro. Om det belopp som Europeiska kommissionen tillkännagett för året som rapporteringen avser är högre än 53,1 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

**A39 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 företagets återförsäkrare.

**A40 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring**

Beräkna försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för de tre närmast föregående räkenskapsåren för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i A39 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

**A41** Kvoten A39/A40. Om A40 är noll (0) sätts kvoten till 1.

**A42** Om A41 är större än 0,50 förs A41 ut - i annat fall fastställs A42 till värdet 0,50.

**A43 Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att värdena A38 och A42 multipliceras.

*Andra resultatet*

Uppgifterna A44–A56 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 för de flesta skadeförsäkringsföretag tre år. Företag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring, eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost, har dock en referensperiod på sju år. Medelvärdet ska således, där det är möjligt, beräknas på de senaste sju årens uppgifter om försäkringsersättningar.

Observera att A56 i princip kan beräknas genom att företaget från var och en av de senaste tre (sju) årens resultaträkningar hämtar uppgift om försäkringsersättningar. En summering av de tre (sju) uppgifterna samt därefter division med tre (sju) leder till den uppgift som efterfrågas i A56 (se dock nedan om belopp avseende klass 11–13). 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 oregerade skador ett år då inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av ett försäkringsföretag som genomfört en beståndsöverlåtelse. Något problem uppstår däremot inte i det fall ett annat försäkringsföretag inköpt en skadesjuktur i företaget, eftersom en sådan transaktion ska redovisas över resultaträkningen. Härigenom ökar storleken på de två posterna premieinkomst och försäkringsersättningar, vilka här är ett mått på riskerna i ett skadeförsäkringsföretag.

Observera också att om företaget har försäkringsersättningar och/eller försäkrings tekniska avsättningar avseende försäkringsklasserna 11–13 i 2 kap. 11 § första stycket FRL ska dessa belopp ökas med 50 procent.

**A44 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden utom klass 11–13**

Ange utbetalda försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för såväl direkt försäkring och mottagen återförsäkring under de tre (alternativt sju) senaste räkenskapsåren.

Utbetalda försäkringsersättningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, redovisas separat under F45.

**A45 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden för klass 11–13**

Försäkringsersättningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, anges här. Beloppen för försäkringsersättningar för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under A46.

**A47 Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11–13, vid referensperiodens utgång**

Ange avsättning för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuldsida) vid utgången av det senaste räkenskapsåret. Om ett annat försäkringsföretag under året har inköpt en skadesjukturänta i företaget, ska avsättningen för denna redovisas över resultaträkningen och ingå i utgående avsättning för oreglerade skador.

Observera att avsättning för oreglerade skador för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 11 § första stycket redovisas separat under A48.

**A48 Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11–13 vid referensperiodens utgång**

Utgående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens utgång för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 11 § första stycket, anges här. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten A49.

**A50 Återvunna belopp utom klass 11–13**

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av A44.

**A51 Återvunna belopp i klass 11–13**

Regresser och återvinningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 11 § första stycket anges särskilt under posten A51. Beloppen för regresser och återvinningar för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under posten A52.

**A53 Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11–13, vid referensperiodens början**

Ange ingående avsättning för oreglerade skador det år som inleder referensperioden. Avsättningen för oreglerade skador ska alltså inkludera avsättning för bestånd som vid ingången av referensperioden överlåtits till företaget.

**A54 Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11–13 vid referensperiodens början**

Ange ingående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens början för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, här. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten A57.

**A57 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

Resultatet av beräkningen blir medelvärdet (per år) av försäkringsersättningar under referensperioden, tre alternativt sju år, med justering för klass 11–13.

**A58 och A59**

Summa A56 för referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna A58 och A59.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande 37,2 miljoner euro, multipliceras med 0,26 och redovisas vid A58.

När underlaget är större än vad 37,2 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under A59.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex trädde i kraft 1 januari 2007 då det höjdes till 37,2 miljoner euro. Om det belopp som Europeiska kommissionen tillkännagett för året som rapporteringen avser är högre än 37,2 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

**A61** Värdet är lika med A39.

**A62** Värdet är lika med A40.

**A63** Värdet är lika med A41.

**A64** Kvoten i A63 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

**A65 Andra resultatet (justerat skadeindex)** räknas ut genom att värdena A60 och A64 multipliceras.

#### **A66–A74 Erforderlig solvensmarginal – Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal, anges det under A70 och redovisas som solvensmarginal under A77 i sammanfattningen.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som solvensmarginal under A77 i sammanfattningen. Kvoten får i A73 inte överstiga ett enligt 7 kap. 11 § FRL.

#### *Garantibelopp*

##### **A75 Garantibeloppet i euro**

Det garantibelopp i euro som gäller för företaget framgår av 7 kap. 17–19 §§ FRL. Garantibeloppets storlek beror på vilka försäkringsklasser som verksamheten omfattar och storleken på återförsäkringen. För försäkringsföretag som endast driver direkt skadeförsäkringsrörelse är garantibeloppet 2,3 eller 3,5 miljoner euro. Då ett försäkringsföretag driver både direkt skadeförsäkringsrörelse och återförsäkring är garantibeloppet 2,3, 3,0 eller 3,5 miljoner euro. För ett försäkringsföretag som endast driver återförsäkring (skade och/eller liv) är garantibeloppet 3,0 miljoner euro.



Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Översynen av garantibeloppen för direkt- respektive återförsäkring kan ske vid olika tillfällen. Senaste ändring av garantibelopp för direkt försäkring trädde i kraft 1 januari 2010 då dessa höjdes till 2,3 respektive 3,5 miljoner euro. Garantibelopp för återförsäkring är 3,0 miljoner euro. Om de garantibelopp som Europeiska kommissionen tillkännagett för året som rapporteringen avser är högre än 2,3, 3,0 respektive 3,5 miljoner euro, ska i stället dessa högre belopp användas. Information om beloppen finns på [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

#### **A76 Garantibeloppet omräknat i tusental kronor**

Företagets kapitalbas måste alltid vara minst lika stor som garantibeloppet. För att kunna jämföra de två storheterna måste garantibeloppet räknas om till svenska kronor. Den eurokurs som används vid omräkning till svenska kronor vid solvensberäkningarna, framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

I vissa fall är garantibeloppet för ett mindre företag mycket större än den erforderliga solvensmarginal som vid en viss tidpunkt gäller för företaget (och som räknas fram med hjälp av blanketten). Företagets kapitalbas (i tkr) måste dock vara minst lika stor som garantibeloppet (i tkr).

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

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### KAPITALBASEN

#### A-Poster

B1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
B2	Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som ej motsvarar försäkringsförpliktelser	
B3	Balanserat resultat	
B4	Årets resultat efter stämmodispositioner	
B5	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal	
B6	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
B7	<b>Summa kapitalbas före avdragsposter (B1 : B6)</b>	=
B8	varav omräkningsjustering	
	<b>Avdragspost</b>	
B9	Immateriella poster i balansräkningen	
B10	Kassafördessäkringsjustering	
B11	Poster som har omklassificerats	
B12	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet	
B13	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
B14	Övriga avdrag	
B15	<b>Summa Kapitalbas (B7-B9:B14)</b>	=

#### B-Poster

B16	Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	
B17	<b>Kapitalbasen (B15+B16)</b>	[Länk till B164] =

#### Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

B18	<b>Kapitalbas minus A-posterna B5 och B6 (B15-B5-B6) <sup>1)</sup></b>	
B19	<b>Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar</b>	
B20	<b>Justerad kapitalbas efter Finansinspektionens medgivande (B18+B19)</b>	[Länk till B165] =

## SOLVENS LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

Ifylles av  
Finansinspektionen

<i>Andel av företagets framtida vinster netto från livförsäkring</i>		
B21	Uppskattad årlig vinst	
B22	Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 6 år	
B23	<b>Andel latent framtida vinst</b> (B21xB22x0,5)	=
<i>Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut</i>		
Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande		
B24	avsättning vid full zillmering	
B25	Aktiverade anskaffningskostnader <sup>2)</sup>	
B26	<b>Latent framtida vinst</b> (B24-B25)	=
B27	<b>Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning</b> (B23+B26)	=
B28	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
B29	Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
B30	<b>Summa övrig latent vinst</b> (B28+B29)	=
B31	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital	
B32	<b>Summa C</b> (B27+B30+B31) [Länk till B166]	=
B33	<b>Uppjusterad kapitalbas</b> (B17+B32) [Länk till B167]	=

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL

#### Grupp I.

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

#### Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

<b>B34</b>	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring	[Länk till B36]	
	<b>Självbehållskvot:</b>		
<b>B35</b>	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
<b>B36</b>	Försäkringstekniska avsättningar brutto enligt B34	[Länk från B34]	
<b>B37</b>	Självbehållskvoten (B35 / B36)	=	
<b>B38</b>	Det största av självbehållskvoten B37 och 0,85		
<b>B39</b>	<b>Första resultatet (avsättningsindex)</b> (B34xB38x0,04)	[Länk till B148]	=

#### Andra resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

**Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid ( t )<sup>3)</sup>**

<b>B40</b>	Dödsfallsförsäkring, t > 5 år		
<b>B41</b>	Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t ≤ 5 år		
<b>B42</b>	Temporär dödsfallsförsäkring, t ≤ 3 år		
	<b>Självbehållskvot:</b>		
<b>B43</b>	Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
<b>B44</b>	Total positiv risksumma brutto, dvs. B40 : B42)	=	
<b>B45</b>	Självbehållskvoten (B43 / B44)	=	
<b>B46</b>	Det största av självbehållskvoten B45 och 0,50	=	
<b>B47</b>	B40 x B46 x 0,003	=	
<b>B48</b>	B41 x B46 x 0,0015	=	
<b>B49</b>	B42 x B46 x 0,001	=	
<b>B50</b>	<b>Andra resultatet (risksummeindex)</b> (B47 : B49)	[Länk till B149]	=

## SOLVENS LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Grupp II.

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

#### Första resultatet

<b>B51</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring		
<b>B52</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring		
<b>B53</b>	Premier i B51 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
<b>B54</b>	<b>Summa premieinkomst</b> (B51+B52-B53)	=	
<b>B55</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna		
<b>B56</b>	Det största av Summa premieinkomst B54 och Bruttovärde B55		
<b>B57</b>	den del av B56 som ej överstiger 57,5 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>4)</sup>	=	
<b>B58</b>	den del av B56 som överstiger 57,5 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>4)</sup>	=	
<b>B59</b>	<b>Total premieindex</b> (B57+B58)	=	
<b>B60</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till B75]	
<b>B61</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till B76]	
<b>B62</b>	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (E60 / E61)	[Länk till B77]	=
<b>B63</b>	Det största av självbehållskvoten E62 och 0,50	[Länk till B78]	=
<b>B64</b>	<b>Första resultatet (justerat premieindex)</b> (E59 x E63)	[Länk till B80]	=

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Andra resultatet

<b>B65</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden <sup>b)</sup>		
<b>B66</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende all mottagen återförsäkring under referensperioden		
<b>B67</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång		
<b>B68</b>	Återvunna belopp		
<b>B69</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början		
<b>B70</b>	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden</b> (B65+B66+B67-B68-B69)	=	
<b>B71</b>	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden	=	
<b>B72</b>	den del av B71 som ej överstiger 40,3 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>4)</sup>	=	
<b>B73</b>	den del av B71 som överstiger 40,3 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>4)</sup>	=	
<b>B74</b>	<b>Total skadeindex</b> (B72+B73)	=	
<b>B75</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från B60]	
<b>B76</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från B61]	
<b>B77</b>	Kvoten mellan B75 och B76	[Länk från B62]	
<b>B78</b>	Det största av B77 och 0,50	[Länk från B63]	
<b>B79</b>	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex)</b> (B74xB78)	[Länk till B81]	=

### Jämförelse med föregående års solvensmarginal

<b>B80</b>	Första resultatet (justerat premieindex)	[Länk från B64]	
<b>B81</b>	Andra resultatet (justerat skadeindex)	[Länk från B79]	
<b>B82</b>	Det största av B80 och B81		
<b>B83</b>	Det största av föregående års första och andra resultat		
<b>B84</b>	<b>Solvensmarginal</b> det största av B80 och B81 (B82) förs till B151	[Länk till B151]	
<b>B85</b>	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
<b>B86</b>	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
<b>B87</b>	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (B85/B86)	=	
<b>B88</b>	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (B83 x B87) förs till B151 som Resultat för grupp II	[Länk till B151]	=

## SOLVENS LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Grupp III.

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

#### Första resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Försäkringstekniska avsättningar (brutto), direkt försäkring, för följande slag av åtaganden:

<b>B89</b>	sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget	
<b>B90</b>	sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget men där - avsättningarna är förenade med en rörelserisk för företaget som inte är oväsentlig, eller - försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftkostnaderna är bestämt för längre tid än fem år	

#### Självbehållskvot:

<b>B91</b>	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
<b>B92</b>	Försäkringstekniska avsättningar brutto	
<b>B93</b>	Självbehållskvot = B91/B92	=
<b>B94</b>	Det största av självbehållskvoten B93 och 0,85	
<b>B95</b>	$B89 \times B94 \times 0,04$	=
<b>B96</b>	$B90 \times B94 \times 0,01$	=
<b>B97</b>	<b>Första resultatet (avsättningsindex)</b> (B95+B96) [Länk till B152]	=

#### Andra resultatet (avser dödsfallförsäkringar i fondförsäkring)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

<b>B98</b>	Positiv risksumma (brutto) för direkt försäkring [Länk till B100]	
<b>Självbehållskvot:</b>		
<b>B99</b>	Försäkringsföretagets andel av risksumman enligt B98, (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
<b>B100</b>	Positiv risksumma brutto, enligt B98 [Länk från B98]	
<b>B101</b>	Självbehållskvot E99/E100	=
<b>B102</b>	Det största av självbehållskvoten B101 och 0,50	
<b>B103</b>	<b>Andra resultatet (risksummeindex)</b> (B98xB102x0,003) [Länk till B153]	=

#### Tredje resultatet

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

Nettodriftskostnader för följande slag av åtaganden:

<b>B104</b>	sådana utan placeringsrisk för företaget och där det belopp som ska täcka driftkostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år	
<b>B105</b>	<b>Tredje resultatet (driftskostnadsindex)</b> (B104x0,25) [Länk till B154]	=

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Grupp VI.

#### Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring.

#### Första resultatet

<b>B106</b>	Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt försäkring	[Länk till E108]	
	<b>Självbehållskvot:</b>		
<b>B107</b>	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel		
<b>B108</b>	Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt B106	[Länk från B106]	
<b>B109</b>	Självbehållskvot B107 /B108	=	
<b>B110</b>	Det största av självbehållskvoten B109 och 0,85		
<b>B111</b>	<b>Första resultatet (avsättningsindex)</b> (B106xB110x0,04)	[Länk till B156]	=

#### Andra resultatet

#### Justerat premieindex

<b>B112</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring		
<b>B113</b>	Premier i B112 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
<b>B114</b>	<b>Summa premieinkomst dvs. B112 - B113</b>	=	
<b>B115</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna		
<b>B116</b>	Det största av Summa premieinkomst B114 och Bruttovärde B115		
<b>B117</b>	den del av B116 som ej överstiger 57,5 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>4)</sup>	=	
<b>B118</b>	den del av B116 som överstiger 57,5 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>4)</sup>	=	
<b>B119</b>	<b>Total Premieindex</b> (B117+B118)	=	
<b>B120</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till B134]	
<b>B121</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till B135]	
<b>B122</b>	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto B120 /B121	[Länk till B136]	=
<b>B123</b>	Det största av självbehållskvoten B122 och 0,50	[Länk till B137]	
<b>B124</b>	<b>Resultat (justerat premieindex)</b> (B119xB123)	[Länk till B139]	=



## SOLVENS LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Justerat skadeindex

<b>B125</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden <sup>3)</sup>		
<b>B126</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring vid referensperiodens utgång		
<b>B127</b>	Återvunna belopp		
<b>B128</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring vid referensperiodens början		
<b>B129</b>	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden</b> (B125+B126-B127-B128)	=	
<b>B130</b>	Summa försäkringsersättningar under referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden	=	
<b>B131</b>	den del av B130 som ej överstiger 40,3 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>4)</sup>	=	
<b>B132</b>	den del av B130 som överstiger 40,3 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>4)</sup>	=	
<b>B133</b>	<b>Total skadeindex</b> (B131+B132)	=	
<b>B134</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från B120]	
<b>B135</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från B121]	
<b>B136</b>	Kvoten mellan B134 och B135	[Länk från B122]	
<b>B137</b>	Det största av B136 och 0,50	[Länk från B123]	
<b>B138</b>	<b>Resultat (justerat skadeindex)</b> (B133xB137)	[Länk till B140] =	

### Jämförelse med föregående års solvensmarginal

<b>B139</b>	Justerat premieindex	[Länk från B124]	
<b>B140</b>	Justerat skadeindex	[Länk från B138]	
<b>B141</b>	Det största av B139 och B140		
<b>B142</b>	Det största av föregående års justerade premie- och skadeindex		
	<b>Om B141 är större än B142:</b>		
<b>B143</b>	<b>Solvensmarginal</b> det största av B139 och B140 (B141) förs till B157 som Andra resultat för grupp IV	[Länk till B157]	
	<b>Om B142 är större än B141:</b>		
<b>B144</b>	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
<b>B145</b>	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
<b>B146</b>	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (B144/B145)	=	
<b>B147</b>	<b>Solvensmarginal</b> : Föregående års solvensmarginal multiplicerad med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (B142xB146) förs till B157 som Andra resultat för grupp IV	[Länk till B157] =	

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### SAMMANFATTNING

#### Grupp I

<b>B148</b>	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från B39]	
<b>B149</b>	Andra resultatet (risksummeindex)	[Länk från B50]	
<b>B150</b>	Summa resultat för Grupp I (B148 : B149)		=

#### Grupp II

<b>B151</b>	Resultat för Grupp II (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	[Länk från B84/B88]	
-------------	--	---------------------	--

#### Grupp III

<b>B152</b>	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från B97]	
<b>B153</b>	Andra resultatet (risksummeindex)	[Länk från B103]	
<b>B154</b>	Tredje resultatet (driftskostnadsindex)	[Länk från B105]	
<b>B155</b>	Summa resultat för Grupp III (B152 : B154)		=

#### Grupp IV

<b>B156</b>	Första resultatet (avsättningsindex)	[Länk från B111]	
<b>B157</b>	Andra resultatet (solvensmarginal efter jämförelse med föregående år)	[Länk från B143/B147]	
<b>B158</b>	Summa resultat för grupp IV (B156 : B157)		=

#### Krav på kapitalbasens storlek

<b>B159</b>	Solvensmarginal (B150+B151+B155+B158)		=
<b>B160</b>	En tredjedel av solvensmarginalen (B159 / 3)		=
<b>B161</b>	Garantibelopp <sup>o)</sup>		
<b>B162</b>	Erforderlig solvensmarginal = det största av (B159) och (B161)		
<b>B163</b>	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (B160) och (B161)		

#### Kapitalbaser

<b>B164</b>	Kapitalbasen	[Länk från B17]	=
<b>B165</b>	Den justerade kapitalbasen	[Länk från B20]	
<b>B166</b>	Summa C ( Ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från B32]	
<b>B167</b>	Uppjusterad kapitalbas (Ifylles av Finansinspektionen)	[Länk från B33]	
<b>B168</b>	Eurokursen i kr för räkenskapsåret		

**SOLVENS LIVFÖRSÄKRINGSFÖRETAG**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## B. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

---

### Fotnot

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kraven i 7 kap. 18 § FRL om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Här avses alla på balansräkningens tillgångssida aktiverade anskaffningskostnader oavsett om de är upptagna som en särskild post eller finns inkluderade som exempelvis fordran på återförsäkrare.
- 3 Företag med liten premievolyum behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid E40.
- 4 Om det belopp som Europeiska kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 5 Referensperioden är de tre senaste åren
- 6 Om det belopp som Europeiska kommissionen tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**B169**

--

HANDLÄGGARE

**B170**

TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

## *Bilaga 4*

### **Anvisningar till Solvensdeklaration för företag som endast driver livförsäkringsrörelse**

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

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i försäkringsrörelselagen (2010:2042), härefter FRL, tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler företaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

#### **Kapitalbasen**

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

#### *A – Poster*

#### **B1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie eller garantikapital får räknas med i kapitalbasen, se anvisningar till B31.

#### **B2 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver som inte motsvarar försäkringsförpliktelser**

##### *Livförsäkringsföretag som inte får dela ut vinst*

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- konsolideringsfond (AA.IV),
- eventuell kapitalandelsfond (AA.V2a) och
- obeskattade reserver (BB).

##### *Livförsäkringsföretag som får dela ut vinst*

I posten ingår:

- överkursfond (AA.II),
- reservfond (AA.V1),
- kapitalandelsfond (AA.V2),
- övriga fonder (AA.V4) och
- obeskattade reserver (BB).

Fond för verkligt värde ska inte tas upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under B6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under B3 och B4.

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

#### **B3 Balanserat resultat**

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

**B4 Årets resultat efter stämmodispositioner**

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

**B5 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor som redovisas i Finansinspektionens föreskrifter om förlagslån i försäkringsföretagets kapitalbas. Av föreskrifterna framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal för att kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt B164.

**B6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 3 § FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett företag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i företagets årsredovisning. Med övervärden jämställs i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas och materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

Företaget ansöker om att få räkna med tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa tillgångarna på blanketten. Det krävs alltså ingen speciell ansökan för detta. Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas företaget särskilt om beslutet.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt. Även uppskjuten skatt, på realiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för realiserade vinster, får tas upp under B6.

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost B14.

**B8 Varav omräkningsjustering**

På raden Varav omräkningsjustering ska anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att företaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

**B9 Immateriella poster i balansräkningen**

Oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas, redovisas här avdrag för sådana immateriella tillgångar som ska hänföras till posten B. Immateriella tillgångar i balansräkningen enligt bilaga 1 till lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

### **B10 Kassaflödessäkringsjustering**

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

### **B11 Poster som har omklassificerats**

I kapitalbasen får det ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som eget kapital, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som skuld.

I kapitalbasen får det inte ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som eget kapital.

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag eller redovisningsföreskrifter som ersätter dessa föreskrifter, och
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Med äldre redovisningsregler menas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag med begränsningar och tillägg enligt föreskrifter och allmänna råd i punkterna 4 och 5 i övergångsreglerna till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

1. Preferensaktier som klassificerats som eget kapital enligt äldre redovisningsregler, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som skuld.
2. Inbäddade derivat som enligt äldre redovisningsregler redovisats som en del av ett instrument vilket klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som eget kapital.

### **B12 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet**

I de fall finansiella skulder som inte innehas för handel eller är föremål för en effektiv och dokumenterad verkligt värdesäkring värderas till verkligt värde i redovisningen, ska inte ackumulerade värdeförändringar som är hänförliga till förändring av egen kreditvärdighet påverka kapitalbasens storlek. Detta avser sådana finansiella skulder som värderas till verkligt värde med stöd av den s.k. verkligt värdeoptionen IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

### **B13 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser**

Om förvaltningstillgångar, eller motsvarande rättigheter till ersättning, värderas i balansräkningen till ett belopp som överstiger därtill relaterade förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda, ska mellanskillnaden dras av från kapitalbasen, efter att uppskjuten skatt har beaktats. Detta gäller dock inte sådant överskott i pensionstiftelse som kan tas i anspråk genom gottgörelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Kapitalbasen ska även reduceras med ett enligt tillämpade redovisningsprinciper beräknat negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt andra beräknade ökning av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar

eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om företaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggande av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att företagets externa revisorer verifierat beloppen.

#### **B14 Övriga avdrag**

Under B14 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 4 § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till B6 redovisas också under B14.

#### *B – Poster*

#### **B16 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna**

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

Avsättningen ska finnas upptagen i årsredovisningen

#### *C – Poster*

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

#### *Andel av företagets framtida vinster netto från livförsäkring*

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

#### **B21 Uppskattad årlig vinst**

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

#### **B22 Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst sex år**

Det är här fråga om tiden fram till dess kontraktet upphör. Med den genomsnittliga återstående avtalstiden avses ett vanligt aritmetiskt medelvärde baserat på den återstående avtalstiden för var och en av försäkringarna i beståndet. Observera att den genomsnittliga tiden maximerats till sex år.

#### **B23 Andel latent framtida vinst = B21 x B22 x 0.5**

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

#### **B24–B26 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut**

Här får inte vinster räknas med som redovisats under B21. Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara frändragna. Detta gäller oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

**B28 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

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

**B29 Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning**

Här avses främst försäkringstekniska avsättningar för annan försäkring än livförsäkring samt avsättning för oregrerade skador dels för livförsäkring, dels för annan försäkring.

**B31 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

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

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

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

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

**B33 Uppjusterad kapitalbas**

När Finansinspektionen medger att ett företag får medräkna en eller flera C-poster i sin kapitalbas utgör den, här kallade, uppjusterade kapitalbasen företagets kapitalbas i lagens mening. Det är denna uppjusterade kapitalbas som då ska uppfylla kraven i 7 kap. 1 § FRL.

**Erforderlig solvensmarginal**

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

Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 12 § FRL besluta att det avdrag som gjorts på grund av avgiven återförsäkring ska minskas om återförsäkringsavtalen har försämrats i betydande utsträckning sedan föregående räkenskapsår eller om avtalen leder till en endast obetydlig risköverföring. Om så är fallet meddelas företaget särskilt om beslutet.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att solvensmarginalen minskas med belopp som kan återfås från ett specialföretag<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Ett företag i enlighet med 1 kap. 12 p 4 § FRL.



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

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 12 § FRL. Klasserna har där följande indelning.

1. a) försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller flera personers liv, dock inte försäkringar enligt klass 3,  
b) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a,
2. a) försäkring som utfaller vid giftermål,  
b) försäkring som utfaller vid födelse,
3. försäkring som avses i klasserna 1 a och 2 som är anknuten till värdepappersfonder,
4. sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring som dels gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder, dels inte får sägas upp av försäkringsföretaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att

- livränta eller sjukränta som härrör från en tilläggsförsäkring till livförsäkring (till exempel premiefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som inköpts i ett livförsäkringsföretag är att betrakta som livförsäkring (1 kap. 7 § FRL). Om livförsäkringsföretaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och ersättning utges i form av livränta eller sjukränta tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

*Första resultatet*

**B34 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 1 a, 2 a och 2 b ovan (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

I B34 ska det också ingå avsättning för

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

*Andra resultatet*

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

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

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor delas in i tre grupper.

## FFFS2011:4

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.

**B40** = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1.

**B41** = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2.

**B42** = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3.

Företag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman under B40. Vad som här ska anses vara liten premievolymer avgör företagen själva. Även i de fall det är svårt att bedöma hur lång tid risksumman för en försäkring kommer vara positiv, kan försäkringen föras till Grupp 1.

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

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

All mottagen återförsäkring ska redovisas under Grupp II.

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

#### *Första resultatet*

**B51 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring**  
Premieinkomsten ska inte inkludera premier till följd av att det i det rapporterade företaget inköpts liv- eller sjukräntor som härrör från en tilläggförsäkring, eftersom sådana räntor är att betrakta som livförsäkring och därmed tillhör Grupp I.

#### **B52 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring**

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

#### **B53 Premier som annullerats**

Här görs en justering om B51 och eventuellt B52 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.

#### **E55 Bruttovärde av de intjänade premierna**

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

#### **B57 och B58**

Det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna anges i blanketten. Den del som är mindre än eller lika med vad 57,5 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under B57.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 57,5 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under B58.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex trädde i kraft 1 januari 2010 då det höjdes till 57,5 miljoner euro. Om det belopp som Europeiska kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 57,5 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

#### **B60 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 företagets återförsäkrare.

#### **B61 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 E60 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

**B62** Kvoten B60/B61. Om B61 är noll (0) sätts kvoten till 1.

**B63** Om B62 är större än 0,50 förs B62 ut – i annat fall åsätts B63 värdet 0,50.

**B64 Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att värdena B59 och B63 multipliceras.

#### *Andra resultatet*

Uppgifterna B65–B69 syftar till att få fram underlag för att beräkna medelvärdet under referensperioden av försäkringsersättningar (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås större stabilitet i den erforderliga solvensmarginalen.

Den period (referensperioden) som medelvärdet avser är tre år.

Observera att B71 i princip kan beräknas genom att företaget 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 B71. 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 försäkringsföretag som genomfört en beståndsöverlåtelse.

**B65 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring under referensperioden**

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

**B66 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 återförsäkrarens andel inte får göras.

**B67 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång**

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

**B68 Återvunna belopp**

Ange endast sådana eventuella realiserade återvunna belopp som inte redan beaktats vid beräkningen av B65 och B66.

**B69 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 företaget.

**B71 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**B72 och B73**

Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden B71 utgör underlag för beräkningen av posterna B72 och B73.

Den del som är mindre än eller lika med vad 40,3 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26 och redovisas under B72.

När underlaget är större än vad 40,3 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under B73.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex trädde i kraft 1 januari 2010 då det höjdes till 40,3 miljoner euro. Om det belopp som Europeiska kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 40,3 miljoner euro, ska i

stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

**B75** Värdet är lika med B60.

**B76** Värdet är lika med B61.

**B77** Värdet är lika med B62.

**B78** Kvoten i B77 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

**B79 Andra resultatet (justerat skadeindex)** erhålls genom att värdena B74 och B78 multipliceras.

### **B80–B88 Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under B84 och redovisas som resultat för grupp II i sammanfattningen under B151.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp II i sammanfattningen under B151.

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

#### *Första resultatet*

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

**B89** Åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget (exempelvis då företaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna).

**B90** Åtaganden utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för företaget, men där  
 – avsättningarna är förenade med en rörelserisk för företaget som inte är oväsentlig, eller  
 – företaget löper en risk att inte få avsättning för sina driftskostnader – beroende på att försäkringstiden överstiger fem år och driftskostnadsuttaget ligger fast för längre tid än fem år framåt i tiden (sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår).

#### *Andra resultatet*

Andra resultatet bygger på den positiva risksumman för dödsfallsmoment. Med *positiv risksumma* avses här skillnaden mellan kapitalvärdet av utfästa och utfallande belopp vid dödsfall och för försäkringen gjord försäkringsteknisk avsättning, när

skillnaden är icke-negativ. Med *återstående försäkringstid* avses den tid under vilken risksumman är positiv – sett från balansdagen närmast föregående räkenskapsår.

#### *Tredje resultatet*

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

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

#### **Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallförsäkring**

Fylls bara i av livförsäkringsföretag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av företaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för längre tid än fem år (2 kap. 12 § FRL).

Ersättning som företaget utger i form av liv- eller sjukränta på försäkringarna tillhör klassen 4. Avsättningen för dessa räntor ska alltså här vara inkluderade i B106 Försäkringstekniska avsättningar, till skillnad från sådana liv- eller sjukräntor som visserligen härrör från lång sjuk- eller olycksfallförsäkring, men som inköpts i företaget och redovisas under Grupp I.

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

#### **B115 Bruttovärde av de intjänade premierna**

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

#### **B139–B147 Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

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

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal anges det under B143 och redovisas som resultat för grupp IV i sammanfattningen under B157.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som resultat för grupp IV i sammanfattningen under B157.

### Sammanfattning

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från tidigare uträknade uppgifter med undantag för garantibeloppet, som framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsföretag uppgår till 3,5 miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska kommissionen årligen tillkännager. För ett livförsäkringsföretag som endast bedriver återförsäkringsrörelse uppgår garantibeloppet till 3,0 miljoner euro. Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Översynen av garantibeloppen för direkt- respektive återförsäkring kan ske vid olika tillfällen. Senaste ändring av garantibelopp för direkt försäkring trädde i kraft 1 januari 2010 då detta höjdes till 3,5 miljoner euro. Om det garantibelopp som Europeiska kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 3,0 eller 3,5 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas. Information om beloppet finns på [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

Finansinspektionen kan, om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsbolag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen, ska det lägre garantibeloppet anges under B161.