

Tre balansräkningar

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

Överskottsbalansräkning (ÖB)		ÅRFL – Solvens I		Solvens II	
Försäringstagare portfölj:	Värde garantier: 65 ³ försäkringar med VAB	Placeringsstillgångar	FTA för garantier: 92 ⁸	100 ¹²	FTA för garantier: 60 ¹⁴
1001	Värde VAB: 33 ⁴	150 ⁷	VAB: 30 ⁹		Buffertkapital som bär begränsade risker
Övriga placerings-tillgångar:	Värde garantier, försäkringar utan VAB: 20 ⁵	Medlemsinsatser:		50 ¹³	Buffertkapital som bär residuala risker
50 ²	Överskott: 32 ⁶	Reservfond			28 ¹⁶
		18 ¹¹			

Noter:

¹ Tillgångar för vilka försäringstagarna bär risk för beräknad tillverkligt 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 Latentia 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.
⁷ Placeringsstillgångar (100 + 50). Vi antar här att inga omvärderingar behövs enligt solvens I-regler.
⁸ FTA för garantier enligt F1:s ränteföreskrift beräknas till 70 (i stället för 65) ob enligt principerna i bolagsordningen och med LKT 2 för underskott på enskilda VAB-försäkringar med garantier, totalt 70 (=70+0+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.
¹² Tillgångar för vilka försäringstagarna bär risk beräknad enligt solvens II-regler.
¹³ Övriga tillgångar.
¹⁴ FTA beräknad enligt Solvens 2. Diskonteringsräntan "bortom räntekurvan" 4,2 %. FTA blir mycket lägre än enligt F1: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 överskottsforderingen i den löpande överskottshanteringen.
¹⁵ VAB enligt Solvens 2.
¹⁶ Primärkapital enligt Solvens 2.