

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.
ISSN 1102-7460

FFFS 2002:4

Utkom från trycket
den 28 mars 2002

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag och understödsföreningar som ingår i en grupp

beslutade den 20 mars 2002.

Finansinspektionen föreskriver följande.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna följer Finansinspektionens *Allmänna råd*.

Inledning

1 § Försäkringsgruppsdirektivet¹ innehåller regler för beräkningen av ett försäkringsföretags gruppbaserade ekonomiska ställning. Huvuddelen av bestämmelserna har införts genom 7 a kap. försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL, och, för understödsföreningar, genom 26 a–h §§ lagen (1972:262) om understödsföreningar.

Försäkringsgruppsdirektivet anvisar olika metoder för beräkningen av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal. Genom lag har fastställts att den gruppbaserade ekonomiska ställningen i första hand ska beräknas enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden. Om det finns skäl får dock konsolideringsmetoden användas istället.

Genom dessa föreskrifter införs direktivets bestämmelser om beräkningsmetodernas användning och innehåll. Föreskrifterna gäller för försäkringsföretag och understödsföreningar som ingår i försäkringsgrupper enligt 7 a kap. 1 § första stycket 1 och 2 FRL och 26 a § lagen om understödsföreningar. Dessa ska, enligt 7 a kap. 6 § FRL och 26 e § lagen om understödsföreningar, lämna in uppgifter om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal till Finansinspektionen.

Föreskrifterna ska tillämpas när ett försäkringsföretag eller en understödsförening har ett försäkringsföretag eller ett utländskt försäkrings- eller återförsäkringsbolag med hemvist inom eller utanför EES som dotterföretag eller intresseföretag (försäkringsgrupp 1) och när ett försäkringsföretag är dotterbolag till ett försäkringsholdingbolag, ett utländskt återförsäkringsbolag med hemvist inom EES eller ett försäkrings- eller återförsäkringsbolag med hemvist utanför EES (försäkringsgrupp 2). Med försäkringsföretag menas i denna föreskrift svenskt försäkrings- eller återförsäkringsbolag.

Denna föreskrift ska även gälla för företag som inte är dotterföretag eller intresseföretag, om innehavet direkt eller indirekt uppgår till 20 procent eller mer av rösterna eller kapitalet.

¹Rådets direktiv 98/78/EG av den 27 oktober 1998 om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp (EGT nr L 330, 5.12.1998 s 1-12, Celex 31998L0078).

Reglerna för beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden finns i 4-9 §§, och för konsolideringsmetoden i 10-12 §§.

Allmänna råd

Konsolideringsmetoden får användas istället för sammanläggnings- och avräkningsmetoden om det finns skäl för det. Bedömningen ska göras utifrån tillsynsmyndigheternas behov av information för kontroll. Den alternativa metoden bör därför ge en lika bra bild av den gruppbaseade ställningen som om huvudmetoden hade använts. En annan förutsättning bör vara att försäkringsbolaget upprättar en koncernredovisning.

2 § Det ägande försäkringsföretaget eller den ägande understödsföreningen (försäkringsgrupp 1) och det ägda försäkringsföretaget (försäkringsgrupp 2) ska årligen, om undantag inte beviljats, lämna en redovisning av gruppbasead kapitalbas och solvensmarginal. Redovisningen ska göras på blankett (*bilaga 1*), och anvisningarna finns i *bilaga 2*. Finansinspektionen ska ha uppgifterna tillhanda senast den 15 maj.

Allmänna råd

Undantag från skyldigheten i 2 § att upprätta och ge in uppgifter till Finansinspektionen finns i 7 a kap. 7 § FRL. Ett försäkringsföretag kan medges undantag när gruppbasead redovisning upprättats av ett annat företag i gruppen och försäkringsföretaget omfattas av den redovisningen.

Huvudregeln är annars att redovisning ska upprättas av varje försäkringsföretag som äger ett annat försäkringsföretag eller ett utländskt försäkrings- eller återförsäkringsbolag med hemvist inom eller utanför EES, oavsett om ett successivt ägande innebär att redovisning upprättas i flera led för samma grupp. Detsamma gäller för varje försäkringsföretag som ägs av ett försäkringsholdingbolag, ett utländskt återförsäkringsbolag med hemvist inom EES eller ett försäkrings- eller återförsäkringsbolag med hemvist utanför EES.

Beaktande av dotter- och intresseföretag

3 § Vid beräkning av gruppbasead kapitalbas och solvensmarginal ska ett försäkringsföretags eller en understödsförenings direkt och indirekt ägda dotter- och intressebolag, som är försäkringsföretag, beaktas proportionellt motsvarande försäkringsföretagets eller understödsföreningens del av det tecknade aktiekapitalet. Detta gäller dock inte om ett dotterföretag uppvisar underskott i solvensen. I sådant fall ska underskottet beaktas som om dotterföretaget varit helägt. Undantag kan emellertid medges och beräkningen ske proportionellt om moderföretaget kan visa att ansvaret strikt och otvetydigt är begränsat till den ägda andelen.

Vid beräkningen av gruppbasead kapitalbas och solvensmarginal ska direkt och indirekt ägda dotter- och intressebolag, som är försäkringsholdingbolag eller utländska försäkrings- eller återförsäkringsbolag med hemvist inom eller utanför EES, likställas med försäkringsföretag.

Allmänna råd

Undantag från den krets av företag som omfattas av beräkningen och som nämns i 3 § kan medges helt eller delvis enligt 7 a kap. 8 § FRL. Ett exempel är när företaget är beläget i ett land utanför EES och det finns rättsliga hinder för överföring av nödvändig information. I det angivna fallet gäller emellertid vad som föreskrivs i 13 § om bristfällig information.

Sammanläggnings- och avräkningsmetoden

4 § Den gruppbaseade ekonomiska ställningen för försäkringsgrupp 1 erhålls enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden genom att den gruppbaseade kapitalbasen, beräknad enligt 5-8 §§, minskas med den gruppbaseade solvensmarginalen, beräknad enligt 9 §.

Den gruppbaseade ekonomiska ställningen för försäkringsgrupp 2 beräknas som för försäkringsgrupp 1. Det ägande försäkringsholdingbolaget, utländska återförsäkringsbolaget med hemvist inom EES eller försäkrings- eller återförsäkringsbolaget med hemvist utanför EES ska då behandlas som om det vore ett ägande försäkringsföretag i detta beräkningshänseende.

Beräkning av gruppbasead kapitalbas

5 § Den gruppbaseade kapitalbasen utgörs av summan av kapitalbasen i det ägande försäkringsföretaget eller den ägande understödsföreningen och dess andelar av kapitalbasen i direkt- och indirekt ägda dotter- och intressebolag, som är försäkringsföretag. Vid denna beräkning ska 6-8 §§ beaktas, varvid avdrag i tillämpliga fall ska göras.

Vid beräkning av den gruppbaseade kapitalbasen tillämpas 7 kap. 22 §, 24 § och 26 § tredje stycket första meningen i FRL samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration, i tillämpliga delar.

6 § Från den samlade kapitalbasen enligt 5 § ska avdrag göras för värdet av sådana tillgångar, hos det ägande försäkringsföretaget eller den ägande understödsföreningen eller hos dess dotter- och intresseförsäkringsföretag, vilka avser finansiering av poster som får ingå i kapitalbasen för något annat av försäkringsföretagen inom gruppen.

Allmänna råd

Avdrag enligt 6 § ska till exempel göras för aktier och förlagslån i intresse- och dotterförsäkringsföretag som innehas eller emitterats av det ägande försäkringsföretaget.

7 § Utan att det påverkar bestämmelserna i 6 § får posterna nedan (1-3) i dotter- eller intresseförsäkringsföretag ingå i den gruppbaseade kapitalbasen enligt 5 §, under förutsättning att de får ingå i kapitalbasen för respektive dotter- eller intresseförsäkringsföretag:

1. tecknat men inte inbetalt aktiekapital och garantikapital,
2. vinstreserver och framtida vinster som uppkommer i livförsäkringsbolag,
3. poster som inte faktiskt kan göras tillgängliga för det ägande försäkringsföretaget eller understödsföreningen.

Summan av 1-3 får dock inte överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag.

Tecknat men inte inbetalt kapital, som avses i 1, samt sådant kapital i det ägande försäkringsföretaget ska dras av från den samlade kapitalbasen om det tecknats av ett dotter- eller intresseförsäkringsföretag.

Allmänna råd

I 7 § tas sådana poster upp som får räknas in i kapitalbasen för de enskilda försäkringsföretagen, men som inte är disponibla och därför inte faktiskt kan göras tillgängliga för gruppen i övrigt. Gemensamt för dessa poster är därför att de endast kan användas för att täcka solvensmarginalen i det bolag där de uppkommit och att eventuella överskott ska beräknas till noll i gruppberäkningshänseende.

I första stycket 2. avses sådana poster som först efter ansökan till Finansinspektionen får tas med i kapitalbasen. Det vill säga sådana framtida vinster från livförsäkring som tas upp som C-poster i blanketten för deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsbolag som endast bedriver livförsäkringsrörelse. Exempel på poster i första stycket 3 är sådana som avser överskott som inte kan delas ut som vinst till aktieägarna.

8 § Från summan enligt 5 § ska avdrag göras för följande poster, varvid samtliga bolag som ingår i gruppen beaktas.

- Poster i försäkringsföretagets eller understödsföreningens kapitalbas som uppkommit av en ömsesidig finansiering mellan detta bolag och ett annat bolag i gruppen,
- Poster i ett dotter- eller intresseförsäkringsföretags kapitalbas som uppkommit av en ömsesidig finansiering mellan dotter- eller intresseförsäkringsföretaget och ett annat bolag i gruppen.

Allmänna råd

I 8 § utvidgas kretsen av bolag jämfört med den som anges i 6 §. I 6 § är syftet att eliminera ett dubbelt utnyttjande av poster som får ingå i kapitalbasen, och träffar därför endast bolag för vilka en kapitalbas ska beräknas enligt dessa bestämmelser. Avdrag för poster enligt 8 § ska däremot göras för alla bolag där det föreligger en ömsesidig finansiering, till exempel vid korsägande eller gruppintern förlagslån mellan moder- och dotterbolag och där bolagen samtidigt är långgivare och låntagare.

Beräkning av gruppbaserad solvensmarginal

9 § Den gruppbaserade solvensmarginalen utgörs av summan av

- solvensmarginalen för det ägande försäkringsföretaget eller den ägande understödsföreningen och
- försäkringsföretagets eller understödsföreningens andel av solvensmarginalen för dess dotter- och intresseförsäkringsföretag

Solvensmarginalen ska beräknas enligt reglerna för skadeförsäkring respektive livförsäkring i 7 kap. 23 och 25 §§ FRL. Om solvensmarginalen inte utan betydande svårigheter går att beräkna för livåterförsäkring får den istället bestämmas med utgångspunkt i det premieindex som används för skadeförsäkring.

Vid beräkningen av gruppbaserad solvensmarginal åsätts försäkringsholdingbolag inget solvenskrav.

Konsolideringsmetoden

10 § Den gruppbaserade ekonomiska ställningen för försäkringsgrupp 1 baseras enligt konsolideringsmetoden på uppgifter i den koncernredovisning som försäkringsföretaget eller understödsföreningen upprättar. Den ekonomiska ställningen erhålls genom att den gruppbaserade kapitalbasen enligt 11 § minskas med den gruppbaserade solvensmarginalen enligt 12 §.

Den gruppbaserade ekonomiska ställningen för försäkringsgrupp 2 beräknas som för försäkringsgrupp 1. Det ägande försäkringsholdingbolaget, utländska återförsäkringsbolaget med hemvist inom EES eller försäkrings- eller återförsäkringsbolaget med hemvist utanför EES, ska då behandlas som om det vore ett ägande försäkringsföretag i detta beräkningshänseende.

Allmänna råd

Konsolideringsmetoden baseras på uppgifter i koncernredovisningen och den bör därför bara användas för bolag som omfattas av en sådan redovisning. Det kan innebära att det för en försäkringsgrupp kan finnas anledning att göra flera beräkningar; en görs enligt konsolideringsmetoden för de bolag som omfattas av koncernredovisningen varvid ett tillägg görs för t.ex. livförsäkringsbolag med vinstutdelningsförbud som ingår i gruppen.

Beräkning av gruppbaserad kapitalbas

11 § Den gruppbaserade kapitalbasen erhålls genom att man summerar de poster i koncernredovisningen som kan ingå i försäkringsföretagets respektive kapitalbas. Härvid gäller vad som föreskrivs i 5 § andra stycket.

I den mån konsolideringsmetoden inte redan har beaktat vad som föreskrivs i 6-8 §§ ska principerna tillämpas och avdragen i tillämpliga fall göras.

Beräkning av gruppbaserad solvensmarginal

12 § Den gruppbaseade solvensmarginalen erhålls antingen genom att

1. det ägande försäkringsföretagets eller den ägande understödsföreningens solvensmarginal summeras med dess andel av solvensmarginalen för försäkringsföretagets eller understödsföreningens intresse- och dotterförsäkringsföretag, eller
2. en ny solvensmarginal beräknas på grundval av uppgifterna i koncernredovisningen.

Vid beräkning enligt första stycket 1. ska försäkringsföretagets eller understödsföreningens andel av solvensmarginalen för dess intresse- och dotterförsäkringsföretag motsvara de procentsatser som använts vid upprättandet av koncernredovisningen.

Vid beräkning av den gruppbaseade solvensmarginalen gäller vad som föreskrivs i 9 § andra stycket.

Bristfällig information

13 § Om information saknas för att kunna beräkna den gruppbaseade ekonomiska ställningen för ett ägt försäkrings- eller återförsäkringsbolag, med hemvist utanför EES, ska detta företags bokförda värde dras av från de poster som får ingå i den jämkade kapitalbasen. I sådana fall får inte heller någon orealiserad vinst som har samband med det ägda bolaget tas med.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 31 mars 2002 och tillämpas för uppgifter som avser räkenskapsåret 2001 och senare.

CLAES NORGRÉN

Bo Lundgren

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR
- B. HUVUDMETODEN (Sammanläggnings- och avräkningsmetoden)
- C. KONSOLIDERINGSMETODEN

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:

Chefstjänstemans namnteckning	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:
www.fi.se

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

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR**Val av metod**A1 Huvudmetoden (Markera med siffran 1) A2 Konsolideringsmetoden (Markera med siffran 1) **Beaktande av delägt dotterförsäkringsföretag**

Det finns delägt dotterförsäkringsföretag som beaktats som helägt p g a solvensunderskott

A3 JA (Markera med siffran 1) A4 NEJ (Markera med siffran 1) **Undantag**

Finansinspektionen har medgivit att ett eller flera företag utelämnas från rapportering av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal.

A5 JA (Markera med siffran 1) A6 NEJ (Markera med siffran 1)

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. HUVUDMETODEN (Sammanläggnings- och avräkningsmetoden)

B1 Kapitalbas före eliminering	
B2 - varav eget kapital	
Elimineringar:	
B3 Bokfört värde av aktier i dotter- och intresseförsäkringsföretag	
B4 Förlagslån	
B5 Ömsesidig finansiering	
B6 Avdrag för att summan av poster enligt FFFS 2002:4 § 7 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag	
B7 Övriga avdrag	
B8 Gruppbaserad kapitalbas, Total A (B1 - (B3:B7))	=
B9 Gruppbaserad solvensmarginal	
B10 Överskott/underskott (B8 - B9)	=

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. KONSOLIDERINGSMETODEN**Gruppbaserad kapitalbas**

C1 Kapitalbas enligt koncernredovisning	
C2 Kapitalbas för bolag som ingår i gruppen men som inte konsoliderats i koncernredovisningen	
C3 Kapitalbas före elimineringar, (C1+C2)	=
C4 - varav eget kapital	

Elimineringar som inte redan beaktats i koncernredovisningen:

C5 Bokfört värde av aktier i dotter- och intresseförsäkringsföretag	
C6 Förlagslån	
C7 Ömsesidig finansiering	
C8 Avdrag för att summan av poster enligt FFFS 2002:4 § 7 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag	
C9 Övriga avdrag	
C10 Gruppbaserad kapitalbas, (C3 - (C5:C9))	=

Gruppbaserad solvensmarginal

C11 Alt 1. Det ägande försäkringsföretagets eller den ägande understödsföreningens solvensmarginal summeras med dess andel av solvensmarginalen för försäkringsföretagets eller understödsföreningens dotter- och intresseförsäkringsföretag.	
C12 Alt 2. Solvensmarginal beräknat på grundval av uppgifterna i koncernredovisningen.	
C13 Överskott/underskott (C10 - (C11 eller C12))	

UNDERLAG FÖR BERÄKNING ENLIGT HUVUDMETODEN (Sammanläggnings- och avräkningsmetoden)

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Sida av

Summa

(förs till blankett B)

Försäkringsföretagets namn				
Ägarandel i procent (2 decimaler)				
B1 Kapitalbas före eliminering				
B2 - varav eget kapital				
Elimineringar:				
B3 Bokfört värde av aktier i dotter- och intresseförsäkringsföretag				
B4 Förlagslån				
B5 Ömsesidig finansiering				
B6 Avdrag för att summan av poster enl FFFS 2002:4 § 7 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag				
B7 Övriga avdrag				
B8 Gruppbaserad kapitalbas, Total A (B1 - (B3:B7)) =				
B9 Gruppbaserad solvensmarginal				
B10 Överskott/underskott (B8 - B9) =				

Anvisningar till blanketten "Deklaration av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal"

Allmänna anvisningar

Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr), utan decimal, och avrundas enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

A. Allmänna upplysningar

- På blankettens första sida framgår särskild information till Finansinspektionen. Om något eller några av de angivna fallen är tillämpliga ska det markeras genom siffran 1 respektive ruta.
- På blankettens första sida ska den framräknade gruppbaserade kapitalbasen framgå, och solvensmarginalen samt överskott eller underskott.

B. Huvudmetoden (sammanläggnings- och avräkningsmetoden)

Allmänna anvisningar

- Denna blankett är en summering av de företag som omfattas av rapportering av gruppbaserad solvens. Sammanställning av uppgifter om respektive företag som omfattas av rapporteringen görs på s. 11 (underlag för beräkning enligt huvudmetoden).
- När huvudmetoden används omfattar rapporteringen enbart försäkringsföretag. Med försäkringsföretag menas i denna anvisning även utländska försäkringsföretag. Notera dock att den eliminering som görs för ömsesidig finansiering enligt nedan även tar hänsyn till övriga företag i försäkringsgruppen.
- När huvudmetoden används kan utländska dotterbolags redovisning, som är upprättad enligt lokala redovisningsprinciper, användas om någon omräkning inte har skett enligt svenska redovisningsprinciper. Vilka poster som får hämtas från redovisningen och användas vid framräknande av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal framgår dock nedan.

B1 *Kapitalbas före eliminering*

Poster som får ingå i kapitalbasen för respektive försäkringsföretag framgår av FRL 7 kap. 22 och 24 §§, 26 § tredje stycket första meningen samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration i tillämpliga delar.

Upplysning ska lämnas om hur stort belopp av kapitalbasen före elimineringar som utgörs av eget kapital.

B3 *Bokfört värde av aktier i intresse- och dotterförsäkringsföretag*

Varje försäkringsföretag som omfattas av rapportering av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal gör avdrag för bokfört värde av ägda aktier och andelar i företag som också omfattas av rapporteringen. Aktier i ägda försäkringsholdingföretag ska också elimineras.

- B4 *Förlagslån*
Avser förlagslån mellan företag som omfattas av rapportering av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal.
- B5 *Ömsesidig finansiering*
Avser all slags ömsesidig finansiering inom en försäkringsgrupp som den definieras i FRL 7a kap. 1 och 2 §§. Här avses alltså även bolag som inte omfattas av rapporteringen av gruppbaserad kapitalbas men tillhör den utökade försäkringsgruppen enligt FRL 7 a kap. 2 §.
- Ett exempel är ett företag som omfattas av rapporteringen som mottagit och avgivit ett förlagslån till samma belopp med en motpart som tillhör försäkringsgruppen men inte omfattas av rapportering av gruppbaserad solvens. Kapitalbasen har därmed ökat i företaget som omfattas av rapporteringen utan att något nytt externt kapital har tillförts försäkringsgruppen.
- B6 *Avdrag för att summan av poster enligt FFFS 2002:4 § 7 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intressebolag*
Enligt 7 § i denna föreskrift får vissa poster medräknas i kapitalbasen men inte med högre värde än vad som motsvarar solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag. Avdrag ska göras så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaserade solvensberäkningen.
- Vid beaktande av ett livförsäkringsföretag där vinster inte är tillgängliga för gruppen (icke vinstutdelande) ska t.ex. ett sådant avdrag göras. Även sådana företag som är vinstutdelande men som ägs av företag som är icke vinstutdelande och vars resultat därmed inte kan komma gruppen i övrigt tillgodo ska göra avdrag så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaserade solvensberäkningen.
- B7 *Övriga avdrag*
Här görs sådana avdrag som inte kan placeras under annan rubrik men som avser sådant som skulle innebära dubbelt utnyttjande av poster i kapitalbasen om inte avdrag gjordes.
- B9 *Gruppbaserad solvensmarginal*
Respektive försäkringsföretags solvensmarginal beräknas enligt FRL 7 kap. 23 och 25 §§ samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration i tillämpliga delar.
- Vid beräkningen av gruppbaserad solvensmarginal åsätts försäkringsholdingföretag inget solvenskrav.

C. Konsolideringsmetoden*Allmänna anvisningar*

Vid användning av konsolideringsmetoden upprättas rapporten med utgångspunkt i upprättad koncernredovisning. Därmed omfattas även företag som inte är försäkringsföretag.

- C1 *Kapitalbas enligt koncernredovisning*
De poster som kapitalbasen får omfatta enligt FRL 22 och 24 §§, 26 § tredje stycket första meningen samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration i tillämpliga delar, hämtas från upprättad koncernredovisning.
- Om full konsolidering gjorts av ett dotterföretag som inte är helägt och ett minoritetsintresse därmed framkommit, får hela minoritetsintresset medräknas i den gruppbaseade kapitalbasen.
- Latent skatt som uppkommit i koncernredovisningen avseende sådana obeskattade reserver som får ingå i kapitalbasen vid solvensdeklaration av enskilda bolag får medräknas vid redovisning av gruppbasead kapitalbas.
- C2 *Kapitalbas för bolag som ingår i försäkringsgruppen men som inte konsoliderats i koncernredovisning*
Kapitalbas avseende företag som omfattas av rapportering av gruppbasead kapitalbas och solvensmarginal men inte har konsoliderats i koncernredovisningen läggs till separat.
- Exempel på sådana företag är livförsäkringsföretag som inte får lämna vinstutdelning. Även sådana företag som är vinstutdelande, men som ägs av företag som är icke vinstutdelande och därmed inte konsoliderats i koncernredovisningen, ska beaktas.

Elimineringar som inte redan beaktats i koncernredovisningen

De flesta poster som skulle kunna användas för dubbelt utnyttjande av kapitalbas torde vara eliminerade i den koncernredovisning på vilken rapporteringen baseras. Poster som avser ägande i företag som omfattas av rapportering av gruppbasead kapitalbas och solvensmarginal men inte har konsoliderats i koncernredovisningen måste dock elimineras separat.

- C5 *Bokfört värde av aktier i intresse- och dotterförsäkringsföretag*
Eliminering av bokfört värde på aktier i sådana företag som inte konsoliderats i koncernredovisningen men som ska omfattas av den gruppbaseade solvensberäkningen, t ex aktier i livförsäkringsföretag som inte får lämna vinstutdelning.
- Aktier i ägda försäkringsholdingföretag ska också elimineras, om det inte redan skett i koncernredovisningen.
- C6 *Förlagslån*
Avser förlagslån mellan företag som omfattas av rapportering av gruppbasead kapitalbas och solvensmarginal, och som inte redan eliminerats i upprättad koncernredovisning.

- C7 *Ömsesidig finansiering*
 Avser all slags ömsesidig finansiering inom en försäkringsgrupp som den definieras i FRL 7 a kap. 1 och 2 §§ och som inte tidigare eliminerats i upprättad koncernredovisning. Här avses även bolag som inte omfattas av rapporteringen av gruppbaserad kapitalbas, men som tillhör den utökade försäkringsgruppen enligt FRL 7 a kap. 2 §.

Ett exempel är ett företag som omfattas av rapporteringen som mottagit och avgivit ett förlagslån till samma belopp med en motpart som tillhör försäkringsgruppen men inte omfattas av rapportering av gruppbaserad solvens. Kapitalbasen har därmed ökat i företaget som omfattas av rapporteringen utan att något nytt externt kapital har tillförts försäkringsgruppen.

- C8 *Avdrag för att summan av poster enligt FFFS 2002:4 § 7 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intressebolag*
 Enligt 7 § i denna föreskrift får vissa poster medräknas i kapitalbasen, men inte med högre värde än vad som motsvarar solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag. Avdrag ska göras så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaseade solvensberäkningen.

Vid beaktande av ett livförsäkringsföretag där vinster inte är tillgängliga för gruppen (icke vinstutdelande) ska t.ex. ett sådant avdrag göras. Även sådana företag som är vinstutdelande, men som ägs av företag som är icke vinstutdelande - och vars resultat därmed inte kan komma gruppen i övrigt tillgodo, ska göra avdrag så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaseade solvensberäkningen.

- C9 *Övriga avdrag*
 Här görs sådana avdrag som inte kan placeras under annan rubrik, men som avser sådant som skulle innebära dubbelt utnyttjande av poster i kapitalbasen om inte avdrag gjordes.

- C11/C12 *Gruppbasead solvensmarginal*
 Det finns två alternativa sätt att beräkna den gruppbaseade solvensmarginalen vid användning av konsolideringsmetoden.

Antingen summeras solvensmarginaler för respektive företag som omfattas av rapporteringen (alt. 1), eller så beräknas en ny solvensmarginal på grundval av uppgifterna i koncernredovisningen (alt. 2). Om beräkningen görs enligt alt. 2 ska ett tillägg göras för solvensmarginalen i sådana företag som omfattas av rapportering av gruppbasead kapitalbas och solvensmarginal, men inte har konsoliderats i koncernredovisningen, t.ex. livförsäkringsföretag som inte får lämna vinstutdelning.

Oavsett vilket alternativ som används så tillämpas FRL 7 kap. 23 och 25 §§ samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration i tillämpliga delar vid beräkningen av solvensmarginal.