

Forsikringsteknisk rente ved beregning av allokert investeringsavkastning – Første kvartal 2014 –

I forskrift 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper (årsregnskapsforskriften) lyder § 4-15 som følger:

- (1) *”Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap” omfatter et beløp som tilsvarer en beregnet avkastning av regnskapsårets gjennomsnittlige sum av følgende balanseposter:*

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie (post 10.1)

Brutto erstatningsavsetning (post 10.2)

Sikkerhetsavsetning mv. (post 10.4)

– Gjenforsikringsandeler av brutto forsikringsforpliktelser (post 3).

Ved beregningen av investeringsavkastningen anvendes en forsikringsteknisk rente som settes lik regnskapsårets gjennomsnittlige rente på statsobligasjoner med gjenstående løpetid lik 3 år.

- (2) *Et tilsvarende beløp kommer til fradrag under post 12 ”allokert investeringsavkastning overført til teknisk regnskap”.*
- (3) *Finanstilsynet gir nærmere regler om gjennomføringen av beregningene.*

Metoden for beregning av allokert investeringsavkastning skal anvendes på tilsvarende måte i forbindelse med delårsregnskapet.

Gjennomsnittsrenten som det vises til i årsregnskapsforskriftens § 4-15 første ledd, settes lik et uveid gjennomsnitt av renten på statsobligasjoner av forannevnte type som daglig offentliggjøres av Norges Bank. Av praktiske grunner er imidlertid den gjennomsnittlige forsikringstekniske rente som skal anvendes i delårsregnskapet for 1. kvartal 2014, beregnet ved å anvende data for perioden fra medio desember 2013 til medio mars 2014. En tilsvarende tilpasning er benyttet ved beregningen av den gjennomsnittlige forsikringstekniske rente for 1. kvartal 2013 (sammenlikningstallene).

Med utgangspunkt i tabell 1 nedenfor er den gjennomsnittlige forsikringstekniske rente for 1. kvartal 2014 beregnet til 1,69 prosent. Den tilsvarende rente for 1. kvartal 2013 er tidligere beregnet til 1,57 prosent, jf. tabell 2.

I vedlegg 1 er det redegjort for hvorledes beregningsgrunnlaget for den allokerte investeringsavkastningen skal fastsettes i forbindelse med delårsregnskapet for 1. kvartal.

Tabell 1. *Antall observasjoner pr. måned og gjennomsnittlig forsikringsteknisk rente pr. måned. Første kvartal 2014.*

Måned	Antall observasjoner	Gjennomsnittlig månedsrente
Desember 2013 ¹⁾	8	1,72
Januar 2014	22	1,67
Februar 2014	20	1,67
Mars 2014 ²⁾	10	1,78

1) Observasjoner fra og med mandag 16. desember 2013.

2) Observasjoner til og med fredag 14. mars 2014.

Tabell 2. *Antall observasjoner pr. måned og gjennomsnittlig forsikringsteknisk rente pr. måned. Første kvartal 2013.*

Måned	Antall observasjoner	Gjennomsnittlig månedsrente
Desember 2012 ¹⁾	7	1,50
Januar 2013	22	1,56
Februar 2013	20	1,68
Mars 2013 ²⁾	11	1,44

1) Observasjoner fra og med fredag 17. desember 2012.

2) Observasjoner til og med fredag 15. mars 2013.

VEDLEGG 1

Beregningsgrunnlaget for allokert investeringsavkastning

• Delårsregnskapet for 1. 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 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 og $K = 1$ representerer 31. mars i det aktuelle regnskapsåret, og

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

Beregningsgrunnlaget (BG) er da gitt ved

$$BG = (TNA_0 + TNA_1)/2, \quad (1)$$

der

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

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

$$AIA = (1/4) \times BG \times (R/100). \quad (3)$$

Som forsikringsteknisk rente skal anvendes regnskapsperiodens gjennomsnittlige rente på statsobligasjoner med gjenstående løpetid lik 3 år, dvs. et uveid gjennomsnitt av renten 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 det antall dager i løpet av regnskapsperioden hvor denne renten offentliggjøres.