

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet;

FFFS 2022:1

Utkom från trycket
den 31 januari 2022

beslutade den 25 januari 2022.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 2 § förordningen (2017:237) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet och lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för Pensionsmyndigheten i dess försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet.

2 § Bestämmelserna i 2 kap. 2–6 §§ gäller endast för traditionell livförsäkring.

Uttryck i föreskrifterna och de allmänna råden

3 § Termer och uttryck i föreskrifterna och de allmänna råden har samma betydelse som i lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet, om inget annat särskilt anges.

Därutöver betyder

1. *djup marknad*: en marknad där transaktioner med en stor mängd finansiella instrument kan ske utan att man väsentligen påverkar priset på de instrumenten,

2. *likviditetsrisk*: risken för att premiepensionsåtagandena inte kan fullföljas vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att få betalningsmedel ökar avsevärt,

3. *marknadsrisk*: risken för att marknadsvärdet av nettotillgångarna påverkas negativt av en ändring av marknadspriserna på tillgångar, skulder och finansiella kontrakt,

4. *motpartsrisk*: risken för att motparten inte fullföljer sina åtaganden i låneavtal eller andra finansiella kontrakt,

5. *placeringsriktlinjer*: det övergripande styrdokument som Pensionsmyndigheten använder som grund för sina placeringar och som innehåller det som framgår av 5 kap. 3–6 §§,

6. *placeringsstrategi*: Pensionsmyndighetens strategi för placering av tillgångar i förhållande till arten och varaktigheten av premiepensionsåtagandena,

7. *övervakande aktuarie*: en person under vars överinseende de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna ska göras enligt 2 kap. 4 § lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet,

8. *flytt*: återköp av premiepensionsmedel i fondförsäkring för övergång till traditionell försäkring, och

9. *överföring*: återköp av premiepensionsmedel i fondförsäkring eller traditionell försäkring för överföring av pensionsrättigheter i form av premiepensionsmedel till den pensionsplan som gäller för anställda inom EU:s centrala verksamheter.

2 kap. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Allmänna bestämmelser

1 § När Pensionsmyndigheten beräknar försäkringstekniska avsättningar ska den utgå från uppdaterad och trovärdig information samt använda realistiska antaganden.

Pensionsmyndigheten ska när den utför beräkningarna

1. använda försäkringsmatematiska och statistiska metoder som är lämpliga med hänsyn till typen av premiepensionsåtagande samt de risker som påverkar åtagandena, och

2. säkerställa att de uppgifter som används är lämpliga, fullständiga och riktiga.

Skattning av kassaflöden

2 § När Pensionsmyndigheten beräknar livförsäkringsavsättning och skattar framtida kassaflöden, ska den beakta de inkommande och utgående kassaflöden som krävs för att uppfylla premiepensionsåtagandena. Skattningen ska omfatta minst följande kassaflöden:

1. framtida utbetalningar till pensionssparare och andra ersättningsberättigade, samt

2. samtliga kostnader som är knutna till premiepensionsåtagandena.

Osäkerhet i kassaflöden

3 § När Pensionsmyndigheten beräknar livförsäkringsavsättning ska den beakta osäkerhetsfaktorer i kassaflödena. Myndigheten ska beakta den osäkerhet som finns om

1. tidpunkter för premiepensionsåtaganden,

2. premiepensionsbelopp,

3. pensionssparares beteende, och

4. övriga faktorer.

Om osäkerheten beror på två eller flera faktorer ska Pensionsmyndigheten också beakta beroendet mellan dessa faktorer.

Avtalade optioner och finansiella garantier

4 § När Pensionsmyndigheten beräknar livförsäkringsavsättning ska den

1. beakta alla finansiella garantier och avtalade optioner som ingår i myndighetens premiepensionsåtaganden, samt
2. bedöma värdet av en option utifrån kostnaden för myndigheten om optionen utnyttjas och sannolikheten för att optionen kommer att utnyttjas.

Relevant riskfri räntestruktur

5 § När Pensionsmyndigheten fastställer en sådan relevant riskfri räntestruktur som avses i 2 kap. 2 § lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet, ska myndigheten använda information som kan härledas från relevanta finansiella instrument. För löptider där sådan information saknas, ska Pensionsmyndigheten interpolera och extrapolera riskfria räntesatser.

Homogena riskgrupper för pensionsåtaganden

6 § När Pensionsmyndigheten beräknar livförsäkringsavsättning ska den skatta framtida kassaflöden individuellt för varje premiepensionsåtagande.

Pensionsmyndigheten får dock beräkna livförsäkringsavsättning kollektivt med en vedertagen försäkringsmatematisk metod på en eller flera grupper av försäkringsavtal. Detta gäller om en sådan metod

1. inte medför några betydande skillnader i art och komplexitet i de underliggande riskerna hos försäkringsavtalen i samma grupp,
2. ger en rättvisande bild av premiepensionsåtagandena, och
3. i stort sett ger samma resultat som om avsättningen hade beräknats med individuella kassaflöden, särskilt när det gäller de finansiella garantier och optioner som ingår i avtalen.

3 kap. Krav på insikt och erfarenhet för övervakande aktuarier

Övervakande aktuarie

1 § En övervakande aktuarie ska uppfylla de villkor som anges i 2–6 §§ för att anses ha den insikt och erfarenhet som anges i 2 kap. 4 § lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet.

Utbildning

2 § En övervakande aktuarie ska vid ett svenskt universitet eller en svensk högskola ha fullgjort en utbildning på grundnivå som omfattar minst 120 högskolepoäng i matematik och matematisk statistik, varav minst 45 högskolepoäng i respektive ämne.

3 § Utbildningen på grundnivå enligt 2 § ska omfatta eller vara kompletterad med fullgjorda kurser i

1. försäkringsredovisning och försäkringsjuridik, samt
2. livförsäkringsmatematik och finansiell matematik av en sådan omfattning som är lämplig med hänsyn till de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna.

Allmänna råd

Utbildningen på grundnivå bör ha kompletterats med en masterexamen i försäkringsmatematik.

4 § En övervakande aktuarie kan i stället för att ha fullgjort en sådan utbildning som avses i 2 och 3 §§, uppnå motsvarande kunskaper genom att ha fullgjort en annan likvärdig utbildning i Sverige eller utomlands.

Allmänna råd

Kurser likvärdiga med de som anges i 3 § kan vara anordnade av en aktuarieförening eller en utbildningsorganisation.

Vidareutbildning

5 § En övervakande aktuarie ska, om det behövs, vidareutbilda sig för att uppfylla kraven på insikt och erfarenhet.

Erfarenhet

6 § För att anses ha den erfarenhet som krävs ska en övervakande aktuarie ha arbetat praktiskt med försäkringstekniska utredningar och beräkningar i en verksamhet med privata pensioner, tjänstepensioner eller i myndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet under minst tre av de senaste sju åren.

4 kap. Försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag

Försäkringstekniska riktlinjer

1 § Pensionsmyndighetens försäkringstekniska riktlinjer ska – utöver de principer som anges i 4 kap. 1 § lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet – innehålla

1. en beskrivning av vilka produkter som finns inom premiepensionssystemet och hur de fungerar, samt
2. principer för hur Pensionsmyndigheten ska förränta premiepensionsbelopp som har förfallit till utbetalning.

De försäkringstekniska riktlinjerna får innehålla hänvisningar till andra dokument som Pensionsmyndigheten enligt lag eller annan författning ska upprätta.

2 § Det ska framgå av de försäkringstekniska riktlinjerna hur Pensionsmyndigheten väljer antaganden om

1. avkastning,
2. dödlighet och livslängder, samt
3. driftskostnader.

När det gäller antagandena om dödlighet och livslängder ska det framgå vilken typ av allmänt tillgänglig information de grundas på. Det ska även framgå om Pensionsmyndigheten har justerat dessa antaganden med hänsyn till egenskaperna i beståndet av premiepensionsåtaganden.

3 § Pensionsmyndigheten ska se till att även följande framgår av principerna för hur återbäring till pensionsspararna, och andra ersättningsberättigade, fördelas enligt 4 kap. 1 § första stycket 4 lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet:

1. Hur myndigheten tar tillbaka preliminärt fördelad (allokerad) återbäring.
2. Hur skillnader mellan försäkringars bidrag till resultatet av kapitalavkastning, driftskostnader och vinster från försäkringsrisker påverkar fördelningen av återbäring.

Försäkringstekniskt beräkningsunderlag

4 § Pensionsmyndighetens försäkringstekniska beräkningsunderlag ska innehålla den dokumentation som – tillsammans med de försäkringstekniska riktlinjerna – behövs för att en person som har de kunskaper som krävs för att utföra de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna i premiepensionssystemet – men inte är anställd eller arbetar på uppdrag av Pensionsmyndigheten – ska kunna förstå och rekonstruera de försäkringstekniska beräkningarna.

5 § Pensionsmyndighetens försäkringstekniska beräkningsunderlag ska åtminstone innehålla uppgifter om

1. de beräkningsformler och metoder som används,
2. de beräkningsparametrar som ingår i beräkningsformlerna,
3. de statistiska och ekonomiska modeller som myndigheten använder när den skattar beräkningsparametrar,
4. eventuellt tillämpade expertbedömningar, och
5. ändringshistorik.

Redogörelse för konsekvenser av försäkringstekniska riktlinjer

6 § Bestämmelser om att Pensionsmyndigheten ska lämna en redogörelse om konsekvenser av nya eller ändrade försäkringstekniska riktlinjer till Finansinspektionen, finns i 4 kap. 2 § lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet.

Redogörelsen ska belysa de konsekvenser som nya eller ändrade riktlinjer får för Pensionsmyndigheten samt för pensionsspararna och andra ersättningsberättigade. Redogörelsen ska belysa konsekvenserna inom följande områden:

1. bestämning av premier och förmåner,
2. beräkning av försäkringstekniska avsättningar och överskottsmål,
3. flytt av försäkringar,
4. fördelning av återbäring till pensionsspararna och andra ersättningsberättigade,
5. bestämning av belopp som ska utbetalas, och
6. styrning av konsolideringsnivån.

5 kap. Placeringar

Användning av derivatinstrument

1 § När Pensionsmyndigheten använder derivatinstrument ska den undvika en överdriven exponering gentemot en och samma motpart och gentemot andra risker i derivatverksamheten.

Placeringsriktlinjernas innehåll

2 § De placeringsriktlinjer som avses i 4 kap. 4 § lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet ska minst ha det innehåll som anges i 3–6 §§.

Placeringsstrategi

3 § Placeringsriktlinjerna ska beskriva Pensionsmyndighetens placeringsstrategi. Riktlinjerna ska därför innehålla en

1. övergripande beskrivning av vilka slags tillgångar Pensionsmyndigheten får placera i,
2. uppgift om Pensionsmyndighetens avkastningsmål och hur den avser att uppnå dessa mål,
3. övergripande beskrivning av arten och varaktigheten av de premiepensioner som är under utbetalning, uppdelad på fondförsäkring och traditionell försäkring, samt
4. beskrivning av hur Pensionsmyndigheten tar hänsyn till miljöfaktorer, sociala faktorer och företagsstyrningsfaktorer.

Mätning av marknads- och motpartsrisker

4 § Placeringsriktlinjerna ska även beskriva Pensionsmyndighetens metoder för att mäta marknads- och motpartsrisker. Riktlinjerna ska minst innehålla uppgifter om vilka

1. metoder som Pensionsmyndigheten använder för att mäta de marknadsrisker som inte är försumbara, och

2. kompletterande stresstester eller scenarioanalyser som Pensionsmyndigheten använder för att analysera risker med extrema marknadsförändringar.

Hantering av likviditetsrisker

5 § Placeringsriktlinjerna ska innehålla en beskrivning av hur Pensionsmyndigheten hanterar likviditetsrisker.

Organisering av placeringsverksamheten

6 § Placeringsriktlinjerna ska innehålla en beskrivning av hur Pensionsmyndigheten organiserar kontroll och styrning av placeringsverksamheten.

6 kap. Rapportering till Finansinspektionen

Årlig rapportering

1 § Pensionsmyndigheten ska varje år lämna de uppgifter till Finansinspektionen som framgår av *bilaga 1*.

Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april året efter det kalenderår de avser.

2 § Anvisningar till de uppgifter som ska lämnas finns i *bilaga 2*.

-
1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 mars 2022.
 2. Bestämmelserna om rapportering i 6 kap. tillämpas första gången på uppgifter som avser kalenderår 2022.

ERIK THEDÉEN

Kamilla Atmarsson

Bilaga 1

Uppgifter i tillsynsrapporteringen för premiepension

1 Resultaträkning

Teknisk redovisning

- 1.1 Premieinkomst
- 1.2 Intäkter från investeringsavtal
- 1.3 Kapitalavkastning, intäkter
- 1.4 Orealiserade vinster på placeringstillgångar
- 1.5 Övriga tekniska intäkter
- 1.6 Försäkringsersättningar
- 1.7 Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar
- 1.8 Återbäring och rabatter
- 1.9 Driftskostnader
- 1.10 Kapitalavkastning, kostnader
- 1.11 Orealiserade förluster på placeringstillgångar
- 1.12 Övriga tekniska kostnader
- 1.13 Kapitalavkastning överförd från (till) finansrörelsen
- 1.14 Försäkringsrörelsens tekniska resultat (summan av ovanstående poster)

Icke-teknisk redovisning

- 1.15 Kapitalavkastning, intäkter
- 1.16 Orealiserade vinster på placeringstillgångar
- 1.17 Kapitalavkastning överförd från (till) försäkringsrörelsen
- 1.18 Kapitalavkastning, kostnader
- 1.19 Orealiserade förluster på placeringstillgångar
- 1.20 Övriga intäkter
- 1.21 Övriga kostnader
- 1.22 Årets resultat (summan av ovanstående poster)
- 1.23 Kommentarer till Resultaträkningen

2 Balansräkning

Tillgångar

- 2.1 Placeringstillgångar
- 2.2 Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk
- 2.3 Fordringar
- 2.4 Andra tillgångar
- 2.5 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 2.6 Summa tillgångar (summan av ovanstående poster)

Eget kapital, avsättningar och skulder

- 2.7 Konsolideringsfond
- 2.8 Årets resultat

- 2.9 Summa eget kapital (summan av ovanstående poster)
- 2.10 Försäkringstekniska avsättningar
- 2.11 Andra försäkringsåtaganden för vilka livförsäkringstagare bär risk
- 2.12 Skulder
- 2.13 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 2.14 Summa eget kapital, avsättningar och skulder (summan av posterna 2.9–2.13)
- 2.15 Kommentar till Balansräkningen

3 Specifikation av resultatuppgifter

- 3.1 Premieinkomst
- 3.2 Kapitalavkastning, intäkter

Specifikation av orealiserade vinster på placeringstillgångar

- 3.3 Värdeökning av placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk
- 3.4 Värdeökning på övriga placeringstillgångar

Specifikation av försäkringsersättningar

- 3.5 Utbetalda försäkringsersättningar
- 3.6 Flytt och överföring
- 3.7 Årets förändring i avsättning för oreglerade skador (inklusive fastställda försäkringsfall i livförsäkringsrörelsen)
- 3.8 Summa försäkringsersättningar (summan av ovanstående poster)

Specifikation av återbäring och rabatter

- 3.9 Utbetald återbäring och rabatter
- 3.10 Ingående avsättning för återbäring och rabatter
- 3.11 Utgående avsättning för återbäring och rabatter
- 3.12 Ingående konsolideringsfond
- 3.13 Utgående konsolideringsfond
- 3.14 Summa återbäring och rabatter (summan av ovanstående poster)

Specifikation av driftskostnader

- 3.15 Administrationskostnader
- 3.16 Summa driftskostnader
- 3.17 Personalkostnader (inkluderade i 3.16 Summa driftskostnader)
- 3.18 Kapitalavkastning, kostnader

Specifikation av orealiserade förluster på placeringstillgångar

- 3.19 Värdeminskning av placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk
- 3.20 Värdeminskning på övriga placeringstillgångar

Specifikationer kapitalavkastning

- 3.21 Återförda nedskrivningar
- 3.22 Valutakursvinst (netto)
- 3.23 Realisationsvinst (netto)
- 3.24 Kapitalförvaltningskostnader
- 3.25 Av- och nedskrivningar (-)
- 3.26 Valutakursförlust (netto) (-)
- 3.27 Realisationsförlust (netto) (-)
- 3.28 Kommentar till Specifikation av resultatuppgifter

4 Aktuariell resultatanalys

Försäkringsrisker och driftskostnader

- 4.1 Resultat, livsfallsdödlighet
- 4.2 Resultat, driftskostnader
- 4.3 Resultat, flytt och överföring
- 4.4 Resultat, garantier och optioner
- 4.5 Omvärdering från antaganden om premier och utbetalningar till antaganden om försäkringstekniska avsättningar
- 4.6 Förändring i avsättningar på grund av ändrade specifika antaganden
- 4.7 Övriga ej specificerade försäkringsrisker
- 4.8 Övriga ej specificerade driftskostnader
- 4.9 Resultat försäkringsrisker och driftskostnader (summan av ovanstående poster)

Kapitalavkastning

- 4.10 Kapitalavkastning, netto
- 4.11 Kapitalavkastning tillförd försäkringstekniska avsättningar
- 4.12 Förändring i avsättningar på grund av ändrat ränteantagande
- 4.13 Resultat kapitalavkastning (summan av posterna 4.10–4.12)
- 4.14 Övrigt per försäkringsgren
- 4.15 Oanalyserat belopp
- 4.16 Delresultat per försäkringsgren
- 4.17 Årets resultat enligt årsredovisningen

Analys av dödlighetsantaganden

- 4.18 Årsrisksumma, män
- 4.19 Arvsvinst, män
- 4.20 Risksumma inträffade dödsfall, män
- 4.21 Justeringspost på grund av ändrade antaganden, män
- 4.22 Resultat män (summan av posterna 4.19–4.21)
- 4.23 Årsrisksumma, kvinnor
- 4.24 Arvsvinst, kvinnor
- 4.25 Risksumma inträffade dödsfall, kvinnor
- 4.26 Justeringspost på grund av ändrade antaganden, kvinnor
- 4.27 Resultat kvinnor (summan av posterna 4.24–4.26)
- 4.28 Resultat livsfallsdödlighet (summan av posterna 4.22 och 4.27)

Analys av driftskostnadsantaganden

- 4.29 Beräknade driftskostnader
- 4.30 Verkliga administrationskostnader
- 4.31 Återförd fondförvaltningsavgift
- 4.32 Justeringspost på grund av ändrade antaganden
- 4.33 Resultat driftskostnader

Analys av antaganden om flytt och överföring

- 4.34 Beräknad avgift vid flytt och överföring
- 4.35 Verklig kostnad vid flytt och överföring
- 4.36 Beräknad minskad avsättning
- 4.37 Verkligt minskad avsättning
- 4.38 Justeringspost på grund av ändrade antaganden
- 4.39 Resultat flytt och överföring
- 4.40 Kommentar till Aktuariell resultatanalys

5 Försäkringstekniska avsättningar

- 5.1 Ingående försäkringsteknisk avsättning
- 5.2 Inbetalning
- 5.3 Utbetalning
- 5.4 Kostnadsuttag
- 5.5 Kapitalavkastning tillförd försäkringstekniska avsättningar
- 5.6 Förändring i avsättning på grund av ändrade antaganden
- 5.7 Omvärdering från antaganden om premier och utbetalningar till antaganden om försäkringstekniska avsättningar
- 5.8 Riskresultat
- 5.9 Resultat flytt och överföring
- 5.10 Resultat garantier och optioner
- 5.11 Övriga förändringar per försäkringsgren
- 5.12 Oanalyserat belopp
- 5.13 Utgående försäkringsteknisk avsättning
- 5.14 Kommentar till Försäkringstekniska avsättningar

6 Analys av återbäringsberäkningar

- 6.1 Beskrivning av delbestånd

Kapitalavkastning

- 6.2 Kapitalavkastning, netto
- 6.3 Kapitalavkastning tillförd retrospektivreserven
- 6.4 Differens kapitalavkastning (summan av posterna 6.2 och 6.3)

Livsfallsdödlighet

- 6.5 Arvsvinst på retrospektivreserven, män
- 6.6 Risksumma inträffade dödsfall (andra ordningens plan), män
- 6.7 Differens män (summan av posterna 6.5 och 6.6)
- 6.8 Arvsvinst på retrospektivreserven, kvinnor
- 6.9 Risksumma inträffade dödsfall (andra ordningens plan), kvinnor

- 6.10 Differens kvinnor (summan av posterna 6.8 och 6.9)
- 6.11 Differens livsfallsdödlighet (summan av posterna 6.7 och 6.10)

Driftskostnader

- 6.12 Uttagna avgifter för driftskostnader på retrospektivreserven (-)
- 6.13 Flytt eller utflytt (inkluderade i 6.12) (-)
- 6.14 Verkliga administrationskostnader
- 6.15 Återförd fondförvaltningsavgift
- 6.16 Differens driftskostnader (summan av posterna 6.12, 6.14 och 6.15)

Vissa övriga uppgifter

- 6.17 Allokering eller reallokering
- 6.18 Förändringar av underskott under året som gäller tekniska återköpsvärden
- 6.19 Förändringar av underskott under året som gäller VP

Sammanställning av underskott, tekniska återköpsvärden, utbetalningsreserver och retrospektivreserver

- 6.20 Utgående underskott i retrospektivreserven som gäller tekniska återköpsvärden
- 6.21 Utgående underskott i retrospektivreserven som gäller VP
- 6.22 Utgående tekniska återköpsvärden
- 6.23 Utgående VP
- 6.24 Utgående retrospektivreserv

Konsolidering

- 6.25 Utgående fördelningsbara tillgångsvärden
- 6.26 Utgående fördelade tillgångsvärden, max (retrospektivreserv, TÅKV, VP, 0)
- 6.27 Konsolideringsnivå (100*posten 6.25/posten 6.26 med en decimal)
- 6.28 Kommentar till Analys av återbäringsberäkningar

7 Soliditetsuppgifter

- 7.1 Överskottsmål
- 7.2 Långlevnadsrisk
- 7.3 Ränterisk
- 7.4 Tillgångsrisk
- 7.5 Livförsäkringsavsättning
- 7.6 Marknadsvärdet av tillgångarna
- 7.7 Verkligt överskott (100*(posten 7.6–posten 7.5)/posten 7.5)
- 7.8 Kommentar till Soliditetsuppgifter

*Bilaga 2***Anvisningar till tillsynsrapporteringen för premiepension**

Begrepp och uttryck i denna bilaga har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag, om inte annat anges.

Rapportering av årsupplysningar

Upplysningar lämnas enligt avsnitt 1–7 nedan:

1. Resultaträkning
2. Balansräkning
3. Specifikation av resultatuppgifter
4. Aktuariell resultatanalys
5. Försäkringstekniska avsättningar
6. Analys av återbäringsberäkningar
7. Soliditetsuppgifter

Det går att förtydliga lämnade upplysningar med en kommentar för varje avsnitt.

Belopp

Samtliga belopp anges i kronor utan decimaler. Beloppen får avrundas till närmaste tusental.

I rapporteringen anges kostnader som negativa värden med minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter), om inget annat anges.

1 Resultaträkning

Intäkter från investeringsavtal särredovisas, oavsett under vilken post de har redovisats i årsredovisningen.

I fondförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastning som går att hänföra till tillgångar för egen räkning i den icke-tekniska redovisningen. I traditionell livförsäkringsrörelse redovisas däremot kapitalavkastning i den tekniska redovisningen.

Specifikationer av kapitalavkastningen avser den totala kapitalavkastningen, det vill säga summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och i finansrörelsen.

3 Specifikation av resultatuppgifter**Specifikation av driftskostnader****3.17 Personalkostnader (inkluderade i 3.16 Summa driftskostnader)**

Med personalkostnader avses bland annat löner, sociala avgifter, pensioner och arvoden.

4 Aktuariell resultatanalys

Den aktuariella resultatanalysen redovisas för försäkringsrörelsen.

Försäkringsrisker och driftskostnader

Resultat för livsfallsdödlighet (dödligheten bland de försäkrade), driftskostnader, flytt, överföring, garantier och optioner specificeras i avsnittet för respektive delområde.

4.4 Resultat, garantier och optioner

Om posten används ska en förklaring lämnas i kommentarsfältet.

Exempel på garanti är garanterade pensionsbelopp. Exempel på option är möjligheten att tillföra medförsäkrad under pensionstid.

4.5 Omvärdering från antaganden om premier och utbetalningar till antaganden om försäkringstekniska avsättningar

Posten avser vinst eller förlust vid omvärdering av framtida betalningar, exempelvis försäkringsersättningar och driftskostnader, från antaganden om premier och utbetalningar till antaganden om försäkringstekniska avsättningar.

4.6 Förändring i avsättningar på grund av ändrade specifika antaganden

Här redovisas effekter av konvertering till nya beräkningsantaganden som är av den karaktären att de inte kan relateras till livsfallsdödlighet, driftskostnader, flytt, överföring, optioner, garantier eller kapitalavkastning.

Om Pensionsmyndigheten har förbättrat sin beräkningsmodell och bedömer att den del av resultatet som beror på modellbytet skulle ge en snedvriden bild om den togs med under respektive antaganden, kan denna resultatdel i stället redovisas här. Frigjorda belastningar för säkerhetsantaganden redovisas här. Om posten används ska en förklaring lämnas i kommentarsfältet.

4.7 Övriga ej specificerade försäkringsrisker

Här redovisas poster som i övrigt påverkar resultat för försäkringsrisker. Om posten används ska en förklaring lämnas i kommentarsfältet.

4.8 Övriga ej specificerade driftskostnader

Här redovisas poster som i övrigt påverkar resultat för driftskostnader. Om posten används ska en förklaring lämnas i kommentarsfältet.

Kapitalavkastning

4.10 Kapitalavkastning, netto

Här redovisas realiserade vinster och förluster på placeringstillgångar, samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk. Posten redovisas efter avdrag för driftskostnader för kapitalförvaltning och fastighetsförvaltning.

4.11 Kapitalavkastning tillförd försäkringstekniska avsättningar

Här redovisas den kapitalavkastning, före antagna belastningar, som enligt det försäkringstekniska beräkningsunderlaget förs till Pensionsmyndighetens försäkringstekniska avsättningar.

4.12 Förändring i avsättningar på grund av ändrat ränteantagande

Den förändring i avsättningarna som uppstår på grund av räntornas nivåer vid årets slut rapporteras här. Det nettoresultat som uppstår som effekt av skillnader i ränteantagande vid premieberäkningar redovisas under 4.5.

4.14 Övrigt per försäkringsgren

Om posten används ska en förklaring lämnas i kommentarsfältet.

4.15 Oanalyserat belopp

Ett oanalyserat belopp beräknas för varje försäkringsgren på så sätt att summan av delresultaten motsvarar posten 4.16.

4.16 Delresultat per försäkringsgren

Delresultat per försäkringsgren beräknas som summan av

- det tekniska resultatet enligt årsredovisningens resultatanalys, minskat med
- försäkringsgrenens del av årsredovisningens post Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen.

4.17 Årets resultat enligt årsredovisningen

Uppgiften motsvarar årets resultat i resultaträkningen.

Analys av dödlighetsantaganden

Här redovisas en jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och det verkliga utfallet.

Redovisningen avser summerade uppgifter på totalnivå och med uppdelning på försäkringsgrenarna traditionell livförsäkring och fondförsäkring.

4.18 och 4.23 Årsrisksumma

Med årsrisksumma avses de försäkrades genomsnittliga risksumma under räkenskapsåret. Årsrisksumman redovisas med minustecken vid livsfallrisk.

4.19 och 4.24 Arvsvinst

Med arvsvinst avses de försäkrades arvsvinst under räkenskapsåret. Posten redovisas med minustecken vid livsfallrisk.

4.20 och 4.25 Risksumma inträffade dödsfall

Här redovisas frigjorda risksummor i de fall den försäkrade har avlidit. Risksummorna redovisas med minustecken vid livsfallrisk.

4.21 och 4.26 Justeringspost på grund av ändrade antaganden

Om en reservförändring har skett på grund av förändrade beräkningsantaganden, avspeglas denna förändring i resultatet. Om Pensionsmyndigheten har svårigheter att beräkna riskpremier och risksummor, baserat på nya antaganden, får Pensionsmyndigheten använda posten för att korrigera resultatet. Posten redovisas med minustecken vid livsfallrisk. Om posten används ska en förklaring redovisas i kommentarsfältet.

Analys av driftskostnadsantaganden

Här redovisas en jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas driftskostnadsantaganden och det verkliga utfallet.

4.29 Beräknade driftskostnader

Här redovisas förväntade frigjorda driftskostnadsbelastningar. Flytt och överföring redovisas separat.

4.30 Verkliga administrationskostnader

Här redovisas verkliga driftskostnader, exklusive kostnader för flytt och överföring som redovisas separat.

4.31 Återförd fondförvaltningsavgift

Här redovisas ersättning från fondförvaltare, som utgör en intäkt i driftskostnads-sammanhang.

4.32 Justeringspost på grund av ändrade antaganden

Om en reservförändring har gjorts på grund av förändrade beräkningsantaganden avspeglas denna förändring i resultatet. Om Pensionsmyndigheten har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet, får myndigheten använda denna post för att korrigera resultatet. Posten redovisas med minustecken vid livsfallrisk. Om posten används ska en förklaring lämnas i kommentarsfältet.

Analys av antaganden om flytt och överföring

Flytt avser övergång från fondförsäkring till traditionell försäkring. Överföring avser överföring av pensionsrättigheter till den pensionsplan som gäller för anställda inom EU:s centrala verksamheter.

4.34 Beräknad avgift vid flytt och överföring

Här redovisas förväntade avgifter vid flytt och överföring.

4.35 Verklig kostnad vid flytt och överföring

Här redovisas verkliga kostnader vid flytt och överföring.

4.36 Beräknad minskad avsättning

Här redovisas frigjorda avsättningar vid flytt och överföring.

4.37 Verkligt minskad avsättning

Här redovisas Pensionsmyndighetens realiserade frigjorda avsättningar vid flytt och överföring.

4.38 Justeringspost på grund av ändrade antaganden

Om en reservförändring har gjorts på grund av förändrade beräkningsantaganden avspeglas denna förändring i resultatet. Om Pensionsmyndigheten har svårigheter att utföra beräkningar baserade på det nya antagandet, får myndigheten använda denna post för att korrigera resultatet. Posten redovisas med minustecken vid livsfallrisk. Om posten används ska en förklaring lämnas i kommentarsfältet.

5 Försäkringstekniska avsättningar

I detta avsnitt analyseras förändringar i försäkringstekniska avsättningar under året uppdelade i olika poster. Posterna redovisas före återförsäkring. Utgående försäkringstekniska avsättningar motsvarar summan av posterna 2.10 och 2.11 enligt avsnitt 2. Flertalet av posterna i detta avsnitt motsvarar värdena i avsnitt 4, men med omvänt tecken. Redovisningen görs med uppdelning på försäkringsgrenar. Posterna rapporteras i den mån de är tillämpliga med hänsyn till försäkringsgren.

5.1 Ingående försäkringsteknisk avsättning

Posten motsvarar föregående års utgående försäkringstekniska avsättningar.

5.2 Inbetalning

Här redovisas alla inbetalningar, exempelvis inbetalning av pensionskapital vid övergång från fondförsäkring, premiepensionsrätt, återförda förvaltningsavgifter och utdelning från fonder.

5.3 Utbetalning

Här redovisas alla utbetalningar, exempelvis pensionsutbetalningar från fondförsäkringar och traditionella försäkringar eller ändrad premiepensionsrätt.

5.4 Kostnadsuttag

Här redovisas avgifter uttagna från försäkringen. Flytt och överföring redovisas separat.

5.5 Kapitalavkastning tillförd försäkringstekniska avsättningar

Här redovisas kapitalavkastning under året. Posten redovisas med minustecken vid negativt värde. Posten omfattar exempelvis värdeförändring på fondförsäkringar.

5.6 Förändring i avsättning på grund av ändrade antaganden

Här redovisas förändringen i avsättningen på grund av förändrad diskonteringsränta, förändring i livslängdsantaganden (exempelvis beroende på observerade skillnader i livslängd för försäkringsbeståndet) samt förändring i driftskostnadsantaganden (exempelvis observerade skillnader hos försäkringsbeståndet).

5.7 Omvärdering från antaganden om premier och utbetalningar till antaganden om försäkringstekniska avsättningar

Här redovisas vinst eller förlust vid omvärdering av framtida betalningar, exempelvis försäkringsersättningar, driftskostnader och premier, från antaganden om premier och utbetalningar till antaganden om försäkringstekniska avsättningar.

5.8 Riskresultat

Här redovisas livsfallsresultat, dock inte poster som avser justering för förändrade antaganden.

5.9 Resultat flytt och överföring

Här redovisas resultat av flytt och överföring.

5.10 Resultat garantier och optioner

Här redovisas förändringen i avsättningen på grund av garantier och optioner. Exempel på garanti är garanterade pensionsbelopp. Exempel på option är tillförande av efterlevandeskydd under pensionstid.

5.11 Övriga förändringar per försäkringsgren

Om posten är av väsentlig storlek ska en förklaring lämnas.

5.12 Oanalyserat belopp

Om posten är av väsentlig storlek ska en förklaring lämnas.

5.13 Utgående försäkringsteknisk avsättning

Utgående försäkringsteknisk avsättning motsvarar balansräkningens poster 2.10 och 2.11 enligt avsnitt 2.

6 Analys av återbäringsberäkningar

Inledning

Avsnittet avser att analysera tillämpade parametrar på återbäringsplanet (andra ordningens plan) under räkenskapsåret för traditionell livförsäkring, där eventuella över- och underskott beräknas och fördelas för enskilda försäkringar i form av framskrivning av retrospektivreserv (pensionskapital). Resultatet kan variera mellan olika år, och det är nödvändigt att titta på flera år för att avgöra om antagandena är rimliga.

6.1 Beskrivning av delbestånd

I de fall Pensionsmyndigheten tillämpar olika regler och förutsättningar för att hantera bland annat sammansättning av investeringar (mot bakgrund av bland annat olika garantiräntor) eller andra delar av verksamheten (exempelvis olika dödlighetsantaganden) som påverkar resultat och överskott, delas redovisningen upp på delbestånd A, B och C.

Om det saknas förutsättningar för att göra en uppdelning i delbestånd, redovisas endast delbestånd A. Delbestånden redovisas i fallande ordning efter storlek på retrospektivreserv.

Pensionsmyndigheten får avgöra hur den lämpligen avgränsar delbestånden i redovisningen utifrån verksamhetens inriktning, men ska förklara kortfattat hur avgränsningen har gjorts och vad som utmärker de olika bestånden under 6.1. Avgränsningen som myndigheten väljer bör behållas i redovisningen under flera år framåt.

Övrig information

Notera att avsnittet inte har någon direkt koppling till formell och offentlig redovisning, till skillnad från annan redovisning i denna anvisning – inklusive redogörelsen enligt avsnitt 4 – även om vissa verkliga värden kan hämtas från detta avsnitt (se mer nedan).

I avsnittet ställs tillämpade antaganden vid framskrivning av retrospektivreserverna för långsiktig försäkringsverksamhet mot Pensionsmyndighetens verkliga utfall för kapitalavkastning, livsfallsdödlighet samt driftskostnader. Därefter beräknas differenser. En positiv differens innebär att Pensionsmyndigheten av olika skäl har kompenserat, alternativt täckt upp, för utfallet mer än vad som krävs. En negativ differens innebär att retrospektivreserven inte har korrigerats tillräckligt mycket. Eftersom avsnittet fokuserar på förändringarna av retrospektivreserven, medför det att tecken på värden blir omvända jämfört med avsnitt 4.

Varje negativt värde som Pensionsmyndigheten redovisar i avsnittet, anges med minustecken. Vid redovisning av positiva värden anges inget tecken.

För alla avvikelser från anvisningarna till avsnittet ska en förklaring lämnas.

I den mån det är svårt att ta fram exakta aggregerade uppgifter kan det vara tillräckligt med medelvärdesberäkningar under året på lämpligt sätt. Även andra former av skattningar kan ibland bli nödvändiga.

Differenser: Jämförelser mellan påverkan på retrospektivreserven och verkliga värden

Under posterna 6.2–6.19 redovisas uppgifter som har påverkat retrospektivreserven. Beräknade differenser avser all påverkan under året, även för de försäkringar som har tillkommit eller upphört under året.

Kapitalavkastning

I denna redovisning är faktisk kapitalavkastning ett negativt värde, medan förändringen av retrospektivreserven är ett positivt värde. Även vid negativ faktisk kapitalavkastning och vid negativ förändring av retrospektivreserven beaktas detta när värdet redovisas.

6.2 Kapitalavkastning, netto

Posten inkluderar orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar samt värdeökningar och värdeminskningar på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk. Posten redovisas efter avdrag för driftskostnader avseende kapital- och fastighetsförvaltning. Förräntningsrörelseränta ingår inte.

6.3 Kapitalavkastning tillförd retrospektivreserven

Posten avser bruttoavkastning, det vill säga kapitalavkastning före avdrag för avkastningsskatt och driftskostnadsavgifter. Den redovisas som ett positivt värde under förutsättning att avkastningen är positiv.

Livsfallsdödlighet

Här redovisas de faktiskt tillförda arvsvinsterna på retrospektivreserven som ett positivt värde, medan de risksummor som frigörs redovisas som ett negativt värde.

6.5 och 6.8 Arvsvinst på retrospektivreserven

Beloppet redovisas som ett positivt värde.

6.6 och 6.9 Risksumma inträffade dödsfall (andra ordningens plan)

Beloppet redovisas som ett negativt värde.

Driftskostnader

Här redovisas de faktiska avgiftsuttagen ur retrospektivreserven som ett negativt värde, medan de verkliga driftskostnaderna i respektive verksamhet normalt redovisas som ett positivt värde. Uppgifterna hämtas från avsnitt 4, men redovisas här med omvänt tecken.

6.14 Verkliga administrationskostnader

Här redovisas de verkliga driftskostnaderna enligt årsredovisningen. Posten redovisas som ett positivt värde.

6.15 Återförd fondförvaltningsavgift

Här redovisas ersättning från fondförvaltare som är en intäkt för Pensionsmyndigheten i driftskostnadssammanhang. Posten redovisas som ett negativt värde.

6.16 Differens driftskostnader (summan av posterna 6.12, 6.14 och 6.15)

Här jämförs de uttagna avgifterna med de verkliga nettodriftskostnader som Pensionsmyndigheten har haft. En positiv differens betyder att uttagna avgifter inte täcker de faktiska driftskostnaderna.

Vissa övriga uppgifter

6.17 Allokering eller reallokering

Här redovisas det belopp som momentant har förändrat retrospektivreserven positivt eller negativt under året beroende på ekonomiskt utfall i verksamheten, och som har baserats på ett specifikt beslut utifrån styrdokument om Pensionsmyndighetens konsolideringsnivå.

6.18 Förändringar av underskott under året som gäller tekniska återköpsvärden

Med TÅKV avses tekniska återköpsvärden.

En ökning av underskottet redovisas som ett positivt värde, medan en reduktion redovisas som ett negativt värde. Om underskott saknas redovisas värdet som noll.

6.19 Förändringar av underskott under året som gäller VP

Med VP avses utbetalningsreserver för gällande periodiska belopp, inklusive tilläggsbelopp på grund av återbäring.

En ökning av underskottet redovisas som ett positivt värde, medan en reduktion redovisas som ett negativt värde. Om underskott saknas redovisas värdet som noll.

Sammanställning av underskott, tekniska återköpsvärden, utbetalningsreserver och retrospektivreserver

6.20 Utgående underskott i retrospektivreserven som gäller tekniska återköpsvärden

Om retrospektivreserven är mindre än det tekniska återköpsvärdet ska skillnaden mellan det större och det mindre värdet redovisas som ett underskott. Ett sådant underskott ska bara redovisas för försäkringar som är under utbetalning.

6.21 Utgående underskott i retrospektivreserven som gäller VP

Här specificeras belopp under utbetalningstid. Det högsta av två angivna variabler (maxfunktioner) indikerar ett positivt värde för underskott, annars anges värdet som noll.

Konsolidering

Här redovisas konsolideringsnivå för traditionell livförsäkring. Med konsolideringsnivå avses kvoten mellan tillgångarnas marknadsvärden och fördelade förmånsvärden. Fördelade förmånsvärden är summan av garanterade åtaganden och allokerad (preliminärt fördelad) återbäring.

6.26 Utgående fördelade tillgångsvärden, max (retrospektivreserv, TÅKV, VP, 0)

Här redovisas det största beloppet av retrospektivreserv, TÅKV, VP och 0.

6.27 Konsolideringsnivå (100*posten 6.25/posten 6.26 med en decimal)

Beräknat som hundra gånger kvoten mellan posten 6.25 Utgående fördelningsbara tillgångsvärden och posten 6.26 Utgående fördelade tillgångsvärden. Resultatet anges med en decimals noggrannhet.

7 Soliditetsuppgifter

Redovisningen omfattar uppgifter om soliditet och avser endast traditionell livförsäkring. Procentsatser anges med en decimals noggrannhet.

7.1 Överskottsmål

Här redovisas den procentsats av livförsäkringsavsättningen som Pensionsmyndigheten har beräknat utifrån sina bestämmelser om överskottsmål.

7.2 Långlevnadsrisk

Här redovisas delresultatet i det beräknade överskottsmålet för risken förknippad med antaganden om dödlighet.

7.3 Ränterisk

Här redovisas delresultatet i det beräknade överskottsmålet för risken förknippad med antaganden om diskonteringsränta.

7.4 Tillgångsrisk

Här redovisas delresultatet i det beräknade överskottsmålet för risken förknippad med marknadsvärdet av tillgångarna.

7.7 Verkligt överskott ($100 * (\text{posten 7.6} - \text{posten 7.5}) / \text{posten 7.5}$)

Verkligt överskott beräknas som skillnaden mellan marknadsvärdet av tillgångarna och livförsäkringsavsättningen, uttryckt i procent av livförsäkringsavsättningen.