

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.  
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.  
Prenumerera även per e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2003:3**

Utkom från trycket  
den 27 februari 2003

## **Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration;**

beslutade den 18 februari 2003.

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

**1 §** Svenska försäkringsbolag skall lämna en deklARATION av bolagets solvens per balansdagen. Deklarationen ska omfatta uppgifter om kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp enligt 7 kap. 22-28 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL.

Ett bolag som under räkenskapsåret varit mottagande eller avgivande part vid överlåtelse av ett försäkringsbestånd ska lämna upplysning om detta i samband med deklARATIONEN.

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsbolag kan få dispens från kravet på att lämna solvensdeklARATION om:

1. bolagets balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår,
2. bolagets verksamhet inte omfattar kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 3 a § tredje stycket FRL behandlas som underordnad samt
3. minst 50 procent av den årliga premieinkomsten härrör från bolagets delägare.

Ansökan om dispens från kravet att lämna solvensdeklARATION görs på blanketten för skadeförsäkringsbolag, *bilaga 5*.

**2 §** Uppgifterna ska redovisas enligt blanketter och anvisningar som framgår av bilagorna:

- för livförsäkringsbolag som meddelar enbart livförsäkring *bilaga 1 och 2*,
- för livförsäkringsbolag som förutom livförsäkring också meddelar skadeförsäkring *bilaga 3 och 4* samt
- för skadeförsäkringsbolag *bilaga 5 och 6*.

**3 §** Deklarationen ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den dag som infaller först av dagen för ordinarie bolagsstämma och den 15 maj året efter räkenskapsårets utgång.

**4 §** Om en uppgift i deklARATIONEN bygger på en skattning och om det senare visar sig att skattningen behöver korrigeras nämnvärt ska Finansinspektionen utan dröjsmål meddelas det nya värdet.

**5 §** Om det bedöms ha inträffat väsentliga förändringar av solvensen, sedan räkenskapsårets utgång fram till då deklARATIONEN lämnas, ska en skriftlig kommentar om

detta bifogas deklARATIONEN. Om det därefter inträffat förändringar som bedöms kunna leda till att kapitalbasen under löpande räkenskapsår inte kommer att överstiga erforderlig solvensmarginal ska Finansinspektionen omedelbart under-  
rättas om detta.

**6 §** Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl.

- 
1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 mars 2003 och tillämpas för uppgifter som avser räkenskapsåret 2002 och senare.
  2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:30) om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklARATIONEN.

INGRID BONDE

Anna Lundberg

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64306**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER
DATUM FÖR RÄKENSKAPSÅRETS BOLAGSSTÄMMA			

Belopp anges i tkr utan decimaler

Härmed intygas följande för räkenskapsåret .....

--

<b>Vid räkenskapsårets slut uppgick <i>kapitalbasen</i> till och den <i>erforderliga solvensmarginalen</i> till <i>Över-/underskott</i> (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)</b>	

Beräkningar av kapitalbas och solvensmarginal som redovisas i denna rapport står i överensstämmelse med:

- Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration,
- lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt,
- Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas**

Verkställande direktörs namnteckning	Datum		
Ansvarig aktuarie	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum

POSTADRESS  
FINANSINSPEKTIONEN  
BOX 6750  
113 85 STOCKHOLM

TELEFON  
08-787 80 00  
TELEFAX  
08-24 13 35

ELEKTRONISK ADRESS  
via Internet:  
firapp@fi.se

via e-post (endast krypterade filer):  
firapp@fi.se

**FFFS 2003:3****DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64306**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. KAPITALBASEN****A-Poster**

1 Inbetalt aktiekapital eller garantikapital	
2 Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital	
3 Övrigt eget kapital som ej motsvarar försäkringsförpliktelser	
4 Ej fördelad vinst och förlust	
(a) Balanserat resultat	
(b) Årets resultat efter stämmodispositioner	
5 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen	
6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
<b>Summa (1 : 6)</b>	

**Avdragspost**

7 Immateriella poster i balansräkningen	
<b>Totala A = (1 : 6) - 7</b>	<b>=</b>

**B-Poster**

8 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna	
--	--

**Kapitalbasen**

<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>	
-----------------------------------	--

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

<b>Kapitalbasen minskad med A-posterna 5 och 6</b>	
--	--

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64306**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. KAPITALBASEN (forts.)**

(Sidan ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

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

	Ifylles av Finansinspektionen
9 Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring	
(a) Uppskattad årlig vinst	
(b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 år	
Andel latent framtida vinst 9 = (a) x (b) x 0,5	
10 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut	
(a) Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande avsättning vid full zillmering	
(b) Aktiverade anskaffningskostnader <sup>1</sup>	-
Latent framtida vinst 10 = (a) - (b)	
<b>S1 = Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning = andel latent framtida vinst 9 + latent framtida vinst 10</b>	=
11 Ej öppet redovisade övertvärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
12 Latent framtida vinst från en övertvärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning	
<b>S2 = Summa övrig latent vinst = övertvärden 11 + latent vinst 12</b>	=
<b>Summa C (dvs. summa latent framtida vinst) = S1 + S2</b>	=

**Uppjusterad kapitalbas**

<b>Kapitalbasen (Summa A + B) + Summa C</b>	Ifylles av Finansinspektionen	=	
---	----------------------------------	---	--

<sup>1</sup> 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.

**FFFS 2003:3**

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64306**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL**

**Grupp I. Försäkringsklasserna 1 och 2, exklusive tilläggförsäkring och exklusive villkorad återbäring**

(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)

**Första resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrades andel	
2 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt (a)	
Självbehållskvoten (b) = 1 / 2	=
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
<b>Första resultatet (avsättningsindex) = (a) x (c) x 0,04</b>	=

**Andra resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid ( t ) <sup>1</sup>	
(a1) Dödsfallsförsäkring, t > 5 år	
(a2) Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år	
(a3) Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år	
(b) Självbehållskvot:	
1 Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrades andel	
2 Total positiv risksumma brutto, dvs. (a1) + (a2) + (a3)	
Självbehållskvoten (b) = 1 / 2	=
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	=
(d) (a1) x (c) x 0,003	=
(e) (a2) x (c) x 0,0015	=
(f) (a3) x (c) x 0,001	=
<b>Andra resultatet (risksummeindex) = (d) + (e) + (f)</b>	=

<sup>1</sup> Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid (a1).

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64306**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Eurokursen i kr för räkenskapsåret

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**
**Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggförsäkring (tex. premiefrielseförsäkring)**

1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
	<b>Summa premieinkomst dvs. 1 + 2 - 3, utgör underlag för beräkning av 4 och 5 nedan</b>	=
4	den del som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18	=
5	den del som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16	=
	<b>(a) = (4) + (5)</b>	=
6	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	
7	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)	
	(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto 6 / 7	=
	(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
	<b>Resultat (premieindex) = (a) x (c)</b>	=

**Grupp III. Försäkringsklass 3: Fondförsäkring  
Villkorad återbäring i försäkringsklasserna 1 och 2**
**Första resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto), direkt och indirekt affär, för följande slag av åtaganden:

(a1)	sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
(a2)	sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där - avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller - försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftskostnaderna är bestämt för längre tid än fem år.	

(b) Självbehållskvot:

1	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
2	Försäkringstekniska avsättningar brutto	
	Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
(c)	Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
(d)	(a1) x (c) x 0,04	=
(e)	(a2) x (c) x 0,01	=
	<b>Första resultatet (avsättningsindex) = (d) + (e)</b>	=

**FFFS 2003:3**

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64306**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL (forts.)**

**Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar i fondförsäkringsbolag)**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
(1) Försäkringsbolagets andel av risksumman enligt (a), (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
(2) Positiv risksumma brutto, enligt (a)	
Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
<b>Andra resultatet (risksummeindex) = (a) x (c) x 0,003</b>	=

**Grupp IV. Lång olycksfalls- och sjukförsäkring.**

(Ifylles ej av fondförsäkringsbolag)

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
2 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt (a)	
Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
<b>Resultat (avsättningsindex) = (a) x (c) x 0,04</b>	=



# DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG SOM ENDAST BEDRIVER LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64306

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## SAMMANFATTNING

### Grupp I

Första resultatet (avsättningsindex)	
Andra resultatet (risksommeindex)	
<b>Summa resultat för Grupp I</b>	<b>=</b>

### Grupp II

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

### Grupp III

Första resultatet (avsättningsindex)	
Andra resultatet (risksommeindex)	
<b>Summa resultat för Grupp III</b>	<b>=</b>

### Grupp IV

Resultat för Grupp IV (avsättningsindex)	
--	--

### Krav på kapitalbasens storlek

(a) Solvensmarginal = summa resultat för grupperna I t.o.m. IV	=	
(b) En sjättedel av solvensmarginalen, dvs. (a) / 6	=	
(c) Garantibelopp		
(d) Erforderlig solvensmarginal = det största av (a) och (c)		
(e) Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (b) och (c)		

### Kapitalbaser

<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>	<b>=</b>	
Den justerade kapitalbasen		
Posten C ( Ifylles av Finansinspektionen)		
Uppjusterad kapitalbas ( Ifylles av Finansinspektionen)		

## **Anvisningar till blanketten Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse**

### **Allmänt**

Blanketten är utformad enligt den mall som fastställts i ett tillsynsprotokoll som är gemensamt för samtliga EU-länder.

På varje sida av blanketten ska anges vilket räkenskapsår som uppgifterna avser. Den eurokurs som ska gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

De beteckningar som används på blanketter eller i anvisningar har, om inte annat uttryckligen anges, samma definition och innebörd som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och som i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Koncernuppgifter ska inte användas vid ifyllandet av blanketterna.

Med ansvarig aktuarie avses aktuarie enligt 8 kap. 18 § FRL.

Samtliga poster ska redovisas i tusental kronor (tkr).

### **Blankettens första sida**

Blankettens första sida fylls i först när de övriga sidorna är ifyllda.

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

Deklarationen ska skrivas under av verkställande direktör, av ansvariga aktuarier och av ansvarig handläggare.

## **I. Kapitalbasen**

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

### **A - Poster**

#### **I. A 1 Inbetalt aktiekapital eller garantikapital**

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som ska redovisas här måste vara inbetalt.

**I. A 2 Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital**

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

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

Observera följande om att hämta uppgifterna till A 1 och A 2 direkt från balansräkningen. Eftersom bestämmelserna för årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, alltid redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore till fullo inbetalt. I förekommande fall ska också fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som ska redovisas vid A 2 på blanketten.

**I. A 3 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser**

*Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst*

I posten ingår:

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

*Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst*

I posten ingår:

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

Fond för orealiserade vinster ska inte tas upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under I. A 6. Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under I. A 4 Ej fördelad vinst och förlust.

**I. A 4 Ej fördelad vinst och förlust**

(a) Balanserat resultat

Här anges balanserat resultat, dvs. föregående räkenskapsårs resultat efter stämmodispositioner.

(b) Årets resultat efter stämmodispositioner

Här anges räkenskapsårets resultat efter stämmodispositioner, dvs. den del av årets resultat som balanseras i ny räkning. Avdrag ska således ha skett för till exempel aktieutdelning.

**I. A 5 - I. A 7**

Posterna A 6 och A 7 bör av beräkningstekniska skäl redovisas före posten A 5 och därför följer anvisningarna denna ordning.

**I. A 6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får, enligt 7 kap. 22 § andra stycket FRL, medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker om detta får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att dessa ingående övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar sådana tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. Om Finansinspektionen *inte* medger detta så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

Det är *nettot av övervärden och undervärden* i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. I posten ingår fond för orealiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto dvs. inklusive latent skatteskuld.

**I. A 7 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen**

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen ska avdrag ske för sådana poster.

**I. A 5 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen**

Här får endast förlagslån tas upp som Finansinspektionen medgivit. Ett sådant medgivande söks i särskild ordning. Detta innebär att förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor. Dessa redovisas i Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Dock gäller här följande två begränsningar: Av kapitalbasen får:

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

Observera att utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för immateriella poster I. A 7.

Innan bolaget för ut ett värde på blanketten måste alltså en kontroll göras av att de uppställda villkoren i ovannämnda föreskrifter är uppfyllda, och att Finansinspektionens medgivande finns att räkna in förlagslånet i kapitalbasen.

**B - Poster****I. B 8 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.

## Kapitalbasen

Bolagets kapitalbas erhålles genom summering av A- och B- posterna. Om den framräknade kapitalbasen är mindre än solvensmarginalen, eller än garantibeloppet enligt 7 kap. 26 § andra stycket FRL, kan bolaget ansöka hos Finansinspektionen om att i kapitalbasen också få medräkna C-poster.

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

Summan räknas fram genom att kapitalbasen minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. A 5 och A 6.

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

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

Uppgifterna för C-posterna behandlas i särskild ordning. En förutsättning är att försäkringsbolaget ansökt om att få medräkna en eller flera av här upptagna poster i sin kapitalbas. En sådan ansökan ska åtföljas av en utredning som klart styrker att detta slag av övervärden existerar. Om Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till att posterna får räknas med i kapitalbasen fyller Finansinspektionen också i uppgifterna på blanketten och meddelar bolaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

#### I. C 9 Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring

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

##### (a) Uppskattad årlig vinst

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

##### (b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 år

Det är här fråga om tiden fram till dess kontraktet upphör. Med den genomsnittliga återstående avtalstiden avses ett vanligt aritmetiskt medelvärde baserat på den återstående avtalstiden för var och en av försäkringarna i beståndet. Observera att den genomsnittliga tiden maximerats till 10 år.

Andel latent framtida vinst (9) = (a) x (b) x 0.5

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

### **I. C 10 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut**

Här får inte vinster medräknas som redovisats under C 9 (a). Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara fråndragna. Detta oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

### **I. C 11 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

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

### **I. C 12 Latenta framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning**

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

### **Uppjusterad kapitalbas**

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

## **II. Erforderlig solvensmarginal**

### **Grupp I. Försäkringsklasserna 1 och 2, exklusive tilläggsförsäkring och exklusive villkorad återbäring**

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 3 b § FRL. Klasserna har där följande indelning:

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

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att:

- livränta eller sjukränta som härrör från en *tilläggsförsäkring* till livförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring) ingår i Grupp I (och inte i Grupp II),
- alla slag av livräntor eller sjukräntor som *inköpts* i ett livförsäkringsbolag är att betrakta som *livförsäkring* (1 kap. 5 § andra stycket FRL). Om livförsäkringsbolaget meddelar lång sjuk- och olycksfallsförsäkring (klass 4 ovan) och

ersättning utges i form av livränta eller sjukränta tillhör denna ränta dock sjuk- och olycksfallsförsäkringen (dvs. Grupp IV enligt blankettens indelning).

### Första resultatet

#### (a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar som svarar mot åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för försäkringsbolaget (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Här avses försäkringsteknisk avsättning brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrarens andel, för försäkringar eller risker hänförliga till klasserna 1 a, 2 a och 2 b ovan (avser såväl individuell försäkring som gruppförsäkring).

I försäkringsteknisk avsättning (a) ska också ingå avsättning för:

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

### Andra resultatet

#### (a) 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 - sedd från balansdagen närmast föregående räkenskapsår.

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor indelas i tre grupper.

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

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

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

(a1) = summan av positiva risksummor för försäkringarna tillhörande grupp 1.

(a2) = summan av positiva risksummor för försäkringarna tillhörande grupp 2.

(a3) = summan av positiva risksummor för försäkringarna tillhörande grupp 3.

Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman vid (a1). Vad som här ska anses vara liten premievolymer får avgöras av bolagen själva. Även i de fall det uppstår svårigheter att bedöma för hur lång tid risksumman för en försäkring kommer att vara positiv kan försäkringen föras till Grupp 1.

**Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggsförsäkring (t.ex. premiefrielseförsäkring)**

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

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

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna (4) och (5). Den eurokurs som ska användas vid omräkningen av 10 miljoner euro till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

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

**Första resultatet**

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

(a1) sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna) och

(a2) sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där

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

**Andra resultatet**

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

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

Ifylles endast av livförsäkringsbolag som meddelar s.k. lång sjuk- och olycksfallförsäkring. Förutom kravet att försäkringen endast under särskilda förhållanden får sägas upp av bolaget är det endast längden på avtalet som avgör om försäkringen är lång (och därmed livförsäkring) eller kort (och därmed



skadeförsäkring). För att försäkringen ska vara lång ska den gälla för *längre tid än fem år* (2 kap. 3 b § första stycket fyra FRL).

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

## SAMMANFATTNING

Samtliga uppgifter i sammanfattningen hämtas från föregående sidor med undantag för garantibeloppet, som framgår av FRL. Garantibeloppet för ett livförsäkringsbolag uppgår till 800 000 euro. Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

De uppgifter som ska föras över till blankettens första sida är: (d) Erforderlig solvensmarginal, och Kapitalbasen = Summa A + B.

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER
DATUM FÖR RÄKENSKAPSÅRETS BOLAGSSTÄMMA			

Belopp anges i tkr utan decimaler

Härmed intygas följande för räkenskapsåret

--

**Skadeförsäkringsrörelsen**

Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till	
och den erforderliga solvensmarginalen till	
Över-/underskott (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)	

**Livförsäkringsrörelsen**

Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till	
och den erforderliga solvensmarginalen till	
Över-/underskott (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)	

Beräkningar av kapitalbas och solvensmarginal som redovisas i denna rapport står i överensstämmelse med:

- Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration,
- lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt,
- Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas**

Verkställande direktörs namnteckning	Datum		
Ansvarig aktuarie	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum

POSTADRESS  
FINANSINSPEKTIONEN  
BOX 6750  
113 85 STOCKHOLM

TELEFON  
08-787 80 00  
TELEFAX  
08-24 13 35

ELEKTRONISK ADRESS  
via Internet:  
firapp@fi.se

via e-post (endast krypterade filer):  
firapp@fi.se

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. KAPITALBASEN FÖR LIV- RESP. SKADEFÖRSÄKRING I BLANDADE BOLAG**
**A-Poster fördelade på respektive rörelse efter tillhörighet**

	Skadeförsäkring	Livförsäkring
1 Inbetalt aktiekapital eller garantikapital		
2 Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital		
3 Övrigt eget kapital som ej motsvarar försäkringstekniska avsättningar		
4 Ej fördelad vinst och förlust		
(a) Balanserat resultat		
(b) Årets resultat efter stämmodispositioner		
5 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av kapitalbasen	0	0
6 Förlagslån upp till maximalt 25 proc. (fast löptid) el. 50 proc. av kapitalbasen		
7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar		
<b>Summa (1 : 7)</b>	=	
<b>Avdragspost</b>		
8 Immateriella poster i balansräkningen		
<b>Totala A = (1 : 7) - 8</b>	=	

**B-Poster**

9 Reserver med vinstmedel som inte tilldelats försäkringstagarna		
--	--	--

**Kapitalbasen**

<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>	=	
-----------------------------------	---	--

**Justerad kapitalbas för livförsäkring = summa poster för vilka medgivande ej behövs**

<b>Kapitalbasen minskad med A-posterna 6 och 7</b>		
--	--	--

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. KAPITALBASEN (forts.)**

(Sidan ifylles av Finansinspektionen efter ansökan från försäkringsbolaget)

Ifylles av Finansinspektionen

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

	Skadeförsäkring	Livförsäkring
10 Andel av bolagets framtida vinster från livförsäkring		
(a) Uppskattad årlig vinst		
(b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 år		
Andel latent framtida vinst 10 = (a) x (b) x 0,5	=	
11 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut		
(a) Differensen mellan redovisad livförsäkringsavsättning och motsvarande avsättning vid full zillmering		
(b) Aktiverade anskaffningskostnader <sup>1</sup>		-
Latent framtida vinst 11 = (a) - (b)	=	
<b>S1 = Latent framtida vinst från livförsäkringsavsättning = andel latent framtida vinst 10 + latent framtida vinst 11</b>	<b>0</b>	
12 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar		
13 Latent framtida vinst från en övervärdering av försäkringstekniska avsättningar, andra än livförsäkringsavsättning		
<b>S2 = Summa övrig latent vinst = övervärden 12 + latent vinst 13</b>	=	
<b>Summa C (dvs. summa latent framtida vinst) = S1 + S2</b>	=	

Ifylles av Finansinspektionen

**Uppjusterad kapitalbas**

	Skadeförsäkring	Livförsäkring
<b>Kapitalbasen Summa (A + B) + Summa C</b>	=	

<sup>1</sup> 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.

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Eurokursen i kr för räkenskapsåret

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**
**A - Första resultatet**

1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring	
2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring	
3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
	Summa premieinkomst 1 + 2 - 3, utgör underlag för beräkning av 4 och 5 nedan	=
4	den del som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18	=
5	den del som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16	=
	<b>(a) = 4 + 5</b>	=
6	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	
7	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)	
	(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar (f e r) och försäkringsersättning brutto = 6 / 7	=
	(c) Det största av (b) och 0,50	=
	<b>Första resultatet (premieindex) = (a) x (c)</b>	=

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN (forts)**
**B - Andra resultatet**

1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1</sup>	
2 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
3 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
4 Realiserade regresser och återvinningar	
5 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1 + 2 + 3 - 4 - 5)</b>	<b>=</b>
<b>(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, <sup>2</sup></b>	
6 den del av (a) som ej överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,26	
7 den del av (a) som överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,23	
<b>(b) Total = 6 + 7</b>	<b>=</b>
8 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), se A - Första resultatet II. A 6	
9 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), se A - Första resultatet II. A 7	
(c) Kvoten mellan 8 och 9, se A - Första resultatet II. A (b)	
(d) Det största av (c) och 0,50, se A - Första resultatet II. A ( c)	
<b>Andra resultatet (skadeindex) = (b) x (d)</b>	<b>=</b>

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

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

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**III. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**
**Grupp I. Försäkringsklasserna 1 och 2, exklusive tilläggförsäkring  
och exklusive villkorad återbäring**

(Traditionell livförsäkring inklusive giftermåls- och födelseförsäkring)

**Första resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
2 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt (a)	
Självbehållskvoten (b) = 1 / 2	
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
<b>Första resultatet (avsättningsindex) = (a) x (c) x 0,04</b>	<b>=</b>

**Andra resultatet** (Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

(a) Positiva risksummor (brutto) för dödsfallsmoment indelade efter återstående försäkringstid ( t ) <sup>1</sup>	
(a1) Dödsfallsförsäkring, t > 5 år	
(a2) Temporär dödsfallsförsäkring, 3 < t <= 5 år	
(a3) Temporär dödsfallsförsäkring, t <= 3 år	
(b) Självbehållskvot:	
1 Total positiv risksumma för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
2 Total positiv risksumma brutto, dvs. (a1) + (a2) + (a3)	=
Självbehållskvoten (b) = 1 / 2	=
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
(d) (a1) x (c) x 0,003	=
(e) (a2) x (c) x 0,0015	=
(f) (a3) x (c) x 0,001	=
<b>Andra resultatet (risksummeindex) = (d) + (e) + (f)</b>	<b>=</b>

<sup>1</sup> Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre klasserna, utan får redovisa den totala risksumman vid (a1).

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**III. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN (forts.)**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsåret för vilket redovisning finns)

**Grupp II. Försäkringsklass 1b: Tilläggförsäkring (t. ex. premiefrielseförsäkring)**

1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär	
2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för mottagen återförsäkring	
3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
	<b>Summa premieinkomst dvs. 1 + 2 - 3, utgör underlag för beräkning av 4 och 5 nedan</b>	=
4	den del som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18	=
5	den del som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16	=
	<b>(a) = 4 + 5</b>	=
6	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	
7	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)	
	<b>(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättning brutto = 6 / 7</b>	
	<b>(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50</b>	
	<b>Resultat (premieindex) = (a) x (c)</b>	=

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

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för följande slag av åtaganden:

(a1)	sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget	
(a2)	sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där - avsättningarna är förenade med en rörelserisk för bolaget som inte är oväsentlig, eller - försäkringstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftskostnaderna är bestämt för längre tid än fem år.	

(b) Självbehållskvot:

1	Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
2	Försäkringstekniska avsättningar brutto	
	<b>Självbehållskvot (b) = 1 / 2</b>	=
(c)	Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
(d)	(a1) x (c) x 0,04	=
(e)	(a2) x (c) x 0,01	=
	<b>Första resultatet (avsättningsindex) = (d) + (e)</b>	=



**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGS-  
BOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**III. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN (forts.)**

(Referensperiod är det senaste räkenskapsår för vilket redovisning finns)

**Andra resultatet (avser dödsfallsförsäkringar)**

(a) Positiv risksumma (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
1 Försäkringsbolagets andel av risksumman enl.(a), (dvs. positiv risksumma för egen räkning)	
2 Positiv risksumma brutto, enligt (a)	
Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,50	
<b>Andra resultatet (risksummeindex) = (a) x (c) x 0,003</b>	=

**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring.**

(a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring	
(b) Självbehållskvot:	
1 Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, dvs. efter avdrag för återförsäkrarens andel	
2 Försäkringstekniska avsättningar brutto, enligt (a)	
Självbehållskvot (b) = 1 / 2	=
(c) Det största av självbehållskvoten (b) och 0,85	
<b>Resultat (avsättningsindex) = (a) x (c) x 0,04</b>	=

# FFFS 2003:3

## DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### GARANTIBELOPP FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

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

Garantibeloppet omräknat till tkr

### SAMMANFATTNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

#### II. Erforderlig solvensmarginal

A Det första resultatet (premieindex)

B Det andra resultatet (skadeindex)

C Garantibeloppet

Erforderlig solvensmarginal = det största av (A), (B) och (C)

#### I. Kapitalbasen för skadeförsäkring

Kapitalbasen = Summa A+B från I. Kapitalbasen

<b>Uppjusterad kapitalbas</b>	<b>Ifylles av</b>
Kapitalbasen (enl. I)	<b>Finansinspektionen</b>
Summa C	<input type="text"/>
<b>Uppjusterad kapitalbas för skadeförsäkring = Kapitalbasen + Summa C</b>	<b>=</b> <input type="text"/>

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG SOM BEDRIVER BÅDE LIV- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE - F64406**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**SAMMANFATTNING FÖR LIVFÖRSÄKRING**


---

**Grupp I**

Första resultatet (avsättningsindex)	
Andra resultatet (risksommeindex)	
<b>Summa resultat för Grupp I</b>	<b>=</b>

**Grupp II**

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

**Grupp III**

Summa resultat för Grupp III	
------------------------------	--

**Grupp IV**

Resultat för Grupp IV (avsättningsindex)	
--	--

**Krav på kapitalbasens storlek**

(a) Solvensmarginal = summa resultat för grupperna I t.o.m. IV	<b>=</b>
(b) En sjättedel av solvensmarginalen, dvs. (a) / 6	<b>=</b>
(c) Garantibelopp	
(d) Erforderlig solvensmarginal = det största av (a) och (c)	
(e) Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av (b) och (c)	

**Kapitalbaser**

<b>Kapitalbasen = Summa A + B</b>	<b>=</b>
Den justerade kapitalbasen	
Posten C (fylls av Finansinspektionen)	
Uppjusterad kapitalbas (fylls av Finansinspektionen)	

## **Anvisningar till blanketten Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse**

### **Allmänt**

Blanketten är utformad enligt den mall som fastställts i ett tillsynsprotokoll som är gemensamt för samtliga EU-länder.

På varje sida av blanketten ska anges vilket räkenskapsår som uppgifterna avser. Den eurokurs som ska gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

De beteckningar som används på blanketter eller i anvisningar har, om inte annat uttryckligen anges, samma definition och innebörd som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och som i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Koncernuppgifter ska inte användas vid ifyllandet av blanketterna.

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

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

Med ansvarig aktuarie avses aktuarie enligt 8 kap. 18 § FRL.

Samtliga poster ska redovisas i tusental kronor (tkr).

### **Blankettens första sida**

Blankettens första sida fylls i först när de övriga sidorna är ifyllda.

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

Deklarationen ska skrivas under av verkställande direktör, av ansvariga aktuarier och av ansvarig handläggare.

### **I. Kapitalbasen för liv- respektive skadeförsäkring i blandade bolag**

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

Kapitalbasen för skadeförsäkring och livförsäkring ska beräknas var för sig. Vid fördelningen av aktiekapital respektive garantikapital får bolaget göra en egen

rimlighetsbedömning av vad som bör hänföras till livförsäkring respektive till skadeförsäkring.

## **A - Poster fördelade på respektive rörelse efter tillhörighet**

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

### **I. A 1 Inbetalt aktiekapital eller garantikapital**

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som ska redovisas här måste vara inbetalt.

### **I. A 2 Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital**

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

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

Observera följande om att hämta uppgifterna till A 1 och A 2 direkt från balansräkningen. Eftersom bestämmelserna för årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, alltid redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore till fullo inbetalt. I förekommande fall ska också fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som ska redovisas vid A 2 på blanketten.

### **I. A 3 Övrigt eget kapital som inte motsvarar försäkringsförpliktelser**

Livförsäkring

*Livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst*

I posten ingår:

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

*Livförsäkringsbolag som får dela ut vinst*

I posten ingår:

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

Fond för orealiserade vinster ska inte tas upp här, trots att den ingår i eget kapital, utan tas upp under I. A 7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar. Balanserat resultat och årets resultat tas upp under I. A 4 Ej fördelad vinst och förlust.

### *Skadeförsäkring*

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

#### **I. A 4 Ej fördelad vinst och förlust**

(a) Balanserat resultat

Här anges balanserat resultat, dvs. föregående räkenskapsårs resultat efter stämmodispositioner.

(b) Årets resultat efter stämmodispositioner

Här anges räkenskapsårets resultat efter stämmodispositioner, dvs. den del av årets resultat som balanseras i ny räkning. Avdrag ska således ha skett för till exempel aktieutdelning.

#### **I. A 5 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av kapitalbasen**

Uttaxering får inte göras för sådan rörelse som bedrivs i ett livförsäkringsbolag. Uppgiften 0 (noll) är därför förtryckt på blanketten.

#### **I. A 6-I. A 8**

Posterna A 7 och A 8 bör av beräkningstekniska skäl redovisas före posten A 6 och därför följer anvisningarna denna ordning.

#### **I. A 7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får, enligt 7 kap. 24 § andra stycket FRL, medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker om detta får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att dessa ingående övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för realiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för realiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar sådana tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. Om Finansinspektionen *inte* medger detta så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

Det är *nettot av övervärden och undervärden* i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. I posten ingår fond för realiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto dvs. inklusive latent skatteskuld.

#### **I. A 8 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen**

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen ska avdrag ske för sådana poster.

### **I. A 6 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen**

Här får endast förlagslån tas upp som Finansinspektionen medgivit. Ett sådant medgivande söks i särskild ordning. Detta innebär att förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor. Dessa redovisas i Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Dock gäller här följande två *begränsningar*: Av kapitalbasen (för livförsäkring respektive för skadeförsäkring) får:

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

Observera att utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för immateriella poster I. A8.

Innan bolaget för ut ett värde på blanketten måste alltså en kontroll göras av att de uppställda villkoren i ovannämnda föreskrifter är uppfyllda, och att Finansinspektionens medgivande finns att räkna in förlagslånet i kapitalbasen.

## **B - Poster**

### **I. B 9 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.

## **Kapitalbasen**

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

### **Justerad kapitalbas för livförsäkring - summa poster för vilka medgivande ej behövs**

Summan räknas fram genom att kapitalbasen för livförsäkring (A- och B-poster) minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. A 6 och A 7.

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

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

Uppgifterna för C-posterna behandlas i särskild ordning. En förutsättning är att försäkringsbolaget ansökt om att få medräkna en eller flera av här upptagna poster i

sin kapitalbas. En sådan ansökan ska åtföljas av en utredning som klart styrker att detta slag av övervärden existerar. Om Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till att posterna får räknas med i kapitalbasen fyller Finansinspektionen också i uppgifterna på blanketten och meddelar bolaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

#### **I. C 10 Andel av bolagets framtida vinster netto från livförsäkring**

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

##### **(a) Uppskattad årlig vinst**

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

##### **(b) Försäkringarnas genomsnittliga återstående avtalstid, dock högst 10 år**

Det är här fråga om tiden fram till dess kontraktet upphör. Med den genomsnittliga återstående avtalstiden avses ett vanligt aritmetiskt medelvärde baserat på den återstående avtalstiden för var och en av försäkringarna i beståndet. Observera att den genomsnittliga tiden maximerats till 10 år.

Andel latent framtida vinst för livförsäkring (10) = (a) x (b) x 0.5

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

#### **I. C 11 Framtida vinster till följd av att zillmering ej utnyttjas fullt ut**

Här får inte vinster medräknas som redovisats under C 10 (a). Observera att eventuellt upptagna aktiverade anskaffningskostnader ska vara fråndragna. Detta oavsett om de har särredovisats eller ingår som fordran på återförsäkrare.

#### **I. C 12 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

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

#### **I. C 13 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.



## Uppjusterad kapitalbas

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

## II. Erforderlig solvensmarginal för skadeförsäkringsrörelsen

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

### A - Första resultatet

#### II. A 1 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring

Här avses inkomster som inte är periodiserade varför engångspremier för flerårsförsäkringar ska medtas i sin helhet. Observera att, om ett skadeförsäkringsbolag inköpt en skadelivränta eller sjukränta i det rapporterade bolaget, så ska premieinkomsten för denna ränta inte inkluderas i A 1 eftersom räntan är att betrakta som livförsäkring.

#### II. A 2 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring.

Summan av A 1 och A 2 är normalt lika med bolagets totala premieinkomst brutto för skadeförsäkring (jämför dock det specialfall då A 3 är större än noll).

#### II. A 3 Premier som annullerats

Syftet med denna avdragspost är att en justering här ska komma till stånd om posten A 1 redovisats *utan avdrag* för annullerade premier. Posten kan dock sättas värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är förenat med betydande svårigheter och kostnader att få fram uppgift om annullerade premier.

#### II. A 4 och II. A 5

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna A 4 och A 5. Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

#### II. A 4

Summa premieinkomst, som är mindre än eller lika med vad 10 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18.

## II. A 5

När Summa premieinkomst är större än vad 10 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16.

## II. A 6 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)

Ange försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för all direkt skadeförsäkringsaffär och mottagen återförsäkring för räkenskapsåret, enligt den senaste årsredovisningen.

## II. A 7 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring

Beräkna försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för räkenskapsåret för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i A 6 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

(b) Beräkna kvoten A 6/A 7. Observera att om A 7 är noll (0) sätts kvoten till 1.

(c) Om (b) är större än 0,50 förs (b) ut - i annat fall åsätts (c) värdet 0,50.

**Första resultatet (premieindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (a) och (c).

## B - Andra resultatet

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

Det första resultatet härleds som framgått med hjälp av premieinkomsten för senaste räkenskapsår, medan det andra resultatet bygger på försäkringsersättningar - som till skillnad från premieinkomsten är ett periodiserat mått. Uppgifterna B 1 t.o.m. B 5 syftar endast till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i (a) 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.

## II. B 1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden

Ange utbetalda försäkringsersättningar, utöver återförsäkringsaffär, under de *tre senaste räkenskapsåren*. Detta är en bruttoredovisning. Något avdrag för den del som faller på eventuella återförsäkrare får därför inte göras.

**II. B 2 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden**

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

**II. B 3 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång**

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

**II. B 4 Realiserade regresser och återvinningar**

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av B 1 och B 2.

**II. B 5 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början**

Ange *ingående* avsättning för oreglerade skador det år som inleder referensperioden.

**(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

**II. B 6 – II. B 7**

Summa (a) försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna B 6 och B 7. Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

**II. B 6**

Posten (a) ska, till den del den är mindre än eller lika med vad 7 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26.

**II. B 7**

Om posten (a) är större än vad 7 miljoner euro motsvarar i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23.

**(b)** Ange summan av B 6 och B 7.

**II. B 8 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)**

Posten är identisk med posten II. A 6. Observera att uppgiften beräknas med utgångspunkt i det *senaste* räkenskapsåret. Det är till skillnad från de närmast föregående uppgifterna alltså inte fråga om något genomsnitt över de tre senaste åren.

**II. B 9 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)**

Posten är identisk med posten II. A 7. Observera att uppgiften beräknas med utgångspunkt i det *senaste* räkenskapsåret. Det är till skillnad från de närmast föregående uppgifterna alltså inte fråga om något genomsnitt över de tre senaste åren.

(c) Kvoten mellan B 8 och B 9 är identisk med kvoten i II. A (b).

(d) Använd kvoten i (c) om den är större än 0,50. För annars ut 0,50.

**Andra resultatet (skadeindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (b) och (d).

**III. Erforderlig solvensmarginal för livförsäkringsrörelsen****Grupp I. Försäkringsklasserna 1 och 2, exklusive tilläggsförsäkring och exklusive villkorad återbäring**

Försäkringsklasserna för livförsäkring framgår av 2 kap. 3 b § FRL. Klasserna har där följande indelning:

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

Observera särskilt för Grupp I (enligt blankettens indelning) att:

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

## Första resultatet

### (a) Försäkringstekniska avsättningar (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar som svarar mot åtaganden med finansiell eller försäkringsteknisk risk för försäkringsbolaget (brutto) för direkt affär och mottagen återförsäkring

Här avses försäkringsteknisk avsättning brutto, dvs. utan avdrag för återförsäkrars andel, för försäkringar eller risker hänförliga till klasserna 1 a, 2 a och 2 b ovan (avser såväl individuell försäkring som grupp-försäkring).

I försäkringsteknisk avsättning (a) ska också ingå avsättning för:

- räntor härrörande från premiebefrielseförsäkring (och andra tilläggs-försäkringar),
- skadelivräntor som inköpts i bolaget och
- sjukräntor som inköpts i bolaget.

Villkorad återbäring redovisas under Grupp III.

## Andra resultatet

### (a) 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 - sedd från balansdagen närmast föregående räkenskapsår.

Dödsfallsförsäkringar med positiva risksummor indelas i tre grupper.

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

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

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

På blanketten förs in:

(a1) = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 1

(a2) = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 2

(a3) = summan av positiva risksummor för försäkringarna som tillhör grupp 3

Bolag med liten premievolymer behöver inte fördela risksumman på de tre grupperna, utan får redovisa den totala risksumman vid (a1). Vad som här ska anses vara liten premievolymer får avgöras av bolagen själva. Även i de fall det uppstår svårigheter att bedöma för hur lång tid risksumman för en försäkring kommer att vara positiv kan försäkringen föras till Grupp 1.

**Grupp II. Försäkringsklass 1 b: Tilläggförsäkring (t.ex. premiebefrielseförsäkring).**

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

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

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

**Första resultatet**

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

(a1) sådana med finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget (exempelvis då bolaget utlovat en minimiavkastning på försäkringarna)

(a2) sådana utan finansiell eller försäkringsteknisk risk för bolaget men där

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

**Andra resultatet**

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

**Grupp IV. Lång sjuk- och olycksfallsförsäkring**

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

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

## GARANTIBELOPP FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

### Garantibeloppet i euro

Av 7 kap. 27 § FRL framgår vilket garantibelopp uttryckt i euro som gäller för bolaget. Beloppets storlek varierar i grova drag med hänsyn till riskerna i försäkringsrörelsen. För bolag som bedriver avgångsbidragförsäkring eller sådan sjuk- och olycksfallsförsäkring som inte är att betrakta som livförsäkring är garantibeloppet 300 000 euro. Det är alltså detta belopp som ska föras ut på blanketten.

### Garantibeloppet omräknat till tusental kronor (tkr)

Bolagets kapitalbas måste alltid vara minst lika stor som garantibeloppet. För att det ska vara möjligt att jämföra de två storheterna måste garantibeloppet räknas om till svenska kronor. Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Observera att garantibeloppet kan, för bolag med liten skadeförsäkringsaffär, vara mycket större än den erforderliga solvensmarginal som vid en viss tidpunkt gäller för skadeförsäkringsrörelsen (och som räknas fram med hjälp av blanketten). Bolagets kapitalbas för skadeförsäkring måste trots detta dock vara minst lika stor som det för skadeförsäkring gällande garantibeloppet.

## SAMMANFATTNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

### II. Erforderlig solvensmarginal

Uppgifterna, med undantag för garantibeloppet, hämtas från föregående sidor i blanketten.

A Ange första resultatet, premieindex.

B Ange andra resultatet, skadeindex.

C Ange garantibeloppet i tkr

**Erforderlig solvensmarginal** är det största av de tre beloppen premieindex, skadeindex och garantibeloppet, dvs. av A, B och C. Detta belopp ska också föras ut på blankettens första sida.

### I. Kapitalbasen för skadeförsäkring

Ange Summa A+B; uppgiften hämtas från tidigare uträkning. Denna uppgift ska också föras ut på blankettens första sida.

### Uppjusterad kapitalbas

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

## **SAMMANFATTNING FÖR LIVFÖRSÄKRING**

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

De uppgifter som ska föras över till blankettens första sida är: (d) Erforderlig solvensmarginal, och Kapitalbasen = Summa A + B.



**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG - F64506**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER
DATUM FÖR RÄKENSKAPSÅRETS BOLAGSSTÄMMA			

Härmed ansökes om dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration .....

Belopp anges i tkr utan decimaler

Härmed intygas följande för räkenskapsåret .....

--

Vid räkenskapsårets slut uppgick <i>kapitalbasen</i> till	
och den <i>erforderliga solvensmarginalen</i> till	
<i>Över-/underskott (kapitalbasen minus erforderlig solvensmarginal)</i>	

Beräkningar av kapitalbas och solvensmarginal som redovisas i denna rapport står i överensstämmelse med:

- Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration,
- lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag samt,
- Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen.

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas**

Verkställande direktörs namnteckning	Datum	
Ansvarig aktuarie	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning

POSTADRESS  
FINANSINSPEKTIONEN  
BOX 6750  
113 85 STOCKHOLM

TELEFON  
08-787 80 00  
TELEFAX  
08-24 13 35

ELEKTRONISK ADRESS  
via Internet:  
firapp@fi.se

via e-post (endast krypterade filer):  
firapp@fi.se

**FFFS 2003:3**

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG - F64506**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**I. KAPITALBASEN**

**A-Poster**

1	Inbetalt aktiekapital eller garantikapital	
2	Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital	
3	Reserver som ej motsvarar försäkringsförpliktelser	
	(a) reserver som krävs enligt lag	
	(b) fria reserver	
4	Ej fördelad vinst och förlust	
	(a) Balanserat resultat	
	(b) Årets resultat efter stämmodispositioner	
5	Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av kapitalbasen	
6	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen	
7	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
	<b>Summa (1 : 7)</b>	=

**Avdragspost**

8	Immateriella poster i balansräkningen	
	<b>Total A = (1 : 7) - 8</b>	=

Ifylles av

Finansinspektionen

**B-Poster**

9	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
---	---	--

Ifylles av

Finansinspektionen

	<b>Uppjusterad kapitalbas = Total A + B</b>	=
	-varav B-poster i procent utgör	

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG - F64506**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Eurokursen i kr för räkenskapsåret

--

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL: A - FÖRSTA RESULTATET**
**A - Första resultatet**

1	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring	
2	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring	
3	Premier i 1 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	
	Summa premieinkomst ( 1+ 2 - 3), utgör underlag för beräkning av 4 och 5 nedan	=
4	den del som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18	=
5	den del som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16	=
	<b>(a) = 4 + 5</b>	=
6	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	
7	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)	
	(b) Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (6 / 7)	=
	(c) Det största av (b) och 0,50	=
	<b>Första resultatet (premieindex) = (a) x (c)</b>	=

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG - F64506**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL: B - ANDRA RESULTATET**

**B - Andra resultatet**

1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1</sup>	
2 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	
3 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	
4 Realiserade regresser och återvinningar	
5 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	
<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden = (1 + 2 + 3 - 4 - 5)</b>	

(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, <sup>2</sup>	
6 den del av (a) som ej överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,26	
7 den del av (a) som överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,23	
<b>(b) Total = (6 + 7)</b>	
8 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r), se A - Första resultatet, II. A 6	
9 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto), se A - Första resultatet, II. A 7	
(c) Kvoten mellan 8 och 9, se A - Första resultatet, II. A (b)	
(d) Det största av (c) och 0,50, se A - Första resultatet, II. A (c)	
<b>Andra resultatet (skadeindex) = (b) x (d)</b>	

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

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

**DEKLARATION AV KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL FÖR SVENSKA  
SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG - F64506**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**II. ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL: GARANTIBELOPP**

**Garantibelopp**

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

--

Garantibeloppet omräknat till tkr

--

**SAMMANFATTNING**

**II. Erforderlig solvensmarginal**

A Första resultatet (premieindex)

--

B Andra resultatet (skadeindex)

--

C Garantibeloppet

--

Erforderlig solvensmarginal = det största av A, B och C

--

**I. Kapitalbasen**

Kapitalbasen = Total A från I. Kapitalbasen (1:7) - 8

--

**Uppjusterad kapitalbas**

B-Poster, enligt särskilt medgivande

Ifylles av

Finansinspektionen

--

Uppjusterad kapitalbas = kapitalbasen + B-poster 9

--

## Anvisningar till blanketten Deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska skadeförsäkringsbolag

### Allmänt

Blanketten är utformad enligt den mall som fastställts i ett tillsynsprotokoll som är gemensamt för samtliga EU-länder.

På varje sida av blanketten ska anges vilket räkenskapsår som uppgifterna avser. Den eurokurs som ska gälla för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsbolag kan under vissa förutsättningar ansöka om *dispens* från skyldigheten att lämna solvensdeklaration genom en kryssmarkering på blankettens första sida. Se anvisningar under rubriken Blankettens första sida.

Det underlag som ett skadeförsäkringsbolag behöver för att kunna fylla i blanketten är följande. (För nystartade bolag gäller nedanstående i tillämpliga delar.)

1. Om bolaget är *ömsesidigt* och
  - a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost behövs dels bolagets årsredovisningar för de senaste sju åren, dels bolagsordningen. Dessa bolags referensperiod är sju år.
  - b) huvudsakligen meddelar annan försäkring än som nämns under a) behövs dels bolagets årsredovisningar för de senaste tre åren, dels bolagsordningen. Dessa bolags referensperiod är tre år.
2. Om bolaget är *aktiebolag* och
  - a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost behövs bolagets årsredovisningar för de senaste sju åren. Referensperioden är sju år.
  - b) meddelar annan försäkring än som nämns under a) behövs bolagets årsredovisningar för de senaste tre åren. Referensperioden är tre år.

Bolag som bedrivit verksamhet under kortare tid än tre (sju) år har motsvarande kortare referensperiod. Om ett bolag har ett *förkortat* eller *förlängt räkenskapsår* bör kontakt tas med Finansinspektionen innan blanketterna fylls i.

De beteckningar som används på blanketter eller i anvisningar har, om inte annat uttryckligen anges, samma definition och innebörd som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och som i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Samtliga poster ska redovisas i tusental kronor (tkr).

### Blankettens första sida

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsbolag kan ansöka om *dispens* från skyldigheten att lämna solvensdeklaration genom att sätta ett kryss på blankettens första sida.

Följande förutsättningar måste vara uppfyllda:

1. Bolagets balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste räkenskapsåren får *inte* överstiga 1 000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår,
2. bolagets verksamhet får inte omfatta kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 3 a § tredje stycket FRL behandlas som underordnad och
3. minst 50 procent av den årliga premieinkomsten ska härröra från bolagets delägare.

De första två belopp som ska redovisas på denna sida (om inte bolaget ansöker om dispens) hämtas från blankettens sista sida. Det tredje beloppet beräknas med hjälp av dessa första två. Om beräkningarna visar på ett *överskott* (dvs. kapitalbasen är större än erforderlig solvensmarginal) innebär det att *bolaget uppfyller lagstadgade solvenskriterier*. När det däremot är fråga om ett *underskott* ska Finansinspektionen enligt 19 kap. 11 § FRL förelägga bolaget eller styrelsen att vidta rättelse.

Deklarationen ska (också vid ansökan om dispens) skrivas under av verkställande direktör, ansvariga aktuarier och ansvarig handläggare.

## I. Kapitalbasen

Uppgifter hämtas från balansräkningen i *den senaste* årsredovisningen samt, vad gäller ömsesidiga bolag, från bolagsordningen.

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

### A - Poster

#### I. A 1 Inbetalt aktiekapital eller garantikapital

Observera att det startkapital, och eventuella kapitaltillskott, som ska redovisas här måste vara till fullo inbetalt.

#### I. A 2 Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital

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

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

Observera följande om att hämta uppgifterna till A 1 och A 2 direkt från balansräkningen. Eftersom bestämmelserna för årsredovisning i princip innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom också aktietillskott till följd av en nyemission, alltid redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore till fullo inbetalt. I förekommande fall ska också fordringar på ej fullgjorda inbetalningar redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Det är *halva* denna sistnämnda post som ska redovisas vid A 2 på blanketten.

**I. A 3 Reserver som ej motsvarar försäkringsförpliktelser**

## (a) 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. Fonden för realiserade vinster jämföras i detta sammanhang med övervärden och ska, trots att den krävs enligt lag, *inte* redovisas här. I stället ska den redovisas under A 7.

## (b) fria reserver

Här anges säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver, dock ej överavsättningar för kreditförsäkring som i stället ska ingå bland posterna redovisade vid A 4 (a) nedan. Uppgiften ska överensstämma med posten BB på balansräkningens skuldsida - *såvida inte* bolaget där redovisar överavsättningar för kreditförsäkring, för vilken post i så fall avdrag måste göras innan uppgiften förs ut på blanketten. Eventuella överavsättningar för kreditförsäkring ska istället ingå bland posterna redovisade vid A 4 (a) nedan.

**I. A 4 Ej fördelad vinst och förlust**

## (a) Balanserat resultat

Ange summan av posterna Övriga fonder och Balanserad vinst eller förlust efter dispositioner, alltså posterna AA.V(3) och AA.VI på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner. Här ska inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post "Balanserad vinst eller förlust" till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. Den del av årets resultat som balanseras i ny räkning ska dock anges vid årets resultat, A 4 (b). Observera att den eventuella del av utjämningsavsättning för kreditförsäkring som överstiger det lagstadgade beloppet (enligt 12 kap. 9 a § FRL) får medräknas här.

## (b) Årets resultat efter stämmodispositioner

Utgå från årets resultat, inklusive realiserad vinst eller förlust, (posten AA.VII på balansräkningens skuldsida) och dra från detta belopp bort eventuella stämmodispositioner, såsom utdelning till aktieägare.

**I. A 5 - I. A 8 ; Ömsesidiga bolag**

För att bolaget lättare ska kunna kontrollera att ingen av de uppgifter som redovisas vid A 5 och, i förekommande fall vid A 6, överstiger det maximalt tillåtna (dvs. 50 respektive 25 procent av kapitalbasen) bör bolaget tills vidare hoppa över A 5 och A 6 och först fylla i uppgiften A 7 och A 8. Bolag som inte emitterat förlagslån kan dock redan här föra ut 0 (noll) vid posten A 6.

**I. A 5 - I. A 8 ; Aktiebolag**

Eftersom aktiebolag saknar uttaxeringsrätt förs värdet 0 (noll) ut på blanketten vid A 5.

Aktiebolag som inte har emitterat förlagslån går vidare till uppgiften A 7 och A 8 efter att först ha fört ut värdet 0 (noll) vid A 6. Om bolaget har emitterat förlagslån bör uppgiften A 7 och A 8 fyllas i före A 6. Därigenom underlättas bolagets kontroll av att förlagslånen inte redovisats till ett för högt värde.



### I. A 7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får, enligt 7 kap. 24 § andra stycket FRL, medge att också andra poster än de i lagen uppräknade får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan med stöd av denna bestämmelse medge att ett bolag som ansöker om detta får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, under förutsättning att dessa ingående övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen. Något formellt ansökningsförfarande kommer dock inte att krävas. I stället anses varje bolag, som på blanketten redovisar sådana tillgångar, därigenom ha ansökt om att få medräkna dem i sin kapitalbas. Om Finansinspektionen *inte* medger detta så meddelas bolaget särskilt om beslutet.

Det är *nettot av övervärden och undervärden* i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. I posten ingår fond för orealiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto dvs. inklusive latent skatteskuld.

### I. A 8 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen ska avdrag ske för sådana poster.

### I. A 5 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av kapitalbasen; Ömsesidiga bolag

Uppgiften är endast tillämplig för ett ömsesidigt skadeförsäkringsbolag. Skadeförsäkringsbolags uttaxeringsrätt regleras i 1 kap. 7 § FRL. Av bolagsordningen framgår om uttaxeringsrätten är begränsad och i så fall till vilket belopp.

#### ***Bolag som saknar begränsningsregel***

Om det inte finns någon begränsningsregel i bolagsordningen är uttaxeringsrätten i princip obegränsad. Något avdrag för den uttaxering som eventuellt skett avseende räkenskapsåret behöver då inte göras. Eftersom det emellertid gäller en speciell begränsningsregel för A 5 (den får högst utgöra *hälften av kapitalbasen*) ska beräkning göras på ett av följande tre alternativa sätt. (Observera att endast ett av alternativen kan föreligga.)

#### Alternativ 1 Bolag som i kapitalbasen inte inkluderar förlagslån

A 5 sätts lika med summan av A-posterna  $(1)+(2)+(3)+(4)+(7)-(8)$ . Uttaxeringsbeloppet kommer därmed att uppgå till 50 procent av kapitalbasen.

#### Alternativ 2 Bolag som i kapitalbasen inkluderar förlagslån, men där högst hälften av förlagslånen har fast löptid

A 5 sätts lika med summan av A-posterna  $(1)+(2)+(3)+(4)+(6)+(7)-(8)$ . För att kunna beräkna A 5 måste bolaget alltså först ha beräknat också den efterföljande posten A 6. Observera att i detta fall behöver ingen särskild storlekskontroll göras av att de uppgifter som redovisas vid A 5 och A 6 håller sig inom de angivna maximigränserna (50 resp. 25 procent av kapitalbasen). Dessa gränser blir nämligen, som lätt kan kontrolleras, automatiskt uppfyllda.

Alternativ 3 Övriga bolag, dvs. bolag som i kapitalbasen inkluderar förlagslån, men där mer än hälften av förlagslånen har fast löptid

Vid A 5 får bolaget redovisa ett belopp som erhålls genom summering av samtliga övriga A-poster, dvs.  $(1)+(2)+(3)+(4)+(6)+(7)-(8)$ , dock med nedan angivna restriktion vad gäller posten A(6). En förutsättning för att posten A 6 över huvud taget ska få medräknas är att förlagslånen varit föremål för Finansinspektionens tillståndsgivning.

*Den restriktion som gäller A 6 är att däri inräknade förlagslån med fast löptid inte får vara större än summan av dels A-posterna  $(1)+(2)+(3)+(4)+(7)-(8)$ , dels eventuellt existerande s.k. eviga förlagslån. Förlagslånen med fast löptid får aldrig utgöra mer än 25 procent av kapitalbasen. Detta innebär bland annat att sådana ömsesidiga bolag som endast har förlagslån med fast löptid aldrig kan redovisa ett värde på A 5 som är större än två gånger summan av A-posterna  $(1)+(2)+(3)+(4)+(7)-(8)$ .*

Bolaget börjar alltså med att beräkna posten A 6 och räknar därefter ut A 5 som summan av A-posterna enligt ovannämnda instruktion, dvs.  $(1)+(2)+(3)+(4)+(6)+(7)-(8)$ . Observera att i detta fall behöver ingen annan storlekskontroll göras av de uppgifter som redovisas vid A 5 och A 6 än den som beskrivits för förlagslån med fast löptid. De övriga maximivärdena (50 respektive 25 procent av kapitalbasen) uppfylls automatiskt.

***Bolag som har en begränsningsregel***

Om en begränsningsregel finns, ska bolaget med hjälp av denna först räkna fram med vilket *högsta sammanlagda belopp* medlemmarna under räkenskapsåret, teoretiskt sett, hade kunnat uttaxeras. Från detta värde dras det belopp bort med vilket uttaxering, i förekommande fall, faktiskt skett för räkenskapsåret ifråga. Det belopp som kvarstår efter verkställt avdrag ska *halveras* (dvs. divideras med två). Storleken av det sålunda erhållna värdet (nedan benämnt **U**) måste kontrolleras innan det kan föras ut på blanketten. Kontrollen kan lämpligen starta med att värdet på **U** antecknas nedan.

**U**=.....tkr

Därefter beräknas **V**, där **V** = summan av A-posterna  $(1)+(2)+(3)+(4)+(7)-(8)$ .

**V**=.....tkr

Jämför de två värdena **U** och **V** med varandra och se efter vilket av följande tre fall som gäller. Observera att endast *ett* av alternativen kan föreligga.

Alternativ 1

Om **V är större än, eller lika med U** ska **U** föras ut vid A 5. Uttaxeringsrätten kommer därmed inte att utgöra mer än 50 procent av kapitalbasen.

Alternativ 2

Om **U är större än V** och bolaget **inte har några förlagslån** att redovisa vid A 6 ska **V** föras ut vid A 5. Uttaxeringsrätten kommer därmed att utgöra exakt 50 procent av kapitalbasen.

Alternativ 3

Om **U är större än V** och bolaget **har förlagslån** att redovisa vid posten A 6 ska posten A 5 tills vidare hoppas över. Först sedan A 6, se följande anvisningar, har tilldelats ett värde kan nämligen en beräkning av A 5 göras.

### **I. A 6 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen**

Här får endast förlagslån tas upp som Finansinspektionen medgivit. Ett sådant medgivande söks i särskild ordning. Detta innebär att förlagslånen måste vara förenade med vissa villkor. Dessa redovisas i Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av de allmänna råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Dock gäller här följande två *begränsningar*: Av kapitalbasen får:

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

Observera att utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för immateriella poster I. A 8.

Innan ett värde förs ut på blanketten måste i vissa fall en särskild storleksgranskning av detta värde göras, se nästa stycke: Kontroll. Observera dock att denna kontroll *inte* ska göras av *ömsesidiga bolag* med obegränsad uttaxeringsrätt, eftersom en sådan kontroll funnits inbyggd i själva anvisningarna till beräkning av posten A 5. Kontrollen behöver inte heller göras av ömsesidiga bolag med begränsad uttaxeringsrätt som redan har kunnat föra ut ett värde vid A 5.

#### Kontroll (gäller endast aktiebolag samt vissa ömsesidiga bolag med begränsad uttaxeringsrätt, nämligen de som tillhör Alternativ 3 i A 5)

- Bolaget ska först kontrollera att det värde som förs ut vid A 6 *inte överstiger* summan av de övriga A-posterna, dvs. att A 6 inte är större än (S), där  $S=(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(7)-(8)$ . Ett ömsesidigt bolag som vid A 5 ännu inte kunnat redovisa något värde på "uttaxeringen" sätter (5) i ovannämnda summa lika med det vid A 5 (b) framräknade värdet på U. Observera att detta värde inte nödvändigtvis är det som ska föras ut på blanketten vid A 5, se nedan.
- Bolaget ska därefter kontrollera att de i A 6 ingående *förlagslånen med fast löptid* inte upptagits till ett värde som överstiger 25 procent av kapitalbasen. För det fall bolaget *endast* emitterat förlagslån med fast löptid innebär detta att förlagslånen inte får tas upp till ett högre värde än en tredjedel av S (för en definition av S se föregående stycke). I annat fall måste de i kapitalbasen inräknade förlagslånen med fast löptid skrivas ned. Detta innebär att posten A 6 måste reduceras i motsvarande mån. Först efter denna kontroll kan ett värde föras ut på blanketten.

#### Beräkning av A 5 - när detta värde inte tidigare kunnat redovisas

I det fall uppgiften A 5 tidigare inte kunnat beräknas, beroende på att uppgiften A 6 ännu inte blivit redovisad, kan detta nu åtgärdas. A 5 sätts lika med summan av de övriga A-posterna, dvs.  $A(5)=(1)+(2)+(3)+(4)+(6)+(7)-(8)$ .

### **I. B 9 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

#### Ifylles av Finansinspektionen

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

## **II. Erforderlig solvensmarginal**

Uppgifter hämtas från resultaträkningen, med tillhörande notapparat, i *den senast* upprättade årsredovisningen.

### **A - Första resultatet**

#### **II. A 1 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring**

Här avses inkomster som inte är periodiserade varför engångspremier för flerårsförsäkringar ska medtas i sin helhet. Observera att, om ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjukränta i det rapporterade bolaget, så ska transaktionen framgå av resultaträkningen. Den ersättning som bolaget erhållit för sjukräntan ska alltså betraktas som premieinkomst och ingå i posten II. A 1.

#### **II. A 2 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring**

Ange premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring.

#### **II. A 3 Premier som annullerats**

Syftet med denna avdragspost är att en justering här ska komma till stånd om A 1 redovisats *utan avdrag* för annullerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller försäljs). Posten kan dock sättas värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är förenat med betydande svårigheter och kostnader att få fram uppgift om annullerade premier.

#### **II. A 4 och II. A 5**

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna A 4 och A 5. Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

#### **II. A 4**

Summa premieinkomst, som är mindre än eller lika med vad 10 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18.

#### **II. A 5**

När Summa premieinkomst är större än vad 10 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16.

#### **II. A 6 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)**

Ange försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för räkenskapsåret enligt den senaste årsredovisningen. Den uppgift som här avses är således den del som inte faller på bolagets återförsäkrare.

## II. A 7 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring

Beräkna försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för räkenskapsåret för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i A 6 men utan avdrag för återförsäkrars andel.

(b) Beräkna kvoten A 6/A 7. Observera att om A 7 är noll (0) sätts kvoten till 1.

(c) Om (b) är större än 0,50 förs (b) ut - i annat fall åsätts (c) värdet 0,50.

**Första resultatet (premieindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (a) och (c).

## B - Andra resultatet

Det första resultatet härleds som framgått med hjälp av premieinkomsten för senaste räkenskapsår, medan det andra resultatet bygger på försäkringsersättningar, som till skillnad från premieinkomsten är ett periodiserat mått. Uppgifterna B 1 t.o.m. B 5 syftar endast till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i (a) 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 skadeförsäkringsbolag *tre* år. Bolag 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 i detta fall, där så är möjligt, beräknas på de senaste sju årens uppgifter om försäkringsersättningar.

Observera att (a) i princip kan beräknas genom att bolaget 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 (a). Denna metod fungerar dock inte när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som ska föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående avsättningen för oreglerade skador ett år då inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. *Metoden får inte användas* av ett försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse. Något problem uppstår däremot inte i det fall ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjuktur i bolaget, 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 skadeförsäkringsbolag.

## II. B 1 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden

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

## **II. B 2 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden**

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

## **II. B 3 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång**

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

## **II. B 4 Realiserade regresser och återvinningar**

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen B 1 och B 2.

## **II. B 5 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början**

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

### **(a) Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

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

### **II. B 6 - II. B 7**

Summa (a) försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna B 6 och B 7. Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

### **II. B 6**

Posten (a) ska, till den del den är mindre än eller lika med vad 7 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,26.

### **II. B 7**

Om posten (a) är större än vad 7 miljoner euro motsvarar i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23.

**(b)** Ange summan av B 6 och B 7.

**II. B 8** Posten är identisk med II. A 6.

**II. B 9** Posten är identisk med II. A 7.

(c) Kvoten är identisk med kvoten framräknad vid II. A (b).

(d) Använd kvoten i (c) om den är större än 0,50. För annars ut 0,50.

**Andra resultatet (skadeindex)** erhålls genom att multiplicera värdena (b) och (d).

## **II. ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL: GARANTIBELOPP**

### **Garantibeloppet i euro**

Av 7 kap. 27 § FRL framgår vilket garantibelopp uttryckt i euro som gäller för bolaget. Beloppets storlek varierar i grova drag med hänsyn till riskerna i försäkringsrörelsen. Om osäkerhet råder ifråga om vilket belopp som är tillämpligt bör kontakt tas med Finansinspektionen.

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

Bolagets kapitalbas måste alltid vara minst lika stor som garantibeloppet. För att det ska vara möjligt att jämföra de två storheterna måste garantibeloppet räknas om till svenska kronor. Den eurokurs som ska användas vid omräkningen till svenska kronor vid solvensberäkningarna framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

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

## **SAMMANFATTNING**

### **II. Erforderlig solvensmarginal**

A Ange första resultatet, premieindex.

B Ange andra resultatet, skadeindex.

C Ange garantibeloppet i tkr

**Erforderlig solvensmarginal** är det största av de tre beloppen premieindex, skadeindex och garantibeloppet, dvs. av A, B och C. Detta belopp ska också föras ut på blankettens första sida.

### **I. Kapitalbasen**

Ange Summa A; uppgiften hämtas från tidigare uträkning. Denna uppgift ska också föras ut på blankettens första sida.

**Uppjusterad kapitalbas** Ifylles i förekommande fall av Finansinspektionen.