

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2005:31

Utkom från trycket
den 27 december

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors kvartalsvisa rapporteringsskyldighet;

beslutade den 15 december 2005.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 49 och 56 §§ försäkringsrörelseförordningen (1982:790).

Allmänna bestämmelser

1 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av svenska livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor.

2 § I föreskrifterna menas med

1. *institut*: ett svenskt livförsäkringsbolag eller en tjänstepensionskassa, och
2. *tjänstepensionskassa*: en understödsförening som driver verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring.

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

4 § Kvartalsrapporten ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 21 januari, 21 april, 10 augusti samt 21 oktober.

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

Resultat- och balansräkning samt solvensuppgifter

6 § Följande institut ska lämna uppgifter om resultaträkning, balansräkning, specifikationer och solvens:

- livförsäkringsbolag som driver direkt försäkringsrörelse och vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 5 miljarder kr, samt
- tjänstepensionskassor vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 500 miljoner kr.

7 § Det som anges i 6 § gäller inte uppgifter om exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan) för institut som saknar sådan verksamhet som berörs av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om maximiräntesats för beräkning av livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar.

Tillgångar för skuldtäckning och stora exponeringar

8 § Följande institut ska lämna uppgifter om tillgångar för skuldtäckning och stora exponeringar:

- livförsäkringsbolag som bedriver direkt försäkringsrörelse,
- tjänstepensionskassor vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 500 miljoner kr, och
- återförsäkringsbolag som avser fordran för livförsäkring eller lång skadeförsäkring där försäkringstagarna har förmånsrätt enligt 7 kap. 11 a § första stycket 3 försäkringsrörelselagen (1982:713).

9 § Det som anges i 8 § gäller dock inte livförsäkringsbolag som bara driver fondförsäkringsrörelse där försäkringstagaren bär den finansiella risken.

Nyteckning och premier

10 § Livförsäkringsbolag som driver direkt försäkringsrörelse ska lämna uppgifter om nyteckning, premieinkomst och vissa utbetalningar för olika verksamheter.

Kollektiv konsolidering

11 § Livförsäkringsbolag som driver direkt försäkringsrörelse ska lämna uppgifter om fördelningsbara och fördelade tillgångsvärden samt den kollektiva konsolideringen. Dessa uppgifter ska också lämnas av tjänstepensionskassor vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 500 miljoner kr.

12 § Det som anges i 11 § gäller inte olycksfallsförsäkring, sjukförsäkring, grupp-livförsäkring, avgångsbidragsförsäkring eller fondförsäkring. Det gäller inte heller livförsäkringsbolag som får dela ut vinst till aktieägare eller garanter.

13 § Fördelningsbara tillgångsvärden mäts med värdet av institutets tillgångar minskade med skulder samt aktie- eller garantikapital. Värdering till verkligt värde ska göras av tillgångar för vilken sådan värdering är tillåten enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Allmänna råd

Livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor som avses i 11 § bör bestämma en nivå för sin kollektiva konsolidering. Institutet bör också bestämma gränser inom vilka konsolideringsnivån normalt ska tillåtas variera. Institutet bör därför i de försäkringstekniska riktlinjerna respektive stadgarna lägga fast principer för val av nivå och gränser samt motivera detta i en instruktion eller policy.

För försäkringsavtal där hanteringen av överskott grundas på retrospektiv-reservmetod och preliminärt fördelad (allokerad) återbäring, bör följande beaktas.

- Livförsäkringsbolaget eller tjänstepensionskassan bör inte under en längre tid avvika från ett uppsatt konsolideringsintervall. Policydokumentet bör innehålla en tidsram inom vilken återgång bör ske. En definitiv återgång till konsolideringsintervallet bör göras snarast, dock senast inom 36 månader

räknat från den första tidpunkten för avvikelse. Återgången är definitiv först när konsolideringsnivån konstaterats vara inom intervallet vid två på varandra följande kvartalsskiften.

– Om en definitiv återgång inte uppnåtts inom senast 36 månader räknat från den första tidpunkten för avvikelse, bör en momentan allokering alternativt reallokering vidtas, så att den kollektiva konsolideringen återgår till ett läge inom intervallet.

Livförsäkringsbolaget eller tjänstepensionskassan bör löpande följa utvecklingen av den kollektiva konsolideringsnivån och vidta de åtgärder som rimligen kan krävas för att de uppsatta målen ska uppfyllas.

Om livförsäkringsbolaget, inom ramen för vad som angetts ovan, inte uppfyller försäkringsrörelselagens (1982:713) krav på god försäkringsstandard och skälig fördelning av överskott, bör bolaget vidta de ytterligare åtgärder som bedöms nödvändiga med hänsyn till omständigheterna. Även en tjänstepensionskassa som inte uppfyller 4 § lagen (1972:262) om understödsföreningar bör vidta de ytterligare åtgärder som bedöms nödvändiga med hänsyn till omständigheterna.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2006, då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:24) om svenska livförsäkringsbolags kvartalsvisa rapporteringsskyldighet ska upphöra att gälla.

INGRID BONDE

Magnus Bergman

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER	

Rapporten ska sändas in till Finansinspektionen
Uppgifterna kommer att lämnas till SCB

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. Resultaträkning
- B. Balansräkning
- C. Specifikationer: Balansräkning
- D. Solvensuppgifter för bolag som rapporterar solvens med stöd av övergångsbestämmelser
- E. Solvensuppgifter
- F. Tillgångar för skuldtäckning - livförsäkringsbolag exklusive tjänstepension
- G. Stora exponeringar - livförsäkringsbolag exklusive tjänstepension
- H. Tillgångar för skuldtäckning - livförsäkringsbolag endast tjänstepensionsverksamhet
- I. Stora exponeringar - livförsäkringsbolag endast tjänstepensionsverksamhet
- J. Placeringar i uppdragsgivande företag och tillgångar för skuldtäckning - tjänstepensionskassor
- K. Stora exponeringar - tjänstepensionskassor
- L. Nyteckning och premier - livförsäkringsbolag
- M. Kollektiv konsolidering

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas

Verkställande direktörs namnteckning	Datum		
Ansvarig aktuariers namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum

Finansinspektionen

P.O. Box 6750

SE-113 85 Stockholm

Tel +46 8 787 80 00

Fax +46 8 24 13 35

www.fi.se

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. RESULTATRÄKNING**Teknisk redovisning**

A1	Premieinkomst f.e.r.	
A2	Kapitalavkastning, intäkter	
A3	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	
A4	Övriga tekniska intäkter f.e.r	
A5	Försäkringsersättningar f.e.r	
A6	Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar f.e.r	
A7	Återbäring och rabatter f.e.r	
A8	Driftskostnader	
A9	Kapitalavkastning, kostnader	
A10	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	
A11	Övriga tekniska kostnader f.e.r.	
A12	Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	
A13	Försäkringsrörelsens tekniska resultat (A1 : A12)	=

Icke-teknisk redovisning

A14	Kapitalavkastning, intäkter	
A15	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	
A16	Kapitalavkastning överförd från livförsäkringsrörelsen	
A17	Kapitalavkastning, kostnader	
A18	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	
A19	Övriga intäkter	
A20	Övriga kostnader	
A21	Extraordinära intäkter	
A22	Extraordinära kostnader	
A23	Resultat före bokslutsdispositioner och skatt (A13 : A22)	=
A24	Bokslutsdispositioner	
A25	Resultat före skatt (A23 : A24)	=
A26	Skatt på periodens resultat	
A27	Övriga skatter	
A28	Periodens resultat (A25 : A27)	=

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

A29 100795**A30**

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING**Tillgångar**

B1	Tecknat ej inbetalt kapital	
B2	Immateriella tillgångar	
B3	Placeringstillgångar	
B4	Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	
B5	Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	
B6	Fordringar	
B7	Andra tillgångar	
B8	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	
B9	Summa tillgångar (B1 : B8)	=

Eget kapital, avsättningar och skulder

B10	Eget kapital	
B11	Obeskattade reserver	
B12	Efterställda skulder	
B13	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	
	Försäkringsteknisk avsättning för vilka livförsäkringstagaren bär	
B14	placeringsrisk (före avgiven återförsäkring)	
B15	Avsättningar för andra risker och kostnader	
B16	Depåer från återförsäkrare	
B17	Skulder	
B18	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	
B19	Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B10 : B18)	=

B20

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

B21

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING

Placeringstillgångar, nettoplaceringar och verkligt värde

	Netto- placeringar under kvartalet	Verkligt värde utgående värde
C1 Byggnader och mark		
C2 Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag		
C3 Aktier och andelar - svenska		
C4 Aktier och andelar - utländska		
C5 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - svenska		
C6 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - utländska		
C7 Andelar i investeringspooler		
C8 Lån med säkerhet i fast egendom		
C9 Övriga lån		
C10 Utlåning till kreditinstitut		
C11 Derivat		
C12 Övriga finansiella placeringstillgångar		
C13 Summa finansiella placeringstillgångar (C3:C12)		
C14 Kassa och bank		

Genomsnittlig duration på placeringstillgångar

År (med en decimal)

C15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - svenska	
C16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper - utländska	

C17	KOMMENTAR (max 2000 tecken) 100810
------------	---------------------------------------

C18	HANDLÄGGARE 100811
	TELEFONNUMMER 100812
	E-POSTADRESS 100813

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SOLVENSUPPGIFTER FÖR BOLAG SOM RAPPORTERAR SOLVENS MED STÖD AV ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

 Tillämpar lagbegränsad IFRS, FFFS 2004:21 (se D8, D10 och D11)

 Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

Solvens i sammandrag

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för orealiserade

D1	vinster och periodens resultat	
D2	Konsolideringsfond	
D3	Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av kapitalbasen	
D4	Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för orealiserade vinster)	
D5	Resultat under löpande räkenskapsår	
D6	Övriga poster inkl obeskattade reserver	
D7	Summa kapitalbas före avdragsposter (D1 : D6)	=
	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall	
D8	IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
	Avdragsposter	
D9	Immateriella poster i balansräkningen	
D10	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas	
D11	se specifikation nedan)	
D12	Summa kapitalbas (D7-D9-D10-D11)	=
D13	Erforderlig solvensmarginal	
D14	Överskott / underskott (D12 - D13)	=
D15	Solvenskvot (D12 / D13)	=

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTPENSIONSKASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SOLVENSUPPGIFTER FÖR BOLAG SOM RAPPORTERAR SOLVENS MED STÖD AV ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER

IAS-redovisning

D16 Specifikation till rad D8 Omräkningsjustering

--

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

D17 Specifikation till rad D11 Neutralitetsjustering

--

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

Observera att om totalen ska föras upp till D11 så ska tecken bytas, t. ex. en negativ total anges med positivt tecken vid D11.

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SOLVENSUPPGIFTER FÖR BOLAG SOM RAPPORTERAR SOLVENS MED STÖD AV ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER

Exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan)

Påverkan på solvens vid förändringar i Finansinspektionens föreskrift om maximiräntesats vid beräkning av livförsäkringsavsättningar och andra försäkringstekniska avsättningar
Förutsättningar framgår av FI:s hemsida.

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för orealiserade		
D18	vinster och periodens resultat	
D19	Konsolideringsfond	
D20	Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av kapitalbasen	
D21	Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för orealiserade vinster)	
D22	Resultat under löpande räkenskapsår	
D23	Övriga poster inkl obeskattade reserver	
D24	Summa kapitalbas före avdragsposter (D18 : D23)	=
D25	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
Avdragsposter		
D26	Immateriella poster i balansräkningen [Länk från B2]	
D27	Kassafördessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
D28	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
D29	Summa kapitalbas (D24-D26-D27-D28)	=
D30	Erforderlig solvensmarginal	
D31	Överskott / underskott (D29 - D30)	=
D32	Solvenskvot (D29 / D30)	=
Beräknad genomsnittlig duration av skulden till försäkringstagare/försäkrade		
D33	(del som baseras på ränta), år med en decimal	
D34	Andel av bolagets försäkringstekniska avsättningar som berörs av D33, i procent	

Är resultatet under D5 verifierat av extern revisor?

D35	Ja	<input type="checkbox"/>
D36	Nej	<input type="checkbox"/>

D37 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

D38

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSUPPGIFTER**Redovisningsprinciper**

Ett av alternativen måste markeras

 Tillämpar lagbegränsad IFRS, FFFS 2004:21 (se E8, E10 och E11)

 Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13
Solvens i sammandrag

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för orealiserade	
E1 vinster och periodens resultat	
E2 Konsolideringsfond	
Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av	
E3 erforderlig solvensmarginal	
E4 Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för orealiserade vinster)	
E5 Resultat under löpande räkenskapsår	
E6 Övriga poster inkl obeskattade reserver	
E7 Summa kapitalbas före avdragsposter (E1 : E6)	=
varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall	
E8 IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan) [Länk från E16]	
Avdragsposter	
E9 Immateriella poster i balansräkningen [Länk från B2]	
E10 Kassafördessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas	
E11 se specifikation nedan)	
E12 Summa kapitalbas (E7-E9-E10-E11)	=
E13 Erforderlig solvensmarginal	
E14 Överskott / underskott (E12 - E13)	=
E15 Solvenskvot (E12 / E13)	=

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSUPPGIFTER

IAS-redovisning

E16 Specifikation till rad E8 Omräkningsjustering [Länk till E8]

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

E17 Specifikation till rad E11 Neutralitetsjustering

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

Observera att om totalen ska föras upp till E11 så ska tecken bytas, t. ex. en negativ total anges med positivt tecken vid E11.

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSUPPGIFTER

Exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan)

Påverkan på solvens vid förändringar i Finansinspektionens föreskrift om maximiräntesats vid beräkning av livförsäkringsavsättningar och andra försäkringstekniska avsättningar
Förutsättningar framgår av FI:s hemsida.

Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för orealiserade		
E18	vinster och periodens resultat	
E19	Konsolideringsfond	
Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av		
E20	erforderlig solvensmarginal	
E21	Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för orealiserade vinster)	
E22	Resultat under löpande räkenskapsår	
E23	Övriga poster inkl obeskattade reserver	
E24	Summa kapitalbas före avdragsposter (E18 : E23)	=
E25	varav omräkningsjusteringar (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
Avdragsposter		
E26	Immateriella poster i balansräkningen [Länk från B2]	
E27	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
E28	Neutralitetsjusteringar (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
E29	Summa kapitalbas (E24-E26-E27-E28)	=
E30	Erforderlig solvensmarginal	
E31	Överskott / underskott (E29 - E30)	=
E32	Solvenskvot (E29 / E30)	=
Beräknad genomsnittlig duration av skulden till försäkringstagare/försäkrade		
E33	(del som baseras på ränta), år med en decimal	
E34	Andel av bolagets försäkringstekniska avsättningar som berörs av E33, i procent	

Är resultatet under E5 verifierat av extern revisor?

E35	Ja	<input type="checkbox"/>
E36	Nej	<input type="checkbox"/>

E37	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
------------	-----------------------------

E38	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKL. TJÄNSTEPENSION

Skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring exkl. tjänstepension

F1 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG)

	1	2	3	4	5	6
Tillgångsslag	Tillåten andel i % av FTAG i tkr	Registervärde brutto i % av FTAG i tkr		Reducering för överskjutande belopp om kolumn 3 > kolumn 1	Reducering för stora exponeringar som inte ryms i kolumn 4	Registervärde netto
F2 "Riskfria" obligationer mm	100%					
F3 Övriga obligationer mm	75%					
F4 Aktier i publika AB	25%					
F5 Fastighetsrelaterade tillgångar	25%					
F6 Skuldförbindelser med annan säkerhet	10%					
F7 Kontanta medel	3%					
F8 Återförs. givares fordran mm						
F9 Övrigt efter medgivande från FI						
F10 Summa (F2 : F9)						

Specifikation

F11 Övr onoterade fondpapper	10%					
F12 Obl emitterade av publika AB	50%					

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKL. TJÄNSTEPENSION

Övrigt

F13 Avgiven återförsäkring	
F14 Särredovisning aktier i dotterföretag	

Skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden - exklusive tjänstepension

F15 Försäkringstekniska avsättningar (FTAV)	
F16 Summa registerförda tillgångar	

F17 KOMMENTAR (max 2000 tecken)	
--	--

F18 HANDLÄGGARE	
TELEFONNUMMER	
E-POSTADRESS	

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKLUSIVE TJÄNSTEPENSION

G1 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG)

G2 Grupp 1 - Fastigheter

Högsta tillåtna andel 5 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		
1	2	3	4
Fastighetsbeteckning	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid F kolumn 5			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKLUSIVE TJÄNSTEPENSION

G3 Grupp 2 - Emittent som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

Högsta tillåtna andel 5 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		
1	2	3	4
Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid F kolumn 5			

G4 Grupp 3 - Emittent som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

Högsta tillåtna andel 10 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp			varav aktier 5% av FTAG		
1	2	3	4	5	6	7
Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande	varav aktier		
				Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid F kolumn 5						

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

G. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG EXKLUSIVE TJÄNSTEPENSION

G5 Grupp 4 - Fondbolag

Högsta tillåtna andel 10 % av FTAG

Högsta tillåtna belopp

1	2	3	4
Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid F kolumn 5			

G6 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

G7 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG ENDAST TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

Skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring

H1 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG) [Länk till I1]

	1	2	3	4
Tillgångsslag	Registervärde brutto		Reducering för stora exponeringar	Registervärde netto
	i % av FTAG	i tkr		
H2 "Riskfria" obligationer m m				
H3 Övriga obligationer				
H4 Aktier och andelar				
H5 tillgångar				
H6 Övriga tillgångar				
H7 Summa (H2:H6)				

	5		6		7	8
Specifikation	Tillåten andel		Registervärde brutto		Reducering för stora exponeringar	
	i % av FTAG	i tkr	i % av FTAG	i tkr		
H8 Övr onoterade fondpapper	10%					
H9 Kontanta medel	3%					

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

H. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG ENDAST TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

Övrigt

H10	Avgiven återförsäkring	
H11	Särredovisning aktier i dotterföretag	

Skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden - tjänstepensionsverksamhet

H12	Försäkringstekniska avsättningar (FTAV)	
H13	Summa registerförda tillgångar	

H14	KOMMENTAR (max 2000 tecken)	
	H15	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER	
	E-POSTADRESS	

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG ENDAST TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

I1 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTAG)

Grupp 1 - Fastigheter

1	Högsta tillåtna belopp		4
Högsta tillåtna andel 5 % av FTAG	2	3	
Fastighetsbeteckning	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid H kolumn 3			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG ENDAST TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

Grupp 2 - Emittent som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

I3	Högsta tillåtna andel 5 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		
	1	2	3	4
	Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
	Summa reducerat överförs till sid H kolumn 3			

Grupp 3 - Emittent som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

I4	Högsta tillåtna andel 10 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		varav aktier 5% av FTAG			
	1	2	3	4	5	6	7
	Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande	varav aktier		Reducering för överskjutande
					Registervärde i % av FTAG	tkr	
	Summa reducerat överförs till sid H kolumn 3						

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG ENDAST TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

Grupp 4 - Fondbolag

15	Högsta tillåtna andel 10 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		
	1	2	3	4
	Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
	Summa reducerat överförs till sid H kolumn 3			

Grupp 5 - Uppdragsgivande företag

16	Högsta tillåtna andel 5 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		
	1	2	3	4
	Fastighetsbeteckning	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
	Summa reducerat överförs till sid H kolumn 3			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

I. STORA EXPONERINGAR - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG ENDAST TJÄNSTEPENSIONSVERKSAMHET

Grupp 6 - Uppdragsgivande företag

17	Högsta tillåtna andel 10 % av FTAG	Högsta tillåtna belopp		
	1	2	3	4
	Namn	Registervärde i % av FTAG	tkr	Reducering för överskjutande
	Summa reducerat överförs till sid H kolumn 3			

18	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
----	-----------------------------

19	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

J. PLACERINGAR I UPPDRAGSGIVANDE FÖRETAG OCH TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

J1 Summa samlade tillgångar

Placering i uppdragsgivande företag i förhållande till summa samlade tillgångar

J2	Namn	1	2	3	4
		Tillåten andel 5 % av samlade tillgångar		värde i tkr tillgångar	i % av samlade tillgångar
		i tkr			

J3	Namn	5	6	7	8
		Tillåten andel 10 % av samlade tillgångar		värde i tkr tillgångar	i % av samlade tillgångar
		i tkr			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

J. PLACERINGAR I UPPDRAGSGIVANDE FÖRETAG OCH TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING - TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

J4 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTA)

	9	10	11	12
Tillgångsslag	Tillgångar för skuldtäckning i % av FTA	i tkr	Reducering för stora exponeringar	Tillgångar netto
J5 "Riskfria" obligationer m m				
J6 Övriga obligationer				
J7 Aktier och andelar				
J8 Fastighetsrelaterade tillgångar				
J9 Övriga tillgångar				
J10 Summa (J5:J9)				

	13	14	15	16	17
Specifikation	Tillåten andel		Belopp brutto		Reducering för stora placeringar
	i % av FTA	i tkr	i % av FTA	i tkr	
J11 Övr onoterade fondpapper	10%				
J12 Kontanta medel	3%				

Ovrigt

J13 Avgiven återförsäkring

J14 Särredovisning aktier i dotterföretag

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

J. PLACERINGAR I UPPDRAGSGIVANDE FÖRETAG OCH TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

J15

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

J16

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

K. STORA EXPONERINGAR - TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

K1 Försäkringstekniska avsättningar netto (FTA)

[Länk från J4]

--

Grupp 1 - Fastigheter

Högsta tillåtna andel 5 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		
1	2	3	4
Fastighetsbeteckning	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid J kolumn 11			

Grupp 2 - Emittent som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

Högsta tillåtna andel 5 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		
1	2	3	4
Namn	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid J kolumn 11			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

K. STORA EXPONERINGAR - TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

Grupp 3 - Emittent som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

Högsta tillåtna andel 10 % av FTA		Högsta tillåtna belopp		varav aktier 5% av FTAG		
1	2	3	4	Högsta tillåtna belopp		7
Namn	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande	varav aktier		Reducering för överskjutande
				värde i % av FTA	tkr	
Summa reducerat överförs till sid J kolumn 11						

Grupp 4 - Fondbolag

Högsta tillåtna andel 10 % av FTA		Högsta tillåtna belopp	
1	2	3	4
Namn	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid J kolumn 11			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

K. STORA EXPONERINGAR - TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

Grupp 5 - Uppdragsgivande företag

K6	Högsta tillåtna andel 5 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		
	1	2	3	4
	Namn	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
	Summa reducerat överförs till sid J kolumn 11			

Grupp 6 - Uppdragsgivande företag

K7	Högsta tillåtna andel 10 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		
	1	2	3	4
	Namn	värde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
	Summa reducerat överförs till sid J kolumn 11			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

K. STORA EXPONERINGAR - TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

K8	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
-----------	-----------------------------

K9	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

L. NYTECKNING OCH PREMIER - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premieinkomst

Verksamhet	1	2	3
	Engångspremie	Årlig premie	Premieinkomst för totala beståndet
L1 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, fond			
L2 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, ej fond			
L3 Övrig tjänstepensionsförsäkring, fond			
Övrig tjänstepensionsförsäkring, ej fond			
L4 Konkurrensutsatt			
L5 Icke konkurrensutsatt			
L6 Privat pensionsförsäkring, fond			
L7 Privat pensionsförsäkring, ej fond			
L8 Kapitalförsäkring, fond			
L9 Kapitalförsäkring, ej fond			
L10 Kapitalpension, fond			
L11 Kapitalpension, ej fond			
L12 Grupplivförsäkring, tjänste			
L13 Grupplivförsäkring, privat			
Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, individuell			
L14 Tjänste			
L15 Privat			
Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, grupp			
L16 Tjänste			
L17 Privat			

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS-KASSOR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

L. NYTECKNING OCH PREMIER - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG

Premieinkomst och vissa utbetalningar

	4	5	6	7
Verksamhet	Tjänstepensions- försäkring inkl fondförsäkring	Övrig livförsäkring	Skade- försäkring, totalt	Utländska risker och mottagen återförsäkring

L18 Premieinkomst				
L19 Återköp				
L20 Avflyttat försäkringskapital				
L21 Utbetalda försäkringsersättningar				
L22 Utbetald återbäring p.g.a. Återköp				
L23 Utbetald återbäring p.g.a. flytt				
L24 Övrig utbetald återbäring				

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

L25

HANDLÄGGARE

L26

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONSKASSOR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

M. KOLLEKTIV KONSOLIDERING**Fördelade tillgångsvärden**

M1	Retrospektivreservmetod	
M2	Pensionstilläggsmetod	
M3	Summa fördelade tillgångsvärden (M1 +M2)	=

Beräkning av kollektiv konsolideringsnivå

M4	Fördelningsbara tillgångsvärden, Retrospektivreservmetod	
M5	Fördelningsbara tillgångsvärden, Pensionstilläggsmetod	
M6	Summa: Fördelningsbara tillgångsvärden (M4 + M5)	=
M7	Kollektiv konsolidering, Retrospektivreservmetod (M4 - M1)	
M8	Kollektiv konsolidering, Pensionstilläggsmetod (M5 - M2)	
M9	Summa Kollektiv konsolidering (M6 - M3)	=
	Kollektiv konsolideringsnivå i procent,	
M10	Retrospektivreservmetod (100 * M4 / M1)	=
	Kollektiv konsolideringsnivå i procent,	
M11	Pensionstilläggsmetod (100 *M5 / M2)	=
M12	Summa Kollektiv konsolideringsnivå i procent (100 * M6 /M3)	=

Har policyn för kollektiv konsolidering ändrats sedan

M13 föregående rapporttillfälle? (Om JA anges kryss)

M14	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
------------	-----------------------------

M15	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

Anvisningar till blankett Kvartalsrapport för livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor

Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrundas enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Vissa uppgifter ändras årligen, till exempel vilken eurokurs som ska användas. För gällande värden, se Finansinspektionens webbplats, www.fi.se.

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under Kommentarer i varje rapportdel. Här anges även handläggare med namn, telefonnummer och e-postadress, så att Finansinspektionen kan kontakta institutet vid frågor.

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

Rapportering av kvartalsuppgifter

Uppgifterna rapporteras på följande blanketter, A–M:

- Resultaträkning (A)
- Balansräkning (B)
- Specifikationer: Balansräkning (C)
- Solvensuppgifter (D–E)
- Tillgångar för skuldtäckning (F, H, J)
- Stora exponeringar (G, I, K)
- Nyteckning och premier (L)
- Kollektiv konsolidering (M)

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

A–C. Resultaträkning, balansräkning, specifikationer

Kostnader ska anges som negativa tal och anges med minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

A. Resultaträkning

Redovisningen sker i summarisk form utan uppdelning på försäkringsgrenar.

B–C. Balansräkning, specifikationer

I rapportdel C ska svenska och utländska tillgångar delas upp i vissa placeringsslag.

Placeringsstillgångarna värderade till verkligt värde och uppgifter om nettoplacering av tillgångar under kvartalet ska redovisas. Med nettoplacering avses här saldot av ett placeringslags samtliga transaktioner under kvartalet redovisade till anskaffnings- respektive försäljningsvärden med tillägg för förändringen i upplupen ränta.

D–E. Solvensuppgifter – livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor

Se tillämpliga delar av anvisningarna till solvensdeklaration i Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter.

Livförsäkringsbolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och tillämpar äldre bestämmelser enligt 7 kap. 22–27 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713, FRL) med stöd av övergångsbestämmelserna i lagen (2003:510) om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713), ska rapportera solvens i rapportdel D. Övriga livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor som rapporterar solvens, ska använda rapportdel E.

Livförsäkringsbolag som förutom livförsäkring också meddelar skadeförsäkring, ska redovisa de båda rörelsernas sammanlagda belopp för varje post.

Observera att reglerna om garantibelopp vid beräkning av erforderlig solvensmarginal inte är tillämpliga för tjänstepensionskassor.

Vissa poster kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med i kapitalbasen. Om Finansinspektionen har lämnat sitt medgivande till att en post får räknas med i kapitalbasen fyller bolaget i rapportdelen med medgivet belopp.

D5 och E5 Resultat under löpande räkenskapsår

Resultat under löpande räkenskapsår ska räknas med i kapitalbasen. Om ruta D35 alternativt E35 fylls i, Resultat verifierat av extern revisor, ska granskningen vara av minst samma omfattning som den som följer av FAR:s rekommendation i Översiktlig granskning av halvårs- och andra delårsrapporter.

D13 eller E13 Erforderlig solvensmarginal

Observera att vid rapportering av erforderlig solvensmarginal ska reglerna i 7 kap. 2 § FRL tillämpas vid värdering av försäkringstekniska avsättningar. Motsvarande gäller tjänstepensionskassor med stöd av 22 a § lagen (1972:262) om understödsföreningar. Försäkringstekniska avsättningar ska därmed värderas med aktsamma antaganden i verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring och med betryggande antaganden för övrig livförsäkringsverksamhet. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som institutet tillämpar.

Exponering för räntekänslighetsrisk (skuldsidan)

Syftet med denna rapportdel är att spegla livförsäkringsbolagens exponering för den räntekänslighet som kan kopplas till Finansinspektionens sänkningar av maximiräntesatserna för beräkningar av livförsäkringsavsättningar och andra försäkringstekniska avsättningar. Här avses övrig livförsäkring (ej tjänstepensionsförsäkring).

Finansinspektionen lämnar mer detaljerade förutsättningar för en sådan räntesänkning på www.fi.se, eller på annat sätt, eftersom dessa förutsättningar kan komma att påverkas, dels av utformningen av gällande beslut om maximiräntorna (såväl nominella som reala), dels av aktuella räntenivåer i omvärlden.

Livförsäkringsbolag som saknar verksamheter som styrs av antaganden om framtida ränta i sina avsättningar, behöver inte fylla i denna del. Dock kan bolag med personförsäkringsbestånd med indexerade försäkringsersättningar behöva fylla i även denna del.

D29 eller E29 Kapitalbasen

Utifrån framräknade uppgifter om faktisk kapitalbas på den övre delen av rapportdelen, ska en nedjustering av kapitalbasen göras som ett resultat av en sänkt tillämplad diskonteringsränta för de försäkringstekniska avsättningarna .

D30 eller E30 Erforderlig solvensmarginal

Utifrån framräknade uppgifter om faktisk erforderlig solvensmarginal på den övre delen av rapportdelen, ska en uppjustering av solvensmarginalen göras som en följd av en sänkt tillämplad diskonteringsränta för de försäkringstekniska avsättningarna (övrig livförsäkring).

D33 eller E33 Beräknad genomsnittlig ekonomisk duration av skulden till försäkringstagare/försäkrade (del som baseras på ränta)

Uppgiften avser en beräkning av den sammantagna genomsnittliga durationen av försäkringsteknisk skuld för det försäkringsbestånd, vars försäkringstekniska beräkningar styrs av ett framtida ränteantagande.

Med *duration* avses här ett med sannolikhetsmått tidsmässigt och ekonomiskt viktat nettokassaflöde av gällande beräknade försäkringstekniska avsättningar.

Huruvida även avsättningar som diskonterats med realränta (t.ex. personförsäkring med indexering) ska inkluderas, bestäms av de särskilda detaljförutsättningar som lämnas på webbplatsen.

D34 eller E34 Andel av bolagets försäkringstekniska avsättningar som berörs av beräkning av duration

Andelen ska beräknas genom att relatera de försäkringstekniska avsättningar för vilka duration beräknats till institutets samtliga försäkringstekniska avsättningar. Andelen anges i procent med en decimal.

D35 och D36 alternativt E35 och E36 Resultat verifierat av extern revisor

Rad D35 alternativt E35 ska fyllas i om institutets resultat har verifierats under löpande räkenskapsår. Har institutets resultat verifierats före aktuell rapportperiod men inte under aktuell rapportperiod, ska i stället D36 alternativt E36 fyllas i.

F, H, J. Tillgångar för skuldtäckning – livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor

Rapportdelen avser tillgångarna i livförsäkringsbolags skuldtäckningsregister samt både de samlade tillgångarna och tillgångarna för skuldtäckning hos tjänstepensionskassor och har till syfte att följa upp efterlevnaden av placeringsreglerna i 7 kap. 9–10 c §§, 12 § andra stycket 1–4 FRL samt 24 b § lagen (1972:262) om understödsföreningar (UFL).

Rapportdelen är uppdelad i fem delar, där den första (rad F1–F14) avser livförsäkringsbolags skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring, exklusive tjänstepensionsverksamhet. Den andra delen (rad F15–F16) avser livförsäkringsbolags skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken, exklusive

tjänstepensionsverksamhet. Tredje delen (rad H1–H11) avser livförsäkringsbolags skuldtäckning för garanterade försäkringsåtaganden och garanterad återbäring avseende tjänstepensionsverksamhet. Fjärde delen (rad H12–H13) avser livförsäkringsbolags skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken avseende tjänstepensionsverksamhet. Femte delen avser dels placeringar i uppdragsgivande företag i förhållande till de samlade tillgångarna hos tjänstepensionskassor (rad J1–J3), dels tillgångar för skuldtäckning hos tjänstepensionskassor (rad J4–J14).

Definitioner och förklaringar

– *FTAG/FTA*: Avser försäkringstekniska avsättningar efter avgiven återförsäkring, med tillägg för värdet av reservdeposition, för garanterade åtaganden och garanterad återbäring.

– *FTAV*: Avser försäkringstekniska avsättningar för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

– *Fondandelar*: Med fondandelar avses sådana andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder samt i sådana utländska fonder som är anpassade till EG:s föreskrifter för fondbolag (UCITS-direktivet) och kan användas för skuldtäckning under förutsättning att innehaven i huvudsak består av tillgångar som får användas för skuldtäckning (7 kap. 10 § första stycket 17 FRL).

En förutsättning är också att institutet har sådan information om fondernas placeringar att begränsningsreglerna för tillgångsslag kan följas enligt 7 kap. 10 b § tredje stycket (gäller inte tjänstepensionsverksamhet).

I rapportdelen ska fondandelars värde fördelas på raderna F2–F7 och F12 efter de tillgångar som ingår i fonderna.

– *Aktier och andelar i dotterföretag*: Värdet av aktier och andelar i dotterföretag, som i stället för institutet äger tillgångar, ska fördelas på underliggande tillgångar och redovisas på raderna F2–F7 och F12 (7 kap. 10 a § andra stycket FRL).

Tillgångarna bör sammanlagt redovisas till det lägsta av det värde som skulle ha gällt om de ägts direkt av institutet och substansvärdet på aktierna/andelarna i dotterföretaget.

– *Pantsatta eller utlånade tillgångar*: Tillgångar som är pantsatta eller utgör säkerhet för andra åtaganden kan inte användas för skuldtäckning (7 kap. 10 § femte stycket FRL).

Utlånade värdepapper kan inte användas för skuldtäckning om institutet inte längre är registrerad ägare. Har institutet erhållit säkerhet i form av skuldtäckningsgill tillgång kan denna användas för skuldtäckning under förutsättning att äganderätten formellt är överförd på institutet.

– *Utländska emittenter, lokalisering av tillgångar och valutakursrisk*: Bestämmelser om utländska emittenters hemländer och internationella organisationer, lokaliseringen av tillgångarna samt om valutakursrisk finns i FFFS 2001:6 och FFFS 2001:9.

F. Tillgångar för skuldtäckning – exklusive tjänstepensionsverksamhet*Kolumn 1*

Här beräknas högsta tillåtna värde i tkr när FTAG rapporteras på rad F1.

Kolumn 2

Här beräknas andel av FTAG för rapporterat registervärde när Registervärde brutto rapporteras.

Kolumn 3

Här rapporteras värdet i skuldtäckningsregistret för respektive tillgångsslag enligt värderingsreglerna i 7 kap. 10 f § FRL. I princip gäller att tillgångar, förutom fastigheter, ska redovisas till marknadsvärde.

För fastigheter anges reglerna i sammandrag under rubrik F5.

Kolumn 4

Här beräknas erforderlig reducering om det inrapporterade beloppet i kolumn 3 (Registervärde brutto) är större än högsta tillåtna värde för tillgångsslaget.

Kolumn 5

Här redovisas summan av reduceringar för enskilda exponeringar som överstiger tillåtna gränsvärden, dvs. summan ska föras över från rapportdel G. Stora exponeringar – livförsäkringsbolag, om värdet är större än värdet i kolumn 4.

Överskjutande belopp förs in på det tillgångsslag som placeringen avser, exempelvis obligationer, aktier eller fastighetsrelaterade tillgångar.

Kolumn 6

Här beräknas registervärdet netto som utgör det rapporterade registervärdet i kolumn 3, i förekommande fall reducerat med beloppen i kolumnerna 4 och 5.

H. Tillgångar för skuldtäckning – livförsäkringsbolags tjänstepensionsverksamhet*Kolumn 2*

Här rapporteras värdet i skuldtäckningsregistret för respektive tillgångsslag.

Kolumn 3

Här redovisas summan av reduceringar för enskilda exponeringar som överstiger tillåtna gränsvärden, dvs. summan ska föras över från rapportdel I.

Kolumn 4

Här beräknas registervärdet netto som utgör det rapporterade registervärdet i kolumn 2, i förekommande fall reducerat med beloppen i kolumn 3.

J. Placeringar i uppdragsgivande företag och tillgångar för skuldtäckning – tjänstepensionskassor*Kolumn 3*

Här rapporteras värdet av placeringar i uppdragsgivande företag enligt 24 b § UFL.

Kolumn 4

Här beräknas värdet i procent av de samlade tillgångarna när värde i tkr rapporteras i kolumn 3.

Kolumn 7

Här rapporteras värdet av placeringar i uppdragsgivande företag, där företaget ingår i en grupp av emittenter eller låntagare enligt 7 kap. 10 c § andra stycket FRL.

Kolumn 8

Här beräknas värdet i procent av de samlade tillgångarna när värde anges i tkr i kolumn 7.

Kolumn 9

Här beräknas tillgångsslagets andel av FTA när belopp i kolumn 10 redovisas.

Kolumn 11

Här redovisas summan av reduceringar för stora exponeringar som överstiger tillåtna gränsvärden, dvs. summan ska föras över från rapportdel K. Stora exponeringar.

Kolumn 12

Här beräknas tillgångsvärdena netto, i förekommande fall reducerat med beloppen i kolumn 11.

Kolumn 13–17

Här anges specifikation över begränsningsreglerna om innehav på icke reglerad marknadsplats samt kontanta medel (7 kap. 12 § första stycket 1 respektive 2 FRL).

Gruppindelning av tillgångar (F, H och J)

Nedan anges gruppindelningen för vanligt förekommande placeringar med hänvisning till lagtexten i 7 kap. 10 § FRL.

F2, H2 och J5 Riskfria obligationer m.m

Här redovisas obligationer och andra skuldförbindelser som utfärdats eller garanteras av svenska staten, svensk kommun eller landsting, utländsk stat eller kommun samt vissa internationella organisationer.

Här får det också redovisas lån med säkerhet av livförsäkringsbrev. Här kan exempelvis redovisas behållning på riksgäldskonto samt skuldförbindelser utfärdade av Venantius AB och Öresundsbrokonsortiet, vilka garanteras av svenska staten, samt av Stora Bältkonsortiet, som i sin tur garanteras av danska staten. Obligationer emitterade av Kommuninvest i Sverige AB redovisas också här.

Även motsvarande tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag eller fondandelar ska rapporteras här.

Obligationer emitterade av AB Svensk Exportkredit, Akademiska Hus AB, Wasakronan AB, Specialfastigheter i Sverige AB och AP Fastigheter AB ska redovisas på rad G3.

F3, H3 och J6 Övriga obligationer m.m.

Här redovisas inlåning i svensk eller utländsk bank inklusive dagslån samt obligationer eller andra skuldförbindelser som är utgivna av eller garanteras av svensk eller utländsk bank, kreditmarknadsbolag, svenskt publikt aktiebolag eller

motsvarande utländskt bolag. Förlagslån ska redovisas på rad F4 eller F5. Även motsvarande tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag eller fondandelar ska rapporteras här.

Onoterade fondpapper får sammanlagt motsvara högst 10 procent av FTAG/FTA. Sådana fondpapper ska även särredovisas på rad F11, H8 och J11.

Inlåning på koncernkonton eller liknande kan användas för skuldtäckning endast om institutet är kontoinnehavare hos banken.

F4 Aktier i publika AB

Här redovisas aktier som getts ut av ett svenskt publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt aktiebolag. Även teckningsrätter, delbevis, depåbevis, förlagslån utgivna av ett publikt eller motsvarande bolag tas upp här. Konvertibla skuldebrev och skuldebrev med optionsrätt till nyteckning redovisas här, om konverteringsrätten eller optionen avses komma att utnyttjas.

Aktier utgivna av fastighetsbolag ska redovisas på rad F5.

Aktier i dotterbolag som är publikt försäkringsaktiebolag, bankaktiebolag, värdepappersbolag, fondbolag eller motsvarande utländskt bolag redovisas här. Värdet av aktier eller andelar i dotterföretag som äger institutets tillgångar ska fördelas efter underliggande tillgångar på raderna F2–F7 och F12. Aktier eller andelar i andra dotterföretag kan inte användas för skuldtäckning (7 kap. 10 a § FRL).

Onoterade aktier i publika bolag får tillsammans med andra onoterade fondpapper motsvara högst 10 procent av FTAG/FTA (7 kap. 12 § andra stycket 1 FRL). Sådana fondpapper ska även särredovisas på rad F11, H8 och J11.

F5, H5 och J8 Fastighetsrelaterade tillgångar

Här redovisas aktier i fastighetsbolag, direkt eller indirekt ägda fastigheter och tomträtter samt skuldebrev med säkerhet av pantbrev.

För direkt eller indirekt ägda fastigheter eller tomträtter gäller att jordbruks-, kontors-, affärs- och bostadsfastigheter får tas upp till högst 70 procent av marknadsvärdet och industrifastigheter till högst 60 procent. För andra fastigheter fastställer Finansinspektionen i varje enskilt fall till vilket värde fastigheten får användas.

Avdrag ska även göras för belåning med 115 procent av utnyttjade in-teckningar. Skuldebrev med säkerhet av panträtt får användas för skuldtäckning under förutsättning att panträtten ligger inom ovan angivna andelar av marknadsvärdet.

För onoterade aktier i publika fastighetsbolag gäller bestämmelserna under rubrik F4 Aktier i publika AB sista stycket.

Om fastigheten, tomträtten eller dotterföretaget inte är helägt av institutet ska endast den del som svarar mot institutets andel av värdet anges.

F6 Skuldförbindelser med annan säkerhet

Här redovisas direktutlåning med betryggande säkerhet till främst fysiska personer och andra företag än publika aktiebolag.

F7, H9 och J12 Kontanta medel

F8 Återförsäkringsgivares fordran m.m.

Fordringar på överskjutande skatt kan redovisas här under förutsättning att beslut finns från skattemyndigheten. Livförsäkringsbolag som har mottagen återförsäkring kan här redovisa fordringar på återförsäkringstagaren för exempelvis kvarhållen premie.

F9 Övrigt efter medgivande från Finansinspektionen

Tillgångar som används för skuldtäckning efter särskilt tillstånd av Finansinspektionen ska redovisas här.

F11, H8 och J11 Övriga onoterade fondpapper

Onoterade fondpapper som finns medtagna på rad F2–F6, H2–H6 eller J5–J9 ska särredovisas här.

F12 Obligationer emitterade av publika aktiebolag

Här särredovisas obligationer och andra skuldförbindelser som är utgivna av publika aktiebolag som inte är bank, kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag eller liknande och som finns medtagna på rad F4 och F5.

F13, H10 och J13 Avgiven återförsäkring

Bolagets avgivna återförsäkring redovisas här, dvs. återförsäkringsgivarnas andel av FTAG/FTA.

F14, H11 och J14 Särredovisning aktier i dotterföretag

Värdet av aktier och andelar i dotterföretag som används för skuldtäckning ska redovisas här. Aktier och andelar i andra dotterföretag än de som har till uppgift att äga institutets tillgångar, ska vara noterade eller kortfristigt realiserbara för att kunna användas för skuldtäckning.

H6 och J9 Övriga tillgångar

Här redovisas värdet på tillgångar som inte ingår i H2–H5 eller J5–J8.

J1 Summa samlade tillgångar

Här redovisas summa tillgångar som återfinns under Balansräkning (rapportdel B).

J2 Placeringar i uppdragsgivande företag i förhållande till summa samlade tillgångar

Här rapporteras de fem största placeringarna i uppdragsgivande företag som överstiger 2,5 procent av de samlade tillgångarna.

J3 Placeringar i uppdragsgivande företag i förhållande till summa samlade tillgångar

Här rapporteras de fem största placeringarna i uppdragsgivande företag som överstiger 5 procent av de samlade tillgångarna, där det uppdragsgivande företaget ingår i en grupp av emittenter eller låntagare med sådan inbördes anknytning som anges i 7 kap. 10 c § andra stycket FRL.

Skuldtäckning för villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden

F15 och H12 Försäkringstekniska avsättningar, FTAV

Här redovisas försäkringstekniska avsättningar för egen räkning som gäller villkorad återbäring eller fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade står den finansiella risken.

F16 och H13 Summa registerförda tillgångar

Här avses tillgångar upptagna i bolagets skuldtäckningsregister, vilka används för att täcka avsättningarna på rad F15 och H14.

G, I, K. Stora exponeringar – livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor

Rapportdelen syftar till att följa reglerna om stora enhandsengagemang i 7 kap. 10 c § och 12 § andra stycket 3–4 FRL samt 24 b § andra stycket 1–2 UFL.

Här ska det även rapporteras tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag, men inte via fondandelar. Direktägda andelar i investeringsfonder rapporteras i grupp 4.

Definitioner och förklaringar*Grupp 1 – Fastigheter*

Här rapporteras de fem största direkt eller indirekt ägda fastigheterna/tomträtterna eller andelarna i fastigheter för vilka de framräknade registervärdena överstiger 2,5 procent av FTAG. Hur registervärdet fastställs framgår av anvisningarna under rubrik Gruppindelning av tillgångar ovan under F5, H5 och J8 – *Fastighetsrelaterade tillgångar*.

Fastigheter som är belägna så nära varandra att de bör betraktas som en investering, ska redovisas som en placering.

Grupp 2 – Emittent eller låntagare som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

Här rapporteras de fem största engagemangen avseende aktier, obligationer och andra skuldförbindelser från publika aktiebolag och motsvarande utländska bolag, företag andra än kreditinstitut och liknande samt fysiska personer, vilka överstiger 2,5 procent av FTAG.

Instrument från emittenter eller låntagare med nära inbördes anknytning ska redovisas som en placering.

Grupp 3 – Emittent eller låntagare som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

Här rapporteras de största engagemangen som överstiger 5 procent av FTAG (FTA) avseende aktier, obligationer och andra skuldförbindelser från banker, kreditmarknadsbolag och liknande samt motsvarande utländska bolag. Bankinlåning ska inte räknas med.

Instrument från emittenter eller låntagare med nära inbördes anknytning ska redovisas som en placering.

Enskilda placeringar över 5 procent får tillsammans motsvara högst 40 procent av FTAG (FTA) (7 kap. 10 c § FRL).

Grupp 4 – Fondbolag

Här rapporteras de fem största placeringarna i fonder som överstiger 5 procent av FTAG (FTA). Fonder som förvaltas av samma fondförvaltare ska rapporteras som en placering.

Grupp 5 – Uppdragsgivande företag

Här rapporteras de fem största placeringarna i uppdragsgivande företag (emittent eller låntagare som i egenskap av arbetsgivare betalar försäkringspremier till försäkringsbolaget) som överstiger 2,5 procent av FTAG/FTA.

Grupp 6 – Uppdragsgivande företag (grupper av företag)

Här rapporteras de största placeringarna i uppdragsgivande företag som överstiger 5 procent av FTAG/FTA där det uppdragsgivande företaget ingår i en grupp av emittenter eller låntagare med sådan inbördes anknytning som anges i 7 kap.10 c § andra stycket FRL.

Rad G1, I1 och K1

Här avses försäkringstekniska avsättningar netto. Beloppen hämtas automatiskt från rapportdelarna F, H och J (Tillgångar för skuldtäckning).

Rad G2–G5, I2–I5 och K2–K5

Högsta tillåtna andel i procent av FTAG (FTA) finns angivet på rapportdelen. Högsta tillåtna belopp beräknas automatiskt.

Kolumn 1

Här ska institutet ange fastighetsbeteckning respektive emittents, låntagares eller fondförvaltares namn.

Kolumn 2

Här beräknas automatiskt andel i procent av FTAG (FTA) för inrapporterat värde i kolumn 3.

Kolumn 3

Här ska institutet rapportera värdet i i tkr för respektive tillgång.

Kolumn 4

Beräknas automatiskt om det inrapporterade beloppet i kolumn 3 är större än högsta tillåtna belopp. Summan av beloppen ska föras in för respektive tillgångslag i rapportdelarna F, H och J (Tillgångar för skuldtäckning) i kolumnerna Reducering för stora exponeringar.

Institut som har beviljats dispens att överskrida begränsningsreglerna ska inte föra över belopp som ryms inom dispensen.

Nedanstående gäller enbart för tillgångar i Grupp 3

Kolumn 5

Här beräknas automatiskt andel i procent av FTAG (FTA) för inrapporterat värde i kolumn 6.

Kolumn 6

Här ska företaget särredovisa värdet av aktier som ingår i beloppet i kolumn 3.

Kolumn 4 och 7

Beräknas automatiskt om det inrapporterade beloppet är större än högsta tillåtna belopp. Institut som har beviljats dispens att överskrida begränsningsreglerna ska inte föra över belopp som ryms inom dispensen.

L. Nyteckning och premier – livförsäkringsbolag

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och total premieinkomst (L1–L17)

Uppgifterna avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsbolag. Skadeförsäkring ska endast redovisas under Premieinkomst och vissa utbetalningar (L18–L24).

Som utländsk risk definieras för skadeförsäkring det land där risken är belägen och för livförsäkring det land där åtagandet ska fullgöras. Dessa försäkringar ska endast redovisas under Premieinkomst och vissa utbetalningar (L18–L24).

Redovisningen avser

- nyteckning (kolumn 1 och 2), och
- premieinkomst för totala beståndet (kolumn 3).

Observera att som premieinkomst redovisas även premieinkomst från avtal som i externredovisning klassificeras som finansiella instrument (jfr IFRS 4)

På motsvarande sätt ska som utbetalningar även redovisas utbetalningar från avtal som i externredovisning klassificeras som finansiella instrument (jfr IFRS 4)

Beståndsöverlåtelse och mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt ligger också till grund för nyteckning i det mottagande bolaget. Detta gäller även flyttning inom bolaget mellan olika försäkringsgrenar (t.ex. mellan traditionell livförsäkring och fondlivförsäkring). Överföring av kapital vid beståndsöverlåtelse och vid flyttning betraktas dock inte som nyteckning. Framtida avtalad premie i dessa fall betraktas däremot som nyteckning.

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie.

Nyteckning och premier ska fördelas på likartat sätt som sker enligt resultaträkningen. Tilläggsförsäkring får dock föras till sin huvudförsäkring.

Definitioner av verksamhet

Tjänstepensionsförsäkring (L1–L 5, L14 och L16)

Med tjänstepensionsförsäkring avses enligt 1 kap. 3 a § FRL livförsäkring som har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) beror av att en eller flera personer uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder samt försäkringar som meddelas som tillägg till sådana försäkringar.

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

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

Medel som förvaltas inom ramen för premiepensionssystemet utgör inte tjänstepensionsförsäkring.

Privat pensionsförsäkring (L6 och L7)

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

Kapitalförsäkring (L8 och L9)

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

Kapitalpension (L10 och L11)

Blandformen av privat pensionsförsäkring och kapitalförsäkring.

Grupplivförsäkring (L12 och L13)

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

En gruppföreträdare kan t.ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation.

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

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring (L14–L17)

Med *privat uppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring* (L15) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

En gruppföreträdare kan t.ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation.

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

Kolumn 1 – Nyteckning Engångspremie

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

Kolumn 2 – Nyteckning Årlig premie

En årlig premie redovisas som summan av de avtalade premierna under de tolv första månaderna.

En försäkring med regelbunden avisering eller autogirodragning av oförändrad, indexerad eller lönerelaterad avtalad premie redovisas som nytecknad i kolumn 2. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie. Om den inbetalade premien vid nyteckning avviker från den preliminärt avtalade, bör redovisad premieuppgift bygga på den faktiskt inbetalade premien.

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

Kolumn 3

I kolumn 3 ska den totala premieinkomsten för nytecknat och gammalt bestånd anges. Här inkluderas även mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt.

Premieinkomst och vissa utbetalningar (L18–L24)

Uppgifterna ska totalt sett avse all verksamhet som bedrivs i bolaget. Uppdelning ska göras enligt kolumnerna 4–7.

Definitioner av verksamhet*Rad L20 och L 23 – Avflyttat försäkringskapital*

Här inkluderas även beståndsöverlåtelse från avgivande bolag.

Kolumn 4 – Tjänstepensionsförsäkring (inklusive fondförsäkring)

Här avses sådan verksamhet som motsvarar den som redovisas på rad L1–L5, L14 och L16.

Kolumn 5 – Övrig livförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar den som redovisas på rad L6–L13, L15 och L17.

Kolumn 6 – Skadeförsäkring, totalt

Här redovisas sådana sjuk- och olycksfallsförsäkringar som tillhör försäkringsklass 1 och 2 för skadeförsäkring och avgångsbidragsförsäkring.

Kolumn 7 – Utländska risker och mottagen återförsäkring

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

M. Kollektiv konsolidering – livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor**Definitioner**

Allokering alternativt *reallokering* av fördelat överskott: utökning alternativt reduktion av befintligt fördelat försäkringstekniskt överskott, antingen i tiden kontinuerlig eller genom momentan förändring.

Med *kollektiv konsolideringsnivå* uttryckt i procent avses kvoten mellan fördelningsbara tillgångsvärden och fördelade tillgångsvärden multiplicerad med 100.

Med *kollektivt konsolideringskapital* avses skillnaden mellan fördelningsbara tillgångsvärden och fördelade tillgångsvärden.

Fördelade tillgångsvärden

Fördelning av tillgångsvärden på försäkringstagare eller försäkringsavtal kan göras enligt olika metoder. Redovisning ska göras på grundval av tillämpad metod.

M1 Retrospektivreservmetod

Retrospektivreserv (V') ska redovisas inklusive premieöverföring (ej intjänad premie). Retrospektivreserven ska minskas med annullations-, flyttnings- eller återköpsavgifter om sådana tillämpas. Särskild reduktionsfaktor som tillämpas bara om konsolideringsnivån understiger 100 procent ska inte beaktas.

Beteckningar

V' = retrospektivreserv

\AA = tekniskt återköpsvärde inklusive premieöverföring (ej intjänad premie)

VP = aktuell prognosreserv för försäkring under utbetalning med avseende på såväl garanterat försäkringsbelopp som tilläggsbelopp på grund av återbäring

Fördelade tillgångsvärden definieras nu som $\text{Max}(V', \text{\AA}, \text{VP}, 0)$.

Summering ska göras över aktuellt försäkringsbestånd.

De redovisade värdet ska inkludera garanterad och villkorad, ej utbetald återbäring och avsättningar för oregerade skador inklusive premiebefrielseskadorna.

M2 Pensionstilläggsmetod

Vid tillämpning av denna metod ska följande poster ingå:

1. kapitalvärde av beslutade pensionstillägg
2. kapitalvärde av beslutade men ännu inte tilldelade fribrevshöjningar
3. kapitalvärde av framtida premiereduktion
4. summa återköpsvärde eller motsvarande för intjänade förmåner.

Beräkning av kollektiv konsolideringsnivå

M4 och M5 Fördelningsbara tillgångsvärden

Bolagets samtliga tillgångar som är hänförliga till livförsäkringar för vilken retrospektivreserv- respektive pensionstilläggsmetoden tillämpas, ska delas upp och redovisas till verkligt värde där sådan värdering är möjlig enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

I övriga fall ska årsredovisningens principer tillämpas. Värderingen ska avse tillgångarna vid utgången av det kvartal som rapporteringen avser. Från tillgångarnas värde ska avdrag göras för skulder, nämligen posterna CC, FF, GG, HH och II till den del de går att hänföra till livförsäkring enligt balansräkningen, samt för aktie- eller garantikapital. Vid värdering av skulderna ska årsredovisningens principer tillämpas.

M10 och M11 Kollektiv konsolideringsnivå i procent

Den kollektiva konsolideringsnivån ska anges i procent med en decimal.