

Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter;

beslutade den 30 juni 2008.

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

1 kap. Tillämpningsområde

1 § Svenska livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor ska tillämpa dessa föreskrifter.

2 § I föreskrifterna menas med
institut: ett svenskt livförsäkringsbolag eller en tjänstepensionskassa, och

tjänstepensionskassa: en understödsförening som driver verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring.

3 § Ett institut ska lämna kvartalsuppgifter som avser balansdagarna 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december.

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

5 § Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari.

6 § Om inrapporterade uppgifter innehåller väsentliga fel, ska institutet lämna rättade uppgifter till Finansinspektionen snarast möjligt.

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

2 kap. Kvartalsrapportering för livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor

Resultat- och balansräkning samt solvensuppgifter

1 § Följande institut ska lämna uppgifter om resultat- och balansräkning, specifikationer samt solvens:

– livförsäkringsbolag vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 5 miljarder kronor, samt

– tjänstepensionskassor vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 500 miljoner kronor.

2 § För det fjärde kvartalet ska institutet inte lämna uppgifter om resultat- och balansräkning samt solvens.

Nyteckning och premier

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

Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

4 § Följande institut ska lämna tilläggsuppgifter om resultat- och balansräkning för det fjärde kvartalet:

– livförsäkringsbolag vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 5 miljarder kronor, samt

– tjänstepensionskassor vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 500 miljoner kronor.

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2009 och tillämpas första gången för uppgifter som avser första kvartalet 2009.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:31) om svenska livförsäkringsbolags och tjänstepensionskassors kvartalsvisa rapporteringsskyldighet.

ERIK SAERS

Joakim Ström

Bilaga 1

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|--|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER | |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER | |

Rapporten ska lämnas till Finansinspektionen
Vissa uppgifter kommer att lämnas till Statistiska centralbyrån

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. Resultaträkning
- B. Balansräkning
- C. Specifikationer
- D. Solvensuppgifter
- E. Nyteckning och premier - livförsäkringsbolag
- F. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas (ifylles endast om rapporten ej lämnas via internet)

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

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
www.fi.se

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. RESULTATRÄKNING**Teknisk redovisning**

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

Icke-teknisk redovisning

| | | |
|-----|--|------------------|
| A14 | Kapitalavkastning, intäkter | |
| A15 | Orealiserade vinster på placeringstillgångar | |
| A16 | Kapitalavkastning överförd från/till försäkringsrörelsen | |
| A17 | Kapitalavkastning, kostnader | |
| A18 | Orealiserade förluster på placeringstillgångar | |
| A19 | Övriga intäkter | |
| A20 | Övriga kostnader | |
| A21 | Resultat före bokslutsdispositioner och skatt (A13 : A20) | = |
| A22 | Bokslutsdispositioner | |
| A23 | Resultat före skatt (A21 : A22) | = |
| A24 | Skatt på periodens resultat | |
| A25 | Övriga skatter | |
| A26 | Periodens resultat (A23 : A25) | [Länk till D5] = |

A27 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

| |
|--|
| |
|--|

A28 HANDLÄGGARE

| |
|--|
| |
|--|

TELEFONNUMMER

| |
|--|
| |
|--|

E-POSTADRESS

| |
|--|
| |
|--|

A29 Institutet har ingenting att rapportera

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING**Tillgångar**

| | | | |
|-----------|---|----------------|--|
| B1 | Tecknat ej inbetalt kapital | | |
| B2 | Immateriella tillgångar | [Länk till D9] | |
| B3 | Placeringstillgångar | | |
| B4 | Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk | | |
| B5 | Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar | | |
| B6 | Fordringar | | |
| B7 | Andra tillgångar | | |
| B8 | Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | |
| B9 | Summa tillgångar (B1 : B8) | = | |

Eget kapital, avsättningar och skulder

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

B20 KOMMENTAR (max 2000 tecken)
B21 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

B22 Institutet har ingenting att rapportera

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER**Placeringstillgångar, nettoplaceringar och verkligt värde**

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

C15 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

| |
|--|
| |
|--|

C16 HANDLÄGGARE

| |
|--|
| |
|--|

TELEFONNUMMER

| |
|--|
| |
|--|

E-POSTADRESS

| |
|--|
| |
|--|

C17 Institutet har ingenting att rapportera

| |
|--|
| |
|--|

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SOLVENSUPPGIFTER**Solvens i sammandrag**

| | | | |
|----------------------|---|---|--|
| D1 | Eget kapital exkl konsolideringsfond, fond för verkligt värde och periodens resultat | | |
| D2 | Konsolideringsfond | | |
| D3 | Förlagslån upp till max 25 proc. (fast löptid) eller 50 proc. av erforderlig solvensmarginal | | |
| D4 | Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för verkligt värde) | | |
| D5 | Resultat under löpande räkenskapsår [Länk från A26] | | |
| D6 | Övriga poster inkl obeskattade reserver | | |
| D7 | Summa kapitalbas före avdragsposter (D1 : D6) | = | |
| D8 | varav omräkningsjustering | | |
| Avdragsposter | | | |
| D9 | Immateriella poster i balansräkningen [Länk från B2] | | |
| D10 | Kassaflödessäkringsjustering | | |
| D11 | Poster som har omklassificerats | | |
| D12 | Orealiserade värdoförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet | | |
| D13 | Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser | | |
| D14 | Övriga avdrag Beräkning: Summa D9:D14 | | |
| D15 | Summa kapitalbas (D7 - D9 : D14) | = | |
| D16 | Erforderlig solvensmarginal | | |
| D17 | Överskott / underskott (D15 - D16) | = | |
| D18 | Solvenskvot (D15 / D16) | = | |

Är resultatet under D5 verifierat av extern revisor?

| | | |
|-----|-----|--------------------------|
| D19 | Ja | <input type="checkbox"/> |
| D20 | Nej | <input type="checkbox"/> |

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | |
|-------------|---------------|
| INSTITUT | |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

| |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

| |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. SOLVENSUPPGIFTER

D21 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

| |
|--|
| |
|--|

D22 HANDLÄGGARE

| |
|------|
| |
|------|

TELEFONNUMMER

| |
|------|
| |
|------|

E-POSTADRESS

| |
|------|
| |
|------|

D23 Institutet har ingenting att rapportera

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | |
|-------------|---------------|
| INSTITUT | |
| HANDLAGGARE | TELEFONNUMMER |

| |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. NYTECKNING OCH PREMIER - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG**Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premieinkomst**

| Verksamhet | 1 | 2 | 3 |
|--|-----------------------------|----------------------------|--|
| | Nyteckning Engångspremie | Nyteckning Årlig premie | Premieinkomst för totala beståndet |
| E1 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, fond | | | |
| E2 Tjänstepensionsförsäkring via valcentral, ej fond | | | |
| E3 Övrig tjänstepensionsförsäkring, fond | | | |
| Övrig tjänstepensionsförsäkring, ej fond | | | |
| E4 Konkurrensutsatt | | | |
| E5 Icke konkurrensutsatt | | | |
| E6 Privat pensionsförsäkring, fond | | | |
| E7 Privat pensionsförsäkring, ej fond | | | |
| E8 Kapitalförsäkring, fond | | | |
| E9 Kapitalförsäkring, ej fond | | | |
| E10 Kapitalpension, fond | | | |
| E11 Kapitalpension, ej fond | | | |
| E12 Grupplivförsäkring, tjänste | | | |
| E13 Grupplivförsäkring, privat | | | |
| Oppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, individuell | | | |
| E14 Tjänste | | | |
| E15 Privat | | | |
| Oppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring, grupp | | | |
| E16 Tjänste | | | |
| E17 Privat | | | |

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS-KASSOR

| | |
|-------------|---------------|
| INSTITUT | |
| HANDLAGGARE | TELEFONNUMMER |

| |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. NYTECKNING OCH PREMIER - LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG**Premieinkomst och vissa utbetalningar**

| | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|--|------------------------|---------------------------------|---|
| Verksamhet | Tjänstepensions- försäkring inkl fondförsäkring | Övrig livförsäkring | Skade- försäkring, totalt | Utländska risker och mottagen återförsäkring |
| E18 Premieinkomst | | | | |
| E19 Återköp | | | | |
| E20 Avflyttat försäkringskapital | | | | |
| E21 Utbetalda försäkringsersättningar | | | | |
| E22 Utbetald återbäring p.g.a. återköp | | | | |
| E23 Utbetald återbäring p.g.a. flytt | | | | |
| E24 Övrig utbetald återbäring | | | | |

E25 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

| |
|--|
| |
|--|

E26 HANDLÄGGARE

| |
|--|
| |
|--|

TELEFONNUMMER

| |
|--|
| |
|--|

E-POSTADRESS

| |
|--|
| |
|--|

E27 Institutet har ingenting att rapportera

| |
|--|
| |
|--|

KVARTALSRAPPORT LIVFÖRSÄKRINGSBOLAG OCH TJÄNSTEPENSIONS KASSOR

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

Lämnas endast för kvartal fyra av bolag som avses i 2 kap 4§ i bestämmelserna.

Uppgifter från resultaträkningen

| | | |
|----|-----------------------------|--|
| F1 | Driftskostnader | |
| F2 | Skatt på periodens resultat | |
| F3 | Övriga skatter | |

Uppgifter från balansräkningen

| | | |
|----|--|--|
| F4 | Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) | |
| F5 | Försäkringsteknisk avsättning för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk (före avgiven återförsäkring) | |

F6 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

F7 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

F8 Institutet har ingenting att rapportera

*Bilaga 2***Anvisningar till blankett Kvartalsrapport för livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor**

Ange samtliga belopp i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrunda enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

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

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

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

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

Rapportering av kvartalsuppgifter

Rapportera kvartalsuppgifter på följande avsnitt i blanketten, A–F:

1. Resultaträkning (A)
2. Balansräkning (B)
3. Specifikationer (C)
2. Solvensdeklaration (D)
5. Nyteckning och premier – livförsäkringsbolag (E)
6. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet (F)

- Avsnitt C och E ska fyllas i av bolag som avses i 2 kap. 1 och 3 §§ i föreskrifterna. Avsnitten ska fyllas i vid varje rapporteringstillfälle/kvartal.
- Avsnitt A, B och D ska fyllas i av bolag som avses i 2 kap. 1 § i föreskrifterna. Avsnitten ska inte fyllas i för det fjärde kvartalet.
- Avsnitt F ska bara fyllas i för det fjärde kvartalet av bolag som avses i 2 kap. 4 § i föreskrifterna.

A–C. Resultaträkning, balansräkning, specifikationer

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

A. Resultaträkning

Redovisningen sker i summarisk form utan uppdelning på försäkringsgrenar.

C. Specifikationer

Placeringstillgångar, nettoplaceringar och verkligt värde

Här ska placeringstillgångar värderade till verkligt värde och uppgifter om nettoplacering av tillgångar under kvartalet redovisas. Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk ska inte tas med här.

Med *nettoplacering* avses saldot av ett placeringsslags samtliga transaktioner under kvartalet redovisade till anskaffnings- respektive försäljningsvärden med tillägg för förändringen i upplupen ränta.

Här ska även vissa placeringsslag delas upp i svenska och utländska tillgångar.

C13 Derivat

Här ska specificeras derivat, oavsett om posten redovisas separat från det underliggande instrumentet eller tillsammans med det underliggande instrumentet.

D. Solvensuppgifter

Nedan följer anvisningar till vissa solvensuppgifter. För övriga poster, se tillämpliga delar av anvisningarna till Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter respektive Finansinspektionens föreskrifter om svenska tjänstepensionskassors skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter.

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

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

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

Vid solvensrapportering bör institutet beakta att reglerna i FRL och i lagen om understödsföreningar tillämpas för såväl klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler institutet tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

D4 Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inklusive fond för verkligt värde)

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 22 § andra stycket försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett institut efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i institutets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras övervärden i fond för verkligt värde med övervärden. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

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

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall ska tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i en fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt.

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost D14.

D5 Resultat under löpande räkenskapsår

Resultat under löpande räkenskapsår ska räknas med i kapitalbasen. Om ruta D39 fylls i, Resultat verifierat av extern revisor, ska granskningen vara av minst samma omfattning som den som följer av FAR:s rekommendation i Översiktlig granskning av halvårs- och andra delårsrapporter.

D8 Varav omräkningsjustering

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

D9 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen

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

D11 Poster som har omklassificerats

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

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

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

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

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

D12 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet

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

D13 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser

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

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

D14 Övriga avdrag

Under D14 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till D4 redovisas också under D14.

D16 Erforderlig solvensmarginal

Försäkringstekniska avsättningar och positiva risksummor beräknas per balansdagen med de uppskattningar som kan behöva göras för ofullständigt beräkningsunderlag. Observera att vid rapporteringen ska reglerna i 7 kap. 2 § FRL tillämpas vid värdering av försäkringstekniska avsättningar. Motsvarande gäller tjänstepensionskassor med stöd av 22 a § lagen (1972:262) om understödsföreningar. Försäkringstekniska avsättningar ska därmed värderas med aktsamma antaganden i verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring och med betryggande antaganden för övrig livförsäkringsverksamhet. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som institutet tillämpar.

Beräkning av premieindex vid solvensberäkning i kvartalsrapporten grundas på förfallna premier brutto för direkt försäkring och mottagen återförsäkring med avdrag för ingående skatter och avgifter för den tolv månadersperiod som sträcker sig fram till balansdagen. Premier för under samma period annullerade försäkringsavtal ska också tas med. Om fullständiga och tillförlitliga månadsbokslut finns bör beräkningen göras på tolv månaderstal. I annat fall periodiseras skatter och avgifter under föregående räkenskapsår tidsproportionellt och adderas till tidsproportionell andel av uppskattat värde för hela innevarande räkenskapsår.

I beräkningen av skadeindex vid solvensberäkning i kvartalsrapport är referensperioden t.o.m. månad n ($n=1,2,\dots,12$) $3+n/12$ år till och med maj ($n=1-5$) och

2+n/12 år från och med juni (n=6–12), det vill säga per mars sker beräkningen utifrån 3/4 utfall, per juni 2½ års utfall, per september 2¾ års utfall och per december 3 års utfall.

D19 och D20 Resultat verifierat av extern revisor

Rad D19 ska fyllas i om institutets resultat har verifierats under löpande räkenskapsår. Har externa revisorer verifierat resultatet före aktuell rapportperiod men inte under aktuell rapportperiod, ska i stället D20 fyllas i.

E. Nyteckning och premier – livförsäkringsbolag

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och total premieinkomst

Uppgifterna avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsbolag. Skadeförsäkring ska endast redovisas under E18–E24 (Premieinkomst och vissa utbetalningar).

Som utländsk risk definieras för skadeförsäkring det land där risken är belägen och för livförsäkring det land där åtagandet ska fullgöras. Dessa försäkringar ska endast redovisas under E18–E24 (Premieinkomst och vissa utbetalningar).

Redovisningen avser

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

Redovisning av premieinkomst och utbetalningar sker för avtal om försäkring enligt FRL, det vill säga även för avtal som klassificeras som investeringsavtal i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Uppgifter om premieinkomst och utbetalningar avser här bruttoredovisning, det vill säga effekter av eventuell återförsäkring ska inte beaktas.

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

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie.

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

Definitioner av verksamhet

Med *tjänstepensionsförsäkring* (E1–E5, E14 och E16) avses enligt 1 kap. 3 a § FRL livförsäkring som har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) beror av att en eller flera personer uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder samt försäkringar som meddelas som tillägg till sådana försäkringar.

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

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

Medel som förvaltas inom ramen för premiepensionssystemet utgör inte tjänstepensionsförsäkring.

E6 och E7 Privat pensionsförsäkring

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

E8 och E9 Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K.

E10 och E11 Kapitalpension

Blandformen av privat pensionsförsäkring och kapitalförsäkring.

E12 och E13 Grupplivförsäkring

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

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

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

E14–E17 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring

Med *privat ouppsägbar gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring* (E17) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

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

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

Kolumn 1 – Nyteckning Engångspremie

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

Kolumn 2 – Nyteckning Årlig premie

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

En försäkring med regelbunden avisering eller autogirodragning av oförändrad, indexerad eller lönerelaterad avtalad premie redovisas som nytecknad i kolumn 2.

Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie. Om den inbetalade premien vid nyteckning avviker från den preliminärt avtalade, bör redovisad premieuppgift bygga på den faktiskt inbetalade premien.

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

Kolumn 3

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

Premieinkomst och vissa utbetalningar

Uppgifterna (E18–E24) ska totalt sett avse all verksamhet som bedrivs i bolaget. Uppdelning ska göras enligt kolumnerna 4–7.

E20 och E23 – Avflyttat försäkringskapital

Här inkluderas även beståndsöverlåtelse från avgivande bolag.

Kolumn 4 – Tjänstepensionsförsäkring (inklusive fondförsäkring)

Här avses sådan verksamhet som motsvarar den som redovisas på rad E1–E5, E14 och E16.

Kolumn 5 – Övrig livförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar den som redovisas på rad E6–E13, E15 och E17.

Kolumn 6 – Skadeförsäkring, totalt

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

Kolumn 7 – Utländska risker och mottagen återförsäkring

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

F. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

Tilläggsuppgifter enligt detta avsnitt behöver endast lämnas för det fjärde kvartalet. Posterna är ett utdrag av de uppgifter från balans- och resultaträkningen som används för att beräkna nationalräkenskaperna. Posterna finns även i avsnitt A och B, men eftersom dessa inte rapporteras för fjärde kvartalet har uppgifterna även lagts in i detta avsnitt.

