



Ohjeet EKP-lisätietojen raportointiin Solvenssi II -raportoinnin yhteydessä

Sisältö

1 Johdanto	2
2 Raportin sisältö (SE.01.01.)	3
3 Tase (SE.02.01.)	5
4 Luettelo sijoituksista (SE.06.02.)	8
5 Talletukset jälleenvakuutuksenottajille – rivikohtainen raportointi (E.01.01.)	12
6 Eläkevastuut (E.02.01.)	13
7 Sijoitustuotot ja -kulut (vakuutuksenottajille kuuluvat) (E.04.01.)	16



17.1.2024

1 Johdanto

Tässä asiakirjassa annetaan ohjeet Euroopan keskuspankkijärjestelmän vakuutusyhtiötilastointia varten kerättävien lisätietojen ("EKP-lisätiedot") raportointiin Solvenssi II -raportoinnin yhteydessä Suomessa. Tiedot kerätään *tilastointiin liittyvistä vakuutuslaitosten tiedonantovaatimuksista* annetun EKP:n asetuksen (EKP/2014/50) perusteella Suomen Pankin ja Finanssivalvonnan yhteistyönä.

Ohjeet kunkin lisätietokentän raportointiin on esitetty seuraavissa luvuissa siten kuin kyseiset kentät esiintyvät vastaavan nimen ja koodin mukaisilla raportointilomakkeilla.

Ohjeet noudattavat "Instructions for ECB add-ons" -asiakirjassa⁽¹⁾ annettuja ohjeita seuraavin Suomessa sovellettavin erityissäännöin:

- kentän **EC0141** raportointi lomakkeella **SE.06.02** (Lainojen luottotappiot ja arvonalentumiset) on vapaaehtoista
- kentän **EC0271** raportointi lomakkeella **SE.06.02** (Yhteissijoitusyrityksen kotimaa) on vapaaehtoista
- kentän **EC0060** raportointi lomakkeella **E.01.01.16** (Talletukset jälleenvakuutuksenottajille, nimellisarvon mukainen määrä) on vapaaehtoista.

Näitä ohjeita koskevat kysymykset voi lähettää osoitteeseen statistics@bof.fi.

¹ Ks.

https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/insurance_corporations/html/data_reporting.en.html → URTs and instructions for ECB add-ons as of taxonomy 2.8



17.1.2024

2 Raportin sisältö (SE.01.01.)

Tämä lomake on muunnelma Solvenssi II -lomakkeesta S.01.01., johon on lisätty EKP-lisätiedot.

SARAKE/RIVI	ERÄ	OHJEET
COO10/ER0030	SE.02.01 – Tase	Käytettävä yhtä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehtoista: 1 – Raportoidaan 6 – Vapautettu raportoinnista artiklan 35 kohtien (6)–(8) ² (lomakkeet SE.02.01.16 ja SE.02.01.17) tai ohjeen 48 (lomakkeet SE.02.01.18 ja SE.02.01.19) ³ perusteella. 0 – Ei raportoida; muu syy (tässä tapauksessa on esitettävä erityinen perustelu)
COO10/ER0140	SE.06.02 – Luettelo sijoituksista	Käytettävä yhtä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehtoista: 1 – Raportoidaan 6 – Vapautettu raportoinnista artiklan 35 kohtien (6)–(8) ² (lomake SE.06.02.16) tai ohjeen 48 (lomake SE.06.02.18) ³ perusteella. 7 – Ei vuosittaista raportointia, koska neljäs vuosineljännes raportoidaan. 0 – Ei raportoida (tässä tapauksessa on esitettävä erityinen perustelu)
COO10/ER1000	E.01.01 – Talletukset jälleenvakuutuksenottajille – rivikohtainen raportointi	Käytettävä yhtä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehtoista: 1 – Raportoidaan 2 – Ei raportoida, koska jälleenvakuutustoimintaa ei ole 6 – Vapautettu raportoinnista artiklan 35 kohtien (6)–(8) ² tai ohjeen 48 ³ perusteella. 7 – Ei raportoitavaa, koska merkittäviä muutoksia ei ole ollut neljännesvuosittaisen raportoinnin jälkeen (tämä vaihtoehto on sovellettavissa ainoastaan vuosittaiseen raportointiin) 0 – Ei raportoida (tässä tapauksessa on esitettävä erityinen perustelu)

² Artikla 35, kohdat (6)–(8): Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II).

³ Ohje 48: Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) ohjeet kolmannen maan vakuutuslaitosten sivukonttorien valvonnasta (EIOPA-BoS-15/110).



17.1.2024

C0010/ER1010	E.02.01 – Eläkevastuut	Käytettävä yhtä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehdoista: 1 – Raportoidaan 2 – Ei raportoida, koska eläkevastuita ei ole 0 – Ei raportoida; muu syy (tässä tapauksessa on esitettävä erityinen perustelu)
C0010/ER1030	E.04.01 – Sijoitustuotot ja -kulut (vakuutuksenottajille kuuluvat)	Käytettävä yhtä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehdoista: 1 – Raportoidaan 6 – Vapautettu raportoinnista artiklan 35 kohtien (6)–(8) perusteella. 7 – Ei vuosittaista raportointia, koska neljäs vuosineljännes raportoidaan. 0 – Ei raportoida; muu syy (tässä tapauksessa on esitettävä erityinen perustelu)



17.1.2024

3 Tase (SE.02.01.)

Tämä lomake on muunnelma Solvenssi II -lomakkeesta S.02.01., johon on lisätty EKP-lisätiedot.

Sarakkeeseen ”Uudelleenluokitteluoikaisu” (EC0021) tulee sisältyä sarakkeessa ”Solvenssi II -arvo” raportoitu arvomuutos (edelliseen ajanjaksoon verrattuna), joka johtuu raportointivirheiden oikaisuista aiheutuvista rahoitusvälineiden luokittelumuutoksista. Jos raportointivirheitä ei ole, solut jätetään tyhjiksi.

SARAKE/RIVI	ERÄ	OHJEET
CO010/ER0801	Velat kotimaan luottolaitoksille	Tiedonantajan velat Suomessa oleville luottolaitoksille. Tämä kuuluu alaeränä ”velkoihin luottolaitoksille” (CO010/RO800), ja siten siihen eivät sisälly joukkolainat. Velkojen tulisi sisältää takaisinostosopimukset ja käteisvakuudelliset arvopaperilainat mutta ei nettopositioita, jotka muodostuvat käteisvakuudettomista arvopaperilainoista. Nämä raportoidaan muissa varoissa tai veloissa nettoposition etumerkistä riippuen.
CO010/ER0802	Velat muualla euroalueella oleville luottolaitoksille	Tiedonantajan velat euroalueella mutta ei Suomessa oleville luottolaitoksille. Tämä kuuluu alaeränä ”velkoihin luottolaitoksille” (CO010/RO800), ja siten siihen eivät sisälly joukkolainat. Velkojen tulisi sisältää takaisinostosopimukset ja käteisvakuudelliset arvopaperilainat mutta ei nettopositioita, jotka muodostuvat käteisvakuudettomista arvopaperilainoista. Nämä raportoidaan muissa varoissa tai veloissa nettoposition etumerkistä riippuen.
CO010/ER0803	Velat euroalueen ulkopuolisille luottolaitoksille	Tiedonantajan velat euroalueen ulkopuolella oleville luottolaitoksille. Tämä kuuluu alaeränä ”velkoihin luottolaitoksille” (CO010/RO800), ja siten siihen eivät sisälly joukkolainat. Velkojen tulisi sisältää takaisinostosopimukset ja käteisvakuudelliset arvopaperilainat mutta ei nettopositioita, jotka muodostuvat käteisvakuudettomista arvopaperilainoista. Nämä raportoidaan muissa varoissa tai veloissa nettoposition etumerkistä riippuen.



17.1.2024

C0010/ER0811	Velat ei-luottolaitoksille	Tiedonantajan velat muille vastapuolille kuin luottolaitoksille, pl. joukkolainat. Velkojen tulisi sisältää takaisinostosopimukset ja käteisvakuudelliset arvopaperilainat mutta ei nettopositioita, jotka muodostuvat käteisvakuudettomista arvopaperilainoista. Nämä raportoidaan muissa varoissa tai veloissa nettoposition etumerkistä riippuen.
C0010/ER0812	Velat kotimaan ei-luottolaitoksille	Tiedonantajan velat Suomessa oleville muille vastapuolille kuin luottolaitoksille. Tämä kuuluu alaeränä ”velkoihin ei-luottolaitoksille” (C0010/ER0811), ja siten siihen eivät sisälly joukkolainat. Velkojen tulisi sisältää takaisinostosopimukset ja käteisvakuudelliset arvopaperilainat mutta ei nettopositioita, jotka muodostuvat käteisvakuudettomista arvopaperilainoista. Nämä raportoidaan muissa varoissa tai veloissa nettoposition etumerkistä riippuen.
C0010/ER0813	Velat muualla euroalueella oleville ei-luottolaitoksille	Tiedonantajan velat euroalueella mutta ei Suomessa oleville muille vastapuolille kuin luottolaitoksille. Tämä kuuluu alaeränä ”velkoihin ei-luottolaitoksille” (C0010/ER0811), ja siten siihen eivät sisälly joukkolainat. Velkojen tulisi sisältää takaisinostosopimukset ja käteisvakuudelliset arvopaperilainat mutta ei nettopositioita, jotka muodostuvat käteisvakuudettomista arvopaperilainoista. Nämä raportoidaan muissa varoissa tai veloissa nettoposition etumerkistä riippuen.
C0010/ER0814	Velat euroalueen ulkopuolisille ei-luottolaitoksille	Tiedonantajan velat euroalueen ulkopuolella oleville muille vastapuolille kuin luottolaitoksille. Tämä kuuluu alaeränä ”velkoihin ei-luottolaitoksille” (C0010/ER0811), ja siten siihen eivät sisälly joukkolainat. Velkojen tulisi sisältää takaisinostosopimukset ja käteisvakuudelliset arvopaperilainat mutta ei nettopositioita, jotka muodostuvat käteisvakuudettomista arvopaperilainoista. Nämä raportoidaan muissa varoissa tai veloissa nettoposition etumerkistä riippuen.



17.1.2024

C0010/ER0815	Muut rahoitusvelat (liikkeen lasketut velkapaperit)	Tiedonantajan liikkeeseen laskemat velkapaperit
C0010/ER0851	Kotimaisten luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset instrumentit	Kotimaisten luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset etuoikeudeltaan huonommat velkainstrumentit (ml. lainat)
C0010/ER0852	Muualla euroalueella olevien luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset instrumentit	Muualla euroalueella olevien luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset etuoikeudeltaan huonommat velkainstrumentit (ml. lainat)
C0010/ER0853	Euroalueen ulkopuolisten luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset instrumentit	Euroalueen ulkopuolisten luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset etuoikeudeltaan huonommat velkainstrumentit (ml. lainat).
C0010/ER0854	Kotimaisten ei-luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset instrumentit	Kotimaisten ei-luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset etuoikeudeltaan huonommat velkainstrumentit (ml. lainat).
C0010/ER0855	Muualla euroalueella olevien ei-luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset instrumentit	Muualla euroalueella olevien ei-luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset etuoikeudeltaan huonommat velkainstrumentit (ml. lainat).
C0010/ER0856	Euroalueen ulkopuolisten ei-luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset instrumentit	Euroalueen ulkopuolisten ei-luottolaitosten hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset etuoikeudeltaan huonommat velkainstrumentit (ml. lainat).



17.1.2024

4 Luettelo sijoituksista (SE.06.02.)

Tämä lomake on muunnelma Solvenssi II -lomakkeesta S.06.02., johon on lisätty EKP-lisätiedot.

Tiedot hallussa olevista positioista

SARAKE	ERÄ	OHJEET
EC0141	Lainojen luottotappiot ja arvonalentumiset	Huom.: Tämän kohdan raportointi ei ole pakollista Suomessa. Lainan ”nimellisarvon mukaisen määrän” (Co140) pieneneminen arvonalentumisen takia. Tämä tarkoittaa vähentymistä, joka on toteutunut viimeisen raportoinnin eli edellisen neljännesvuosiraportin jälkeen neljännesvuotuisessa raportoinnissa ja edellisen vuosiraportin jälkeen vuotuisessa raportoinnissa. Väheneminen tulee ilmaista positiivisena arvona. Luottotappion palautus (arvonkorotus) tulee ilmaista negatiivisena arvona. Luottotappiot tulee raportoida ilman palautuksia (arvonkorotuksia). Laina tulee raportoida tällä lomakkeella ajanjaksolta, jona luottotappio toteutuu, vaikka yritys ei enää kirjaakaan lainaa saamisena. Tämä kohta koskee CIC-kategoriaa 8 ja kaikkia instrumentteja, joista sarake EC0291 – Instrumenttiluokitus EKT 2010:n mukaan – raportoidaan arvolla ”1” tai ”2”.

Tiedot sijoituksista

SARAKE	ERÄ	OHJEET
EC0231	Liikkeeseenlaskijasektori EKT 2010:n mukaan	Yksilöi liikkeeseenlaskijan taloudellinen sektori Euroopan kansantalouden tilinpito- ja aluetilinpitojärjestelmästä annetun asetuksen (EU) N:o 549/2013 (”EKT 2010”) mukaisesti. Käytettävä yhtä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehtoja: 1 – keskuspankki (EKT 2010 -sektori S.121)



17.1.2024

		2 – talletuksia vastaanottavat yhteisöt, pl. keskuspankki (EKT-sektori S.122) 3 – rahamarkkinarahastot (EKT-sektori S.123) 4 – muut sijoitusrahastot kuin rahamarkkinarahastot (EKT-sektori S.124) 5 – muut rahoituksenvälittäjät kuin vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (pl. arvopaperistamiseen osallistuvat erityisyhteisöt) + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset + konserninsisäiset rahoitusyksiköt ja rahanlainaajat (EKT-sektori S.125 pl. arvopaperistamiseen osallistuvat erityisyhteisöt + EKT-sektori S.126 + EKT-sektori S.127) 6 – arvopaperistamiseen osallistuvat erityisyhteisöt (EKT-sektorin S.125 alaosasto) 7 – vakuutuslaitokset (EKT-sektori S.128) 8 – eläkerahastot (EKT-sektori S.129) 9 – yritykset (EKT-sektori S.11) - 10 – julkisyhteisöt (EKT-sektori S.13) 11 – kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (EKT-sektori S.14 + EKT-sektori S.15) Tämä kohta tulee raportoida CIC-kategorian 8 ja seuraavien CIC-kategorioiden osalta, jos instrumentilla ei ole ISIN-koodia (ts. jos omaisuuserän tunnistekoodityyppi/sarake C0050 on muu kuin "1" tai "99/1"): CIC-kategoria 1, CIC-kategoria 2, CIC-kategoria 3, CIC-kategoria 5 ja CIC-kategoria 6. ---
EC0271	Yhteissijoitusyritysten kotimaa	Huom.: Tämän kohdan raportointi ei ole pakollista Suomessa. Yhteissijoitusyrityksen kotimaa eli maa, jossa yhteissijoitusyritys on saanut toimiluvan.



17.1.2024

		Tämä kohta koskee ainoastaan CIC-kategoriaa 4 ja vain tapauksia, joissa instrumentilla ei ole ISIN-koodia (ts. jos omaisuuserän tunnistekoodityyppi/sarake CO050 on muu kuin ”1” tai ”99/1”).
EC0291	Instrumenttiluokitus EKT 2010:n mukaan	Sellaisten instrumenttien yksilöinti, jotka on luokiteltu velkapapereiksi tai osakkeiksi valvonnallisiin raportointitarkoituksiin mutta jotka voidaan luokitella toisin tilastollisiin raportointitarkoituksiin. Näitä ovat: (i) velkakirjalainat, (ii) ei-jälkimarkkinakelpoiset velkakirjat, (iii) ei-jälkimarkkinakelpoiset rahamarkkinapaperit, (iv) rekisteröidyt joukkolainat (samassa merkityksessä kuin ”Namensschuldverschreibung”, ”N-bonds” tai vastaavat instrumentit), (v) rekisteröidyt osuustodistukset (samassa merkityksessä kuin ”Namensgenussscheine” tai vastaavat instrumentit) ja (vi) merkintäoikeudet. Kohdat (i), (ii) ja (iii) luokitellaan lainoiksi/talletuksiksi tilastollisia raportointitarkoituksia varten tilastointiin liittyvistä vakuutuslaitosten tiedonantovaatimuksista annetun asetuksen EKP/2014/50 mukaisesti. Jälkimarkkinakelpoiset velkakirjat katsotaan arvopapereiksi, vaikka ne olisi rekisteröity. Näissä tapauksissa on käytettävä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehtoa ”9 – muu instrumentti”. Kohdan (iv) luokittelu tilastollisiin tarkoituksiin riippuu instrumentin erityisominaisuuksista. Kohdat (v) ja (vi) katsotaan asetuksessa EKP/2014/50 osakkeiksi. Niiden yksilöintiä tämän sarakkeen raportoinnin mukaisesti voidaan käyttää siten kuin edellytetään arvopapereiden omistusta koskevista tilastoista annetussa asetuksessa EKP/2012/24, sellaisena kuin se on muutettuna.



17.1.2024

		Käytettävä yhtä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehtoista: 1 – instrumentti on (i), (ii) tai (iii) 2 – instrumentti on (iv) 3 – instrumentti on (v) tai (vi) 9 – muu instrumentti Tämä kenttä koskee CIC-kategorioita 1, 2, 3, 5 ja 6.
EC0381	Liikkeeseenlaskupäivä	Päivä, jona instrumentti on laskettu liikkeeseen. Tämä kohta tulee raportoida CIC-kategorian 8 ja seuraavien CIC-kategorioiden osalta, jos instrumentilla ei ole ISIN-koodia (ts. jos omaisuuserän tunnistekoodityyppi/sarake CO050 on muu kuin ”1” tai ”99/1”): CIC-kategoria 1, CIC-kategoria 2, CIC-kategoria 5 ja CIC-kategoria 6. CIC-kategoriaan 8 kuuluvista yksityishenkilöille myönnettyistä lainoista ja kiinnelainoista tulee raportoida (lainan määrään perustuva) painotettu liikkeeseenlaskupäivä.
EC0382	Liikkeeseenlaskuhinta	Tässä kentässä ilmoitetaan liikkeeseenlaskuhinta prosenttiosuutena nimellisarvosta (prosenttiosuutena nimellisarvosta ilmoitettu hinta), ja se ilmoitetaan vain ISIN-koodittomille nollakuponkivelkakirjoille. Tämä tieto on raportoitava CIC-kategorioihin 1, 2, 5, 6 tai 8 kuuluville nollakuponkivelkakirjoille, jos niillä ei ole ISIN-koodia (eli jos omaisuuserän tunnistekoodityyppi kentässä CO040 ei ole joko ”ISIN/”- tai ”CAU/ISIN/”-alkuinen).
EC0391	Mitätöintioptio	Saaminen on liikkeeseenlaskijan vaatimuksesta maksettavissa takaisin. Tämä tieto on raportoitava CIC-kategorioihin 1, 2, 5, 6 tai 8 kuuluville instrumenteille, jos niillä ei ole ISIN-koodia (eli jos omaisuuserän tunnistekoodityyppi kentässä CO040 ei ole joko ”ISIN/”- tai ”CAU/ISIN/”-alkuinen). Käytettävä yhtä seuraavan suljetun luettelon vaihtoehtoista: 1 – kyllä;



17.1.2024

		2 – ei.
--	--	---------

5 Talletukset jälleenvakuutuksenottajille – rivikohtainen raportointi (E.01.01)

Tämä lomake on tarkoitettu vain EKPJ:tä varten, ja sen mukaisia tietoja pyydetään neljännesvuositain.

Lomakkeella pyydetään tietoja, joita tarvitaan tilastointitarkoituksiin talletuksista jälleenvakuutuksenottajille (CIC 75) ja jotka raportoidaan yhdellä rivillä lomakkeella SE.06.02.

SARAKE	ERÄ	OHJEET
EC0010	Rivin tunnistekoodi	Tunnistekoodi viitetiedoksi.
EC0020	Liikkeeseenlaskijan maa	Jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaan ISO 3166-1 alpha-2 -koodi. Jälleenvakuutuksenottajan sijainti määräytyy omaisuuserän liikkeeseen laskevan yhteisön osoitteen perusteella. Tämä vastaa jälleenvakuutuksenottajan kotimaata.
EC0030	Valuutta	Talletuksen valuutan aakkosellinen ISO 4217 -koodi.
EC0040	Solvenssi II -kokonaismäärä	Arvo laskettuna siten kuin se on määritelty direktiivin 2009/138/EY artiklassa 75, samalla tavoin kuin lomakkeen SE.06.02 sarakkeessa C0170 – Solvenssi II -kokonaismäärä. Tästä tulee käydä ilmi talletuksen Solvenssi II -arvo.
EC0050	Kertynyt korko	Kertyneen koron määrä viimeisen koronmaksupäivän jälkeen. On huomattava, että tämä



17.1.2024

		arvo on myös osa Solvenssi II -kokonaismäärä.
EC0060	Nimellisarvon mukainen määrä	Huom.: Tämän kohdan raportointi ei ole pakollista Suomessa. Vielä takaisin maksamatta olevan pääoman määrä nimellisarvoisena lomakkeen SE.06.02 sarakkeen CO140 – Nimellisarvon mukainen määrä – mukaisesti.

6 Eläkevastuut (E.02.01.)

Tämä lomake on tarkoitettu vain EKPJ:tä varten, ja sen mukaisia tietoja pyydetään ainoastaan vuosittaisen raportoinnin yhteydessä.

Lomakkeella pyydetään tietoja, joita tarvitaan tilastointitarkoituksiin eläkevastuista (jotka yksilöidään lomakkeen S.14.01 sarakkeessa CO102 ja jotka ilmoitetaan tällä lomakkeella, jos sarakkeessa CO102 on ilmoitettu arvo ”1 – kyllä”). .

SARAKE/RIVI	ERÄ	OHJEET
EC0010/ER0010	Eläkevastuut	Tiedonantajan eläkejärjestelmiin (ml. ammatilliset ja muut lisäeläkejärjestelmät) liittyvien kokonaisuutena lasketun bruttomääräisen vakuutusteknisen vastuuvelan ja bruttomääräisen parhaan estimaatin määrä.
EC0010/ER0020	joista: pilari II -eläkevastuut	Pilari II -eläkevastuisiin liittyvien kokonaisuutena lasketun bruttomääräisen vakuutusteknisen vastuuvelan ja bruttomääräisen parhaan estimaatin määrä. Pilari II -eläkevastuilla viitataan ammatillisiin lisäeläkkeisiin. Pilari II -eläkevastuina raportoidaan ryhmäeläkevakuutukset ja sellaiset yksilölliset lisäeläkevakuutukset, jotka työnantajat ovat ottaneet työntekijöilleen.



17.1.2024

		Joissakin tapauksissa yritykset saattavat joutua tekemään oletuksia/arvioita näiden tietojen antamiseksi.
EC0010/ER0030	Etuusperusteisten järjestelmien pilari II -eläkevastuut	Etuusperusteisten järjestelmien pilari II -eläkevastuusiin liittyvien kokonaisuutena lasketun bruttomääräisen vakuutusteknisen vastuuvelan ja bruttomääräisen parhaan estimaatin määrä. Etuusperusteisessa eläkejärjestelmässä osallistuville työntekijöille luvattu eläke-etuuksien taso määräytyy etukäteen sovitun kaavan perusteella. Etuusperusteisen eläkejärjestelmän vastuu on sama kuin luvattujen etuuksien nykyarvo. Joissakin tapauksissa yritykset saattavat joutua tekemään oletuksia/arvioita näiden tietojen antamiseksi.
EC0010/ER0040	Maksuperusteisten järjestelmien pilari II - eläkevastuut	Maksuperusteisten järjestelmien pilari II -eläkevastuusiin liittyvien kokonaisuutena lasketun bruttomääräisen vakuutusteknisen vastuuvelan ja bruttomääräisen parhaan estimaatin määrä. Maksuperusteisessa eläkejärjestelmässä maksetut etuudet riippuvat eläkejärjestelmän sijoitusten kehityksestä. Maksuperusteisen eläkejärjestelmän vastuu on järjestelmän sijoitusten käypä markkina-arvo. Joissakin tapauksissa yritykset saattavat joutua tekemään oletuksia/arvioita näiden tietojen antamiseksi.
EC0010/ER0050	Yhdistelmäjärjestelmien pilari II -eläkevastuut	Yhdistelmäjärjestelmien pilari II -eläkevastuusiin liittyvien kokonaisuutena lasketun bruttomääräisen vakuutusteknisen vastuuvelan ja bruttomääräisen parhaan estimaatin määrä. Yhdistelmäjärjestelmissä on maksu- ja etuusperusteisten järjestelmien piirteitä.



17.1.2024

		Joissakin tapauksissa yritykset saattavat joutua tekemään oletuksia/arvioita näiden tietojen antamiseksi.
--	--	---



17.1.2024

7 Sijoitustuotot ja -kulut (vakuutuksenottajille kuuluvat) (E.04.01)

Tämä lomake on tarkoitettu vain EKPJ:tä varten, ja sen mukaisia tietoja pyydetään neljännesvuositain.

Tämä lomake sisältää tilastointitarkoituksessa tarvittavaa tietoa maantieteellisestä jakaumasta henkivakuutuksen vastuuelkaan liittyviin vakuutuksenottajille kuuluviin sijoitustuottoihin ja -kuluihin sekä kaikista vakuutuksenottajille kuulumattomista (henki- ja vahinkovakuutuksen) vakuutus- tuotoista ja -kuluista. Lomakkeella ilmoitetaan tiedot edellisestä vuodenvaihteesta alkaen.

Sijoitustuotoilla tarkoitetaan ainoastaan tuloja (kuten osingot, vuokrat ja korkotulot) eikä arvostus- voittoja tai -tappioita (realisoituja ja realisoimattomia).

Sijoituskulut tarkoittavat kohdassa S.29.02 C0010/R0050 mainittuja kuluja.

Vakuutuksenottajille kuuluvia sijoitustuottoja ja -kuluja koskevat tiedot ovat osa henkivakuutuksen vastuuelkaa.

Jos liiketoimintaa harjoitetaan rajan yli, ilmoitus on annettava kaikista edelliseen S.12.02-raporttiin sisältyneistä maista. Kuten taulukossa S.12.02, kotimaan tiedot on ilmoitettava joka tapauksessa, kun taas olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat maat ilmoitetaan yhteenlaskettuina ryhmiin ”muut ETA-maat” ja ”muut ei-ETA-maat”. Olennaisuusrajan piiriin kuuluviksi taulukossa S.12.02 ilmoitetut maat ilmoitetaan maakohtaisesti myös lomakkeella E.04.01.

Lomake on raportoitava aina ja myös siinä tapauksessa, ettei rajat ylittävää liiketoimintaa ole.

Vakuutuksenottajille kuuluvien sijoitustuottojen tulisi sisältää kaikki vakuutuksenottajien maksamien vakuutusmaksujen sijoittamisesta saadut tulot, jotka vaikuttavat raportointikauden vastuuelkaan. Tämä koskee sijoitussidonnaisia ja indeksisidonnaisia sekä ei-sijoitussidonnaisia ja ei-indeksisidonnaisia sopimuksia.

Kohdissa EC0040 ja EC0050 raportoitavat vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut liittyvät (taulukossa S.29.02 mainittuihin) vakuutuksenottajille raportointikaudella aiheutuneisiin kustannuksiin, jotka vaikuttavat raportointikauden vastuuelkaan.

Sikäli kuin voitto-osuuksia sisältäviä vahinkovakuutustuotteita ei ole olemassa, seuraava pätee:

- Kohdassa S.29.02.01 C0010 R0040 ilmoitetut sijoitustuotot ovat yhtä kuin rivien E.04.01 EC0020, EC0030 ja EC0060 summa
- Kohdassa S.29.02.01 C0010 R0050 ilmoitetut sijoituskulut ovat yhtä kuin rivien E.04.01 EC0040, EC0050 ja EC0070 summa



17.1.2024

SARAKE/ RIVI	ERÄ	OHJEET
EC0020/ER001 0	Ei-indeksisidonnainen ja ei-sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoitustuotot – kotimaa	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoitustuotot, jotka ovat osa ei-indeksisidonnaista ja ei-sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on kotimaa.
EC0020/ER002 0	Ei-indeksisidonnainen ja ei-sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoitustuotot – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat ETA-maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoitustuotot, jotka ovat osa ei-indeksisidonnaista ja ei-sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuulumaton ETA-maa (joita ei ilmoiteta maittain erikseen), lukuun ottamatta kotimaata.
EC0020/ER003 0	Ei-indeksisidonnainen ja ei-sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoitustuotot – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat ei-ETA-maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoitustuotot, jotka ovat osa ei-indeksisidonnaista ja ei-sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuulumattoman ei-ETA-maat (joita ei ilmoiteta maittain erikseen).
EC0030/ER001 0	Indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoitustuotot – kotimaa	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoitustuotot, jotka ovat osa indeksisidonnaista ja sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on kotimaa.
EC0030/ER002 0	Indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoitustuotot – olennaisuusrajan piiriin	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoitustuotot, jotka ovat osa indeksisidonnaista ja sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuulumaton ETA-maa (joita ei ilmoiteta maittain erikseen), lukuun ottamatta kotimaata.



17.1.2024

	kuulumattomat ETA-maat	
EC0030/ER0030	Indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoitustuotot – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat ei-ETA-maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoitustuotot, jotka ovat osa indeksisidonnaista ja sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuulumattoman ei-ETA-maa (joita ei ilmoiteta maittain erikseen).
EC0040/ER0010	Ei-indeksisidonnainen ja ei-sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoituskulut – kotimaa	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut, ml. etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka ovat osa ei-indeksisidonnaista ja ei-sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on kotimaa.
EC0040/ER0020	Ei-indeksisidonnainen ja ei-sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoituskulut – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat ETA-maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut, ml. etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka ovat osa ei-indeksisidonnaista ja ei-sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuulumaton ETA-maa (joita ei ilmoiteta maittain erikseen), lukuun ottamatta kotimaata.
EC0040/ER0030	Ei-indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoituskulut – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat ei-ETA-maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut, ml. etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka ovat osa ei-indeksisidonnaista ja ei-sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuulumaton ei-ETA-maa (joita ei ilmoiteta maittain erikseen).
EC0050/ER0010	Indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoituskulut – kotimaa	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut, ml. etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka ovat osa indeksisidonnaista ja sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on kotimaa.



17.1.2024

EC0050/ER002 o	Indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoituskulut – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat ETA-maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut, ml. etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka ovat osa indeksisidonnaista ja sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuulumaton ETA-maa (joita ei ilmoiteta maittain erikseen), lukuun ottamatta kotimaata.
EC0050/ER003 o	Indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoituskulut – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat ei-ETA-maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut, ml. etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka ovat osa indeksisidonnaista ja sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuulumaton ei-ETA-maa (joita ei ilmoiteta maittain erikseen).
EC0060/ER005 o	Vakuutuksenottajalle kuulumattomat sijoitustuotot	Sijoitustuotot, jotka EIVÄT kuulu vakuutuksenottajille, vaan täsmäytyserään / omaan perusvarallisuuteen.
EC0070/ER005 o	Vakuutuksenottajalle kuulumattomat sijoituskulut	Sijoituskulut ml. vakuutuksenottajille kuuluvat etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka EIVÄT kuulu vakuutuksenottajille, vaan täsmäytyserään / omaan perusvarallisuuteen.
EC0010	Maa	Ilmoita kunkin olennaisuusrajan piiriin kuuluvan maan kaksikirjaiminen ISO 3166-1 alpha-2 -maakoodi.
EC0020/ER004 o	Ei-indeksisidonnainen ja ei-sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoitustuotot – olennaisuusrajan piiriin kuuluvat maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoitustuotot, jotka ovat osa ei-indeksisidonnaista ja ei-sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuuluva maa.
EC0030/ER004 o	Indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoitustuotot, jotka ovat osa indeksisidonnaista ja sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuuluva maa.



17.1.2024

	sijoitustuotot – olennaisuusrajan piiriin kuuluvat maat	
EC0040/ER0040	Ei-indeksisidonnainen ja ei-sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoituskulut – olennaisuusrajan piiriin kuuluvat maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut, ml. etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka ovat osa ei-indeksisidonnaista ja ei-sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuuluva maa.
EC0050/ER0040	Indeksisidonnainen ja sijoitussidonnainen vakuutus – vakuutuksenottajalle kuuluvat sijoituskulut – olennaisuusrajan piiriin kuuluvat maat	Vakuutuksenottajille kuuluvat sijoituskulut, ml. etuoikeudeltaan heikompiin ja rahoitusvelkoihin liittyvät korkokulut, jotka ovat osa indeksisidonnaista ja sijoitussidonnaista vakuutusta, kun sopimuksen solmimismaa tai jälleenvakuutuksenottajan sijaintimaa on olennaisuusrajan piiriin kuuluva maa.