

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera även per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kollektiv konsolidering;

FFFS 2002:3

Utkom från trycket
den 28 mars 2002

beslutade den 20 mars 2002.

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

Efter de paragrafindelade föreskrifterna följer Finansinspektionens *Allmänna råd*.

1 § Ett livförsäkringsbolag ska lämna uppgift till Finansinspektionen om den kollektiva konsolideringen den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december senast tre veckor efter respektive kvartalsskifte. Därutöver ska också slutgiltig årsbokslutsuppgift lämnas.

Uppgifterna ska lämnas på särskild blankett (*bilaga 1*). Anvisningar för hur blanketten ska fyllas i finns i *bilaga 2*.

Föreskrifterna gäller inte olycksfallsförsäkring, sjukförsäkring, avgångsbidragsförsäkring eller livförsäkringsklass 3 (fondlivförsäkring) De gäller inte heller livförsäkringsbolag som får dela ut vinst till aktieägare eller garantier.

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

Fördelade tillgångsvärden är sådana som har fördelats på försäkringstagare eller försäkringsavtal.

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

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

Allmänna råd

Ett livförsäkringsbolag bör, med utgångspunkt från sin affärsinriktning och det marknadssegment som det verkar inom, bestämma en nivå för sin kollektiva konsolidering. Vidare bör bolaget bestämma gränserna inom vilka konsolideringsnivån normalt ska tillåtas variera. Principerna för val av nivå och gränser bör fastläggas i försäkringstekniska riktlinjer och motiveras i en instruktion eller i ett policydokument som ska upprättas för detta ändamål.

Ett livförsäkringsbolag bör löpande följa utvecklingen av den kollektiva konsolideringsnivån och vidta de åtgärder som rimligen kan krävas för att de

uppsatta målen ska uppfyllas. Bolagen bör inte under längre tid avvika från de uppsatta gränser som finns i instruktionen eller policydokumentet.

Ikraftträdande

Denna författning träder i kraft 31 mars 2002, då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1997:34) om kollektiv konsolidering upphör att gälla.

Claes Norgren

Peter Fitger

REDOVISNING AV KOLLEKTIV KONSOLIDERING

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER
ÅRTAL			

Belopp anges i Mnkr utan decimaler

A. FÖRDELADE TILLGÅNGSVÄRDEN

A1 Retrospektivreservmetod	
A2 Pensionstilläggsmetod	
A3 Summa fördelade tillgångsvärden (A1 + A2)	=

B. Beräkning av kollektiv konsolideringsnivå

B1 Fördelningsbara tillgångsvärden	
B2 Kollektiv konsolidering (B1 - A3)	=
B3 Kollektiv konsolideringsnivå i procent med en decimal ($100 * B1 / A3$)	=

C. Fråga att besvara

Har policyn/instruktionen för kollektiv konsolidering ändrats sedan senaste rapporttillfället ?

C1 Svaret är JA (Markera svaret med siffran 1)	<input type="checkbox"/>
C2 Svaret är NEJ (Markera svaret med siffran 1)	<input type="checkbox"/>

D. Kommentarer:

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:

Chefstjänstemans namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
-------------------------------	-------	---------------------------------------	-------

POSTADRESS
FINANSINSPEKTIONEN
BOX 6750
113 85 STOCKHOLM

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

ELEKTRONISK RAPPORTERING
via Internet: www.fi.se
via e-post (endast krypterade filer): firapp@fi.se

ANVISNINGAR TILL BLANKETTEN "REDOVISNING AV KOLLEKTIV KONSOLIDERING"

A. FÖRDELADE TILLGÅNGSVÄRDEN

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

A1 Retrospektivreservmetod

Retrospektivreserv (V') ska redovisas inklusive premieöverföring (ej intjänad premie). Retrospektivreserven ska minskas med annullations-, flyttnings eller återköpsavgift om sådana tillämpas. Särskild reduktionsfaktor som tillämpas enbart i händelse av att fördelningsgraden överstiger 100 procent ska inte beaktas.

Negativ retrospektivreserv redovisas som noll. Om tekniskt återköpsvärde (Å) inklusive premieöverföring (ej intjänad premie) är större än retrospektivreserven och större än noll, redovisas det större värdet. Denna korrigeringsfaktor kan sammanfattas som skillnaden mellan det största av noll (Å och V') samt (V'). Summering ska göras över aktuellt försäkringsbestånd.

Det redovisade värdet ska inkludera tilldelad, ej utbetalad återbäring och avsättningar för oregerade skador inklusive premiefrielseskadorna.

A 2 Pensionstilläggsmetod

Vid tillämpning av denna metod ska följande poster ingå:

- kapitalvärde av beslutade pensionstillägg,
- kapitalvärde av beslutade men ännu inte tilldelade fribrevshöjningar,
- kapitalvärde av framtida premiereduktion och
- summa återköpsvärde eller motsvarande för intjänade förmåner.

B. BERÄKNING AV KOLLEKTIV KONSOLIDERINGSNIVÅ

B1 Fördelningsbara tillgångsvärden

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

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

Om mer än en metod tillämpas bör kompletterande uppgifter lämnas om uppdelningen av fördelningsbara tillgångsvärden efter fördelningsmetod.