

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kollektiv konsolidering; FFFS 1997:34

beslutade den 22 december 1997

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

I anslutning till de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen allmänna råd. Dessa föregås av rubriken *Allmänna råd*.

1 § Ett livförsäkringsbolag skall till Finansinspektionen lämna uppgift om den kollektiva konsolideringen den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december senast fem veckor efter respektive kvartalsskifte. Uppgifterna skall lämnas på särskild blankett.

./ Anvisningar för hur blanketten skall fyllas i finns i bilaga 1.

Föreskrifterna gäller inte olycksfallsförsäkring, sjukförsäkring, avgångsbidragsförsäkring eller livförsäkringsrörelse enligt lagen om livförsäkringar med anknytning till värdepappersfonder (1989:1079).

2 § *Fördelningsbara tillgångsvärden* mäts med värdet av bolagets tillgångar minskade med skulder samt aktie- eller garantikapital. Värdering till verkligt värde skall göras av tillgångar för vilken sådan värdering är tillåten. *Fördelade tillgångsvärden* är tillgångsvärden som har fördelats på försäkringstagare eller försäkringsavtal. Med *kollektiv konsolidering* avses skillnaden mellan fördelningsbara och fördelade tillgångsvärden. Med *kollektiv konsolideringsgrad* avses kvoten mellan kollektiv konsolidering och fördelade tillgångsvärden.

Allmänna råd

Ett livförsäkringsbolag bör, med utgångspunkt från sin affärsinriktning och det marknadssegment som det verkar inom, bestämma en nivå för sin kollektiva konsolideringsgrad samt gränser kring denna nivå inom vilka konsolideringsgraden normalt tillåts variera. Principerna för val av nivå och gränser bör läggas fast och motiveras i återbäringsgrunderna eller i för ändamålet upprättad instruktion eller policydokument.

Ett livförsäkringsbolag bör löpande följa utvecklingen av den kollektiva konsolideringsgraden och vidta de åtgärder som rimligen kan krävas för att de uppsatta målen skall vara uppfyllda. Den kollektiva konsolideringsgraden bör inte under längre tid vara negativ.

Ikraftträdande

Denna författning träder i kraft den 1 mars 1998, vid vilken tidpunkt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1992:35) för livförsäkringsbolagens konsolideringsredovisning och Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1994:32) avseende kollektiv konsolidering upphör att gälla.

Claes Norgren

Björn Palmgren

(Försäkringsmarknadsavdelningen)

Bolagets firma
Org nr

Redovisning av kollektiv konsolidering (belopp i mkr)

Rapporten avser	År	Kvartal
-----------------	----	---------

A. Fördelade tillgångsvärden

Belopp i mkr

Retrospektivreservmetod	
-------------------------	--

Pensionstilläggsmetod	
-----------------------	--

Annan metod med återbäringsgrunder	
------------------------------------	--

A Summa fördelade tillgångsvärden	
-----------------------------------	--

B. Beräkning av kollektiv konsolideringsgrad

B1	Fördelningsbara tillgångsvärden	
B2	Kollektiv konsolidering = B1 - A	
B3	Kollektiv konsolideringsgrad i hela procentenheter = $100 * B2 / (B1 - B2)$	

Kommentarer:

Datum	Ansvarig aktuarie	Telefon (även riktnr)
-------	-------------------	-----------------------

*Bilaga 2***ANVISNINGAR**

Redovisningen skall omfatta uppgifter om livförsäkring med återbäringsgrunder, pensionstilläggsmetod eller annan metod enligt återbäringsgrunder.

A. FÖRDELADE TILLGÅNGSVÄRDEN

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

Retrospektivreservmetod

Redovisning under rubriken Retrospektivreservmetod skall användas för verksamhet där återbäringsgrunderna innehåller regler för beräkning av retrospektivreserv.

Retrospektivreserv (V') skall redovisas inklusive premieöverföring (ej intjänad premie). Retrospektivreserven skall minskas med annullations- eller återköpsavgift om sådan tillämpas. Särskild reduktionsfaktor som tillämpas enbart i händelse av att fördelningsgraden överstiger 100 procent skall 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 korrektion kan sammanfattas som skillnaden mellan å ena sidan det största av noll, Å och V' och å andra sidan V'. Summering skall göras över aktuellt försäkringsbestånd.

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

Pensionstilläggsmetod

Redovisning under rubriken Pensionstilläggsmetod skall användas för verksamhet där återbäringsgrunderna innehåller regler för beräkning av pensionstillägg. De poster som skall ingå är:

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

Annan metod

För övriga fall sker redovisning under rubriken Annan metod.

B. BERÄKNING AV KOLLEKTIV KONSOLIDERINGSGRAD

B1. Fördelningsbara tillgångsvärden

Bolagets samtliga tillgångar som är hänförliga till livförsäkring med återbäringsgrunder skall redovisas till verkligt värde för alla tillgångsslag där sådan värdering är möjlig enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. I övriga fall skall årsredovisningens principer tillämpas. Värderingen skall avse tillgångarna vid utgången av det kvartal som rapporteringen avser. Från tillgångarnas värde skall avdrag göras för skulder, nämligen posterna GG, HH, II och JJ enligt balansräkningen, samt för aktie- eller garantikapital. Vid värdering av skulderna skall årsredovisningens principer tillämpas.

Kollektiv konsolideringsgrad skall anges i helt antal procentenheter.

Kompletterande uppgifter om exempelvis storleken av aktie- eller garantikapital kan lämnas på blanketten eller i anslutning till denna. Om beloppet av förutbetalda anskaffningskostnader utgör mer än fem procent av tillgångarnas värde enligt första stycket, bör uppgift om detta belopp lämnas.