



## Ohje 11.4.2011

Viimeisin muutos 31.12.2017<sup>4</sup>

### VE Vastuuvelka

VE-tiedonkeruussa kerätään vuosittain tietoja henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden vastuuvelasta. Taulukoilla selvitetään taseen vastuuvelka tuoteryhmittäin. Tietoja käytetään Finanssivalvonnan suorittamaan valvontaan sekä vakuustilastojen kokoamiseen.

Tiedonkeruu toteutetaan taulukoittain seuraavasti (1.1.2016):

Taulukkotunnus	Taulukon nimi	Tiedonantajatasot
VE011	Selvitys henkivakuutusyhtiön vakuutusteknisen vastuuvelan laskennasta	410
VE02	Yhteenveto vahinkovakuutusyhtiön kirjanpidollisesta vakuutusmaksuvastuulaskelmasta	420
VE03b	Yhteenveto vahinkovakuutusyhtiön kirjanpidollisesta korvausvastuulaskelmasta	420
VE04	Tietoja vahinkovakuutusyhtiön kirjanpidollisesta vastuuvelasta	420
VE05	Yhteenveto vahinkovakuutusyhtiön tasoitusmäärälaskelmasta	420

Taulukot on toimitettava Finanssivalvonnalle täytettynä 10 päivää vuorokautta ennen vakuutusyhtiön tilintarkastuskertomuksen luovuttamista, kuitenkin viimeistään 31.3. (määräykset ja ohjeet 1/2011). Taulukot tuotetaan 31.12. tilanteesta. (31.12.2017)

Rahamääräiset arvot annetaan tuhansina euroina. Prosenttimuotoiset tiedot annetaan kahden desimaalin tarkkuudella ilman %-merkkiä. Lukumäärät annetaan yhden kappaleen tarkkuudella.

Lisätietoja VE -tiedonkeruun raportoinnista antaa [InstituutioVakuutus](#) valvontaosaston Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt -toimisto. (31.12.2017)

#### Selvitys henkivakuutusyhtiön vakuutusteknisen vastuuvelan laskennasta (VE011)

Taulukot vastaavat VYL:n 25 luvun 3 §:n 3 momentin mukaista selvitysvaatimusta vakuutusteknisen vastuuvelan laskennasta tilinpäätöksessä.

Taulukoiden kaikki luvut ilmoitetaan etumerkiltään niin kuin ne on merkitty taseeseen.

Käsitteitä, määritelmiä ja ohjeita

*Takuukorko* - Takuukorolla tarkoitetaan sitä korkoa, jota vakuutusyhtiö on sitoutunut hyvittämään vakuutussäästölle ns. yhtiön toiminnan jatkuvuuden periaatteen pohjalta ("going-concern basis").



*Yhtiön toiminnan jatkuvuuden periaate* – Käsitteellä tarkoitetaan olettamusta siitä, että vakuutusyhtiö jatkaa toimintaansa päättymättömästi, täyttäen täysimääräisesti vakuutussopimusten kaikki velvoitteet. Jos vakuutusyhtiö ei noudata toiminnan jatkuvuuden periaatetta laskelmissaan, se on jossain vaiheessa laskelmissaan olettanut joutuvansa selvitystilaan tai soveltavansa säännöksiä, joita voidaan soveltaa tai on sovellettava selvitystilassa tai sen uhatessa.

*Säästövakuutus* – Säästövakuutuksella tarkoitetaan kertakorvauksellista vakuutusta elämän varalta, johon on mahdollisesti myös liitetty turva kuoleman varalta.

*Riskivakuutus* – Riskivakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, johon ei liity säästämistä (turva elämisen varalta). Jos on epäselvää tai ei ole täyttä varmuutta siitä, onko joku vakuutus myönnetty lisävakuutuksena henkivakuutukselle (lisävakuutuksen myöntäminen on edellyttänyt henkivakuutuksen ottamista) tai kuuluuko vakuutus vahinkovakuutusluokkaan 1 tai 2, vakuutus on aina luokiteltava vahinkovakuutukseksi.

*Ryhmävakuutus* – Vakuutus, jossa vakuutettuina ovat tai voivat olla vakuutuksen ottamista koskevassa sopimuksessa mainitun ryhmän jäsenet. Ryhmävakuutuksessa vakuutusmaksun maksaa kokonaan vakuutuksenottaja.

*Ryhmäetuvakuutus* – Ryhmävakuutuksena ei pidetä ryhmälle tarjottavaa vakuutusta, jossa vakuutetun on maksettava vakuutusmaksu tai sen osa. Ryhmäetuvakuutus rinnastetaan yksilölliseen vakuutukseen.

Vakuutuskannan ryhmittely tuoteryhmiin noudattaa määräys- ja ohjekokoelmassa esitettyä tuoteryhmittelyä (kohta 11.1.5 kappale 20).

Jos sijoitussidonnainen eläkevakuutus muuttuu säästöjakson jälkeen takuukorkoiseksi elinkoroksi, alkanut eläke esitetään taulukossa takuukorkoisena eläkevakuutuksena.

Jos eläkevakuutuksen takuukorko muuttuu eläketapahtuman johdosta, sopimus luokitellaan uuden takuukoron mukaisesti. Muut korvaukset kuin eläkkeet luokitellaan aina sen mukaan, mikä on ollut alkuperäisen sopimuksen takuukorko (niitä ei siis siirretä nollatakuukorkoiseen ryhmään).

Jos vakuutussopimuksessa sovelletaan useita takuukorkoja (esimerkiksi siten, että takuukorko määräytyy vakuutusmaksun maksuhetken mukaan), vakuutus on eriytettävä eri takuukoroille.

Jos ylijäämään oikeuttavassa vakuutussopimuksessa asiakashyvitykset myönnetään ns. vuosikorkoina ja jäljempänä vahvistettavina asiakashyvityksinä vakuutussopimus luokitellaan, jollei takuukorosta ole toisin määritelty vakuutussopimuksen laskuperusteissa, takuukorkoluokka nollaan.

Tilanteissa, joissa vakuutusyhtiön tilinpäätös tai sisäinen laskenta ei tuota taulukkoon tarvittavia lukuja esimerkiksi eri vakuutusryhmien kohdalla (kuten esimerkiksi takuukoroittain), vakuutusyhtiön tulisi arvioida tarvittavat luvut, noudattaen vakuutusyhtiön parhaita arvioita ja näkemyksiä. Lukujen tulee olla realistisia ja kantavana periaatteena tulee olla, että ilmoitettuja lukuja ei tahallisesti ali- eikä yliarvioida. Valittuja menetelmiä ei myöskään saa tavoitehakuisesti muuttaa eri tilinpäätösten välillä, vaan yhtiön tulee noudattaa selkeitä ja johdonmukaisia periaatteita.



**VE011 Selvitys henkivakuutusyhtiön vakuutusteknisen vastuuvelan laskennasta**

Taulukon VE011 saraketunnukset

- S 10 *Vakuutusmaksuvastuu, perusetujen vastuu*  
Perusetujen vastuu vastaa vakuutussäästöjen määrää alentamattomassa takuukorossa (arvioituna siis takuukorolla prospektiivisessä laskennassa), johon on lisätty myönnettyjä lisäetuja ja asiakashyvityksiä sekä mahdollisia riski- ja liikekustannustäydennysvarauksia. Korkotäydennysvarauksia, tulevien lisäetujen varauksia ja muita lisäetuvarauksia ei sisällytetä perusetujen vastuuseen, vaan nämä erät ilmoitetaan erikseen. Jos vakuutusyhtiön vastuuvellassa on eriä, joita ei lueta perusetuihin, korkotäydennysvarauksiin, tulevien lisäetujen varauksiin tai muihin lisäetuvarauksiin, ilmoitetaan nämä erät muuna vakuutusmaksuvastuuna.
- S 15 *Vakuutusmaksuvastuu, korkotäydennysvastuu*  
Korkotäydennysvastuu on jaettava tuoteryhmiin.
- S 20 *Vakuutusmaksuvastuu, tulevien lisäetujen vastuu*  
Tulevien lisäetujen vastuu on jaettava tuoteryhmiin. Tulevien lisäetujen vastuun jako tuoteryhmiin ei tarkoita sitä, että jako olisi peruuttamaton. Varauksen siirtäminen tuoteryhmästä toiseen tulee kuitenkin tehdä harkitusti ja siirtämisen tulee olla perusteltu.
- S 25 *Vakuutusmaksuvastuu, muu lisäetuvastuu*  
Muulla lisäetuvastuulla tarkoitetaan esimerkiksi lisäsummien ja maksunalennusten varauksia, jotka poikkeavat säästöille annettavien korkoa muistuttavien asiakashyvitysten käsittelystä. Tähän erään luetaan myös sellaisia lisäetuja, jotka suoritetaan vasta sovitun vakuutuskauden päättyessä tai osittain takaisinoston yhteydessä.
- S 50 *Korvausvastuu ilman tasoitusmäärää, korkotäydennysvastuu*  
Korkotäydennysvastuu on jaettava tuoteryhmiin.
- S 55 *Korvausvastuu ilman tasoitusmäärää, tulevien lisäetujen vastuu*  
Tulevien lisäetujen vastuu on jaettava tuoteryhmiin. Tulevien lisäetujen vastuun jako tuoteryhmiin ei tarkoita sitä, että jako olisi peruuttamaton. Varauksen siirtäminen tuoteryhmästä toiseen tulee kuitenkin tehdä harkitusti ja siirtämisen tulee olla perusteltu.
- S 75 *Keskimääräinen rahastokorko (%)*  
Rahastokorolla tarkoitetaan tuoteryhmän muodostamaa sijoitustoiminnan tuottovaatimusta vastuuvelan laskennassa. Rahastokoron laskennassa otetaan huomioon kaikki tuoteryhmään kuuluvat vastuuvellaerät tuottovaatimuksineen.



**VE02 Yhteenveto vahinkovakuutusyhtiön kirjanpidollisesta vakuutusmaksuvastuulaskelmasta**  
 (1.1.2016)

Taulukon VE02 saraketunnukset

S 10	<i>Brutto</i> Vakuutusmaksuvastuu ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä.
S 20	<i>Jv-osuus</i> Jälleenvakuuttajien osuus vakuutusmaksuvastuusta, annetaan positiivisena

Sarakkeiden arvot eritellään riveillä vakuutusluokkakohtaisesti sekä kotimaiseen ja ulkomaiseen jälleenvakuutukseen.

**VE03b Yhteenveto vahinkovakuutusyhtiön kirjanpidollisesta korvausvastuulaskelmasta**  
 (1.1.2016)

Yhteenveto korvausvastuulaskelmasta -taulukolla ilmoitetaan taseen korvausvastuu ilman tasoitusmäärää vakuutusluokittain jaoteltuna seuraavasti:

- Vahvistetut eläkkeet ja elinkorot
- Keskeneräiset eläkkeet ja elinkorot
- Muut *in casu* -varaukset
- Muut tunnetut ja tuntemattomat
- Vahinkojen selvittelyvaraus

Kaikki luvut syötetään positiivisina.

Taulukon VE03b saraketunnukset

S 10-35	<i>Brutto</i> Korvausvastuu ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä.
S 40-65	<i>Jälleenvakuuttajien osuus</i> Jälleenvakuuttajien osuus korvausvastuusta, annetaan positiivisena

**VE04 Tietoja vahinkovakuutusyhtiön kirjanpidollisesta vastuuelasta**  
 (1.1.2016)

Taulukon VE04 saraketunnukset

S 10-70	<i>Laskuperustemuutosten arvioitu vaikutus tilinpäätösvuoden vastuuelkaan:</i> Etumerkit: "+" vastuuerää suurentava, "-" vastuuerää pienentävä. Vaikutus tasoitusmäärään muodostuu sekä tasoitusmäärän laskuperusteisiin tehtyjen
---------	--



muutosten että muihin korvausvastuuperusteisiin tehtyjen muutosten yhteisvaikutuksesta.

- S 100 *Korvausvastuu vuoden alussa*  
Sarakkeessa 100 korvausvastuu vuoden alussa on vuoden alun taseen mukainen korvausvastuu (sisältäen vahinkojen selvittelyvarauksen sekä kaiken eläkevastuun).
- S 110 *Tilikauden aikana edellisinä vuosina sattuneista vahingoista maksetut suoritukset*  
Maksettuihin suorituksiin luetaan myös edellisinä vuosina sattuneisiin vahinkoihin kohdistetut korvaustoiminnan hoitamisesta aiheutuneet kulut.
- S 140 *Korvausvastuusta vähennetty haltuun otettu omaisuus, vastavakuudet ja regressisaamiset*  
Etumerkit: "+" korvausvastuuta pienentävä.
- S 150-210 *Kannansiirron vaikutus tilinpäätöshetken vastuovelkaan:*  
Etumerkit: "+" vastuuerää suurentava, "-" vastuuerää pienentävä.
- S 220 *Eläkemutoisen vastuuvelan laskennassa käytetty korkokanta*  
Sarakkeen riveille täytetään eläkemutoisen vastuuvelan laskennassa käytetty korkokanta. Jos jollain rivillä vastuovelkaan sovellettuja korkoja on useita, niin tällöin kyseisellä rivillä ilmoitetaan efektiivinen vuosikorko laskettuna yhtenä diskonttokorkona, jota soveltaen saadaan samansuuruinen vastuovelka kuin käytettäessä alkuperäistä korkoutusta.
- S 230 *Muun kuin eläke-mutoisen vastuuvelan laskennassa käytetty korkokanta (%)*  
Sarakkeen riveille täytetään sellaisen vastuuvelan osan, johon on sovellettu korkoutusta mutta joka ei ole eläkemutoista, laskennassa käytetty korkokanta. Jos jollain rivillä vastuovelkaan sovellettuja korkoja on useita, niin tällöin kyseisellä rivillä ilmoitetaan efektiivinen vuosikorko laskettuna yhtenä diskonttokorkona, jota soveltaen saadaan samansuuruinen vastuovelka kuin käytettäessä alkuperäistä korkoutusta.

## VE05 Yhteenveto vahinkovakuutusyhtiön tasoitusmäärälaskelmasta

(1.1.2016)

Taulukon VE05 rivitunnukset

- R 20 ja R 22 *Oikaistu vahinkosuhte (%) ja Oikaistut vakuutusmaksutuotot*  
Jos Finanssivalvonta on vahvistanut yhtiölle sellaiset tasoitusmäärän laskuperusteet, että tasoitusmääräsiirrossa oikaistun vahinkosuhteen ja oikaistujen vakuutusmaksutuottojen sijasta käytetään muita, yhtiön vakuutusriskejä paremmin kuvaavia suureita, kyseisille riveille syötetään näiden suureiden arvot.