

Webbseminarium om rapportering

Solvens II -rapportering





- Rapportering
 - Svar på inlämnade frågor
 - Finansinspektionens erfarenhet av rapporteringen
 - Exempel på EIOPAs nyaste Q&A
 - Aktuellt om den kommande rapporteringen och ändringarna i den samt rapporteringens tekniska genomförande
- Variationsanalys i anslutning till den regelbundna rapporteringen

OBS! Rapporteringsdröjsmålet har förkortats:

- Följande kvartalrapportering (Q1 2018) om 7 veckor: senast 14.5.2018.



- Eventuella rapporteringskrav enligt IFRS 17/ IFRS 9:
⇒ Man känner inte till några ändringar
- Information om den nya versionen av rapporteringsprogrammet:

Meddelandena publiceras under Rapporteringsmeddelanden:

<http://www.finanssivalvonta.fi/se/Rapportering/rapporteringsmeddelanden/Pages/Default.aspx>

Beställ notis om nya meddelanden på Finansinspektionens rapporteringssida:

<http://www.finanssivalvonta.fi/se/Rapportering/Pages/Default.aspx>

- Är det möjligt att genomföra webbseminariet också på engelska?

Webbseminariets längd är begränsat, och därför hålls det på enbart ett språk. Presentationsmaterialet översätts till svenska. Det finns mycket material på engelska på EIOPAs webbplats.



■ Fråga S.06.02. C0380:

Unit percentage of par amount SII price: Amount in percentage of par value, clean price without accrued interest, for the asset, if relevant. This item shall be reported if a "par amount" information (C0140) has been provided in the first part of the template ("Information on positions held") except for CIC category 71 and 9.

Eftersom par amount ska anmälas för bankkonton (XT72), ska även Unit percentage of par amount SII price anmälas. Vad ska fyllas i vad gäller bankkonton i denna punkt?

■ Svar S.06.02. C0380:

Ifyllningsanvisningen är inte entydig: Enligt ifyllningsanvisningen ska C0380 rapporteras, om det i kolumn C0140 har rapporterats 'par amount'. I fråga om bankkonton (CIC 72) ska i kolumn C0140 rapporteras 'nominal amount', om det är tillämpligt.

Preliminär tolkning: C0380 rapporteras inte för CIC-kategori 72, eftersom det för C0140 CIC 72 rapporteras 'Nominal amount' och inte 'Par amount'

Bindande ställningstagande: endast via EIOPAs Q&A-process

Ifyllningsanvisning: C0140: *Amount outstanding measured at **par amount** for all assets where this item is relevant and **nominal amount** for CIC =72,73,74,75and 79, if applicable.*



- **Fråga S.06.02 C0140:**

S.06.02 LoG C0140 Par amount: Amount outstanding measured at par amount, for all assets where this item is relevant, and at nominal amount for CIC = 72, 73, 74, 75, 79 and 8. This item is not applicable for CIC category 71 and 9. This item shall not be reported if item Quantity (C0130) is reported.

Par amount ska även uppges för bankkonton (XT72). Ska "Total Solvency II amount" anges här, eller är avsikten att i fråga om valutakonton uppges saldot i valuta?

- **Svar S.06.02 C0140:**

Se föregående svar i anslutning till kolumn C0380.

Ifyllningsanvisning: *the nominal amount for CIC =72,73,74,75 and 79, if applicable.*

Bindande svar: Eiopas Q&A

C0140 Par amount: Rapporteras i euro

Datapunkten är data type: 'Monetary', vilket innebär att den ska ges i rapporteringsvalutan, såvida inte annat nämns i ifyllningsanvisningarna (Se Annotated templates Metric: monetary och artikel 3.2 i den tekniska genomförandeförordningen).



■ S.36.01 Ökning av lån inom en grupp:

- Varje transaktion anmäls skilt på blanketten
- Eventuella ökningar/tillägg i betydande gruppinterna transaktioner ska rapporteras som särskilda gruppinterna transaktioner, fastän ökningen i sig skulle understiga de tröskelvärde som tillämpas på betydande transaktioner. Om ett företag exempelvis utökar ett annat intresseföretags ursprungliga lånebelopp, ska lånets tilläggsbelopp upptas som en skild post, vilket emissionsdag är datumet för ökningen.
- En betalning i anslutning till en dylik ökning som avser den rapporterade räkenskapsperioden ska uppges i värdet i kolumn C0170.

C0170: Summa av utdelningar/ränta/kuponränta och andra betalningar som gjorts under rapporteringsperioden

Sammanlagda tilläggsbelopp om tillämpligt, dvs. de totala tilläggssummor som investerats under rapporteringsperioden som t.ex. tilläggsbetalningar för delvis betalda aktier eller ökningar av lånebelopp under perioden. Beloppet ska rapporteras i gruppens rapporteringsvaluta.



- Förtecken enligt ifyllningsanvisningarna
- S.01.01 content of submission rätt ifylld och motsvarar det som rapporterats på andra blanketter
- Kolumner med ECB-tilläggsupplysningar som i Finlands Banks anvisningar nämns som icke obligatoriska i Finland kan lämnas tomma trots rapporteringsprogrammets felmeddelande (SE.06.02 EC0141 och EC0271 samt E.01.01.16 EC0060).
- Rapporteras enligt anvisningarna i EIOPAs dokument Filing-rules (tom, none, obligatorisk uppgift)
- Även summakolumnerna och summaraderna ska rapporteras. Det finns inte färdiga beräkningsformler i alla summakolumner eller på alla summarader i rapporteringsprogrammet. (Taxonomi 2.2.0: S.16.01 beräkningsregeln har raderats i kolumn C0080; validering BV34)
- Det lönar sig att säkerställa att rapporteringen är fullständig, riktig och förnuftig genom extra avstämningar (t.ex. avstämning mellan motsvarande summor som ska rapporteras på olika blanketter, valideringsreglerna täcker inte allt)

Se också EIOPAs List of known issues

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Data-Point-Model-and-XBRL.aspx>



- **E.02.01.16:** Vissa rapporter saknade uppgifter om pensionsansvar för ECB:s statistik om försäkringsanstalter

På rad ER0020 anges försäkringstekniska avsättningar i anslutning till pensionsansvar enligt Pelare II.

Genom dessa hänvisas till tilläggsarbetspensioner (engl. occupational pension). Som pensionsansvar enligt Pelare II ska rapporteras gruppensionsförsäkringar och sådana individuella pensionsförsäkringar, som arbetsgivarna/företagen har tecknat åt sina arbetstagare. Med andra ord ska endast individuella pensionsförsäkringar som de försäkrade själva tecknat lämnas bort på nämnda rader (men de finns emellertid med på rad ER0010). Pensionsansvar enligt Pelare II indelas vidare i förmånsbaserade, avgiftsbaserade och kombinerade system på raderna ER0030, ER0040 och ER0050.

Finlands Banks rapporteringsanvisningar om ECB:s tilläggsupplysningar:
http://www.finanssivalvonta.fi/se/Rapportering/Vad_ska_rapporteras/Forsakringsmarknaden/Pages/Default.aspx

Exempel på de nyaste frågorna till EIOPAs Q&A



- Års- och kvartalsblankett S.06.03: Om en akties eller ränteplacerings nettosaldo är negativt på grund av blankning, rapporteras posten som positiv och klassificeras som skuld ("L"), förutom derivatens negativa poster, vilka rapporteras som positiva och klassificeras i klasserna A-F i kolumn C0030) (Q&A 1478).
- Kvartalsblankett S.05.01: R0550 (Expenses incurred) och R1300 (Total Expenses) innehåller alla försäkringstekniska kostnader, även kostnaderna för ersättningshandläggningen, fastän posten felaktigt saknas i ifyllningsanvisningarnas förteckning (Q&A 1399)
- Årsblankett S.23.04: Kolumn C0370 (Subordinated liabilities, first call date) och C0380 (Subordinated liabilities, further call dates) (Q&A 1476):
 - I kolumn C0370 uppges endast följande förfallodag (inte eventuella förfallodagar före räkenskapsperiodens slut).
 - I kolumn C0380 uppges alla resterande förfallodagar
- Årsblankett S.26.01: Raderna R0411 och R0412 (rader för specificering av infrastrukturinvesteringar) (Q&A 1477)
 - Om det inte är möjligt att få en specificering av infrastrukturinvesteringarna från systemen, ska de redovisas på rad R0410.

Ändringsförslag i rapporteringen

EIOPAs call for input fram till 11.5 2018

1/2



- EIOPA publicerade den 28 mars 2018 ett samråd om ändringarna i genomförandeförordningarna som gäller rapporteringen:
 - Implementing Regulation (EU) 2015/2450 with regard to the templates for the submission of information to the supervisory authorities
 - Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2452, laying down implementing technical standards with regard to the procedures, formats and templates of the SFCR (pieni tekninen korjaus S.05.02)
 - Errata guideline on reporting for Financial Stability Purposes (endast en ändring: S.01.01: C0010/R0030: följande alternativ har lagts till: Balance Sheet not reported as method 2 used exclusively)
- ⇒ **Remisstid fram till den 11 maj 2018.**
- ⇒ Enligt EIOPAs bedömning har de föreslagna ändringarna inga betydande effekter med tanke på försäkringstagaren eller försäkringsbolaget
- Om de tekniska ändringarna i taxonomiversionen 2.3.0 publiceras ett utkast 'Public Working Draft' den 1 juni 2018 (PWD) för kommentarer och ett slutligt utkast 'Final draft' den 15 juli 2018.
- Även nya valideringsregler för kommentarer
- Träder i kraft fr.o.m.: Q4 2018 och årsuppgifterna 2018

Närmare information i EIOPAs konsultationspaket:

https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA-18-002-Cover%20Note_Public%20consultation.pdf

<https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA-18-110-Impact%20Assessment.pdf>



Ändringsförslag, som EIOPA har bedömt vara av betydelse för rapporteringens genomförande:

- a) Introduction of a clarification to article 2 of Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2450 regarding the signs of expression of data points;
- b) Introduction of a clarification to article 3 of Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2450 regarding the exchange rate for historical data;
- c) Introduction of new option in the close list of S.01.02.R0220;
- d) In S.06.02 introduction of “Multiple ECAs” in the closed list of ECAI at group level;
- e) Reporting of real estate held as collateral of the mortgages related to individuals in S.11.01;
- f) Introduction of new rows in S.26.01 to reflect DR EU 2017/1542 amendment (Muutos delegoituun asetukseen 8.6.2017)
- g) Amendments stemming from the Explanatory Notes on Variation analysis templates

Dessutom:

- Andra preciseringar och korrigeringar i blanketterna och ifyllningsanvisningarna
I blankett S.12.01 har t.ex. antalet celler som ska ifyllas utökats R 0220, R0230, R0240 och R0250) => Summauppgiften ska rapporteras

Variationsanalys av den regelbundna rapporteringen

Solvens II -rapportering

Variationsanalys (Variation analysis)



- I variationsanalysen analyseras de ändringar som skett i beräkningen av kapitaltäckningen och solvensen enligt Solvens II under rapporteringsperioden. Analysen innehåller fyra rapporter:
 - S.29.01.01 Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder
 - S.29.02.01 Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av investeringar och finansiella skulder
 - S.29.03.01 Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar
 - S.29.04.01 Detaljerad analys för perioden – tekniska flöden kontra försäkringstekniska avsättningar
- Dokumentation i anslutning till rapporterna:
 - [Europeiska Kommissionens genomförandeförordning \(EU\) 2015/2450](#) – rapporter S.29.01–S.29.04
 - [EIOPAs samråd](#) om en ändring av ovan nämnda genomförandeförordning
 - [EIOPAs redogörelse](#) om en variationsanalys i anslutning till försäkringsbolagens regelbundna rapportering (EIOPA Explanatory notes on reporting templates – Variation Analysis templates) – innehåller också ett flertal frågor från branschen samt svaren på dem
- I den här presentationen och i EIOPAs redogörelse har den sista siffran "01" i rapportserien S.29. lämnats bort.
- Den första rapportperioden är per 6.5.2018.
 - Eftersom det ges mycket kort tid för inlämnande av rapporten efter att EIOPA publicerat sin redogörelse, kan bolagen utnyttja bästa praxis i analysen av ändringarna år 2018.

S.29.01. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder



Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35

Stamaktiekapital (egna aktier brutto)

Överkursfond relaterad till stamaktiekapital

Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag

Efterställda medlemskonton

Överskottsmedel

Preferensaktier

Överkursfond relaterad till preferensaktier

Avstämningsreserv före avdrag för ägarintressen

Efterställda skulder

Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto

Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan

Variation av sammanlagda primärkapitalposter före justeringar

	År N	År N-1	Variation
	C0010	C0020	C0030
R0010			
R0020			
R0030			
R0040			
R0050			
R0060			
R0070			
R0080			
R0090			
R0100			
R0110			
R0120			

S.23.01.01

Variation av komponenter hos avstämningsreserv – poster rapporterade i "primärkapital"

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder (variationer i primärkapital förklarade av blanketter för variationsanalys)

Egna aktier

Förutsebara utdelningar, utsküttningar och avgifter

Andra primärkapitalposter

Begränsade kapitalbasposter på grund av separata fonder och matching

Sammanlagd variation i avstämningsreserv

Sammanfattande analys av variation för belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Variationer på grund av investeringar och finansiella skulder

Variationer på grund av försäkringstekniska avsättningar

Variationer i primärkapitalbasposter och andra godkända poster

Variation på grund av uppskjuten skatt

Inkomstskatt under rapportperioden

Utdelning

Andra variationer i belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

	År N	År N-1	Variation
R0130			
R0140			
R0150			
R0160			
R0170			
R0180			
R0190			

S.29.02

	År N	År N-1	Variation
R0200			
R0210			
R0220			
R0230			
R0240			
R0250			

S.29.03

S.29.02 (rad R0060)

S.29.03 (rad R0360 och R0370 sammanlagt)

S.29.01. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder



	År N	År N-1	Variation	
Sammanfattande analys av variation för belopp med vilket tillgångar överskrider skulder				
Variationer på grund av investeringar och finansiella skulder	R0190		S.29.02	rad R0060
Variationer på grund av försäkringstekniska avsättningar	R0200		S.29.03	raderna R0360 och R0370 sammanlagt
Variationer i primärkapitalbasposter och andra godkända poster	R0210			
Variation på grund av uppskjuten skatt	R0220			
Inkomstskatt under rapportperioden	R0230			
Utdelning	R0240			
Andra variationer i belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0250			

- R0250: Andra variationer i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder
 - Avstämningspost
 - Andra tillgångar än investeringar och andra skulder, såsom materiella anläggningstillgångar (i eget bruk), återförsäkringsfordringar, återförsäkringsskulder
 - Andra tekniska flöden än de som nämns i rapport S23.03 på raderna R0310 ... R0350

S.29.02. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av investeringar och finansiella skulder



S.29.02.01

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder – förklarat av investeringar och finansiella skulder

Analys av förändringar som påverkar belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Varav förändringar i värdering som påverkar belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Värderingsförändringar för investeringar

Värderingsförändringar för egna aktier

Värderingsförändringar för finansiella skulder och efterställda skulder

Varav avkastning och kostnader på investeringar som påverkar belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Investeringsavkastningar

Investeringskostnader inkl. räntekostnader på efterställda och finansiella skulder

Variation i belopp med vilket tillgångar överskrider skulder förklarade av hantering av investeringar och finansiella skulder

Uppgift om avkastning på investeringar

Utdelning

Räntor

Hyror

Övrigt

	C0010	
R0010	S.02.01	(R0070 + R0220 + R0230 + R0350 + R0410 0 R0790)
R0020		
R0030		
R0040		R0010 + R0030+R0040+R0050
R0050		
R0060		
R0070		
R0080		
R0090		
R0100		



- I investeringar ingår följande balansposter enligt S.02.01.:
 - R0070 Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)
 - R0220 Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal
 - R0230 Lån och hypotekslån
 - R0350 Depåer hos företag som avgivit återförsäkring
 - R0410 Kontanter och andra likvida medel
 - R0790 Derivat
- Investeringar innehåller inte variationer som beror på anskaffning (t.ex. på nya försäkringspremier) eller försäljning (t.ex. på ersättningar) av investeringar.
 - Endast variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder analyseras
 - Endast variationer i värderingen av investeringarna analyseras
 - Innehåller intäkter av och kostnader för investeringar, vilka inte behandlats annanstans
- Rad R0060, Variationer som kan förklaras av investeringar och finansiella skulder, inkluderar inte rad R00020, dvs. Värderingsförändringar för egna aktier. Dessa aktier betraktas inte som investeringar.



- Investeringsavkastningarna har också uppskattats i rapport S.09.01, Räakenskapsperiodens intäkter/vinster och förluster
 - S.29.02.R0010 bör överensstämma med rapport S.09.01 (kolumnerna C0100 Vinster och förluster netto och C0110 Orealiserade vinster och förluster)
 - S.29.02.R0070–R0090 (utdelning, ränta, hyror) ska uppskattas, såsom i rapport S09.01. (kolumnerna C0070–C0090)
 - Det kan finnas skillnader i rapporterna S.09.01 och S.29.01.
- Kostnaderna för investeringar rapporteras med rapport S29.02.R0050 “Investeringskostnader inkl. räntekostnader på efterställda och finansiella skulder” Rapport S29.03. inkluderar inte kostnader för investeringar.
- S29.03.Kostnaderna i R00330 ska överensstämma med rapport S.05.02.01 ”Premier, ersättningar och kostnader per land” , med undantag av kostnaderna för investeringar



- Finansiella skulder inkluderar följande balansposter enligt S.02.01.:
 - R0800 Skulder till kreditinstitut
 - R0810 Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut
 - R0850 Efterställda skulder

S.29.03. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar



- Inkluderar tre rapporter
 - Analys per försäkringsår
 - Analys per skadeår
 - Fondförsäkringsavtal, kassaflödesanalys och sammandrag
- Bolagen kan välja mellan de två första
- De två första rapporterna inkluderar även en återförsäkringsdel

Ingående bästa skattning

Utgående bästa skattning

	LIVFÖRSÄKRING	SKADEFÖRSÄKRING
	Fordringar enligt återförsäkringsavtal	Fordringar enligt återförsäkringsavtal
	C0030	C0040
R0130		
R0140		

S.29.03. Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar – analys per försäkringsår



Varav följande uppdelning av variation i skattningen av bästa skattning – analys per försäkringsår om tillämpligt

		LIVFÖRSÄKRING	SKADEFÖRSÄKRING
		Brutto före återförsäkring	Brutto före återförsäkring
		C0010	C0020
Ingående bästa skattning	R0010		
Exceptionella element som utlöser omräkning av ingående bästa skattning	R0020		
Förändringar av avgränsning	R0030		
Variation i växelkurser	R0040		
Bästa skattning av risker som godkänts under perioden	R0050		
Variation i bästa skattning på grund av förändring av diskonteringsatser – risker godkända före perioden	R0060		
Variation i bästa skattning på grund av prognoser för in- och utflöde för år N – risker godkända före perioden	R0070		
Variation i bästa skattning på grund av erfarenheter – risker godkända före perioden	R0080		
Variation i bästa skattning på grund av förändringar i icke ekonomiska antaganden – risker godkända före perioden	R0090		
Variation i bästa skattning på grund av förändringar i den ekonomiska miljön – risker godkända före perioden	R0100		
Andra förändringar som inte förklaras någon annanstans	R0110		
Utgående bästa skattning	R0120		

S.29.03. Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar – analys per skadeår



Varav följande uppdelning av variation i skattningen av bästa skattning – analys per skadeår om tillämpligt

		LIVFÖR- SÄKRING	SKADE- FÖRSÄK- RING
		Brutto före återförsäk- ring	Brutto före återförsäk- ring
		C0050	C0060
Ingående bästa skattning	R0150		
Exceptionella element som utlöser omräkning av ingående bästa skattning	R0160		
Förändringar av avgränsning	R0170		
Variation i växelkurser	R0180		
Variation i bästa skattning för risker som täcks efter perioden	R0190		
Variation i bästa skattning för risker som täcks under perioden	R0200		
Variation i bästa skattning på grund av förändring av diskonteringssatser – risker som täcktes före perioden	R0210		
Variation i bästa skattning på grund av prognoser för in- och utflöde för år N – risker täckta före perioden	R0220		
Variation i bästa skattning på grund av erfarenheter och andra källor – risker som täcktes före perioden	R0230		
Variation i bästa skattning på grund av förändringar i icke ekonomiska antaganden – risker godkända före perioden	R0240		
Variation i bästa skattning på grund av förändringar i den ekonomiska miljön – risker godkända före perioden	R0250		
Andra förändringar som inte förklaras någon annanstans	R0260		
Utgående bästa skattning	R0270		

S.29.03. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar



- R0010/R0150: Ingående bästa skattning
- R0020/R0160: Exceptionella element som utlöser omräkning av ingående bästa skattning
 - Ändringar i modellen (dock inte förändringar i antagandena)
 - Förändring av modellen sådan som den gällde i slutet av året
 - Enbart livförsäkring
- R0030/R0170: Förändringar av avgränsning
 - Överlåtelse/anskaffning av försäkringsbestånd
 - Även överföring av skadeförsäkringsansvar till livförsäkringen (C0020 -> C00100 eller C0060 – C0050)
 - Radernas siffror diskonteras
 - Även på rapport S.16.01.01, Information om livräntor som härrör från skadeförsäkringsåtaganden, Information om livräntor redovisas, men utan diskontering
- R0040/R0180: Variation i växelkurser
 - Endast avtal vilkas värde är bunden till en utländsk valuta

S.29.03. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar



- R0050 (analys per föräkringsår): Bästa skattning av risker som godkänts under perioden
 - Alla förändringar i försäkringstekniska avsättningar (nya avtal, nya premier, premiehöjningar, anslutandet av en ny medlem till en gruppförsäkring)
- R0190 (analys per skadeår): Variation i bästa skattning för risker som täcks efter perioden
 - Inte livförsäkring
 - Förändring i premieansvaret under året
- R0200 (analys per skadeår): Variation i bästa skattning för risker som täcks under perioden
 - Inte livförsäkring
 - Förändring av ersättningsansvaret (antingen överföring till premieansvaret eller ny försäkring, från vilken det betalats ersättning samma år)

S.29.03. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar



- R0060/R0210: Variation i bästa skattning på grund av förändring av diskonteringssatser – risker godkända före perioden
 - Endast risker från årets början beaktas
 - Bästa skattning beräknas
 - med räntesatsen för slutet av året
 - med ett års terminränta korrigerat med räntesatsen i början av året
$$(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M,$$
där r_1 och r_M fås utifrån räntesatsen vid årets början
 - Variationen utgörs av skillnaden mellan dessa.
- R0070/R0220: Variation i bästa skattning på grund av prognoser för in- och utflöde för år N – risker godkända före perioden
 - In- och utflöde i den ingående balansräkningen, t.ex. premier, ersättningar, återköp.
 - Det spelar ingen roll om kassaflödena realiserats. Faktiska kassaflöden rapporteras skilt med rapport 29.04.
 - Vid årets början i ersättningsansvar 100, utbetalas slutligen 60. På rad -100.
 - I dokumentationen talas om en neutraliseringsjustering “neutralisation adjustment”

S.29.03. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar



- R0080/R0230: Variation i bästa skattning på grund av erfarenheter – risker godkända före perioden
 - Skillnaden mellan faktiska och prognosticerade kassaflöden till den grad de inverkar på utgående balansräkning
 - Ersättningsansvar i början av året 100, prognosticerats att det betalas 60 första året och 40 andra året. Prognosticerat ansvar i slutet av året 50 På rad R0070 -60 och på rad R0080 +10.
 - Ersättningsansvar i början av året 100, betalas slutligen 105 Ingenting redovisas på rad R0080, eftersom utbetald ersättning inte inverkar på den utgående balansräkningen.
 - Här rapporteras inte variationer i antagandena

S.29.03. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar



- R0090/R0240: Variation i bästa skattning på grund av förändringar i icke ekonomiska antaganden – risker godkända före perioden
 - Exempel på variationer i försäkringsriskerna
 - Ändringar i beräkningsmetoderna
 - Dödlighetsantaganden
 - Försäkringstagarnas beteende, såsom avgångsantaganden, betalningsbeteende
 - Inflationsantaganden
 - Förändringar i den antagna överlevnadstriangeln
 - Faktiska kassaflöden mäts inte, såsom förändringar i in casu-avsättningar
 - Exempel 1 om dödlighetsantagandets effekter
 - En person mindre har avlidit än antaget. Följder:
 - Ingen ändring på rad R0070, eftersom faktiska kassaflöden inte inverkar på den
 - På rad R0080 ska personen beaktas i framtida flöden i enlighet med dödlighetsantagandet
 - På rad R0320 rapporteras premien för personen
 - Exempel 2 om förändringar i överlevnadstriangeln
 - Till den del de inverkar på förändringarna i antagandena, ska de rapporteras på rad R0090/R0240
 - Till övriga delar på rad R0080/R0230

S.29.03. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar



- R0100/R0250: Variation i bästa skattning på grund av förändringar i icke ekonomiska antaganden – risker godkända före perioden
 - Förändringar i antaganden som inte är kopplade till försäkringsrisk
 - Inverkan av ledningens åtgärder, t.ex. kundåterbäringar
- R0110/R0260: Andra förändringar som inte förklaras någon annanstans
- R0120/R0270: Utgående bästa skattning

S.29.03. Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar



Varav justeringar i försäkringstekniska avsättningar kopplade till värdering av fondförsäkringsavtal, som teoretiskt har en neutraliserande effekt på tillgångar över skulder

		LIVFÖR- SÄKRING
		C0090
Variation i investeringar i fondförsäkringar	R0300	

Tekniska flöden som påverkar försäkringstekniska avsättningar

		LIVFÖR- SÄKRING	SKADE- FÖRSÄK- RING
		C0100	C0110
Premieinkomst under perioden	R0310		
Ersättningar och förmåner under perioden, netto av restvärde och återkrav	R0320		
Kostnader (exklusive kostnader för investeringar)	R0330		
Sammanlagda tekniska flöden för försäkringstekniska avsättningar brutto	R0340		
Tekniska flöden med anknytning till återförsäkring under perioden (mottagna fordringar netto betalda premier)	R0350		

Variation i belopp med vilket tillgångar överskrider skulder förklarat av försäkringstekniska avsättningar

		LIVFÖR- SÄKRING	SKADE- FÖRSÄK- RING
		C0120	C0130
Försäkringstekniska avsättningar brutto	R0360		
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	R0370		

S.29.03. Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder - förklarat av försäkringstekniska avsättningar – andel som inte har beaktats i utgående bästa skattning



- R0300: Variation i investeringar i fondförsäkringar
 - Både ansvar och investeringar beaktas
 - Siffran ges till kännedom, siffrorna om fondförsäkringar ingår också i tillämpliga delar på raderna i tabell S.29.03.
- R0310: Premieinkomst under perioden
 - Bestånd som även försäkrats under året
 - Ska överensstämma med rapport S.05.01.01
- R0320: Ersättningar och -förmåner under perioden, netto av restvärde och återkrav, för livförsäkring respektive sakförsäkring
 - T.ex. dödsfallsersättning
- R0330: Kostnader (exklusive kostnader för investeringar)
 - Ska överensstämma med rapport S.05.01.01, med undantag för kostnader för investeringar
- R0340: Sammanlagda tekniska flöden för försäkringstekniska avsättningar brutto
 - $R0300 + R0310 + R0320 + R0330$
- R0350: Tekniska flöden med anknytning till återförsäkring under perioden (mottagna fordringar netto betalda premier)
- R0360: Försäkringstekniska avsättningar brutto
 - Bästa skattning, riskmarginal, överföringsåtgärder efter återförsäkringsfordringar brutto
 - Redovisas på blankett S29.01.
- R0370: Fordringar enligt återförsäkringsavtal
 - Redovisas på blankett S29.01.

S.29.04. Detaljerad analys för perioden – tekniska flöden kontra försäkringstekniska avsättningar



Detaljerad analys för perioden – tekniska flöden kontra försäkringstekniska avsättningar – försäkringsår

		Affärsgren	
		Z0010	
		Risker som godkänns under perioden	Risker som godkänns före perioden
		C0010	C0020
Premier som har / ska intjänas	R0010	S.29.03.01	
Fordringar och förmåner – återvunna restvärden och återkrav netto	R0020	S.29.03.01	
Kostnader (kopplade till försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser)	R0030		
Variation i bästa skattning	R0040	S.29.03.01	
Variation i försäkringstekniska avsättningar som helhet	R0050	S.29.03.01	
Justering av värdering av tillgångar som innehas för fondförsäkringar	R0060		
Totalt	R0070		

Summerat per försäkringsgren på rad R0310

Summerat per försäkringsgren på rad R0320

Summerat per försäkringsgren på rad R0050

Summerat per försäkringsgren på rad R0060 – R0100 sammanlagt

Detaljerad analys per period – tekniska flöden kontra försäkringstekniska avsättningar – skådeår

		Risker som täckts efter perioden	Risker som täckts under perioden	Risker som täckts före perioden
		C0030	C0040	C0050
Premier som har/ska intjänas	R0080		S.29.03.01	
Fordringar och förmåner – återvunna restvärden och återkrav netto	R0090		S.29.03.01	
Kostnader (kopplade till försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser)	R0100			
Variation i bästa skattning	R0110		S.29.03.01	
Variation i försäkringstekniska avsättningar som helhet	R0120			
Justering av värdering av tillgångar som innehas för fondförsäkringar	R0130			
Totalt	R0140			

Summerat per försäkringsgren på rad R0310

Summerat per försäkringsgren på rad R0320

Summerat per försäkringsgren på rad R0190 eller R0200 eller R0210

S.29.04. Detaljerad analys för perioden – tekniska flöden kontra försäkringstekniska avsättningar



- Rapporten är å ena sidan ett sammandrag av rapport S.29.03, men sammandraget är mer detaljerat:
 - Rapporteringen görs per försäkringsgren (Z0010)
 - Rapporteras efter tidpunkten för när riskerna godkännts/täckts
 - Risker som godkännts under perioden/före perioden
 - Risker som täckts före perioden/under perioden/efter perioden
- R0010/R0080: Premieinkomst för avtal som tecknats under perioden
 - I ITS-ändringen har det föreslagits att rubriken på rad R0010 ändras att motsvara R0080
 - Ändringen tillämpas redan i detta skede
- R0020/R0090: Fordringar och förmåner – återvunna restvärden och återkrav netto
- R0030/R0100: Kostnader (kopplade till försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser)
 - Rad R0030 och R0100 ska överensstämma
- R0040/R0110: Variation i bästa skattning
- R0050/R0120: Variation i försäkringstekniska avsättningar som helhet
- R0060/R0130: Justering av värdering av tillgångar som innehas för fondförsäkring
 - Raderna R0010–R0050 innehåller också fondförsäkringar
 - På rad R0060/R0130 redovisas variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder
- R0070/R0140: Totalt



- Beaktas i samtliga rapporter S.29.01–S.29.04
- Kräver inte full överensstämmelse mellan ansvar och investeringar.
- S.29.03 Bästa skattning Beaktas enligt följande:
 - Raderna R0010–R0140 och R0200
 - Rad R0300
 - R0310 – R0350
 - R0360
- Investeringar
 - rapport S.29.01. rad R0190
 - rapport S.29.02 och rapport S.29.01. rad R0190.
- Detaljerad analys
 - rapport S20.04



- Ändringsförslag i genomförandeförordningen
 - S.29.02: ett stycke stryks
 - S.29.02: allmän kommentar om att fondförsäkringar och indexreglerade försäkringar behandlas i rapporten
 - S.29.02: på raderna R0070–R0100 har omnämnandet att fondförsäkringar och indexreglerade försäkringar inte beaktas strukits
 - S.29.03: anvisningarna för rad R0300 har preciserats
 - Förklaringarna till raderna R0060 och R0300 i rapport S.29.04 kommer att förenhetligas



- Rapport S.29.01 rad R0190–R0250
 - Förtecknet fastställs enligt hur siffran inverkar på variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder
 - T.ex. på rad R0200 ska minskning av försäkringstekniska avsättningar redovisas som ett positivt tal
- Rapport S.29.02. raderna R0010–R0030
 - Förtecknet fastställs enligt hur siffran inverkar på variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder
 - T.ex. på rad R0300 ska minskning av finansiella skulder redovisas som ett positivt tal
- Rapport S.29.02. raderna R0010–R0050
 - Förtecknet för både investeringsavkastningar och kostnader för investeringar är i regel positiv
- Rapport S.29.03
 - Ingående och utgående bästa skattning ska ha samma förtecken som i balansräkningen.
 - I övrigt är siffrorna positiva eller negativa beroende på om de ökar eller minskar utgående bästa skattning.
 - Återförsäkringsfordringarna är negativa



- Case 1: Base Case: Pure run-off business
 - Case 1A: 1 contract without revaluation of the projected cash-flows
 - Case 1B: 1 contract with revaluation of the projected cash-flows
 - Case 1C: portfolio
- Case 2: Claim provision (case reserve) turns into annuity
 - Case 2A: 1 contract
 - Case 2B: portfolio
- Case 3: Run-off with discounting
- Case 4: Run-off with FX variation
 - Case 4A: Current FX rate at valuation date
 - Case 4B: Average FX rate during period
- Case 5: Claim provision run-off with FX and discounting
- Case 6: New business
 - Case 6A: one-year contract, incepting 01.07
 - Case 6B: one-year contract, incepting 01.07 with up-front premium
- Case 7: index-linked and unit-linked



Tack för ditt deltagande!