

Vedlegg 2

Beregningsgrunnlaget for allokert investeringsavkastning – Årsregnskapet

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 det aktuelle regnskapsåret. Ved gjennomsnittsberegningen skal selskapet benytte opplysninger om balansepostene 3, 10.1, 10.2 og 10.4 relatert til hhv. inngående og utgående 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, $K = 3$ representerer 30. september og $K = 4$ representerer 31. desember i det aktuelle regnskapsåret.

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

Beregningsgrunnlaget (BG) er da gitt ved

$$BG = (1/4) \times \{ \sum_{1 \leq K \leq 4} (1/2) \times (TNA_{K-1} + TNA_K) \} \quad (1.1)$$

$$= \{ TNA_0 + 2 \times TNA_1 + 2 \times TNA_2 + 2 \times TNA_3 + TNA_4 \} / 8, \quad (1.2)$$

der

$$TNA_K = TBA_K - GA_K, \quad K = 0, 1, 2, 3, 4. \quad (2)$$

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

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

Som forsikringsteknisk rente skal anvendes regnskapsårets gjennomsnittlige rente på statsobligasjoner med gjenstående løpetid lik 3 år. Den gjennomsnittlige forsikringstekniske rente skal settes lik et uveid gjennomsnitt av den rente på statsobligasjoner med 3 års gjenstående løpetid som daglig offentliggjøres av Norges Bank. Dvs.

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

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