

Tre balansräkningar

Schematisk *exempel* på hur olika balansräkningar *kan* se ut i ett bolag som tillämpar optionen

Överskottsbalansräkning (ÖB)	
Försäkringstagare portfölj: 100 ¹	Värde garantier: 65 ³ försäkringar med VAB Värde VAB: 33 ⁴
Övriga placerings-tillgångar: 50 ²	Värde garantier, försäkringar utan VAB: 20 ⁵ Överskott: 32 ⁶

Noter:

- ¹ Tillgångar för vilka försäkringstagarna bär risk för beräknad till verkligt värde enligt principerna i bolagsordningen.
² Tillgångar som ägarna står risken för.
³ Grundas på försäkringsavtal men är i överskottsbalansräkningen beräknad enligt principerna i bolagsordningen (t.ex. med av bolaget vald räntekurva och utan Latenta KapitalTillskott, LKT).
⁴ Villkorad Återbäring som grundas på försäkringsavtal men här beräknad enligt antaganden enligt principerna i stadgarna, t.ex. med hänsyn till att avtalade avgifter är högre än kostnaden för framtida prestationer hänsyn till att avgifter till 33 (i stället för 35).
⁵ Skuld motsvarande rena riskförsäkringar.
⁶ Överskott att beakta i den löpande överskottshanteringen enligt principerna i stadgarna.

ÅRFL – Solvens I	
Placeringstillgångar 150 ⁷	FTA för garantier: 92 ⁸ VAB: 30 ⁹ Medlemsinsatser: 10 ¹⁰ Reservfond 18 ¹¹

Noter:

- ⁷ Placeringstillgångar (100 + 50). Vi antar här att inga omvärderingar behövs enligt solvens I-regler.
⁸ FTA för garantier enligt Fl:s ränteföreskrift beräknas till 70 (i stället för 65 i ÖB enligt principerna i bolagsordningen och med LKT 2 för underskott på enskilda VAB-försäkringar med garantier, totalt 70 (=70+20+2). Vi antar här att inga omklassificeringar eller –värderingar görs enligt solvens I-regler.
⁹ Summan av positiv VAB på försäkringar.
¹⁰ Inbetalda medlemsinsatser.
¹¹ Vi antar här att företaget har en reservfond där ackumulerade vinstmedel redovisas.

Solvens II	
100 ¹²	FTA för garantier: 60 ¹⁴ Buffertkapital som bär begränsade risker 42 ¹⁵
50 ¹³	Buffertkapital som bär residuala risker 28 ¹⁶

Noter:

- ¹² Tillgångar för vilka försäkringstagarna bär risk beräknad enligt solvens II-regler.
¹³ Övriga tillgångar.
¹⁴ FTA beräknad enligt Solvens 2. Diskonteringsräntan "bortom räntekurvan" 4,2 %. FTA bli mycket lägre än enligt Fl:s föreskrift (70) och något lägre än vad som är realistiskt enligt bolagets principer för överskottshanteringen i bolagsordningen (65) baserad på bolagets uppfattning om realistiska antaganden som bolaget bedömt relevant som grund för överskottsfordelningen i den löpande överskottshanteringen.
¹⁵ VAB enligt Solvens 2.
¹⁶ Primärkapital enligt Solvens 2.