

Vedlegg 2

Beregningsgrunnlaget for allokert investeringsavkastning

• Delårsregnskapet for 1. – 3. kvartal

Ved beregningen av investeringsavkastningen som skal overføres fra ikke-teknisk til teknisk regnskap for skadeforsikring, skal følgende grunnlag benyttes:

- Avsetning for ikke opptjent bruttopremie (post 10.1)
- + Brutto erstatningsavsetning (post 10.2)
- + Sikkerhetsavsetning mv. (post 10.4)
- Gjenforsikringsandeler av brutto forsikringsforpliktelser (post 3)

Beregningsgrunnlaget fastsettes som et gjennomsnitt for den aktuelle regnskapsperioden. Ved gjennomsnittsberegningen skal selskapet benytte opplysninger om balansepostene 3, 10.1, 10.2 og 10.4 relatert til inngående balanse samt tilsvarende opplysninger fra balanseoppstillingen i delårsregnskapet for første, annet og tredje kvartal.

Beregningsmetoden kan kort beskrives ved å innføre følgende størrelser:

TBA_K , summen av de aktuelle brutto forsikringsforpliktelser (postene 10.1, 10.2 og 10.4) ved utløpet av kvartal nr. K , der $K = 0$ representerer 1. januar, $K = 1$ representerer 31. mars, $K = 2$ representerer 30. juni og $K = 3$ representerer 30. september i det aktuelle regnskapsåret.

GA_K , gjenforsikringsandeler av brutto forsikringsforpliktelser (post 3) ved utløpet av kvartal nr. K .

Beregningsgrunnlaget (BG) er da gitt ved

$$BG = (TNA_0 + 2 \times TNA_1 + 2 \times TNA_2 + TNA_3) / 6, \quad (1)$$

der

$$TNA_K = TBA_K - GA_K, \quad K = 0, 1, 2, 3. \quad (2)$$

Den allokerte investeringsavkastningen (AIA) skal settes lik produktet av beregningsgrunnlaget (BG) og en forsikringsteknisk rente (R) for den aktuelle regnskapsperioden, dvs.

$$AIA = (3/4) \times BG \times (R/100). \quad (3)$$

Regnskapsperiodens gjennomsnittlige rente på statsobligasjoner med gjenstående løpetid lik 3 år skal anvendes som forsikringsteknisk rente, dvs. et uveid gjennomsnitt av den rente på slike statsobligasjoner som daglig offentliggjøres av Norges Bank. Dette innebærer at

$$R = \sum_D R_D / N, \quad (4)$$

der R_D er den offentliggjorte statsobligasjonsrente for dag nr. D , mens N er antall dager i løpet av regnskapsperioden hvor denne renten offentliggjøres.