



EIOPA-17-403\_rev

20 mars 2018

5 juli 2018

## **Eiopas förklarande anmärkningar avseende rapporteringsmallar**

### **Mallar för variationsanalys**

- 1.1. Eiopa har de senaste månaderna fått ett antal frågor och svar som behandlar rapporteringen av mallarna för variationsanalys (S.29.01–S.29.04). De frågor och svar som inkom omfattade de flesta mallarna och gällde hur mallarna ska tolkas på många områden. Därför har Eiopa valt att behandla de frågor och svar som mottagits på ett mer strukturerat sätt och ge stegvisa förklaringar av de aktuella mallarna.
- 1.2. Syftet med denna anmärkning är att via Eiopas frågor och svar om processer för reglering tillhandahålla förklaringar av processer och en förteckning över frågor och svar om ifyllandet av de kvantitativa rapporteringsmallarna S.29.01–S.29.04 (enligt definitionen i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/2450 av den 2 december 2015 om fastställande av tekniska genomförandestandarder med avseende på mallar för inlämning av uppgifter till tillsynsmyndigheterna i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG).
- 1.3. I likhet med alla övriga frågor och svar förväntar sig Eiopa att försäkringsbolag och återförsäkringsföretag använder de förklaringar och förtydliganden av instruktionerna i de tekniska standarder för rapportering som ingår i detta dokument vid genomförandet och rapporteringen av mallarna för inlämning i slutet av 2017. Det medges dock att mallarna gett upphov till många frågor och mycket tveksamhet och att dessa meddelanden offentliggörs nära inlämningsdatumet. Därför förväntas berörda aktörer agera efter bästa förmåga med tanke på omständigheterna.

- 1.4. Anmärkningen har följande struktur:
- a) Anmärkningen innehåller förklaringar för varje mall och en förteckning över frågor och svar.
  - b) Bilaga 1 innehåller ett antal exempel på skadeförsäkring samt indexreglerade fonder- och fondförsäkringsavtal.
- 1.5. Nödvändiga korrigeringar/ändringar av instruktionerna för mallarna<sup>1</sup> kommer att föreslås för 2018 års utkast till rättelse av de tekniska standarderna för genomförande, som ska godkännas av Eiopas styrelse i juli 2018.
- 1.6. Syftet med dessa mallar är att med ekonomiska mått förklara varför och hur företagets situation har utvecklats under året. Eftersom det innebär att man har två hela år med tillämpning av Solvens II ska dessa mallar tas i bruk för första gången med utgångspunkt i slutet av 2017, där en analys av variationen i kapitalbasen mellan slutet av 2016 och slutet av 2017 ska tillhandahållas.
- 1.7. Variationsanalysen omfattar fyra mallar som behandlar olika indata för variationen av det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder (kapitalbas, investeringar och försäkringstekniska avsättningar). För att bedöma variationen mellan tillgångar och skulder (EoAoL) från ett år till ett annat bör de fyra mallarna betraktas som en helhet.

## Allmän fråga och svar

### Fråga 1479:

Finns det en uppdaterad loggfil för S.29.04 som återspeglar de ändringar som förtecknas i bilaga 2 till den variationsanalys som offentliggjordes den 29 juni 2017?

Kan ni i synnerhet bekräfta vad vi bör använda till C0020/R0040 i S.29.04? Använder vi variationsanalysen eller den loggfil som utfärdades tidigare?

### Svar:

I likhet med alla andra frågor och svar förväntar sig Eiopa att försäkringsbolag och återförsäkringsföretag använder förklaringarna och förtydligandena av instruktionerna till de tekniska standarderna för rapportering som ingår i Eiopas förklarande anmärkning om rapporteringsmallar – variationsanalysmallar för genomförande och rapportering av mallarna för inlämning i slutet av 2017. Det medges dock att mallarna gett upphov till många frågor och mycket tveksamhet och att förtydligandena offentliggörs tätt inpå inlämningsdatumet. Därför

<sup>1</sup> Det tillvägagångssätt som valts bygger på att endast införa sådana ändringar som är absolut nödvändiga. När instruktionerna till de tekniska standarderna för genomförande av rapportering inte strider mot slutsatserna och vägledningen i denna förklarande anmärkning kommer de inte att ändras och ska läsas tillsammans med detta dokument.

föväntas berörda aktörer agera efter bästa förmåga med tanke på omständigheterna.

## S.29.01 – Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

- 1.8. I den kvantitativa rapporteringsmallen S.29.01 sammanfattas variationen i kapitalbasen såsom den visas i kapitalbasmallar (S.23). Fokuset riktas sedan på att isolera de variationer som inte är självförklarande:

	Year N	Year N-1	Variation
	C0010	C0020	C0030
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>			
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010		
Share premium account related to ordinary share capital	R0020		
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0030		
Subordinated mutual member accounts	R0040		
Surplus funds	R0050		
Preference shares	R0060		
Share premium account related to preference shares	R0070		
Reconciliation reserve before deduction for participations	R0080		A
Subordinated liabilities	R0090		
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0100		
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0110		
Variation of total BOF items before adjustments	R0120		

Summary of basic own funds, with data from S.23

- 1.9. Detta görs genom att zooma cell "A" – Avstämningsreserv före avdrag för deltagande – efter typ av poster, med undantag för poster som är självförklarande, för att isolera EoAoL, vilket ska förklaras med denna mall:

	Year N	Year N-1	Variation
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130		B
Own shares	R0140		
Forseeable dividends, distributions and charges	R0150		
Other basic own fund items	R0160		
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	R0170		
Total variation of Reconciliation Reserve	R0180		A

Split of the reconciliation reserve following the nature of funds => this allows to "exclude" from further analysis the components for which variation is self explanatory

- 1.10. Cell "A" avser EoAoL minus egna aktier, förutsebara utdelningar, andra primärkapitalposter och begränsade kapitalbasposter.

- 1.11. För att följa denna metod ska cellerna S.29.01.R0140 till R0170 rapporteras som positiva belopp om de ska dras av från EoAoL för att beräkna avstämningsreserven.

- 1.12. Slutligen görs en analys inom cell "B" – Variation av EoAoL – efter ursprung:

	Year N	Year N-1	Variation
<b>Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities</b>			
Variations due to investments and financial liabilities	R0190		S.29.02
Variations due to technical provisions	R0200		S.29.03
Variations in capital basic own fund items and other items approved	R0210		
Variation in Deferred Tax position	R0220		
Income Tax of the reporting period	R0230		
Dividend distribution	R0240		
Other variations in Excess of Assets over Liabilities	R0250		

Split of the excess of assets over liabilities in order to identify the economic source of the variation.

- 1.13. Totalsumman av dessa rader motsvarar "B". För att följa denna metod bör beloppen rapporteras som positiva eller negativa beroende på deras bidrag till variationen i EoAoL. Beloppen ska rapporteras som positiva om de ökar variationen och negativa om de minskar variationen i EoAoL. I S.29.01.R0200 rapporteras exempelvis en minskning av de försäkringstekniska avsättningarna som ett positivt belopp eftersom det bidrar positivt till EoAoL (se BV144 i förteckningen över valideringar).
- 1.14. Syftet med denna del av mallen är inte att kräva en detaljerad registrering av alla ändringar. Företagen får använda approximationer för att härleda dessa belopp. Ett sätt att bedöma dessa belopp kan vara att börja med att lämna in S.29.02 och S.29.03 (för att komma fram till de belopp som ska rapporteras i S.29.01.R0190 och R0200) så länge företagen kan förklara de belopp som rapporteras i S.29.01.R0250, om de är väsentliga.
- 1.15. Observera att S.29.01.R0190 ska vara samma som summan av S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 minus S.29.02.R0050, och S.29.01.R0200 ska vara samma som i S.29.03.R0360 + R0370.
- 1.16. Det belopp som rapporteras i S.29.01.R0190 – Variationer på grund av investeringar och finansiella skulder – kommer att förklaras närmare i mall S.29.02. Detta belopp ska motsvara summan av S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 minus S.29.02.R0050. När denna cell fylls i är det viktigt att förstå omfattningen av "investeringar" och "finansiella skulder".
- 1.17. I denna mall omfattar "Investeringar" följande poster från S.02.01. (Balansräkning): R0070 "Innehav (andra än tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)", R0220 ("Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal"), R0230 ("Lån och hypotekslån"), R0350 ("Inlåning mot återförsäkringstagare"), R0410 ("Kontanttillgångar och motsvarigheter till likvida medel") och R0790 ("Derivat" i skulder). Observera att egna aktier inte betraktas som "investeringar" (se punkt 1.19).
- 1.18. Denna variation i "Investeringar" är inte en "ren variation", eftersom den endast bör fånga upp den variation som leder till en inverkan på EoAoL, dvs. inte omfatta några förvärv (t.ex. efter erhållna premier) eller försäljning (t.ex. för att betala ersättningar eller återinvestera) utan endast variationer till följd av värdering, inklusive kostnader/intäkter (såsom anges i S.29.01.R0190 måste alla belopp som rapporteras i S.29.02 beaktas). När obligationer återbetalas kan detta till exempel påverka "likvida medel och motsvarigheter till likvida medel", men inte påverka EoAoL.

- 1.19. I denna mall omfattar "Finansiella skulder" följande poster från S.02.01. (Balansräkning): R0800 ("Skulder till kreditinstitut"), R0810 ("Finansiella skulder utom skulder till kreditinstitut") och R0850 ("Efterställda skulder").
- 1.20. I S.29.01.R0200 ska beloppet för försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal – också beaktas. Dessa mallar utgår inte från en perfekt neutralisering av tillgångar och skulder relaterade till indexreglerade fonder- och fondförsäkringsavtal. Se även kommentarerna till S.29.03.R0300.
- 1.21. Det belopp som rapporteras i S.29.01.R0200 är netto efter återförsäkring (se BV508 i förteckningen över valideringar).
- 1.22. Det belopp som rapporteras i S.29.01.R0210 – Ändringar i primärkapitalposter och andra godkända poster omfattar endast "rena kapitalposter", vilket innebär att det exkluderar avstämningsreserv, efterställda skulder och uppskjutna skattefordringar netto, men inkluderar egna aktier och överskottsmedel:
- a) Beloppet för egna aktier ingår i S.29.01.R0210 och exkluderas i S.29.01.R0190.
  - b) Beloppet för överskottsmedel ingår i S.29.01.R0210 och eftersom beloppet/beräkningen av överskottsmedlen kan ha olika källor, såsom värdering av tillgångar och försäkringstekniska avsättningar med användning av Solvens II-värdering, värdering av tillgångar och försäkringstekniska avsättningar med hjälp av värdering av finansiella rapporter, eller prognoser för specifika kassaflöden, bör motsvarande justeringar göras i S.29.01.R0250 om så krävs för att undvika dubbelräkning.
- 1.23. S.29.01.R0220 – "Variation i uppskjuten skatteposition" – och S.29.01.R0230 – "Inkomstskatt för rapporteringsperioden" – bör fastställas i enlighet med instruktionerna i de tekniska standarderna för rapportering.
- 1.24. I S.29.01.R0240 ("Utdelningsdistribution") ska vinstutdelning rapporteras i enlighet med instruktionerna i de tekniska standarderna för rapportering, inklusive eventuell vinstöverföring till moderbolaget.
- 1.25. Observera att den sista raden i S.29.01.R0250, "Övriga variationer" bör återspegla variationen för åtminstone följande poster:
- Justering som krävs för att undvika dubbelräkning från rapportering av överskottsmedel.
  - Variation i beloppet för andra tillgångar än investeringar enligt definitionen ovan och andra skulder, såsom "materiella anläggningstillgångar, anläggningar och utrustning som innehas för eget bruk" och "återförsäkringsfordringar" samt "återförsäkringsskulder".

- Andra tekniska flöden än "premier", "skadeersättningar och ersättningar netto efter räddning och subrogationer" och "kostnader (exklusive investeringskostnader)" som inte rapporteras i S.29.03.R0310 till R0350.

1.26. Det belopp som rapporteras i S.29.01.R0250 bör återspegla det belopp som krävs för att stämma av de belopp som rapporteras i R0190–R0240 med det belopp som erhålls genom skillnaden mellan EoAoL i slutet av perioden och EoAoL i början av perioden (R0130) (se BV144 i förteckningen över valideringar).

1.27. Sammanfattningsvis innehåller dessa två delar av mallen två analyser av EoAoL, en per typ och en per ursprung, vilket förklarar varför elementen rapporteras mer än en gång.

Analysis by "Nature"	Analysis by "Origin"
	+ Variations due to investments and financial liabilities
	+ Variations due to technical provisions
Own shares	+ Variations in capital basic own fund items and other items approved
Forseeable dividends, distributions and charges	+ Variation in Deffered Tax position
Other basic own fund items	+ Income Tax of the reporting period
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	+ Dividend distribution
Reconciliation Reserve	+ Other variations in Excess of Assets over Liabilities
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	

## Frågor om S.29.01 – Belopp med vilket tillgångarna överskrider skulderna<sup>2</sup>

### Fråga 524:

Cell S.29.01.R0180 förefaller vara summan av R0130 till R0170. Men är avsikten att samtycka till R0080? Om så är fallet är detta i sig förvirrande, eftersom detta avsnitt (R0130–R0180) verkar handla om variationen i avstämningsreserven, men R0130 är skillnaden i överskott av tillgångar över skulder. Detta är en funktion av både vinster och förluster enligt god redovisningssed (GAAP P & L) (överskottsmedel) och avstämningsreserven. Är R0250 en fristående post eller en delsumma?

### Svar:

Variationen i avstämningsreserven (S.29.01.R0180) motsvarar det värde som rapporteras i R0130 minus summan av R0140–R0170. Det värde som rapporteras i R0180 är detsamma som i R0080/C0030. Detta anges egentligen som "identisk datapunkt" i "EIOPA\_Solvency II\_Validations". Detta innebär att detta belopp

<sup>2</sup> Endast de frågor och svar som erhållits med hjälp av Eiopas verktyg har ett nummer. Övriga frågor och svar mottogs under samrådet om detta dokument.

endast rapporteras en gång vid rapportering i XBRL. Det belopp med vilket tillgångar överskrider skulderna (EoAoL) som rapporteras i R0130 är EoAoL enligt Solvens II, och inte en funktion av god redovisningssed.

Cell S.29.01.R0250 är en fristående post som syftar till att möjliggöra rapportering av eventuella återstående variationer i EoAoL som inte fångas upp av R0190–R0240 eller, i fråga om överskottsmedel, för att undvika dubbelräkning i mallen.

**Fråga:**

Bör variationen i överskottsmedel tas med i R0210 (såsom anges i instruktionerna) om denna variation redan fångas upp som en del av de andra variationskategorierna (dvs. inom cellerna R0190, R0200 osv.) under "Sammanfattande analys av variation för överskott av tillgångar över skulder"?

Leder det till dubbelräkning av variationer i överskottsmedel om man tar med variation i överskottsmedel i R0210?

Instruktioner i R0210: "Detta belopp förklarar den del av variationen i det belopp med vilket tillgångarna överskrider skulderna som beror på förändringar i 'rena' kapitalposter som t.ex. stamaktiekapital (egna aktier brutto), preferensaktier och överskottsmedel."

**Svar:**

Beloppet för överskottsmedel ska ingå i S.29.01.R0210 i enlighet med instruktionerna. Eftersom beloppet för överskottsmedel kan ha olika källor, såsom värdering av tillgångar och försäkringstekniska avsättningar med hjälp av Solvens II-värdering, värdering av tillgångar och försäkringstekniska avsättningar med hjälp av finansiella rapporter, eller prognoser för specifika kassaflöden, bör dessutom motsvarande justeringar göras i S.29.01.R0250 om så krävs för att undvika dubbelräkning.

**Fråga:**

På rad C0030/R0140 redovisas förändringar i egna aktier, men även S.29.01.C0030/R0190 omfattar detta. Är inte detta en dubbelräkning?

**Svar:**

I de två sista tabellerna i mallarna analyseras det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder utifrån typ och ursprung. Variationen i värdet på egna aktier redovisas i R0140 i analysen per typ (andra tabellen, R0130–R0180). I den tredje tabellen (analys utifrån ursprung) rapporteras beloppen för egna aktier i R0210 men inte i R0190. Dessa två tabeller är fristående från varandra och dubbelräkning är därför inte en risk.

**Fråga:**

Ingår inte "ändring av avgränsning" i mallen?

**Svar:**

Nej. Mallen bör endast hänvisa till variationen i investeringarnas värde, medan förvärv av nya investeringar eller förfall/försäljning av investeringar inte fångas upp. Denna typ av variation bör fångas upp med hjälp av andra mallar som är kopplade till den aktivitet som gav upphov till en variation i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder. Till exempel kommer effekterna av en förändring i avgränsningen på grund av förvärv eller överlåtelse av en försäkringsportfölj, eller ett enkelt utfärdande av nya avtal, att inkluderas i variationer orsakade av tekniska avsättningar. Den kommer att ingå i den specifika raden i S.29.01 (R0200) och specificeras i S.29.03 (nettoeffekt mellan variation i försäkringstekniska avsättningar och tekniska flöden).

**Fråga:**

Bör S.29.01.R0200/C0030 vara netto efter avdrag för fordringar enligt återförsäkringsavtal?

**Svar:**

Ja. Det rapporterade beloppet ska vara netto efter avdrag för fordringar enligt återförsäkringsavtal. Se BV508 i förteckningen över valideringar som validerar detta belopp mot belopp som rapporteras i S.29.03.

**Fråga 1462:**

Kan ni bekräfta att vi för C0030/R0200, "Variation på grund av försäkringstekniska avsättningar netto", och följaktligen för C0120/R0360–R0370 i S.29.03, bör göra det teoretiska antagandet att fondtillgångarna fullständigt "neutraliserar" fondskulderna (vilket inte är fallet) och redovisa "nettoeffekten mellan investeringar och skulder från fondförsäkringsavtal och indexreglerade avtal" under C0030/R0250, "Andra variationer i överskott av tillgångar över skulder"?

Kan ni som en ytterligare fråga för C0030/R0250 klargöra varför återförsäkringsrelaterade poster förväntas ingå under "Övriga variationer" medan C0030/R0200, "Förändringar till följd av försäkringstekniska avsättningar netto" bör vara netto efter återförsäkring, så även återförsäkring?

**Svar:**

Indexreglerade fonder- och fondförsäkringsavtal ska ingå i analysen i S.29.01–S.29.04. Detta innebär att indexreglerade fonder- och fondförsäkringsavtal bör inkluderas i S.29.02 och återspeglas i S.29.01.R0190. Det bör tas med i S.29.03:s huvudtabeller och återspeglas i S.29.01.R0200 och även i S.09.04. Dessutom krävs särskilda index- och fondförsäkringsavtal i S.29.03.R0300 för information. Denna cell bör återspegla nettoeffekten av värdet av tillgångar som innehas av indexreglerade fonder- och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal – inklusive tekniska



flöden, bör rapporteras i informationssyfte. En positiv inverkan på variationen av EoAoL bör rapporteras som positiv. Detta belopp begärs för information just för att det inte finns något antagande om att tillgångarna med indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal fullständigt neutraliserar de indexreglerade skulderna och fondförpliktelseerna.

När det gäller inbegripandet av återförsäkring i S.29.01.R0250 är er iakttagelse helt korrekt: fordringar bör enligt återförsäkringsavtal inte rapporteras i S.29.01.R0250. Observera dock att återförsäkringsfordringar ska rapporteras i S.29.01.R0250.

### **Fråga 1487:**

Jag ser svaret på Nov. Vi hänvisade tidigare till förklarande anmärkningar till mallen för variabel analys och kunde inte finna rimligheten i den övergripande behandlingen på affärsområdet UL i S.29:er. Låt oss vara mer specifika i frågan.

- För det första är alla exempel i förklaringsdokumentet för nederländska företag. Vi ser inte en enda affärgren för UL med en övergripande bild: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 och S.29.04.R0070/C0010.
- För det andra, för att följa "Under R0360/C0120–C0130 beaktas bästa skattning (BE), riskmarginal (RM) och tekniska avsättningar (TP) som helhet, men beloppet 'neutraliserar' genom avdrag av det belopp som rapporterades i R0300/C0090, vilket återspeglar förändringen i balansräkningen för den investering som innehåses av fondförsäkringsavtal" på sidan 18 i de förklarande anmärkningarna, anser vi att S.29.03 R0300/C0090 bör vara:  $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$ . För att följa "variationen i BE ... och variationen i försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet (mellan slutet av föregående år och rapporteringsåret):
  - minus variationen i fondförsäkringsavtal (C0090/R0300)
  - plus totalt belopp för tekniska nettoflöden, dvs. inflöden minus utflöden (C0100/R0340 för livförsäkring och C0110/R0340 för skadeförsäkring)." På sidan 14, avsnitt 1.35 i de förklarande anmärkningarna, bör dock tecknen på delta UL och tekniska flöden vara motsatta, vilket står i motsättning till ovanstående formel:  $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$ .
- För det tredje, om S.29.01 R0250 redan fångar tillgångar och skulder i UL-fonden och som ligger nära varandra. Och i S.29.03 R0300/C0090:  $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$ , där vi ser att de två första posterna kan annullera varandra på en hög nivå. Om vi sedan tittar på den övergripande bilden genom att lägga till S.29.01 R0250, R0200, för affärgrenen UL, kommer vi i stort alltid att få:  $\text{UL-tillgångar} - \text{UL-skulder} + \text{cfs}$ . Vi kunde inte tolka innebörden av och syftet med detta.
- För det fjärde, i S.29.01, huruvida UL-tillgångar och UL-skulder totalt behöver tas upp, eller om förändringarna i dessa två poster måste beaktas.
  - a) Ange specifika formler för S.29:er med ett exempel på UL på plats S.29.01.01

R0250, S.29.03 R0300/C0090 och S.29.04 R0070/C0010, och förklara rimligheten i vad S.29:er som slutligen skulle kunna fångas upp. b) Är CF:er för UL bruttopremier, bruttoersättningar, kostnader eller endast avgifter, kostnader och ersättningar som överstiger UL-fonden? c) Om S.29.01 R0250 redan skulle kunna fånga upp den kapitalrörelse som beror på UL-affärsgruppen, varför skulle vi tillhandahålla fler dataposter relaterade till UL-affärsgruppen i S.29:er?

**Svar:**

Efter de synpunkter som inkommit och det offentliga samrådet har Eiopa ytterligare analyserat alternativen för att rapportera indexreglerade fonder- och fondförsäkringsavtal. Strategin bör vara följande:

- I S.29.02 och S.29.01.R0190 ska tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal inkluderas.
- I S.29.03 (huvudtabeller), S.29.04 och i S.29.01.R0200 ska bästa skattning från indexreglerade fond- och fondförsäkringsavtal inkluderas (S.29.03.R0360/C0120 och C0130 bör omfatta bästa skattning, riskmarginal, försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet och övergångsåtgärder för försäkringstekniska avsättningar för all verksamhet).
- I S.29.03.R0300, endast upplysningsvis, ska nettoeffekten av värdet av tillgångar som innehas av indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal, inklusive de tekniska flödena – rapporteras i informationssyfte. En positiv inverkan på variationen av EoAoL bör rapporteras som positiv.

**Fråga:**

Vår tolkning av R0250, "Övriga variationer i överskott av tillgångar över skulder", i S.29.01 är att den ska innehålla kvarstående variationer som inte täcks av andra rader i S.29.01. Den variation som orsakas av skillnaden i värderingen av investeringar i sammanlänkade fonder (enligt beskrivningen i ovanstående fråga) kan vara tämligen stor och därför anser vi inte att den bör tas med i R0250, men det verkar inte finnas någon annan logisk plats att rapportera den.

**Svar:**

Se föregående fråga.

## S.29.02 – Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder – förklarad utifrån investeringar och finansiella skulder

- 1.28. Liksom i S.29.01 är den variation som fångas upp i denna mall inte en "ren variation", eftersom den endast bör omfatta de variationer som leder till en inverkan på EoAoL.
- 1.29. I mall S.29.02 anges den inverkan på kapitalbasen av investeringar som identifieras i mall S.29.01.R0190 till följd av både intäkter och värderingsförändringar.
- 1.30. I denna mall ingår belopp som avser följande:
- Investeringar i S.29.02.R0010 (enligt beskrivningen i punkt 1.17).
  - Egna aktier i S.29.02.R0020.
  - Finansiella skulder i S.29.02. R0030 (enligt beskrivningen i punkt 1.19).
- 1.31. I denna mall ingår inte belopp som avser "Materiella anläggningstillgångar, anläggningar och utrustning som innehas för eget bruk", andra tillgångar och "andra skulder än försäkringstekniska avsättningar", som inte betraktas som investeringar och finansiella skulder (enligt beskrivningen i punkt 1.23).
- 1.32. I det specifika fallet "egna aktier" rapporteras variationen i värderingen av denna post endast i S.29.02.R0020.

### Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

Of which movements in valuation with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

Of which Investments revenues and expenses with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

**Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Investments and financial liabilities management**

**Detail of Investment revenues**

Dividends

Interests

Rents

Other

	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	C
R0050	
R0060	S.29.01
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	

Sum of these lines should correspond to C

- 1.33. Det belopp som rapporteras i S.29.02.R0060 ska vara summan av R0010–R0040 minus R0050. De belopp som rapporteras i R0010–R0030 ska rapporteras som positiva eller negativa belopp enligt bidraget till variationen i EoAoL. Beloppen ska rapporteras som positiva om de ökar variationen och negativa om de minskar variationen i EoAoL. I R0030 rapporteras exempelvis en minskning av finansiella skulder som ett positivt belopp eftersom det bidrar positivt till EoAoL. Belopp som rapporteras i R0040 och R0050 bör följa standardmetoden och rapporteras som positiva om de överensstämmer med deras karaktär.

1.34. I allmänhet bör de belopp avseende investeringar som rapporteras i denna mall överensstämma med de belopp som rapporteras i S.09.01. Detta innebär följande:

- a) De belopp som rapporteras i S.29.02.R0010 bör överensstämma med de belopp som rapporteras i S.09.01. C0100 och C0110 (realiserade och orealiserade vinster och förluster som leder till en variation i EoAoL).
- b) De belopp som ska rapporteras i S.29.02.R0070–R0090 bör följa den värderingsmetod som används i S.09.01.

Skillnader i tillämpningsområdet för båda mallarna bör dock också noteras.

1.35. S.29.02.R0040 ska vara summan av S.29.02.R0070–R0100 (se BV145 i förteckningen över valideringar).

1.36. I S.29.02.R0050 ska beloppet för tekniska flöden (investeringskostnader som intjänats under perioden och som inte återspeglas i bästa skattning vid stängning) rapporteras. De skulle normalt rapporteras i S.29.03.R0330, men denna cell uteslöt uttryckligen beloppet för investeringskostnader.

### **Frågor om S.29.02 – Belopp med vilket tillgångarna överskrider skulderna – förklaras utifrån investeringar<sup>3</sup>**

#### **Fråga 1143:**

S.29.02, "Analys av förändringar på grund av investeringar och finansiella skulder", QRT, omfattar intäkter, vinster och förluster på investeringar andra än tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal och indexreglerade fonder. I S.29.02-loggfilen anges följande: "Avseende tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal och indexreglerade fonder beaktas justeringen av primärkapitalposter i mall S.29.03." Enligt den relevanta loggfilen tycks dock C0090/R0300 i S.29.03, "Analys av förändringar på grund av försäkringstekniska avsättningar" begära en förändring i balansräkningen mellan de ingående och utgående investeringarna i fondförsäkringsavtal och indexreglerade fonder. Förändringarna i placeringsbalansen (S.29.03) är inte desamma som den värderingsförändring (intäkter, vinster och förluster) som avses i S.29.02-loggfilen och detta ger upphov till en skillnad. Vi har tagit med denna skillnad i C0030/R0250 i S.29.01, "Variationsanalys – Analys av variationer i överskott av tillgångar över skulder", eftersom vi är osäkra på var de annars ska bokföras.

<sup>3</sup> Endast de frågor och svar som erhållits med hjälp av Eiopas verktyg har ett nummer. Övriga frågor och svar mottogs under samrådet om detta dokument.

Om vår tolkning av mallarna S.29.02 och S.29.03 är korrekt, kan ni upplysa oss om hur vi bör rapportera skillnaden i värdering av investeringar i sammanlänkade fonder.

**Svar:**

Se fråga och svar om indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal under S.29.01.

**Fråga:**

Cellerna "Utdelningar" och "Andelar" avser uppgifter om intjäning, men dessa uppgifter stämmer inte överens med det ekonomiska perspektivet och den kassaflödesmetod som används i mallen. Försäkringsgivare kommer att granska sina finansiella rapporter för att få den information som krävs för att få fram en blandning av värderingsgrunder i mallen.

**Svar:**

Det är korrekt att värderingsmetoden är annorlunda, men för att undvika ytterligare omräkningskostnader för företagen kan de belopp som rapporteras i S.09.01 användas i S.29.02, dock med beaktande av skillnaderna i omfattning.

### **S.29.03 – Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder – förklarar utifrån försäkringstekniska avsättningar**

- 1.37. I mall S.29.03 anges hur variationer i försäkringstekniska avsättningar påverkar EoAoL. Kopplingen mellan denna mall och S.29.01 är att summan av S.29.03.R0360/C0120–C0130 och R0370/C0120–C0130 är lika med S.29.01.R0200/C0030, en variation i EoAoL på grund av försäkringstekniska avsättningar.
- 1.38. Variationen i EoAoL på grund av försäkringstekniska avsättningar motsvarar inte variationen mellan två år av beloppet för försäkringstekniska avsättningar enligt balansräkningen. Bidraget till EoAoL på grund av försäkringstekniska avsättningar är variationen i bästa skattning som beaktas tillsammans med de tekniska flödena (premier, ersättningar och kostnader som redovisas på raderna R0310–R0350).
- 1.39. Huvudtabellen (R0010–R0290) återspeglar endast belopp som avser bästa skattning, dvs. den omfattar inte riskmarginalen, försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet eller övergångsbestämmelsen för försäkringstekniska avsättningar. I R0360 avser dock beloppen totala försäkringstekniska avsättningar, dvs. inklusive bästa skattning,

riskmarginal, försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet och övergångsbestämmelserna för försäkringstekniska avsättningar.

- 1.40. Denna mall beror på både livförsäkring och skadeförsäkring, men det betyder inte att alla rader är lika relevanta för båda. När det gäller skadeförsäkring ska den bästa skattningen av både premieavsättningar och kravavsättningar rapporteras.
- 1.41. Bästa skattning avseende indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal bör också inkluderas i R0010–R0290, helst i R0010–R0140, dvs. per försäkringsår. I S.29.03.R0300 ska nettoeffekten av beloppet av tillgångar som innehas av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal (beräknat som bästa skattning och riskmarginal eller beräknat som helhet), inklusive de tekniska flödena – rapporteras i informationssyfte. En positiv inverkan på variationen av EoAoL bör rapporteras som positiv.
- 1.42. De belopp som analyseras är drivkrafterna bakom variationen i den bästa skattningen och de tekniska intäkterna och avgifterna (inflöden och utflöden) enligt nedan. Mallen är uppdelad i förpliktelser som förvaltas av teckningsår (R0010–R0140) och förpliktelser som hanteras per olycks-/skadeår (R0150–R0290). Företag är skyldiga att rapportera uppgifter utifrån olycks-/skadeår eller teckningsår, i enlighet med den nationella tillsynsmyndighetens krav. Om den nationella tillsynsmyndigheten inte föreskriver vilket alternativ som ska användas, får företaget använda skadeåret eller försäkringsåret, beroende på hur de hanterar varje affärgren, definierade i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2015/35, förutsatt att de använder samma metod konsekvent, år efter år. Denna fråga gäller främst skade- och livränteverksamhet. Inom livförsäkring, utom livräntor, förväntas försäkringsår användas. Detta val är inte kopplat till hur den bästa skattningen beräknas och vilken post som utgör den bästa skattningen, utan snarare till när uppgifter begärs per år (eller perioder i fråga om S.29.04) för varje år/period som avtalet avser.
- 1.43. Mallen kräver endast en uppdelning av förpliktelseerna beroende på om förpliktelseerna hanteras genom tecknings- eller olycks-/skadeår. Effekten är endast om beloppen rapporteras på raderna R0010–R0140 eller R0150–R0290, ingen uppdelning per år krävs.
- 1.44. Huvudtabellen, från R0010 till R0120, från R0150 till R0270, R0310 till R0340 och R0360, återspeglar beloppen brutto av återförsäkring, R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 och R0370, och resultatet efter avdrag för fordringar enligt återförsäkringsavtal återspeglas i S.29.01.R0200/C0030 (se BV508 i förteckningen över valideringar). Beloppen i förhållande till

fordringar enligt återförsäkringsavtal ska rapporteras negativa om de är en tillgång.

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per UWY if applicable

Opening Best Estimate  
 Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate  
 Changes in perimeter  
 Foreign exchange variation  
 Best Estimate on risk accepted during the period  
 Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period  
 Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period  
 Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period  
 Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period  
 Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period  
 Other changes not elsewhere explained  
 Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Gross of reinsurance	Gross of reinsurance
	C0010	C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050	S.29.04	
R0060		
R0070	S.29.04	
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		

Decomposition of variations of the technical provisions

Opening Best Estimate  
 Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables	Reinsurance recoverables
	C0030	C0040
R0130		
R0140		

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per AY if applicable

Of which adjustments in Technical Provisions related to valuation of Unit linked contracts, with theoretically a neutralizing impact on Assets over Liabilities

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

Premiums written during the period  
 Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations  
 Expenses (excluding Investment expenses)  
**Total technical flows on gross technical provisions**  
 Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)

	LIFE	NON LIFE
	C0100	C0110
R0310	s.29.04	
R0320	s.29.04	
R0330	s.29.04	
R0340		
R0350		

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

	LIFE	NON LIFE
	C0120	C0130
Gross Technical Provisions R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables R0370		

1.45. I tabellen nedan förklaras vidare förväntningarna när det gäller innebörden av och kommentarer till varje rad i mallen från R0020 till R0110 och från R0160 till R0260 för livförsäkring och skadeförsäkring. Observera dock att den viktigaste aspekten av denna mall är att den i så hög grad som möjligt bör återspegla den analys som utförts av företaget och att den är konsekvent över tid. I tveksamma fall bör försäkringsföretagen kontakta sin nationella tillsynsmyndighet.

1.46. Beloppen i "Ingående bästa skattning" och "Utgående bästa skattning" ska rapporteras med samma signal som i balansräkningen. De belopp som rapporteras från R0020 till R0110 och från R0160 till R0260 bör vara positiva om de ökar den utgående bästa skattningen och negativa om de minskar den utgående bästa skattningen.

	<b>Sammanfattning av instruktionerna</b>	<b>Exempel på livförsäkring/kompletterande kommentar</b>	<b>Exempel på skadeförsäkring/komplett erande kommentar</b>
Exceptionella faktorer som utlöser omräkning av ingående bästa skattning (R0020/R0160)	<p>Detta ska huvudsakligen avse väsentliga förändringar av modellerna (om modeller används), korrigerigering av modeller och andra ändringar av modellerna. Förändringar av antaganden omfattas inte.</p> <p>Det bör endast avse förändringar i belopp för bästa skattning som fanns i den inledande bästa skattningen och som kvarstår i den avslutande bästa skattningen.</p>	Dessa celler antas vara tillämpliga främst för livförsäkringsverksamhet.	Detta förväntas inte vara tillämpligt på grund av att ärendet reserverats.
Förändringar av avgränsning (R0030/R0170)	Justeringen av ingående bästa skattning som beror på ändringar av portföljens avgränsning, t.ex. försäljning av (en del av) portföljen och köp. Det kan även handla om ändringar av avgränsning på grund	När det gäller livräntor ska de belopp som rapporteras i S.29.03 diskonteras. Även om en koppling till S.16.01 förväntas kommer beloppen att skilja sig åt.	<p>Köp av en portfölj från ett annat företag.</p> <p>Detta gäller främst även efter redovisning av livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal.</p> <p>Om livräntor tas bort från rapporten över finansiell ställning från skadeförsäkring till</p>



	av skulder som omvandlas till livränta som härrör från skadeförsäkringsavtal (vilket utlöser en del ändringar från skadeförsäkring till livförsäkring).	Köp av en livportfölj från ett annat företag är ett annat exempel.	livförsäkring måste båda kolumnerna fyllas i.
Växelkursvariation (R0040/R0180)	I detta fall ska variation i växelkurser tillämpas på avtal som ingåtts i andra valutor än balansräkningsvalutan . För beräkningen ska kassaflödet för dessa avtal som ingår i ingående bästa skattning bara räknas om på grund av variation i växelkurser.	Detta gäller för ansvar vars kassaflöden beräknas i olika valutor.  Detta gör det möjligt att jämföra ingående och utgående bästa skattning som om ingen valutakursvariation har ägt rum.	Detta gäller för ansvar vars kassaflöden beräknas i olika valutor.  Detta gör det möjligt att jämföra ingående och utgående bästa skattning som om ingen valutakursvariation ägt rum.
Bästa skattning av risker som godtagits under perioden (endast för teckningsår) R0050	Förväntade framtida kassaflöden (brutto före återförsäkring) som ingår i bästa skattning och avser risker som godtagits under perioden	Förväntade framtida kassaflöden (brutto före återförsäkring) hänförliga till risker som tagits emot under perioden.	Bästa skattning av premie- och skadeavsättningar på grund av risker som godtagits under perioden.  De risker som godtas under perioden bör omfatta eventuella nya ansvarsområden som inte återspeglas i den inledande bästa skattningen, dvs. som inte förutses i de beräknade kassaflödena, oavsett om det rör sig om nya avtal, nya premier, premiehöjningar, osv.  Exempel: En befintlig gruppörsäkring där nya personer ansluter sig till gruppen och där detta inte återspeglas i bästa skattning vid öppnande,

			<p>bör betraktas som "risk som godtagits under perioden".</p> <p>Den utlösande faktorn för uppdelningen mellan "risker som godtagits under perioden" eller "före" bör vara om kassaflödena beaktades i ingående bästa skattning eller inte och inte om företaget har befogenhet att avvisa det nya ansvaret.</p>
Variation i bästa skattning av risk som täcks efter perioden (endast för olycks-/skadeår) R0190	<p>Detta avser ändringar i (delar av) premieavsättningar (dvs. i förhållande till alla erkända förpliktelser inom ramen för avtalet vid den värderingsdag då fordran ännu inte har uppstått) – se förslaget om rättelse/ändring av instruktionerna som ska offentliggöras i slutet av mars.</p>	Detta förväntas inte vara tillämpligt.	<p>Skillnad mellan premieavsättningar vid årets slut (N) och (N-1) avseende en täckningsperiod som inleds efter slutet av året N.</p>
Variation i bästa skattning av risker som täcks under perioden (endast för olycks-/skadeår) R0200	<p>Detta avser följande fall:</p> <p>a) (Delar av) premieavsättningar vid slutet av år N-1 som omvandlats till skadeavsättningar i slutet av år N eftersom krav har inträffat under perioden.</p> <p>b) Skadeavsättningar avseende krav</p>	Detta förväntas inte vara tillämpligt.	<p>Det återspeglar ökningen av bästa skattning på grund av skador som inträffat under perioden.</p> <p>Ökningen av skadeavsättningar skulle vara större än minskningen av premieavsättningar, t.ex. i fleråriga avtal.</p> <p>Ingen uppdelning mellan premie- och skadeavsättningar begärs.</p>

	<p>som inträffat under perioden (för vilka det inte fanns några premieavsättningar i slutet av år N-1).</p> <p>Se förslag om rättelse/ändring av instruktionerna som ska offentliggöras i slutet av mars.</p>		
<p>Variation i bästa skattning på grund av förändring av diskonteringsfaktor – risker som täckts före perioden (R0060/R0210)</p>	<p>Begreppet förändring kan illustreras på följande sätt: Beräkna bästa skattning för år N-1 igen, men använd den ändrade räntestrukturen för att isolera detta strikta variationsomfång.</p>	<p>Denna cell är skillnaden mellan justerad ingående bästa skattning och den bästa skattning som följer av tillämpningen av den ändrade strukturen med en löptid på ett år framåt (dvs. den ettåriga terminkurvan).</p> <p>För cellerna R0220–R0240 tillämpas terminkurvan.</p>	<p>Denna cell är skillnaden mellan justerad ingående bästa skattning och den bästa skattning som följer av tillämpningen av den ändrade strukturen med en löptid på ett år framåt (dvs. den ettåriga terminkurvan).</p> <p>För cellerna R220–R240 tillämpas terminkurvan.</p>
<p>Variation i bästa skattning på grund av prognoser för in- och utflöden under år N – risker som godtagits/täckts före perioden (R0070/R0220)</p>	<p>Premier, ersättningar och återköp som förutsågs i den inledande bästa skattningen (avseende risker som godtagits/täckts före perioden) som ska betalas under året. Dessa kommer inte längre att ingå i den utgående bästa skattningen eftersom de skulle ha</p>	<p>Alla kassaflöden ska beaktas (in- och utflöden).</p> <p>Detta avser endast neutraliseringen av de kassaflöden som beräknats för det året.</p> <p>De faktiska kassaflöden som mottagits/betalats kommer att återspeglas i tabellen över tekniska flöden.</p>	<p>Alla kassaflöden ska beaktas (in- och utflöden).</p> <p>Detta avser endast neutraliseringen av de kassaflöden som beräknats för det året.</p> <p>De faktiska kassaflöden som mottagits/betalats kommer att återspeglas i tabellen över tekniska flöden.</p> <p>Exempel 1: Utbetalning av 100 ansökningar under år</p>

	<p>betalats/erhållits under året.</p> <p>En neutraliseringsjustering har således gjorts.</p>	<p>Liknande skadeförsäkring.</p>	<p>N, utbetald 105 under år N. Denna rad ska visa –100. Betalningen för 105 skulle endast rapporteras i tekniska flöden.</p> <p>Exempel 2: Utbetalning av 100 ansökningar under år N, utbetald 50 under år N. Denna rad ska visa –100. Betalningen för 50 skulle endast rapporteras i tekniska flöden. (ärendet avslutat)</p> <p>Exempel 3: 100, 50 förväntade utbetalningar under år N och ytterligare 50 under år N+1, utbetalade 50 under året och avsättningar för översyn för 55 (plus 5 jämfört med början). Denna rad ska visa –50.</p> <p>Betalningen för 50 skulle endast rapporteras i tekniska flöden. Och R0080 kommer att visa plus 5.</p>
<p>Variation i bästa skattning på grund av erfarenhet och andra källor – risker som godtagits/täckts före perioden (R0080/R0230)</p>	<p>Variationen i bästa skattning som fångas upp här ska strikt hänföra sig till den strikta realiseringen av kassaflöden jämfört med de kassaflöden som beräknades, om variationen fortfarande påverkar den bästa skattningen vid stängning.</p> <p>För beräkningsändamål, och i det fall det inte finns några uppgifter</p>	<p>Cellen bör omfatta effekten av framtida kassaflöden på grund av erfarenheterna år N (utan koppling till antaganden).</p> <p>Exempel:</p> <p>Högre/lägre belopp för återköp år N som påverkar framtida kassaflöden.</p> <p>Effekterna av dödsfall i framtida kassaflöden</p>	<p>Cellen bör omfatta effekten av framtida kassaflöden på grund av erfarenheterna år N (utan koppling till antaganden).</p> <p>Exempel:</p> <p>Långsammare/snabbare betalningar.</p> <p>Exempel 1: Tillhandahållande av fordringar från 100, utbetald 105 under året. Denna rad är noll eftersom den extra betalningen inte</p>

	<p>att tillgå om de faktiska kassaflödena, kan variation på grund av erfarenheter beräknas som skillnaden mellan faktiska tekniska flöden och prognosticerade kassaflöden.</p> <p>Se förslag om rättelse/ändring av instruktionerna som ska offentliggöras i slutet av mars.</p>	<p>för den försäkrade personen.</p> <p>Exempel 1:</p> <p>1 dödsfall ej förutsett år N (ingen sammanhållningsfond förutspås för år N):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I R0070 inget avdrag.</li> <li>- I R0080 en justering av den framtida Sammanhållningsfonden.</li> <li>- Betalningen år N visas endast i tekniska flöden (R0320).</li> </ul>	<p>påverkar den utgående bästa skattningen.</p> <p>Exempel 2:</p> <p>Tillhandahållande av fordringar från 100, utbetalat 50 under året och bestämmelse om omprövning för 55 (plus 5 jämfört med början). Denna rad ska visa plus 5.</p>
<p>Variation i bästa skattning på grund av förändringar i icke-ekonomiska antaganden – risker som godtagits/täckts före perioden (R0090/R0240)</p>	<p>Detta avser främst förändringar i bästa skattning som inte drivs av faktiska tekniska flöden och förändringsantaganden som är direkt kopplade till försäkringsrisker (dvs. antaganden om reservation av metodologiska antaganden, antaganden om andelen annullationer, inflation osv.), som kan kallas icke-ekonomiska antaganden.</p> <p>Se förslag om rättelse/ändring av instruktionerna för offentliggörande i slutet av mars.</p>	<p>Detta återspeglar förändringar i prognoserna för sammanhållningsfonden till följd av ny information eller revideringar på grund av icke-ekonomiska tillgångsposter.</p> <p>Dödlighet och kundbeteende betraktas som icke-ekonomiska antaganden.</p> <p>Detta ger variation i bästa skattning som endast avser ändringar i dessa antaganden, t.ex. andelen annullationer.</p>	<p>Detta återspeglar förändringar i prognoserna för sammanhållningsfonden till följd av ny information eller revideringar av inträffade men inte rapporterade skador (IBNR) på grund av icke-ekonomiska antaganden.</p> <p>Detta ger variation i bästa skattning som endast avser ändringar i dessa antaganden. Detta kanske inte fångar upp variationen på grund av att rapporterade men ej reglerade skador (RBNS) revideras från fall till fall, vilket därför skulle behöva läggas till om det hade samband med en ändring av antagandena. Detta belopp skulle också kunna</p>

			<p>rapporteras i R0230 beroende på grunden för revideringen.</p> <p>Om dessa förändringar inte kan särskiljas från förändringar som beror på erfarenhet, rapportera den totala siffran under C0060/R0230.</p> <p>Ändringar av bästa skattning till följd av ny information om en ny diagonal i ersättningsanspråk/inträffa de triangel skulle tas upp i cell R0230, medan ändringar till följd av nya eller uppdaterade försäkringsmatematiska antaganden (t.ex. användning av olika utvecklingsfaktorer, förändringar i den försäkringstekniska reservmetoden (t.ex. från chain ladder-metoden till metoden för förlustutveckling osv.) skulle tas upp i R0240.</p>
Variation i bästa skattning på grund av förändringar i den ekonomiska miljön – risker som godtagits/täckts före perioden (R0100/R0250)	Detta avser huvudsakligen antaganden som inte är direkt kopplade till försäkringsrisk, dvs. främst inverkan av ändringarna i den ekonomiska miljön på kassaflödena (med beaktande av förvaltningsåtgärder, t.ex. minskning av framtida diskretionära förmåner och	Detta ger variationen i bästa skattning som är strikt kopplad till förändringar i antaganden som rör den ekonomiska miljön.	För skadeförsäkring (C0060/R0250), om variation på grund av inflation inte kan särskiljas från ändringar på grund av erfarenheter, ska hela beloppet rapporteras under C0060/R0230.

	ändringar av diskonteringssatser).		
Andra ändringar som inte förklaras någon annanstans (R0110/R0260)	Detta motsvarar andra variationer i bästa skattning, som inte fångats upp i tidigare celler	Det kan användas för en slutlig justering om materialet måste motiveras	Det kan användas för en slutlig justering om materialet måste motiveras

1.47. Den andra tabellen (R0310–R0350) i mallen återspeglar de tekniska flöden som avser försäkringstekniska avsättningar. Dessa belopp bör omfatta tekniska flöden relaterade till indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal. Alla belopp ska rapporteras som positiva om de överensstämmer med dess karaktär, t.ex. kassaflöden relaterade till premier som positiva och kassaflöden som avser både fordringar och positiva fordringar (se även BV146 och BV147 i förteckningen över valideringsuppgifter).

1.48. De belopp som ska rapporteras i denna tabell bör överensstämma med de belopp som rapporteras i S.05.01. För R0310 förväntas samma värden, medan det för R0330 bör noteras skillnaden på grund av investeringskostnader. Antagandet är att alla tekniska in- och utkassaflöden också kommer att återspeglas i det ansvar som tas i den bästa skattningen. Endast de tekniska kassaflöden som uttryckligen nämns ska rapporteras. Andra tekniska flöden än "premier", "skadeersättningar och ersättningar, netto efter räddning och övertag" och "kostnader (exklusive investeringskostnader)" ska inte rapporteras i denna mall (se även kommentaren till S.29.01.R0250).

	<b>Sammanfattning av instruktionerna</b>	<b>Exempel på livförsäkring/ytterligare kommentar</b>	<b>Exempel på skadeförsäkring/ytterligare kommentar</b>
Premieinkomst under perioden (R0310)	Tecknade premier under perioden som inte avspeglas i bästa skattning vid stängning  Se förslag om rättelse/ändring av instruktionerna för	Tecknade premier under perioden (faktiska premier som ska mottas det året) motsvarande avtal som redovisats under perioden.  Detta ska inkludera premier från både	Tecknade premier under den period som motsvarar nya avtal som redovisas under perioden.

	offentliggörande i slutet av mars.	<p>befintlig och ny verksamhet.</p> <p>För ny affärsverksamhet kommer EoAoL att påverkas (denna cells saldo och S.29.03.R0050).</p> <p>Befintliga verksamheter bör vara i balans (inte nödvändigtvis nettning) med motsvarande variation i bästa skattning (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, eventuellt även S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Saldot är effekten i EoAoL.</p>	
Fordringar och förmåner under perioden, netto av restvärde och återkrav (R0320)	Belopp för fordringar och förmåner under perioden, netto efter räddning och subrogation, för livförsäkring respektive skadeförsäkring som inte återspeglas i den bästa skattningen vid stängning.	<p>Kassaflöden avseende reglerade fordringar och förmåner som, om de tidigare prognostiserats, inte längre ingår i den utgående bästa skattningen.</p> <p>Exempel: Betalning efter ett dödsfall.</p>	Kassaflöden avseende reglerade fordringar och förmåner som, om de tidigare prognostiserats, inte längre ingår i den utgående bästa skattningen
Kostnader (exklusive kostnader för investeringar) (R0330)	Kostnadsbelopp (exklusive investeringskostnader – som rapporteras under S.29.02) som inte	<p>Kassaflöden som betalats för utgifter.</p> <p>Det bör inte omfatta flöden relaterade till investeringskostnader</p>	<p>Kassaflöden som betalats för utgifter.</p> <p>Det bör inte omfatta flöden relaterade till investeringskostnader</p>



	återspeglas i den utgående bästa skattningen.	som rapporteras under S.29.02.	som rapporteras under S.29.02.
Tekniska flöden med anknytning till återförsäkring under perioden (erhållna återvunna belopp efter avdrag för premier) (R0350)	Totalt belopp för tekniska flöden med anknytning till återförsäkring under perioden, dvs. erhållna återvunna belopp efter avdrag för premier.	Kassaflöden som betalats och mottagits avseende fordringar enligt återförsäkringsavtal	Kassaflöden som betalats och mottagits avseende fordringar enligt återförsäkringsavtal

1.49. Variationen i EoAoL, förklarad av försäkringstekniska avsättningar, beräknas sedan med beaktande av beloppen för bästa skattning, riskmarginal, försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet och övergångsregler för försäkringstekniska avsättningar (R0360) och även fordringar enligt återförsäkringsavtal (R0370). Detta motsvarar följande:

- Variation i bästa skattning (ingående bästa skattning minus utgående bästa skattning), variation i riskmarginal (mellan föregående års slut och rapporteringsåret), variation i försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet (mellan föregående års slut och rapporteringsåret) och variation i övergångsåtgärder för försäkringstekniska avsättningar.
- Plus totalt belopp för tekniska nettoflöden, dvs. inflöden minus utflöden (C0100/R0340 för livförsäkring och C0110/R0340 för skadeförsäkring).

#### **Frågor om S.29.03 – Belopp med vilket tillgångar överskrider skulderna – förklaras utifrån försäkringstekniska avsättningar<sup>4</sup>**

##### **Fråga:**

Syftet med S.29.03, från rad R0150 till R0270, är att i detalj ange ändringarna från den ingående bästa skattningen till den utgående.

<sup>4</sup> Endast de frågor och svar som erhållits med hjälp av Eiopas verktyg har ett nummer. Övriga frågor och svar mottogs under samrådet om detta dokument.

Detta innebär: ingående bästa skattning (R0010) + summan av ändringarna (R0020 + ... + R0110) = utgående bästa skattning (R0120)

Rad R0230 handlar dock inte om en förändring i bästa skattning eftersom den innefattar realisering av kassaflödet. Det verkar därför inte vara möjligt att uppnå likhet här.

Kan ni ge ett exempel på hur R0230 skulle kunna användas?

Exempel:

- Från ingåendet
- Ingående bästa skattning = 100 (utan beräknat kassaflöde år N)
- Utgående bästa skattning = 100

Under N måste dock företaget betala 20 (i stället för att det inte planerades). Denna erfarenhet har ingen inverkan på utgående bästa skattning i vårt exempel.

Variationen i det belopp med vilket tillgångar överskrider skulderna förklaras av försäkringstekniska avsättningar med -20.

Bör 20 rapporteras i R0230 som en förändring i avsättning eller i R0230 som en R0320 som en fordran under perioden? (Eller i R0240)

**Svar:**

I exemplet bör inte R0230 och R0240 återspegla det belopp som betalats under året och som inte återspeglades i den ingående bästa skattningen och som inte heller återspeglas i den utgående bästa skattningen.

Se förklaringarna i dokumentet om båda raderna och exempel 1 i bilaga 1.

**Fråga:**

Tekniska flöden som påverkar försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar  
Premieinkomst under perioden (R0310)

Ersättningar och förmåner under perioden, netto av restvärde och återkrav  
(R0320)

Kostnader (exklusive kostnader för investeringar) (R0330)

Effekterna av förändringen av BEL och riskmarginalen på det belopp som överstiger skulderna är intuitivt tydliga. Men vi är tveksamma till vad Eiopa anser vara en teknisk avsättning som har samband med att tillgångarna överskrider skulderna.

Kan ni ge en mer detaljerad förklaring av vad som – förutom själva variationen av de tekniska bestämmelserna – förväntas tas upp i S.29.03?

Kan ni ge typiska exempel på liv- och sjukförsäkringar när R0310/R0320/R0330 i S.29.03 inte förväntas vara noll?

I en äldre version av QRT (VA C2C) skulle de tekniska flödena (förutom justering för räddning och subrogation) hämtas från täckningen A1 (nu S.05.01). I den aktuella versionen av QRT och loggarna nämns inte längre en sådan koppling mellan de tekniska flödena i S.29.03 och S.05.01. Kan ni förklara om ni fortfarande ser en koppling mellan S.05.01 och de tekniska flödena i S.29.03 och vad det i så fall innebär?

**Svar:**

Det finns ett samband med de belopp som rapporteras i mall S.05.01. Mallen S.05.01 ska dock rapporteras ur ett redovisningsperspektiv: Lokal god redovisningssed eller IFRS om den godtas som lokal god redovisningssed, medan mall S.29 ska använda Solvens II-värdering. De belopp som ska rapporteras i denna tabell bör överensstämma med de belopp som rapporteras i S.05.01. Antagandet är att alla tekniska in- och utkassaflöden också kommer att återspeglas i det ansvar som tas i den bästa skattningen.

**Fråga:**

S.29.03 – Kan jag få ett förtydligande om beräkningen av "ändring av bästa skattning till följd av avveckling av diskonteringsränta". Hur exakt är den ändrade räntestrukturen och vilket belopp tillämpas?

**Svar:**

Avveckling av diskonteringsräntor innebär att man använder den givna räntekurvan från och med år N-1. Ur detta kan ni härleda "1-åriga terminsräntesatser för N-1".

Matematiskt innebär detta att man löser ekvationen  $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$ , där  $r_1$  och  $r_M$  tas från räntestrukturen i N - 1.

R0100 återspeglar sedan uppdateringen av räntekurvan till den nya från år N.

Avvecklingen av diskonteringsräntan avser beräkningen av 1-åriga terminskurvan baserat på räntesatsen för löptider för år N-1. Förändringen i diskonteringsräntor enligt R0100 innebär att denna 1-åriga terminsstruktur ersätts med den nya räntenivån från och med år N. Detta gör det möjligt att fånga upp effekten av skillnaden i förväntade räntor år N (härledd från N-1) jämfört med faktiska räntor år N.

**Fråga:**

Kan ni ge ett fungerande exempel på hur S.29.03 och S.29.04 fylls i för en skadeförsäkringsgivare? Jag förstår inte avsikten med mallen på ett begreppsmässigt plan. Vad menas till exempel med variation i bästa skattning för risker som accepterats under perioden? Och vad innebär variation i bästa skattning på grund av prognoser för in- och utflöden under år N för risker som godtagits under tidigare perioder?

**Svar:**

I S.29.03: Syftet är att undanröja orsakerna till att bästa skattningen varierar, dvs. hur mycket som hänför sig till ny verksamhet, utbetalda fordringar, ränteändringar osv. vid en ökning av "x".

R0050: Motsvarar det bästa skattningens belopp i slutet av perioden som motsvarar avtal/risker som godkändes under perioden (dvs. som inte återspeglades i den ursprungliga bästa skattningen).

R0070: Denna rad kan beräknas i slutet av år N-1 utan att känna till den verklighet som upplevdes under period N. Det gäller endast neutraliseringen av de kassaflöden som beräknats för det året.

**Fråga 1379:**

Låt oss ponera att vi har en enda fordran på 100. Vi räknar med att betala under det följande året och vi kommer att gottgöra fordran med 50 under det följande året.

Då skulle vår bästa skattning vara 100, och vårt avslut 0 (ärendet ersätts inte, inga ytterligare avsättningar).

Jag antar att cell R0070 skulle bli -100 (text som tyder på inflöde - utflöde, och därmed negativt tecken). Har vi förstått rätt?

Vad skulle då cell R0080 vara? En beskrivning tycks tyda på att det rör sig om ett strikt genomförande av kassaflödet. Innebär detta 50? Detta skulle dock inte gå jämnt upp...

Kan ni lämna ytterligare förtydliganden och om möjligt ett mer detaljerat exempel än ovanstående?

**Svar:**

I exemplet gäller en avsättning på 100 som förväntas betalas ut år N, 50 under år N. Denna rad ska visa -100. Betalningen för 50 skulle endast rapporteras i tekniska flöden. Detta förutsätter att fordran har avslutats. Effekten skulle bli positiv när det gäller överskottet av tillgångar jämfört med skulder eftersom betalningen var lägre än väntat.

**Fråga:**

Hur ingår riskmarginalen i denna variationsanalys? Enligt loggfilerna verkar riskmarginalen ingå.

**Svar:**

I de flesta av mallarna anges i instruktionerna att endast variationerna i bästa skattning ska anges (dvs. exklusive riskmarginal). Riskmarginalen bör endast beaktas i R0360/C0120 och C0130.

**Fråga 1143:**

I S.29.02, "Analys av förändringar på grund av investeringar och finansiella skulder", omfattar QRT intäkter, vinster och förluster på investeringar andra än tillgångar som innehas för indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal. I S.29.02-loggfilen anges följande: "Avseende tillgångar som innehas för indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal beaktas justeringen av primärkapitalposter i mall S.29.03." Enligt den relevanta loggfilen tycks dock C0090/R0300 i S.29.03, "Analys av förändringar på grund av försäkringstekniska avsättningar", begära en förändring i balansräkningen mellan de ingående och utgående investeringarna i indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal. Förändringarna i placeringsbalansen (S.29.03) är inte desamma som den värderingsförändring (intäkter, vinster och förluster) som avses i S.29.02-loggfilen och detta ger upphov till en skillnad. Vi har tagit med denna skillnad i C0030/R0250 i S.29.01, "Variationsanalys – Analys av variationer i överskott av tillgångar över skulder", eftersom vi är osäkra på var de annars ska bokföras.

Om vår tolkning av mallarna S.29.02 och S.29.03 är korrekt, kan ni upplysa oss om hur vi bör rapportera skillnaden i värdering av investeringar i sammanlänkade fonder.

Vår tolkning av R0250, "Övriga variationer i överskott av tillgångar över skulder", i S.29.01 är att den ska innehålla kvarstående variationer som inte täcks av andra rader i S.29.01. Den variation som orsakas av skillnaden i värderingen av investeringar i sammanlänkade fonder (enligt beskrivningen i ovanstående fråga) kan vara tämligen stor och därför anser vi inte att den bör tas med i R0250, men det verkar inte finnas någon annan logisk plats att rapportera den.

**Svar:**

Effekterna av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal diskuterades och alla synpunkter och farhågor beaktades. Detta dokument återspeglar följande behandling av belopp som avser indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal:

- I S.29.02 ska belopp hänförliga till indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal inkluderas som alla andra tillgångar.
- I S.29.03 kommer de belopp som beräknats med bästa skattning att tas upp i huvudtabellen, inklusive belopp relaterade till indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal.
- I S.29.03.R0300 ska nettoeffekten av beloppet av tillgångar som innehas av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska

avsättningar – indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal (beräknat som bästa skattning och riskmarginal eller beräknat som helhet), inklusive de tekniska flödena, rapporteras i informationssyfte.

- I S.29.03 visar den andra tabellen (R0310–R0350) i mallen de tekniska flöden som påverkar försäkringstekniska avsättningar, men som inte återspeglas i den bästa skattningen. Dessa belopp bör omfatta tekniska flöden relaterade till indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal.
- I S.29.03.R0360 avser beloppen totala försäkringstekniska avsättningar brutto, inklusive bästa skattning, riskmarginal, försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet och övergångsregler för försäkringstekniska avsättningar, även hänförliga till indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal.
- I S.29.01 avser beloppen indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och redovisas sedan i R0190 (tillgångar) och R0200 (försäkringstekniska avsättningar).

#### **Fråga 1421:**

Vi har en fråga om variationsanalysen. Vi är inte säkra på vilket steg som ska rapporteras för variationen i bästa skattning på grund av att felaktiga framtida kassaflöden beräknas, på grund av en felaktig beräkning av kassaflöden för det första året.

Exempel:

I S.29.03, "Variation i bästa skattning på grund av erfarenhet och andra källor – risker som godtagits/täckts före perioden (R0080/R0230)", behöver vi endast rapportera det första året. (Enligt lagtext i förordning (EU) 2015/2450: Variationen i bästa skattning som fångas upp här ska strikt hänföra sig till de faktiska kassaflödena jämfört med de prognostiserade kassaflödena.)

Anta ett prognostiserat kassaflöde på 1 miljon euro på grund av återköp, och att det faktiska kassaflödet var 2 miljoner euro. Detta kommer då att påverka alla framtida kassaflöden, liksom till exempel kassaflöden som inte längre beräknas uppstå på grund av att dessa kontrakt löper ut. Följaktligen måste inte bara kassaflödet under det första året utan alla andra kassaflöden anpassas för att få den bästa skattningen vid utgående.

Till följd av detta skulle ståndpunkten "andra förändringar som inte visas på annat håll (R0110/R0260)" inbegripa ett stort antal positioner som gör analysen av variationen svårare att tolka.

#### **Svar:**

När det gäller detta exempel ska följande rapporteras:

- I R0070, justering för prognosen på 1 miljon euro.

- I R0080, justering för den framtida sammanhållningsfonden för den nya situationen efter 2 miljoner euro i återköp.
- I R0320, återköpsvärde.

**Fråga 1439:**

Enligt både loggarna och mallarna ska direkt försäkring delas upp per skadeår eller försäkringsår. Enligt vår tolkning innehåller dock Eiopas mall för QRT inga uppdelningsfält eller ytterligare kolumner för att till exempel integrera olika olycks-/skadeår. Kan ni bekräfta att det inte finns något behov av att visa en uppdelning per skadeår eller försäkringsår i denna QRT?

**Fråga 1468:**

Kan ni bekräfta att det inte finns något behov av att visa en uppdelning per skadeår eller försäkringsår i QRT S.29.03?

**Fråga 1512:**

Vi skulle vilja få en bekräftelse på om vi förstått punkt 992 rätt. "Eiopa bekräftar att för varje lån som rapporteras i S.29.04 ska endast teckningsår eller olycks-/skadeår rapporteras."

Till exempel: fall 1) kontrakt A och kontrakt B ingår båda i en affärgren, det vill säga 37-life. Fall 2) Bästa skattning för ett kontrakt (som tillhör affärgren 37-life) består av två delar: diskonterade framtida kassaflöden A plus utestående fordringar B som inte ingår i A. Ska A och B rapporteras till samma kategori (antingen teckningsåret eller olycks-/skadeåret), eller kan de rapporteras på ett annat sätt, dvs. A under teckningsåret och B under olycks-/skadeåret?

**Fråga 1513:**

I loggfilen står det att företag får använda olycks-/skadeår eller teckningsår beroende på hur de hanterar varje affärgren, förutsatt att de använder samma år konsekvent, år för år. Innebär det att tekniska avsättningar kategoriseras under teckningsår för ett livförsäkringsbolag? I vilka fall ska en affärgren anses förvaltas under olycks-/skadeår inom ramen för livförsäkringsbolag? Betyder förvaltning under teckningsår ansvar eller värdering eller något annat? Hur bör "utestående fordringar" kategoriseras?

**Svar:**

Mallen är uppdelad i förpliktelser som förvaltas av teckningsår (R0010–R0140) och förpliktelser som förvaltas per olycks-/skadeår (R0150–R0290). Företag är skyldiga att rapportera uppgifter utifrån skadeår eller vid tidpunkten för avtalets ingående, i enlighet med den nationella tillsynsmyndighetens krav. Om den nationella tillsynsmyndigheten inte föreskriver vilket alternativ som ska användas, får företaget använda skadeår eller teckningsår, beroende på hur de hanterar varje

affärgren, definierade i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2015/35, förutsatt att de använder det konsekvent, år efter år. Denna fråga gäller främst skade- och livränteverksamhet. Inom livförsäkring, utom livräntor, förväntas teckningsår. Detta val är inte kopplat till hur den bästa skattningen beräknas och vilken post som utgör den bästa skattningen, utan snarare till när uppgifter begärs per år (eller perioder i fråga om S.29.04) för varje år/period som avtalet avser.

**Fråga 1460:**

Även om det i loggfilen S.29.03 tydligt anges för C0090/R0300, "Variation i investeringar i fondförsäkringsavtal", och definitionen är "belopp ska motsvara variationen i balansräkningen för tillgångar som innehas för indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal", kallas detta fält ofta "Ändring i fondförsäkringsavtal", vilket skapar viss förvirring.

Kan ni bekräfta att avsikten är att endast redovisa variationen i investeringar i fondförsäkringsavtal under C0090/R0300?

**Svar:**

I S.29.03.R0300 ska nettoeffekten av beloppet för tillgångar som innehas av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar för indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal (beräknat som bästa skattning och riskmarginal eller beräknat som helhet), inklusive de tekniska flödena, rapporteras i informationssyfte.

**Fråga 1461:**

Bör indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal inkluderas i C0010/R0010-R0120, "Bästa skattning", och C0030/R0130-R0140, "Återkrav avseende återförsäkring"?

**Svar:**

Bästa skattning avseende indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal bör också inkluderas i R0010-R0290, helst i R0010-R0140, dvs. per försäkringsår. Detsamma gäller för återförsäkringsåterkrav.

**Fråga 1285:**

Vi vill få klarhet i hur/var förändringar i försäkringstekniska avsättningar ska presenteras som ett hel- och engångsfondvärde för att säkerställa överensstämmelse mellan QRT S.29.03.01 och S.29.04.01 i enlighet med Eiopas valideringar.

I variationsanalysen QRT S.29.03.01 och S.29.04.01 analyseras förändringar av tillgångar över skulder på grund av försäkringstekniska avsättningar. Båda dessa QRT förklarar variationen i de försäkringstekniska avsättningarna fördelat på dess olika komponenter. Som vi ser det betraktas alla engångsmedel i rena



fondförsäkringsavtal som försäkringstekniska avsättningar som helhet och att ändringen av avsättningarna därför återspeglar en förändring av enhetsfondens värde. Inga andra faktorer bidrar till den försäkringstekniska avsättningen som helhet.

Vår tolkning av raderna R0050 och R0060 i S.29.04.01 är därför följande:

- R0050 visar alla variationer i enhetsfonden.
- R0060 blir noll.

Detta säkerställer att variationen i försäkringstekniska avsättningar till följd av variationen i försäkringstekniska avsättningar som helhet (dvs. enhetsfonden) endast visas en gång. Detta gör det möjligt för totalsumman (R0070) att återspegla nettopositionen för ovanstående rader.

Håller ni med om denna redogörelse?

På samma sätt anser vi att S.29.03.01 R0300/C0090 bör visa "Variation i investeringar i fondförsäkring" som, i enlighet med vår metod, skulle återspegla ändringen i försäkringstekniska avsättningar som en helhet.

Utmaningen med detta tillvägagångssätt uppstår när man överväger överensstämmelsen mellan de två QRT. Vi har föreslagit att S.29.03.01 R0300/C0090 ska motsvara summan av S.29.04.01 R0060 för alla affärgrenar. Detta skulle dock leda till att de försäkringstekniska avsättningarnas rörelse som helhet inte återspeglas i S.29.03.01. Kan ni ge råd om hur/var vi ska ange rörelser i försäkringstekniska avsättningar som helhet för att säkerställa överensstämmelse mellan de två mallarna?

Observera att ovanstående endast hänvisar till teckningsåret eftersom olycks-/skadeåret inte är tillämpligt på vår verksamhet.

#### **Svar:**

När det gäller behandlingen av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal, oavsett hur de försäkringstekniska avsättningarna beräknas, se föregående fråga.

När det gäller avtal värderade som försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet (i det fall ni beskriver, ert fondförsäkringsavtal) återspeglar huvudtabellen i S.29.03 (från R0010 till R0290) endast belopp som avser bästa skattning, dvs. den omfattar inte riskmarginalen, försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet eller övergångsbestämmelsen för försäkringstekniska avsättningar. I R0360 avser dock beloppet försäkringstekniska avsättningar (dvs. inklusive bästa skattning, riskmarginal, försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet och övergångsregler för försäkringstekniska avsättningar). I detta fall skulle R0360 vara det enda stället där de försäkringstekniska avsättningarna för indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal som beräknas som försäkringstekniska avsättningar som helhet skulle rapporteras. Observera att de tekniska flödena i samband med indexreglerade fonder och

fondförsäkringsavtal under alla omständigheter ska rapporteras i S.29.01.R0310–R0350.

I S.29.04.R0060 och R0130, såsom anges ovan, ska nettoeffekten av beloppet av tillgångar som innehas av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar, indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal (beräknat som bästa skattning och riskmarginal eller beräkning som helhet), inklusive de tekniska flödena, rapporteras uppdelade på informationsperioder (samma värde som i S.29.03.R0300).

**Fråga 1378:**

Hur ska man förstå "Variation i investering i fondförsäkring", R0300? För exempelvis ett nytt UL-avtal med tecknade premier på 100 euro, t.ex. UL-fondinvesteringar på 100 euro utan förändring av finansmarknaden fram till årets slut. BEL ökar alltså med 100 euro och detsamma gäller för "variationen i investeringar i UL". Den totala effekten av R0360 till följd av detta avtal skulle då bli (-delta BEL - variationer i investeringar i UL + tekniska flöden) =  $-100 - 100 + 100 = -100$ , vilket inte verkar vara rätt. Är det vad som förväntas? Kanske finns det någon annanstans i S.29.01 en ytterligare positiv post med + 100?

**Svar:**

I S.29.03.R0300 ska nettoeffekten av beloppet av tillgångar som innehas av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar, indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal (beräknat som bästa skattning och riskmarginal eller beräkning som helhet), rapporteras i informationssyfte.

I de tekniska flöden som påverkar de försäkringstekniska avsättningarna men som inte återspeglas i den bästa skattningen bör beloppen inkludera de tekniska flöden som är hänförliga till indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal. Beloppet bör därför beräknas som (- variationer i investeringar i UL + tekniska flöden) =  $-100 + 100 = 0$ , eftersom delta BEL = 0 i detta fall eftersom det återspeglas i utgående bästa skattning.

**Fråga 1397:**

Det verkar som om de tekniska flödena, dvs. "Premier tecknade under perioden", "Skadeanspråk och förmåner under perioden", "Kostnader (exklusive investeringskostnader" och "Tekniska flöden relaterade till återförsäkring under perioden" enligt S.29.03, baseras på faktiska intäkter och betalningar i kontanter under rapporteringsperioden. Eftersom de försäkringstekniska avsättningarna baseras på framtida/prognostiserade kassaflöden kommer det därför inte att vara möjligt att använda faktiska utbetalningar och inbetalningar under rapporteringsperioden i andra försäkringstekniska avsättningar än för att revidera

uppskattningen av beräknade kassaflöden. Kan ni bekräfta om vi har förstått detta korrekt?

**Svar:**

Ni har uppfattat detta korrekt. Observera dock att när det gäller premierna ska de tecknade premierna under perioden (premier som faktiskt ska mottas det året) rapporteras.

**Fråga 1458:**

I de förklarande anmärkningarna till VA QRT och i loggfilen för S.29.03 anges att fälten C0100/R0310–R0350 i tabell S.29.03.01.06 "återspeglar de tekniska flöden som påverkar de försäkringstekniska avsättningarna men som inte återspeglas i den utgående bästa skattningen".

Kan ni ge oss ett exempel på livförsäkringsverksamhet där dessa tekniska flöden inte förväntas vara noll?

**Svar:**

I denna cell ska kassaflöden avseende reglerade fordringar och förmåner, inklusive de som tidigare prognostiserats, rapporteras. Ett exempel är betalning efter ett dödsfall, dvs. den var beräknad, inträffade, reglerades och ingår inte längre i den utgående bästa skattningen.

### **S.29.04 – Detaljerad analys per period – tekniska flöden kontra försäkringstekniska avsättningar<sup>5</sup>**

- 1.50. Mall S.29.04 syftar till att ge en mer detaljerad analys, per affärgren, av tekniska variationer beroende på riskernas förekomst. De uppgifter som rapporteras i denna mall ska, såsom anges ovan för S.29.03, överensstämma med de uppgifter som rapporteras i S.05.01. Tilldelningsmetoder för uppdelning per affärgren och period är möjliga, men det förväntas att denna information finns tillgänglig utan att åtminstone behöva använda fördelningsmetoder per affärgren.
- 1.51. Mallen är uppdelad i teckningsår och olycks-/skadeår. Företag är skyldiga att rapportera uppgifter utifrån skadeår eller vid tidpunkten för avtalets ingående, i enlighet med den nationella tillsynsmyndighetens krav. Om den nationella tillsynsmyndigheten inte föreskriver vilket alternativ som ska användas, får företaget använda skadeår eller teckningsår, beroende på hur de hanterar varje affärgren, definierade i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2015/35, förutsatt att de använder det konsekvent, år efter år. Detta val är inte kopplat till hur den bästa skattningen beräknas och vilken post

---

<sup>5</sup> Endast de frågor och svar som erhållits med hjälp av Eiopas verktyg har ett nummer. Övriga frågor och svar mottogs under samrådet om detta dokument.

som utgör den bästa skattningen, utan snarare till när uppgifter begärs per år (eller perioder i fråga om S.29.04) för varje år/period som avtalet avser.

**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY**

		Line of Business	
		Z0010	
		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		C0010	C0020
Written premiums underwritten during period	R0010		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0020		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0030		
Variation of Best Estimate	R0040		
Variation of TP as a whole	R0050		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0060		
<b>Total</b>	<b>R0070</b>		

**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY**

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		C0030	C0040	C0050
Premiums earned/to be earned	R0080			<del> </del>
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0090			
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0100			
Variation of BE	R0110			
Variation of TP as a whole	R0120			
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0130			
<b>Total</b>	<b>R0140</b>			

1.52. I denna mall sammanfattas en del av informationen i mall S.29.03 (variation i bästa skattning och tekniska flöden), men å andra sidan krävs en högre detaljnivå på uppdelningen mellan före/under/efter perioden och uppdelat på affärsgren.

1.53. Alla belopp som ska rapporteras i R0010–R0050 och från R0080 till R0120 bör omfatta belopp relaterade till indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal. I R0060 och R0130 ska nettoeffekten på EoAoL av beloppet för tillgångar som innehas av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar, indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal (beräknat som bästa skattning och riskmarginal eller beräkning som helhet), rapporteras uppdelade efter perioder i informationssyfte. Denna nya ansökan för indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal, BV148 och BV149, måste ändras (valideringarna bör inte innehålla hänvisningar till R0060 och R0130).

- 1.54. De belopp som ska rapporteras ska, oavsett om teckningsår eller olycks-/skadeår används, överensstämma med mall S.29.03 men inte vara exakt samma:
- S.29.04.R0010 och R0080 – Premier: ingen validering mellan S.29.04 och S.29.03. Beloppen förväntas dock vara desamma som de som rapporteras i S.29.03.R0310. I båda fallen bör det röra sig om faktiska bidrag som ska erhållas under det året.
  - S.29.04.R0020 och R0090 – Fordringar och förmåner: det förväntas att de belopp som rapporteras i både S.29.03 och S.29.04 är desamma (se BV509).
  - S.29.04.R0030 och R0100 – Kostnader: det förväntas att de belopp som rapporteras i både S.29.03 och S.29.04 är desamma (se BV510). Ett tvivel som skulle kunna uppstå är investeringskostnaderna, men i både S.29.03 och S.29.04 bör utgiftsbeloppet exkludera alla investeringskostnader.
- 1.55. Endast de tekniska kassaflöden som uttryckligen nämns ska rapporteras. Andra tekniska flöden än premier, ersättningar och förmåner efter avdrag för restbelopp och övertaganden och kostnader exklusive investeringskostnader ska inte rapporteras i denna mall (se även kommentaren till S.29.01.R0250).
- 1.56. I ruta S.29.04.R0040 och R0110 bör beloppen endast återspegla den variation som är direkt kopplad till godtagandet av risker (se BV 512 och BV 513). Framför allt gäller följande:
- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
  - $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 - R0100/C0010 + C0020$
  - $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
  - $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
  - $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 - R0250/C0050 + C0060$
- 1.57. Den variation som utlöses t.ex. av förändringar i avgränsning eller valutavariation ska inte rapporteras i S.29.04. Detta innebär att dessa rutor inte återspeglar den totala variationen i den bästa skattningen.
- 1.58. I S.29.04.R0060 och R0130 ska, såsom anges ovan, nettoeffekten av värdet av tillgångar som innehas av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar, indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal (beräknat som bästa skattning och riskmarginal eller beräkning som helhet), inklusive de tekniska flödena, rapporteras uppdelade efter informationsperioder. Detta belopp bör vara detsamma som det belopp som rapporteras i S.29.03.R0300/C0090.

- 1.59. Beloppen ska rapporteras som positiva om de ligger i linje med dess karaktär, t.ex. kassainflöden relaterade till premier som positiva och även kassautflöden som avser fordringar som positiva:
- R0010/R0080: vanligtvis positiv (vid förväntade kassainflöden) (se även BV148 och BV149).
  - R0020/R0090 och R0030/R0100: vanligtvis positiv (vid förväntade kassautflöden) (se även BV148 och BV149).
  - R0040/R0110 och R0050/R0120: minskningar av bästa skattning som negativa (se även BV148 och BV149).
  - R0060/R0130: bidrag till ökningen av EoAoL ska rapporteras som positivt belopp (t.ex. om bästa skattning minskar).
- 1.60. Den viktigaste aspekten av denna mall är att så mycket som möjligt återspegla den analys som utförts av företaget och att hålla den konsekvent över tid. I tveksamma fall bör försäkringsföretagen kontakta sin nationella säkerhetsmyndighet.
- 1.61. Se förslag om rättelse/ändring av instruktionerna som ska offentliggöras i slutet av mars.

### **Frågor om S.29.04 – När tillgångarna överskrider skulderna – förklarat utifrån försäkringstekniska avsättningar**

#### **Fråga 1093:**

Den första frågan är om vi ska kunna stämma av totalsummorna i R0070 i S.29.04 med något i S.29.03? Som det är uppbyggt anser jag att vi bör kunna stämma av med ruta R0360/C0120 i S.29.03, men den nuvarande metoden i loggfilen innebär att detta inte fungerar.

Förutsatt att vi kan stämma av summorna – varför är C0020/R0040 i S.29.04 begränsat till att endast hämta C0010/R0070 och C0020/R0070 från S.29.03? Rad R0040 i S.29.04 har rubriken "Variation i bästa skattning", som säkerligen bör innehålla allt i S.29.03 mellan raderna R0020 och R0110. R0060 är risker som accepterats under perioden, resten är rörelser i risker som godtagits före perioden.

Alla andra rader kan stämmas av:

- R0010 i S.29.04 matchar R0310 i S.29.03.
- R0020 i S.29.04 matchar R0320 i S.29.03.
- R0030 i S.29.04 matchar R0330 i S.29.03.
- R0060 i S.29.04 matchar R0300 i S.29.03.

- Det finns endast ytterligare ett undantag. Vi måste fylla i R0050 med rörelsen för riskmarginal så att vi kan göra en exakt avstämning. R0360 i S.29.03 är den totala rörelsen i försäkringstekniska avsättningar, medan alla rörelser i S.29.04 hittills är rörelser i bästa skattning.

**Svar:**

Er analys är delvis korrekt. Följande rader kan stämmas av:

o R0010 och R0080 i S.29.04 matchar S.29.03.R0310.

o R0020 och R0090 i S.29.04 matchar S.29.03.R0320.

R0030 och R0100 i S.29.04 matchar S.29.03.R0330.

o R0060 och R0130 i S.29.04 matchar S.29.03.R0300 (men se ny betydelse).

S.29.04.R0040/R0110 återspeglar inte den totala variationen i bästa skattning. Se klargörandet ovan och det föreslagna förslaget om rättelse/ändring av instruktionerna, som ska offentliggöras i slutet av mars.

När det gäller riskmarginalen ska beloppet inte rapporteras i S.29.04. Detsamma gäller för övergångsbeloppet för tekniska avsättningar.

**Fråga 1224:**

I rapport S.29.04 ruta R0110/C0050, vilka värden ska anges, jag kan inte hitta någon validering på denna ruta, men som jag ser det har jag två alternativ:

1. Från S.29.03 R0220/C0050 + C0060.

2. Från S.29.03 R0210–R0250/C0050 + C0060.

Vilket är korrekt?

**Svar:**

Ruta S.29.04.R0110/C0050 bör återspegla variationen i bästa skattning som rapporteras i rutorna S.29.03.R0210–R0250.

**Q & A 1459**

I loggfilen S.29.04 anges följande för R0060, "Justering av värderingen av tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal": "Denna post läggs till premierna och syftar till att eliminera effekten av fondförsäkringsavtal."

Premierna i R0010 (= S.29.03.01 R0310) täcker dock endast "tekniska flöden som påverkar de försäkringstekniska avsättningarna men som inte återspeglas i bästa skattning", dvs. premier som återspeglas i utgående bästa skattning skulle inte tas med i detta saldo.

Hur elimineras därför effekten av fondförsäkringsavtal genom tillägg av R0060 (= S.29.03.01 R0300, "Variation i UL-tillgångar").

**Svar:**

Alla belopp som ska rapporteras i R0010–R0050 och från R0080 till R0120 bör omfatta belopp relaterade till indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal. I R0060 och R0130 ska nettoeffekten av beloppet för tillgångar som innehas av indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal och av försäkringstekniska avsättningar, indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal (beräknat som bästa skattning och riskmarginal eller beräkning som helhet), rapporteras uppdelat efter informationsperioder. Med denna nya tillämpning för indexreglerade fonder och fondförsäkringsavtal måste BV148 och BV149 ändras.

**Q & A 1486 (och 998):**

Enligt loggfilen "Kostnader (relaterade till försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser)" för alla riskkategorier (dvs. risker som godtagits under perioden osv.) i S.29.04 måste stämmas av med "C0100–C0110/R0330" i S.29.03. Till skillnad från S.29.03, där det krävs att endast sådana kostnader ska rapporteras som inte ingår i beräkningen av bästa skattning, anges detta inte för S.29.04. Innebär det att S.29.04 bör ha detaljerade uppgifter om kostnader oavsett om de ingår i beräkningen av bästa skattning eller inte? Om så är fallet, hur kan kostnadsvärdena för alla riskkategorier i S.29.04 stämmas av med S.29.03? Kan ni bekräfta detta?

**Svar:**

När det gäller S.29.04.R0030 och R0100 "Kostnader, förväntas de belopp som rapporteras i både S.29.03 och S.29.04 att vara desamma (se BV510). Ett tvivel som skulle kunna uppstå är investeringskostnaderna, men i både S.29.03 och S.29.04 bör kostnadsbeloppet exkludera alla kostnader som ingår i den bästa skattningen, såsom investeringskostnader.



