

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att lämna uppgifter om nyteckning och försäkringsbestånd;

FFFS 1997:7

beslutade den 14 mars 1997.

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

1 § Svenska livförsäkringsbolag skall till inspektionen årligen lämna uppgifter om nyteckning och försäkringsbestånd.

Uppgifterna kan lämnas på de blanketter som framgår av bilagorna 1 och 3 varvid anvisningarna i bilagorna 2 och 4 skall följas.

2 § Uppgifterna enligt 1 § skall ha kommit in till inspektionen senast en månad efter ordinarie bolagsstämma.

3 § Inspektionen kan medge avvikelser från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl.

Ikraftträdande

Dessa föreskrifter träder ikraft den 21 mars 1997 och skall tillämpas på uppgifter som avser räkenskapsåret 1996 och senare. Finansinspektionens föreskrifter om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att lämna årsvisa uppgifter om nyteckning och försäkringsbestånd (FFFS 1995:12) samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska fondförsäkringsbolags skyldighet att lämna årsvisa uppgifter om nyteckning och försäkringsbestånd (FFFS 1995:14) upphör samtidigt att gälla.

Claes Norgren

Leif Bjärllind
(Försäkringsmarknadsavdelningen)

Bolagets firma
Org nr

Nyteckning L1

Direkt livförsäkring av svenska risker

Bilaga 1

FFFS 1997:7

sida 1(2)

Räkenskapsår

Rapporten avser: Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

A. Individuell försäkring (belopp i kkr)

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Antal nya försäkringar	härav antal nya förs. m. engångspremie	Engångspremie	Årlig premie
Tjänstepensionsförsäkring med grunder				
Övrig livförsäkring med grunder				
Kapitalförsäkring med engångsutbetalning				
Kapitalförsäkring med periodisk utbetalning				
Pensionsförsäkring				
Livförsäkring utan grunder				
Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring				
Tjänsteanknuten försäkring				
Övrig försäkring				

B. Gruppförsäkring (belopp i kkr)

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6
	Antal nya försäkringar	härav antal nya förs. med engångspremie	Engångspremie	Årlig premie	Antal nya avtal
Tjänsteanknuten försäkring					
Tjänstepensionsförsäkring med grunder					
Tjänstegrupplivförsäkring utan grunder					
Gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring					
Övrig gruppförsäkring					
Grupppensionsförsäkring med grunder					
Grupplivförsäkring utan grunder					
Gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring					

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

Blankettutgivare

Postadress

Telefon

Telefax

Finansinspektionen

Box 7831

103 98 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Nyteckning L1

Direkt livförsäkring av svenska risker

Bilaga 1

FFFS 1997:7

sida 2(2)

Räkenskapsår

Fördelning på ålder och kön (belopp i kkr)

Rapporten avser: Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Antal nya försäkringar	Härav ant nya förs m eng premie	Engångspremie	Årlig premie

Förstförsäkrade män

Tjänstepensionsförsäkring				
Kapitalförsäkring med engångsutbetalning				
Kapitalförsäkring med periodisk utbetalning				
Pensionsförsäkring				
Summa förstförsäkrade män				
-19 år				
20-29 år				
30-39 år				
40-49 år				
50-59 år				
60-69 år				
70-79 år				
80-89 år				
90- år				

Förstförsäkrade kvinnor

Tjänstepensionsförsäkring				
Kapitalförsäkring med engångsutbetalning				
Kapitalförsäkring med periodisk utbetalning				
Pensionsförsäkring				
Summa förstförsäkrade kvinnor				
-19 år				
20-29 år				
30-39 år				
40-49 år				
50-59 år				
60-69 år				
70-79 år				
80-89 år				
90- år				

Total (män och kvinnor)				
--------------------------------	--	--	--	--

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

F 67301 1997-02 100 ex

Blankettutgivare

Postadress

Telefon

Telefax

Finansinspektionen

Box 7831

103 98 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

ANVISNINGAR FÖR IFYLLANDE AV BLANKETT L1

Anvisningarna avser blankett L1 (nr.67301) enligt FFFS 1997:7.

Blanketten skall fyllas i av traditionella livförsäkringsbolag och av fondförsäkringsbolag och avse livförsäkringsrörelsen.

Några definitioner

Med **traditionell försäkring** avses i det följande sådan livförsäkringsrörelse som inte omfattas av lagen (1989:1079) om livförsäkring med anknytning till värdepappersfonder. Försäkringsrörelse som omfattas av nämnda lag benämnes **fondförsäkringsrörelse**.

Svensk risk definieras enligt bilaga 5 4§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 1995:55).

Nyteckning

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

Beståndsöverlåtelse skall betraktas som nyteckning i det mottagande bolaget.

Förstförsäkrad

Vid förstförsäkrads död definieras medförsäkrad som förstförsäkrad.

Antal nya försäkringar

Om det förekommer att ett försäkringsavtal avser fler än en försäkrad, skall antal förstförsäkrade anges i kolumn 2 för ”Antal försäkringar”.

Om ett försäkringsavtal omfattar flera försäkringsgrenar, så markeras antal försäkringar på resp försäkringsgren.

Även om en försäkring i det bolagsinterna systemet delas upp i komponenter skall detta inte påverka det redovisade antalet.

Engångspremie

Försäkring där endast en engångspremie är avtalad, men där möjlighet finns att härutöver erlägga ytterligare valfria engångspremier redovisas vid nyteckning i kol. 2,3 och 4.

Årlig premie

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

Om, vid nyteckning, den inbetalade premien avviker från preliminärt avtalad, bör redovisad premieuppgift bygga på den faktiskt inbetalade premien.

Försäkring med regelbunden avisering eller autoagirodragnig av oförändrad, indexerad eller lönerelaterad avtalad premie redovisas vid nyteckning i kolumn 2 och 5. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie.

Om premien registreras som betald före daterings-dagen, så är det den betalda premien som skall omräknas till årlig premie.

Allmänt

Redovisningen på blankett L1 avser redovisning av nyteckning för individuell försäkring och gruppförsäkring.

Samförsäkring redovisas av förvaltande bolag.

På sid 1 redovisas nyteckning för samtliga försäkringsgrenar tillhörande livförsäkringsrörelsen.

På sid 2 redovisas nyteckning fördelat på ålder och kön för direkt individuell livförsäkring med grunder.

Anvisningar till sid 1:

Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning

A. Individuell försäkring

Med tjänstepensionsförsäkring förstås enligt kommunalskattelagens 31 § pensionsförsäkring, som har samband med tjänst och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela avgiften. Med tjänstepensionsförsäkring förstås också pensionsförsäkring som, om en anställd avlidit, tagits av den anställdes arbetsgivare till förmån för den anställdes efterlevande och för vilken försäkring arbetsgivaren åtagit sig att ansvara för betalning av hela avgiften.

Under rubriken **Tjänstepensionsförsäkring med grunder** förs sådan försäkring som enligt kommunalskattelagen är att betrakta som tjänstepensionsförsäkring och inte kan inrymmas i definitionen för gruppförsäkring under B.

Kapitalförsäkring med engångsutbetalning och **Kapitalförsäkring med periodisk utbetalning** är försäkringar hänförliga till skattekategori K. Om bolaget tecknar försäkring som avses att användas som säkerhet för en direktpension skall försäkringen föras på relevant försäkringsform tillhörande skattekategori K.

Med **Pensionsförsäkring** förstås här annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring där försäkringstagaren också är den försäkrade. Försäkringen är hänförlig till skattekategori P.

Livförsäkring utan grunder är sådan individuell livförsäkring som gäller endast för dödsfall och för vilka undantag enligt 1 kap 10 § FRL medgivits från bestämmelserna om livförsäkring.

Ouppsägbar Sjuk-och olycksfallsförsäkring tillhör försäkringsklass 4 enligt 2 kap 3b § FRL.

B. Gruppförsäkring.

Med **Tjänsteanknuten försäkring** avses sådan försäkring som är kollektivavtalsgrundad och därigenom uppfyller följande krav:

1. samtliga villkor för försäkringen skall grundas på en i villkoren angiven skriftlig överenskommelse mellan en arbetsgivarorganisation eller en arbetsgivare och en arbetstagarorganisation eller avtal som är avhängiga en sådan överenskommelse, s.k. hängavtal.
2. försäkringen skall tecknas hos försäkringsbolag som framgår av överenskommelsen,
3. försäkringen skall tecknas av en arbetsgivare för att ge försäkringsskydd åt hans anställda.

Försäkringen kan vidare omfatta sådana närstående till de försäkrade som anges i försäkringsvillkoren (medförsäkrad).

Till kollektivavtalsgrundad försäkring hänförs även sådan försäkring som ger vissa yrkesgrupper (t.ex. lantbrukare och yrkesfiskare) motsvarande försäkringsskydd, om försäkringen grundas på en i villkoren angiven överenskommelse.

Med kollektivavtalsgrundad försäkring jämföras även sådan försäkring som grundas på en skriftlig överenskommelse mellan en arbetsgivarorganisation eller en arbetsgivare och en arbetstagarorganisation, där

1. enskild tjänsteman bytt kompletterande ålderspension eller del därav mot kompletteringspension med familjeskydd (ITPK, KTPK och liknande)

eller

2. där alternativregler avseende ålderspension, kompletterande ålderspension eller familjepension tillämpats efter överenskommelse mellan arbetsgivare och tjänsteman med pensionsmedförande lön överstigande tio basbelopp.

Det betraktas som nyinträde när en anställd uppnår 28 års ålder och arbetsgivaren på grund härav börjar erlagga premie för den anställde avseende ålderspension. Nyinträdet ifylles under **B. Gruppförsäkring** på raden ”Tjänstepensionsförsäkring med grunder”. Detta gäller oavsett den anställde tidigare varit individuellt eller gruppanmäld.

Anställds byte av arbetsgivare inom exempelvis ITP-planen betraktas ej som nyinträde. Detta gäller oavsett om försäkringsbeloppet ändras vid bytet.

Däremot skall byte av arbetsgivare anses som nyinträde om den tidigare arbetsgivaren tillämpade kontoföring och den nye erlägger premier till försäkringsbolaget.

Det betraktas som nyteckning när arbetsgivarens åtagande inom FPG/PRI-systemet inlöses i försäkringsbolaget.

Det betraktas som nyteckning även om den anställda vid inlösentillfället har ett ålderspensionsfribrev i försäkringsbolaget.

Om en försäkrad går ur exempelvis ITP-systemet under längre eller kortare tid, betraktas ev återinträde såsom nyteckning, även om den försäkrade har ett fribrev i systemet. Detta betraktelsesätt gäller även **ITPK**.

Till **Övrig gruppförsäkring** förs sådan försäkring för vilken gruppavtal tecknats och där gruppföreträdare naturligen står att finna. Exempel på gruppföreträdare kan vara en bank, en arbetsgivare, en intresseorganisation m.fl. Hit förs också redan etablerade grupper för vilka naturlig gruppföreträdare ej står att finna, men som utnyttjar gruppbildningen som en möjlighet att utjämna premien eller hålla omkostnaderna nere på ett sätt som inte kan förekomma för individuell försäkring.

"Antal nya försäkringar" enligt kolumn 2 skall anges om sådan uppgift finns.

Anvisningar till sid 2:

Fördelning på ålder och kön

Direkt individuell livförsäkring med grunder

På blanketten skall anges nyteckning fördelad på kön. Inom könen sker uppdelning på tjänstepensionsförsäkring och övrig livförsäkring. Den övriga livförsäkringen delas i sin tur upp på "kapitalförsäkring med engångsutbetalning" och "kapitalförsäkring med periodisk utbetalning" samt "pensionsförsäkring". Summa förstförsäkrade män resp. kvinnor delas även upp på åldrar.

Bolagets firma
Org nr

Beståndsredovisning L2

Direkt livförsäkring av svenska risker

Utgående bestånd

Bilaga 3

FFFS1997:7

sida 1(8)

Räkenskapsår

Rapporten avser: Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

A. Individuell försäkring (belopp i kkr)

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 4
	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde	Årligt belopp	Försäkringsbelopp
Tjänstepensionsförsäkring med grunder				
Övrig livförsäkring med grunder				
Kapitalförsäkring med engångsutbetalning				
Kapitalförsäkring med periodisk utbetalning				
Pensionsförsäkring				
Livförsäkring utan grunder				
Ouppsägbar sjuk-och olycksfallsförsäkring				
Tjänsteanknuten försäkring				
Övrig försäkring				

B. Gruppförsäkring (belopp i kkr)

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Försäkringsbelopp
	Antal avtal	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde	Årligt belopp	
Tjänsteanknuten försäkring					
Tjänstepensionsförsäkring med grunder					
Tjänstegruppplivförsäkring utan grunder					
Gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring					
Övrig gruppförsäkring					
Gruppensionsförsäkring med grunder					
Grupplivförsäkring utan grunder					
Gruppsjuk- och gruppolycksfallsförsäkring					
Premiebefrielseförsäkring					

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

Blankettutgivare

Postadress

Telefon

Telefax

Finansinspektionen

Box 7831
103 98 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Beståndsredovisning L2

Direkt individuell livförsäkring
med grunder
Utgående bestånd

Bilaga 3
FFFS1997:7
sida 2(8)

Räkenskapsår

Rapporten avser: Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

Fördelning på ålder och kön (belopp i kkr)

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Tjänstepensionsförsäkring		Ovrig livförsäkring	
	Kapitalförsäkring med engångsutbetalning			
	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde

Uppgift saknas				
----------------	--	--	--	--

Förförsäkrade män

-19 år				
20-29 år				
30-39 år				
40-49 år				
50-59 år				
60-69 år				
70-79 år				
80-89 år				
90- år				
Summa förstf män				

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Ovrig livförsäkring (forts)		Pensionsförsäkring	
	Kapitalförsäkring med per. utbetalning			
	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde

Uppgift saknas				
----------------	--	--	--	--

Förförsäkrade män

-19 år				
20-29 år				
30-39 år				
40-49 år				
50-59 år				
60-69 år				
70-79 år				
80-89 år				
90- år				
Summa förstf män				

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

F 67401 1997-02 100 ex

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Bestandsredovisning L2

Direkt individuell livförsäkring
med grunder
Utgående bestånd

Bilaga3
FFFS 1997:7
sida3(8)

Räkenskapsår

Fördelning på ålder och kön (belopp i kkr)

Rapporten avser:

Fondförsäkring
Traditionell försäkring

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Tjänstepensionsförsäkring		Ovrig livförsäkring	
	Kapitalförsäkring med engångsutbetalning			
	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde

Förförsäkrade kvinnor

-19 år				
20-29 år				
30-39 år				
40-49 år				
50-59 år				
60-69 år				
70-79 år				
80-89 år				
90- år				
Summa förstf kvinnor				

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Ovrig livförsäkring (forts)		Pensionsförsäkring	
	Kapitalförsäkring med per. utbetalning			
	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde

Förförsäkrade kvinnor

-19 år				
20-29 år				
30-39 år				
40-49 år				
50-59 år				
60-69 år				
70-79 år				
80-89 år				
90- år				
Summa förstf kvinnor				

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

F 67401 1997-02 100 ex

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Beståndsredovisning L2

Direkt individuell livförsäkring
med grunder

Bilaga 3

FFFS 1997:7

Sida 4(8)

Räkenskapsår

Rapporten avser:

Fondförsäkring

Traditionell försäkr

Beståndsförändringar (belopp i kkr)

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Tjänstepensionsförsäkring		Kapitalförsäkring med engångsutbetalning	
	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde
Ingående bestånd				
Förändringar p g a:				
Återköp, fullständigt				
Återköp, partiellt				
Beståndöverlåtelse				
Nyteckning				
Annan orsak				
Utgående bestånd				

Antal försäkringar under utbetalning				
--------------------------------------	--	--	--	--

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Kapitalförsäkring med per. utbetalning		Pensionsförsäkring	
	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde	Antal försäkringar	Tekniskt återköpsvärde
Ingående bestånd				
Förändringar p g a:				
Återköp, fullständigt				
Återköp, partiellt				
Beståndöverlåtelse				
Nyteckning				
Annan orsak				
Utgående bestånd				

Antal försäkringar under utbetalning				
--------------------------------------	--	--	--	--

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Beståndredovisning **L2**

Direkt individuell livförsäkring
utan grunder

Bilaga 3
FFFS1997:7
sida 5(8)

Räkenskapsår

Beståndsförändringar (belopp i kkr)

Rapporten avser:

- Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

Kol 1	Kol 2	Kol 3
	Livförsäkring utan grunder	
	Antal försäkringar	Försäkringsbelopp
Ingående bestånd		
Förändringar p g a:		
Beståndsöverlåtelse		
Nyteckning		
Annan orsak		
Utgående bestånd		

Datum		Telefon (även riktnr)
-------	--	-----------------------

F 67401 1997-02 100 ex

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Beståndsredovisning L2

Direkt individuell sjuk- och olycksfallsförsäkring

Bilaga 3
FFFS1997:7
 Sida 6(8)

Räkenskapsår

Rapporten avser: Fondförsäkring
 Traditionell försäkr

Beståndsförändringar (belopp i kkr)

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Sjuk-och olycksfallsförsäkring					
	Tjänsteanknuten			Övrig		
	Antal försäkringar	Årligt belopp	Försäkringsbelopp	Antal försäkringar	Årligt belopp	Försäkringsbelopp
Ingående bestånd						
Förändringar p g a :						
Beståndsoverlåtelse						
Nyteckning						
Annan orsak						
Utgående bestånd						

Antal försäkringar under utbetalning					
--------------------------------------	--	--	--	--	--

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

F 67401 1997-02 100

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma
Org nr

Beståndsredovisning L2

Bilaga 3
FFFS 1997:7
 sida 7(8)
 Räkenskapsår

Gruppförsäkring

Tjänsteanknuten gruppförsäkring Beståndsförändringar (belopp i kkr)

Rapporten avser: Fondförsäkring
 Traditionell försäkring

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Tjänstepensionsförsäkring			Tjänstegrupplivförsäkring		
	Antal försäkrade	Tekniskt återköpsvärde	Årligt belopp	Antal avtal	Antal försäkrade	Försäkringsbelopp
Ingående bestånd						
Förändringar p g a:						
Beståndsöverlåtelse						
Nyteckning						
Annan orsak						
Utgående bestånd						

Antal försäkringar under utbetalning	
--------------------------------------	--

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Tjänstegruppsjuk-och olycksfallsförsäkring			
	Antal avtal	Antal försäkrade	Årligt belopp	Försäkringsbelopp
Ingående bestånd				
Förändringar p g a:				
Beståndsöverlåtelse				
Nyteckning				
Annan orsak				
Utgående bestånd				

Antal försäkringar under utbetalning	
--------------------------------------	--

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

F 67401 1997-02 100 ex

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	08-787 80 00	08-24 13 35

Bolagets firma

Beståndsredovisning L2

Bilaga 3

FFFS 1997:7

Gruppförsäkring

sida 8(8)

Räkenskapsår

Org nr

Rapporten avser:

Fondförsäkring

Traditionell försäkring

**Övrig gruppförsäkring
Beståndsförändringar (belopp i kkr)**

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6	Kol 7
	Gruppensionsförsäkring			Grupplivförsäkring		
	Antal försäkrade	Tekniskt återköpsvärde	Årligt belopp	Antal avtal	Antal försäkrade	Försäkringsbelopp
Ingående bestånd						
Förändringar p g a:						
Beståndsöverlåtelse						
Nyteckning						
Annan orsak						
Utgående bestånd						

Antal försäkringar under utbetalning	
--------------------------------------	--

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Gruppsjuk-och olycksfallsförsäkring			
	Antal avtal	Antal försäkrade	Årligt belopp	Försäkringsbelopp
Ingående bestånd				
Förändringar p g a:				
Beståndsöverlåtelse				
Nyteckning				
Annan orsak				
Utgående bestånd				

Antal försäkringar under utbetalning	
--------------------------------------	--

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4
	Förtids- och sjukkapitalförsäkring		
	Antal avtal	Antal försäkrade	Försäkringsbelopp
Utgående bestånd			

Datum	Handläggare	Telefon (även riktnr)
-------	-------------	-----------------------

Blankettutgivare

Postadress

Telefon

Telefax

Finansinspektionen

Box 7831

103 98 STOCKHOLM

08-787 80 00

08-24 13 35

ANVISNINGAR FÖR IFYLLANDE AV BLANKETT L2

Anvisningarna avser blankett L2 (nr.67401) enligt FFFS 1997:7.

Blanketten skall fyllas i av traditionella livförsäkringsbolag och fondförsäkringsbolag och avse livförsäkringsrörelsen.

Några definitioner

Med **traditionell försäkring** avses i det följande sådan livförsäkringsrörelse som inte omfattas av lagen (1989:1079) om livförsäkring med anknytning till värdepappersfonder. Försäkringsrörelse som omfattas av nämnda lag benämnes **fondförsäkringsrörelse**.

Svensk risk definieras enligt bilaga 5 4§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 1995:55).

Förstförsäkrad

Vid förstförsäkrads död definieras medförsäkrad som förstförsäkrad.

Antal avtal (endast gruppförsäkring)

Antal avtal ska anges endast i de fall antal försäkrade ej kan anges.

Antal försäkringar

Om det förekommer att ett försäkringsavtal avser fler än en försäkrad, skall antal förstförsäkrade anges i stället för antal försäkringar.

Om ett försäkringsavtal omfattar flera försäkringsgrenar så markeras "Antal försäkringar" på resp försäkringsgren.

Årligt belopp och försäkringsbelopp

Dessa kolumner ifylls endast för traditionell livförsäkring. Beträffande fondförsäkring ifylls kolumnerna endast om eventuella garantier möjliggör detta.

Nyteckning

Denna post förekommer endast på sidorna 4 t.o.m. 8, och rör beståndsförändringar. Om vissa uppgifter beträffande nyteckningen inte kan anges, får en uppskattning av uppgifterna göras med en metod som på förfrågan ska kunna beskrivas.

Förtids- och sjukkapitalförsäkring

Om en försäkring kombineras med förtidskapital, redovisas förtidskapitalet på sid 8 under "Förtids- och sjukkapitalförsäkring".

Allmänt

Redovisningen på blankett L2 avser beståndsförändringar och utgående bestånd för direkt individuell livförsäkring med grunder, direkt individuell livförsäkring

utan grunder, direkt individuell uppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring samt gruppförsäkring.

Summering av förändringarna under året skall leda fram till utgående bestånd. För att så skall kunna ske krävs att varje förändringspost anges med relevant tecken.

Samförsäkring redovisas av förvaltande bolag.

På sid 1 redovisas utgående bestånd för samtliga livförsäkringsgrenar.

På sid 2 redovisas utgående bestånd för individuella livförsäkringsgrenar med grunder för män uppdelade på ålder. På denna sida redovisas även de försäkringar för vilka uppgift saknas ang. förstförsäkrads ålder eller kön.

På sid 3 redovisas utgående bestånd för individuella livförsäkringsgrenar med grunder för kvinnor uppdelade på ålder.

På sid 4 redovisas beståndsförändringar för individuella livförsäkringsgrenar med grunder.

På sid 5 redovisas beståndsförändringar för individuell livförsäkring utan grunder.

På sid 6 redovisas beståndsförändringar för individuell uppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring.

På sid 7 redovisas beståndsförändringar för tjänstanknuten gruppförsäkring.

På sid 8 redovisas beståndsförändringar för övrig gruppförsäkring samt utgående bestånd för förtids- och sjukkapitalförsäkring.

Anvisningar till sid 1:

Direkt livförsäkring av svenska risker. Utgående bestånd

A. Individuell försäkring

Med tjänstepensionsförsäkring förstås enligt kommunalskattelagens 31 § pensionsförsäkring, som har samband med tjänst och för vilken den försäkrades arbetsgivare åtagit sig att ansvara för betalning av hela avgiften. Med tjänstepensionsförsäkring förstås också pensionsförsäkring som, om en anställd avlidit, tagits av den anställdes arbetsgivare till förmån för den anställdes efterlevande och för vilken försäkring arbetsgivaren åtagit sig att ansvara för betalning av hela avgiften.

Under rubriken **Tjänstepensionsförsäkring med grunder** förs sådan försäkring som enligt kommunalskattelagen är att betrakta som tjänstepensionsförsäkring och inte kan inrymmas i definitionen för gruppförsäkring under B.

Kapitalförsäkring med engångsutbetalning och **Kapitalförsäkring med periodisk utbetalning** är försäkringar hänförliga till skattekategori K. Om bolaget tecknar försäkring som avses att användas som säkerhet för en direktpension skall försäkringen föras på relevant försäkringsform tillhörande skattekategori K.

Med **Pensionsförsäkring** förstås här annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring där försäkringstagaren också är den försäkrade. Försäkringen är hänförlig till skattekategori P.

Livförsäkring utan grunder är sådan individuell livförsäkring som gäller endast för dödsfall och för vilka undantag enligt 1 kap 10 § FRL medgivits från bestämmelserna om livförsäkring.

Ouppsägbar Sjuk-och olycksfallsförsäkring tillhör försäkringsklass 4 enligt 2 kap 3b § FRL.

B. Gruppförsäkring.

Med **Tjänsteanknuten försäkring** avses sådan försäkring som är kollektivavtalsgrundad och därigenom uppfyller följande krav:

1. samtliga villkor för försäkringen skall grundas på en i villkoren angiven skriftlig överenskommelse mellan en arbetsgivarorganisation eller en arbetsgivare och en arbetstagarorganisation eller avtal som är avhängiga en sådan överenskommelse, s.k. hängavtal.
2. försäkringen skall tecknas hos försäkringsbolag som framgår av överenskommelsen,
3. försäkringen skall tecknas av en arbetsgivare för att ge försäkringsskydd åt hans anställda.

Försäkringen kan vidare omfatta sådana närstående till de försäkrade som anges i försäkringsvillkoren (medförsäkrad).

Till kollektivavtalsgrundad försäkring hänförs även sådan försäkring som ger vissa yrkesgrupper (t.ex. lantbrukare och yrkesfiskare) motsvarande försäkringsskydd, om försäkringen grundas på en i villkoren angiven överenskommelse.

Med kollektivavtalsgrundad försäkring jämföras även sådan försäkring som grundas på en skriftlig överenskommelse mellan en arbetsgivarorganisation eller en arbetsgivare och en arbetstagarorganisation, där

1. enskild tjänsteman bytt kompletterande ålderspension eller del därav mot kompletteringspension med familjeskydd (ITPK, KTPK och liknande)

eller

2. där alternativregler avseende ålderspension, kompletterande ålderspension eller familjepension tillämpats efter överenskommelse mellan arbetsgivare och tjänsteman med pensionsmedförande lön överstigande tio basbelopp.

Till **Övrig gruppförsäkring** förs sådan försäkring för vilken gruppavtal tecknats och där gruppföreträdare naturligen står att finna. Exempel på gruppföreträdare kan vara en bank, en arbetsgivare, en intresseorganisation m.fl. Hit förs också redan etablerade grupper för vilka naturlig gruppföreträdare ej står att finna, men som utnyttjar gruppbildningen som en möjlighet att utjämna premien eller hålla

omkostnaderna nere på ett sätt som inte kan förekomma för individuell försäkring.

Premiefrielseförsäkring utgör en egen försäkringsgren. Antal avtal (endast gruppförsäkring) anges för det fall antal försäkringar ej kan anges. Med årligt belopp menas den årliga premie som försäkringen vid sjukdom är avsedd att täcka. På denna rad förs premiefrielse för både individuell försäkring och gruppförsäkring.

Anvisningar till sid 2 och 3:

Direkt individuell livförsäkring med grunder. Utgående bestånd.

Fördelning på ålder och kön

På sid 2 och 3 anges beståndet fördelat på försäkringsgrenar, ålder och kön. Beståndet skall mätas i antal försäkringar, tekniskt återköpsvärde.

Uppgift saknas (enbart på sid. 2)

På raden ”Uppgift saknas” redovisas antal försäkringar där bolaget saknar uppgift om förstförsäkrads ålder och kön.

Anvisningar till sid 4:

Direkt individuell livförsäkring med grunder. Beståndsförändringar.

På sid 4 anges beståndsförändringar under räkenskapsåret. Beståndsförändringarna skall mätas i antal försäkringar och tekniskt återköpsvärde och delas upp i orsakerna till förändringarna för de försäkringsgrenar som ingår i individuell livförsäkring med grunder.

In- och utgående bestånd

Tekniskt återköpsvärde för in- och utgående bestånd skall inkludera premieöverföring.

Förändring p.g.a. fullständigt återköp

Posten avser förändring av ingående beståndets antal och tekniska återköpsvärde.

Förändring p.g.a. partiellt återköp

Posten avser förändring av ingående beståndets tekniska återköpsvärde.

Förändring p.g.a. beståndsöverlåtelse

Posten avser både mottaget eller överlätet bestånd.

Antal premiedragande försäkringar

Med antal premiedragande försäkringar avses antalet försäkringar som drar löpande premie.

Antal försäkringar under utbetalning

Posten avser antal försäkringar med pågående periodiska utbetalningar.

Anvisningar till sid 5:

Direkt individuell livförsäkring utan grunder. Beståndsförändringar.

På denna sida anges orsaken till beståndsförändringarna mätt i antal försäkringar och försäkringsbelopp.

Anvisningar till sid 6:

Direkt individuell ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring. Beståndsförändringar.

På denna sida anges antal försäkringar, årligt belopp eller försäkringsbelopp samt antal försäkringar under utbetalning.

Årligt belopp / försäkringsbelopp

För olycksfallsförsäkring anges försäkringsbeloppet vid 100 % invaliditet. Om olycksfallsförsäkringen saknar invaliditetsskydd redovisas den högsta möjliga ersättningen.

Barnförsäkring redovisas som olycksfallsförsäkring.

Antal försäkringar under utbetalning

Posten avser antal försäkringar med pågående periodiska utbetalningar.

Anvisningar till sid 7 och 8:

Tjänstean knuten grupp försäkring. Beståndsförändringar.

Övrig grupp försäkring. Beståndsförändringar

På blanketten skall för resp. försäkringsgren anges antal försäkringsavtal (ej för tjänstepensionsförsäkring), antal försäkrade, tekniskt återköpsvärde (endast för tjänstepensionsförsäkring) samt årligt belopp / försäkringsbelopp.

In- och utgående bestånd

Tekniskt återköpsvärde för in- och utgående bestånd skall inkludera premieöverföring.

Förändring p.g.a. beståndsöverlåtelse

Posten avser både mottaget eller överlåtet bestånd.

Antal försäkringar under utbetalning

Posten avser antal försäkringar med pågående periodiska utbetalningar.

Förtids- och sjukkapitalförsäkring

Med antal avtal avses de gruppavtal som erbjuder möjlighet att teckna förtidskapital.

Antal försäkringar skall alltid anges om så är möjligt.