

*Bilaga 2***E. Nyteckning och premier****Direkt försäkring av svenska risker, nyteckning och premier**

Uppgifterna avser verksamhet som klassats som livförsäkring och ska inte omfatta eventuell skadeförsäkringsrörelse som bedrivs i livförsäkringsföretag. Skadeförsäkring ska endast redovisas under E23–E29 (summa premier och vissa utbetalningar).

Uppgifterna som redovisas avser endast aktuell period och inte ackumulerade värden. Dessa ska anges som positiva tal även om dessa klassas som kostnader i resultaträkningen.

När det gäller skadeförsäkring definieras utländsk risk som det land där risken finns. När det gäller livförsäkring definieras utländsk risk som det land där åtagandet ska fullgöras. Dessa försäkringar ska endast redovisas under E23–E29 (summa premier och vissa utbetalningar).

Redovisningen avser

- nyteckning (kolumn 1 och 2)
- summa premier för totala beståndet (kolumn 3)
- varav inflyttat kapital (kolumn 4)
- varav uppräknade fribrev (kolumn 5)

Redovisning av premier och utbetalningar sker för alla avtal om försäkring, det vill säga även för avtal som klassificeras som investeringsavtal i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2008:26).

Uppgifter om premier och utbetalningar avser här bruttoredovisning, det vill säga effekter av eventuell återförsäkring ska inte beaktas.

Även beståndsöverlåtelse och mottaget pensionskapital p.g.a. utnyttjad flytträtt föranleder rapportering av nyteckning i det mottagande företaget. I dessa fall är det dock endast framtida avtalad premie som betraktas som nyteckning. Överföring av kapital vid beståndsöverlåtelse och vid flyttning betraktas alltså inte som nyteckning. Motsvarande gäller även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (till exempel mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring).

Utökning av befintlig försäkring ska inte redovisas som nyteckningspremie.

Med *depåanknuten försäkring* (eller depåförsäkring) avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller i fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, ska sådan försäkring dock anses vara fondförsäkring.

Definitioner av verksamhet**E1–E6 Tjänstepensionsförsäkring**

Med *tjänstepensionsförsäkring* avses enligt 1 kap. 8 § FRL livförsäkring som har samband med yrkesutövning och där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) beror av att en eller flera personer

uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder samt försäkringar som meddelas som tillägg till sådana försäkringar.

Med *tjänstepensionsförsäkring via valcentral* avses en tjänstepensionsförsäkring där den anställde själv har valt försäkringsgivare och där en valcentral förmedlar premien från arbetsgivaren till försäkringsgivaren.

Med *övrig tjänstepensionsförsäkring* avses tjänstepensionsförsäkring som inte utgör tjänstepensionsförsäkring via valcentral.

Även en uppdelning av vad som utgör förmånsbestämd respektive avgiftsbestämd tjänstepension ska redovisas.

Medel som förvaltas inom ramen för premiepensionssystemet utgör inte tjänstepensionsförsäkring.

Med *fribrevsuppräknning* avses värdet av de tekniska premier som avser beslutade höjningar av fribrevsförmåner inom förmånsbestämd tjänstepensionsförsäkring. Sådana premier ska inkluderas och dessutom särredovisas i kolumnen Inbetalda premier, oavsett att de ofta avser omföringar från överskottsmedel. Fribrevsuppräknningar får dock inte räknas som nyteckning.

Observera att även verksamhet under E13, E15, E16, E19 och E21, enligt anvisningar nedan, bör anses tillhöra tjänsteförsäkring om den har samband med yrkesutövning och premien betalas av företaget.

E10–E12 Privat pensionsförsäkring

En privat pensionsförsäkring är en annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring där försäkringstagaren också är den försäkrade. Försäkringen tillhör skattekategori P.

E13–E18 Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring tillhör skattekategori K. Om inbetalda premier kan hänföras till så kallad kapitalpension, får sådana premier inkluderas på motsvarande rader för kapitalförsäkring. Denna försäkring särskiljs beroende på om den tecknas som tjänsteförsäkring eller privat försäkring. Verksamhet under E13, E15 och E16 bör anses tillhöra tjänsteförsäkring.

E19–E20 Grupplivförsäkring

Grupplivförsäkring särskiljs beroende på om den tecknats som tjänste- eller privatförsäkring.

Med *privat grupplivförsäkring* (E20) avses en sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns.

En gruppföreträdare kan t.ex. vara en bank, en arbetsgivare eller en intresseorganisation. Här redovisas också redan etablerade grupper som saknar en naturlig gruppföreträdare, men som utnyttjar gruppbildningen som en möjlighet att utjämna premien eller hålla omkostnaderna nere på ett sätt som inte är möjligt för individuell försäkring.

E21–E12 Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring

Ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring särskiljs beroende på om den tecknats som tjänste- eller privatförsäkring.

Både sådan försäkring som tecknats individuellt och sådan försäkring där gruppavtal har tecknats och där gruppföreträdare vanligtvis finns, hänförs till

antingen E21 eller E22, under förutsättning att sådan försäkring klassats som livförsäkringsrörelse.

För definitioner av gruppavtal, se under ”grupplivförsäkring”.

Såväl sjukförsäkring som premiefrielseförsäkring som erbjuds inom ramen för en tjänstepension ska hänföras till E21. Detta gäller oavsett om försäkringen anses vara konkurrensutsatt eller inte. Premiefrielseförsäkring liksom tilläggsförsäkring inom privat försäkring hänförs till E22. Även separat premiefrielseförsäkring hänförs till E21 respektive E22.

Kolumn 1 – Nyteckning Engångspremie

För att räknas som nytecknad ska en försäkring vara såväl beviljad som löst, dvs. engångspremien ska vara erlagd. Försäkringen räknas normalt med i den första perioden då båda dessa förutsättningar är uppfyllda.

Kolumn 2 – Nyteckning Årlig premie

Nytecknad årlig premie redovisas som summan av de avtalade premierna under de tolv första månaderna. Detta gäller även om varje premie försäkringstekniskt behandlas som en engångspremie.

För att räknas som nytecknad ska en försäkring vara såväl beviljad som löst, dvs. första premien ska vara erlagd. Försäkringen räknas normalt med i den första perioden då båda dessa förutsättningar är uppfyllda.

Företaget ska se till att den årliga premie som redovisas är att betrakta som en framtida stabilt löpande premie, dvs. de delar i de initialt inbetalade premierna som är av tidsmässigt retroaktiv karaktär ska inte beaktas vid rapporteringen av nyteckning.

Kolumn 3 – Summa premier för totala beståndet

Ange summan av premier för nytecknat och gammalt bestånd i kolumn 3. Även de delar av premierna som särredovisas under kolumn 4 och 5 (se nedan) ska inkluderas.

Kolumn 4 – varav inflyttat kapital

Här avses hela det kapital (inklusive återbäringskapital) som överförs genom inflyttning från enskilda försäkringstagare utanför företaget. Även flyttning inom företaget mellan olika försäkringsgrenar (till exempel mellan traditionell livförsäkring och fondförsäkring) ska beaktas. I uppgiften ska också ingå inkomna premier (kapital) som avser beståndsöverlåtelse till företaget, även i fall sådana belopp redovisas över balansräkningen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Kolumn 5 – varav uppräknade fribrev

Här särredovisas det kapital härrörande från fribrevsuppräkning enligt den definition som angetts ovan.

Summa premier och vissa utbetalningar

Uppgifterna (E26–E29) ska totalt sett avse all verksamhet som bedrivs i företaget. Uppdelning ska göras enligt kolumnerna 6–11. För tjänstepensionsförsäkring ska förmånsbestämd och avgiftsbestämd särredovisas i respektive varavpost.

E23 Summa premier för totala beståndet

Summa premieuppgifter redovisas enligt samma anvisningar som angetts för kolumn 3.

E25 och E28 Avflyttat försäkringskapital

Här avses hela det kapital (försäkringsersättning respektive återbäringskapital) som överförs genom avflyttning till annat företag för enskilda försäkringstagare. I uppgiften ska också ingå belopp som avser beståndsöverlåtelse till mottagande företag, även i fall sådana belopp redovisas över balansräkningen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Kolumn 6 – Tjänstepensionsförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under rubrik Tjänstepensionsförsäkring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag. Här ska även fondförsäkring och kapitalförsäkring ingå om dessa klassas som tjänsteförsäkring.

Kolumn 7 – Varav förmånsbestämd tjänstepension

Här särredovisas hur mycket som utgör förmånsbestämd tjänstepension.

Kolumn 8 – Varav avgiftsbestämd tjänstepension

Här särredovisas hur mycket som utgör avgiftsbestämd tjänstepension.

Kolumn 9 – Övrig livförsäkring

Här avses sådan verksamhet som motsvarar de försäkringsgrenar som redovisas under rubriken ”Övrig livförsäkring” i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Kolumn 10 – Skadeförsäkring, totalt

Sjuk- och olycksfallsförsäkringar som tillhör försäkringsklass 1 och 2 för skadeförsäkring och avgångsbidragsförsäkring redovisas här.

Kolumn 11 – Utländska risker och mottagen återförsäkring

Som utländsk risk definieras för skadeförsäkring det land där risken finns och för livförsäkring det land där åtagandet ska fullgöras.