



Vår dato
Februar 2024

Deres dato

Saksbehandler

skatteetaten.no

Deres referanse

Telefon

Org. nr:
974 761 076

Vår referanse

Postadresse
Postboks 9200, Grønland
0134 OSLO

Fastsettingen for inntektsåret 2023 – Forsikringer (captive)

Forsikringsbrevet for 2023 er ikke endret fra det som ble sendt ved fastsettingen for 2022, utover at tidligere punkt 6.4 er tatt ut da spørsmålet anses dekket av standardbrevet om erstatninger.

Det er viktig at selskapet besvarer alle spørsmålene så nøyaktig som mulig. Vi ber om at svarene blir nummerert i samsvar med nummerering av spørsmålene.

1. Generelle opplysninger

- 1.1. Selskapet bes redegjøre for hvilke risiko- og dekningsprinsipper selskapets forsikringsprogram bygger på. Dessuten ønskes en oversikt over hvilke poliser som er tegnet, hvilke risikoer som dekkes og oppbyggingen av selskapets forsikringsprogram.
- 1.2. Selskapet bes gi en konkret redegjørelse for endringer i polisestruktur, forsikringsvilkår og deknninger i forhold til foregående poliseår.
- 1.3. Dersom det i løpet av 2023 (etter hovedfornyelse) er inngått tilleggsavtaler (endorsements etc.) av betydning, skal det redegjøres særskilt for slike. Herunder bes opplyst tidspunkt for inngåelse av tilleggsavtalen samt årsaken til at slik avtale er inngått.
- 1.4. Navn på forsikringselskap og megler bes oppgitt.

2. Fastsettelse av premie ved forsikring i captive og ved forsikring i captive via frontingselskap

- 2.1. Selskapet bes gjøre grundig rede for hvordan premien er fastsatt på selskapets forsikringer tegnet i captive.
- 2.2. Hvis alternative tilbud fra markedet er innhentet, bes disse fremlagt.



- 2.3. Hvis gjennomførte markedstransaksjoner, som etter selskapets syn er sammenlignbare, er benyttet, bes selskapet besvare følgende:
 - 2.3.1. Hvilke sammenlignbare, ukontrollerte transaksjoner er benyttet som referanse? Selskapets bes dokumentere disse transaksjonene, herunder alle relevante vilkår, dekning, betalt premie, rabatter etc.
 - 2.3.2. Hvordan er selskapets premie justert for ulikheter mellom den anvendte sammenlignbare transaksjon og selskapets forsikringstransaksjon?
- 2.4. Hvis en bruttofortjenestemetode er benyttet, bes selskapet vise hvordan de relevante størrelser (captivets kostnader til administrasjon og reforsikring, samt brutto fortjenestemargin inkl. kompensasjon for risiko beholdt i captivet) er beregnet.
- 2.5. Selskapet bes redegjøre for de analyser som ligger bak metodevalget, samt gi en vurdering av om den benyttede metode vil lede frem til den pris selskapet ville fremforhandlet hos captivet, dersom det ikke var interessefellesskap mellom partene. Det bes videre oppgitt:
 - 2.5.1. Hvis det er innhentet tilbud om alternative dekninger som selskapet kan velge mellom (som f.eks. høy eller lav egenandel) bes disse fremlagt.
 - 2.5.2. Hvem i selskapet som treffer beslutningen om å plassere selskapets forsikringer.
 - 2.5.3. Kopi av eventuelle dokument som bekrefter at selskapet aksepterte captivets/frontingselskapets tilbud om forsikring bes innsendt.

3. Brokerage

Det bes opplyst hvilke avdrag og rabatter som f. eks brokerage, slip discount, overrider, return commission og lignende, som er avtalt.

Rabattene bes nærmere dokumentert. Dersom slike rabatter eller deler av slike rabatter ikke er tilbakeført til det operative oljeselskapet eller primær forsikringstager («assured» eller «original assured»), bes det nærmere opplyst.

4. Premie for ulike forsikringsdekninger

Selskapet bes opplyse hva som er regnskapsmessig kostnadsført eller aktivert i ordinær premie for offshoreforsikringer per dekning for 2023, spesifisert på poliseperioder samt hoveddekningstypene fysisk skade, brønnkontroll, tredjemannsansvar, forurensning, driftsavbrudd og byggeforsikring. For de av deknningene som knytter seg til spesifikke felt eller installasjoner, ønskes premien ytterligere spesifisert/allokert til disse der dette er mulig.



Det ønskes opplysninger om forsikringspremie angitt i originalvaluta, samt hvilken omregningskurs til NOK som eventuelt er benyttet.

Selskapet bes oppgi samlede skattemessig fradragførte forsikringskostnader for inntektsåret 2022 for ovennevnte forsikringer/dekninger, samt spesifisere avvikene.

5. Reforsikring

Hvis selskapet er forsikret i et captive ber vi om at det redegjøres nærmere for captivets reforsikringsprogram vedrørende reforsikring av norske risikoer. Følgende punkter bes nærmere spesifisert:

- 5.1. MPL (Maximum Probable Loss) for det enkelte felt beskrives og forsikringssummene for den enkelte dekning angis (selskapets interesse). En ber selskapet gi en beregning som viser hvordan denne MPL fremkommer.
- 5.2. Vis hvordan denne eksponering er dekket ved captivets reforsikring.
- 5.3. Det enkelte lag i reforsikringen bes identifisert med henvisning til den aktuelle reforsikringspolise, forsikringsperiode og forsikringspremie. Dette gjelder også dekning i OIL.
- 5.4. Det bes redegjort for captivets egenregning vedrørende de norske risikoer, pr hendelse og aggregert pr år. Denne spesifikasjonen foretas for hvert felt.
- 5.5. Det bes foretatt en allokering av reforsikringspremie til de norske risikoer. Dessuten ønskes en redegjørelse for hvilke prinsipper denne allokeringen er basert på.

6. Erstatninger/skader hos selskapet

- 6.1. Det bes gitt en oversikt (med beløp) over skader og erstatningskrav som er oppstått i 2023 og i hvilken grad krav om erstatning er eller vil bli sendt forsikringselskap.
- 6.2. Dersom det har skjedd skader i 2023 bes selskapet opplyse om hvilke objekter som ble skadet, hvilken type skade som skjedde og hva som forårsaket skaden. Videre bes det opplyst hvorvidt skaden vil bli reparert.
- 6.3. Det bes opplyst om selskapet i 2023 har mottatt erstatningsutbetalinger for skader oppstått i tidligere år, med angivelse av hvilke år/skader utbetalingene refererer seg til.



7. Dokumentasjon av forsikringsdekning

Dokumentasjon knyttet til selskapets forsikringer

7.1. Det bes om at selskapet sender inn kopi av følgende dokumenter, organisert og oppbygget i samme rekkefølge som angitt her:

- 7.1.1.Cover note
- 7.1.2.Premium worksheet
- 7.1.3.Schedule of values
- 7.1.4.Debet note
- 7.1.5.Polise
- 7.1.6.Endorsements

Dokumentasjon knyttet til captivets reforsikring

7.2. Selskap bes sende inn kopi av følgende dokumenter vedrørende reforsikring hvor norske risikoer er inkludert. Dokumentene bes organisert og oppbygget i samme rekkefølge som angitt her:

- 7.2.1.Slip
- 7.2.2.Premium worksheet
- 7.2.3.Cover note
- 7.2.4.Schedule of values
- 7.2.5.Debet note
- 7.2.6.Polise
- 7.2.7.Endorsements

Dersom dokumentene har en annen betegnelse/oppbygning enn det som fremgår av punkt 7.1 og 7.2, ber kontoret selskapet sende inn den dokumentasjonen som innholdsmessig kan sammenlignes med det som fremgår i punktene over. Dersom selskapet ikke er i besittelse av slip og premium worksheet ber vi om at megler eller leading underwriter kontaktes for å innhente dette.

7.3. Hvis selskapet direkte/indirekte er forsikret i OIL bes innsendt kopi av følgende dokumenter:

- 7.3.1.OIL Policy declaration for 2023 (Exhibit C)
- 7.3.2.OIL Premium billing for fjerde kvartal 2023
- 7.3.3.OIL Premium calculation details for fjerde kvartal 2023.



Øvrig dokumentasjon

- 7.4. I den grad det ikke fremgår av de dokumenter som er spesifisert ovenfor, ønskes opplysninger om forsikringssummer for alle risikoer som inngår i pakkepoliser der risikoer fra Norge inngår.
- 7.5. Captivets årsrapport bes innsendt.
- 7.6. Dersom captivet har en kredittrating fra et ratingbyrå (S&P, Moody's, Fitch eller A.M. Best) bes kopi av (ny) ratingrapport innsendt, dersom denne ikke er sendt kontoret tidligere.

Selskapets svar bes være kontoret i hende innen **16. mai 2024**.

Med hilsen

Oljeskattekontoret