

# **Idun Liv Försäkring AB**

*SFCR - Rapport om Solvens och finansiell ställning 2022*

Idun Liv Försäkring AB  
Institutnummer 21053  
Organisationsnummer 556740-1590

## Innehållsförteckning

<b>A. Verksamhet och resultat</b>	<b>7</b>
A.1 Verksamhet	7
A.1.1 Ägare med kvalificerat innehav	8
A.2 Försäkringsresultat	8
A.3 Investeringsresultat	9
A.4 Resultat från övriga verksamheter	9
A.5 Övrig information	9
<b>B. Företagsstyrningssystem.....</b>	<b>10</b>
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystem	10
B.1.1 Styrelse och VD	11
B.1.2 Information om ersättning för styrelse, VD och ledning	12
B.1.3 Särskilt reglerad personal	13
B.1.4 Rörlig ersättning	13
B.1.4.1 Principer för rörlig ersättning	13
B.1.4.2 Offentliggörande	13
B.1.5 Information om materiella transaktioner under 2022	13
B.2 Lämplighetskrav	13
B.2.1 Allmänt om uppfyllande av lämplighetskrav	14
B.2.2 Frekvens	14
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	14
B.3.1 Principer för riskhantering	14
B.3.2 Kontroll, uppföljning och rapportering	15
B.3.2.1 Ansvarsfördelning	15
B.3.2.2 Rapportering	16
B.3.2.3 Riskhanteringsplan	16
B.3.2.4 Bolagets ORSA (Egen Risk och Solvens Analys)	17
B.3.2.5 Grundläggande principer för ORSA:n	17
B.3.2.6 ORSA-processen	18
B.3.2.7 Frekvens och kriterier för genomförandet av ORSA:n	18
B.3.2.8 Stresstester i ORSA:n	19

B.4	Internkontrollsystem	20
B.4.1	Funktionen för regelefterlevnad	21
B.4.2	Arbetsplan	22
B.4.3	Rapportering	22
B.5	Internrevisionsfunktion	22
B.6	Aktuariefunktion	23
B.7	Uppdragsavtal	23
B.7.1	Utlagd verksamhet	24
B.8	Övrig information	24
<b>C.</b>	<b>Riskprofil</b> .....	<b>25</b>
C.1	Teckningsrisk	25
C.2	Marknadsrisk	25
C.3	Kreditrisk	25
C.4	Likviditetsrisk	26
C.5	Operativ risk	26
C.6	Övriga materiella risker	27
C.6.1	Reservsättningsrisk	27
C.6.2	Motpartsrisk	27
C.7	Övrig information	28
<b>D.</b>	<b>Värdering för Solvensändamål</b> .....	<b>28</b>
D.1	Tillgångar	28
D.2	Andra skulder	31
D.3	Alternativa värderingsmetoder	31
D.4	Övrig information	31
D.5	Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	31
D.6	Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	31
D.7	Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	32
D.8	Övrig information	32
<b>E.</b>	<b>Finansiering</b> .....	<b>33</b>
E.1	<i>Kapitalbas</i>	33
E.2	<i>Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet</i>	34
E.3	<i>Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller</i>	34
E.4	<i>Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet</i>	34
E.5	<i>Övrig information</i>	34

## Inledning

Denna rapport om solvens och finansiell ställning för 2022 (SFCR) vänder sig till Idun Liv Försäkring AB:s, org.nr. 556740–1590, (fortsatt benämnt "Bolaget" eller "Idun Liv") intressenter. Rapporten beskriver bolagets verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering. Rapporten är upprättad i enlighet med gällande regler främst försäkringsrörelselagen (2010:2043), kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35) samt riktlinjer för rapportering och offentliggörande från europeiska försäkrings och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA-BoS-15/109). Rapportstrukturen är fastställd genom regelverket, med syfte att harmonisera rapporteringen för försäkringsföretag i Europa och därmed göra det enklare för intressenter att jämföra bolagets företagsstyrning och finansiella ställning.

Detta är den sjunde årliga Rapporten om Solvens om finansiell ställning som upprättats av Idun liv och avser verksamhetsperioden 2022-01-01 - 2022-12-31.

Bolaget tillämpar standardformeln för alla riskmoduler vid beräkningen av solvenskapitalkravet.

Alla belopp i denna rapport presenteras i tusental i svenska kronor (kSEK) om inte annat anges. Jämförelsetal för 2021 är angivna inom parentes.

Styrelsen i Bolaget har godkänt rapporten på styrelsemöte den 29 mars 2023 innan dess offentliggörande på bolagets officiella hemsida.

## Sammanfattning

Idun Liv är ett svenskt försäkringsbolag med säte i Stockholm. Idun Liv har tillstånd enligt klass Ia) att bedriva direkt och indirekt livförsäkringsrörelse enligt försäkringsrörelselagen samt klass III) Fondförsäkring.

## Verksamhet och resultat

I Idun Livs försäkringsutbud ingår depåförsäkring för privat- och företagskunder samt tjänstepensionsförsäkring. Bolaget har även individuell- och grupplivförsäkring. Samtliga bolagets produkter har heldigitala teckningsförfaranden.

Bolagets tillgångar som var placerade för försäkringstagarnas räkning uppgick till 1 301 087 kSEK. Bolagets premieintäkt uppgick till 15 615 kSEK. Av premierna härrör ca 12% till sparförsäkringspremier och ca 88 % till riskförsäkringspremier. Årets resultat uppgick till 6 280 kSEK.

## Företagsstyrningssystem

Idun Liv har en styrelse som utövar de övergripande uppgifterna för tillsyn och ledning av Bolagets verksamhet. Styrelsen har vidare utsett en verkställande direktör med uppgift att sköta Bolagets löpande förvaltning. För att tydliggöra den verkställande direktörens uppgifter i förhållande till styrelsen har styrelsen antagit en instruktion avseende den verkställande direktören som anger den verkställande direktörens uppgifter

Vid utformning av bolagets system för företagsstyrning med internkontrollsystem och riskhanteringssystem har beaktats att bolaget är ett jämförelsevis litet bolag jämfört med andra rikstäckande försäkringsbolag på livförsäkringsmarknaden. Bolaget tecknar endast riskprodukter inom livförsäkring samt fondförsäkring och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån bolagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet.

För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll tillämpar bolaget principerna om de tre linjerna styrning, riskhantering och kontroll.

Den första linjen utgörs av affärsverksamheten samt Bolagets styrelse och ledning. Första linjen är riskägare för alla risker som uppstår. Första linjen ansvarar även för att rapportera incidenter till andra och tredje linjen. Andra linjen utgörs av oberoende kontrollfunktioner i form av Riskhanteringsfunktion, Compliancefunktion och Aktuariiefunktionen. Tredje linjen

utgörs av internrevision. Iduns kontrollfunktioner och aktuariefunktionen är outsourcade till tredje part.

## Riskprofil

Idun Liv erbjuder inte livförsäkringsprodukter med garantier utan kunderna bär själva risken för värdeutvecklingen på placeringstillgångarna i deras försäkringar. Detta innebär att bolagets direkta exponering för marknadsrisker är låg. Bolagets framtida intäkter och resultat påverkas dock av utvecklingen av försäkringskapitalet och därmed indirekt av marknadsutvecklingen. Bolagets riskprofil domineras av marknadsrisker och försäkringsrisker, men bolaget är även utsatt för exempelvis operativa risker, motpartsrisker, hållbarhetsrisker och strategiska risker. Vissa försäkringsrisker begränsas genom återförsäkring, vilket leder till lägre kapitalkrav. Generellt gäller att styrelsen fastställer toleransnivåer för olika risker och att risker sedan mäts, hanteras och följs upp för att säkerställa att både regulatoriska och interna krav är uppfyllda.

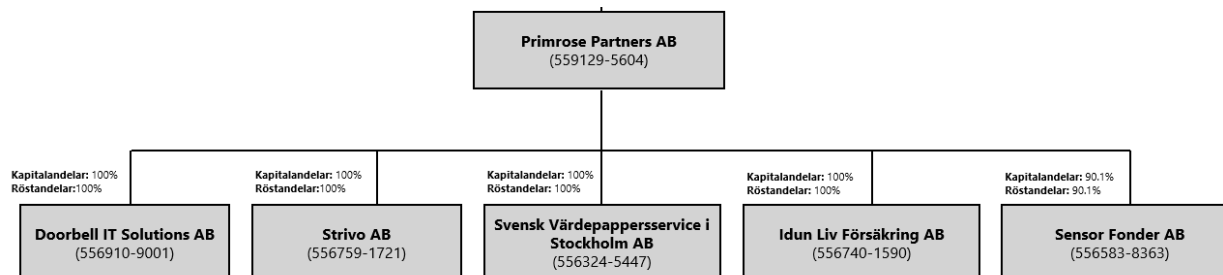
Solvensregelverket ställer krav på att försäkringsföretag och grupper ska ha en kapitalbuffert mot de risker de är exponerade för, så att de klarar av att stå emot även riktigt extrema händelser. Idun Liv har en kapitalbuffert i form av en kapitalbas som till övervägande del består av så kallat nivå 1-kapital, den högsta kvalitetsnivån. Det fastställda minimikapitalkravet uppgick till 43 608 kSEK. Bolagets kapitalbas var 31 procent större än vad regelverket kräver, vilket innebar att bolagets MCR-kvot uppgick till 1,31 vid utgången av 2022. Vid samma tid uppgick solvenskapitalkravet till 24 017 kSEK vilket uppfylldes med mycket god marginal då bolagets SCR kvot uppgick till 2,37.

	Kapitalkrav (kSEK)	Solvenskvot (%)
SCR	24 017	237%
MCR	43 604	131%

## A. Verksamhet och resultat

### A.1 Verksamhet

Idun Liv är ett helägt dotterbolag till Primrose Partners AB org.nr 559129–5604 (PPAB) som upprättar koncernredovisning där Idun Liv ingår. I bilden nedan visas koncernstrukturen.



Bolaget har tillstånd att försäkra risker inom klasserna livförsäkring (klass Ia enligt försäkringsrörelselagen) samt fondförsäkring (klass III enligt försäkringsrörelselagen)

I försäkringsutbudet ingår kapitalförsäkring för privat- och företagskunder samt tjänstepensionsförsäkring för inflytt av fribrev. Produkterna har helt digitala teckningsförfaranden och tecknas idag endast via försäkringsförmedlare. Bolaget har dessutom utvidgat sin distribution av Bolagets individuella livförsäkring som har ett helt digitalt teckningsförfarande där riskbedömningen görs med hjälp av en smart algoritm. Bolagets i dagsläget största försäkringsprodukt, sett till premieintäkt och antalet kunder, är en gruppaffär bestående av ca 25 000 försäkringstagare.

Den individuella livförsäkringen erbjuds digitalt genom förmedlare och genom egen distribution. Samtliga försäkringar tecknas efter genomförd digital riskbedömning som görs med hjälp av en algoritm som använder en databas med mer än 8 000 olika diagnoser och sjukdomar. Produkten erbjuds med ett försäkringsbelopp från 100 000 kr till 10 000 000 kr och försäkringsrisken delas via en återförsäkring.

### Tillsynsmyndighet och externrevisor

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för Idun Liv. Kontaktuppgifter: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. E-post: finansinspektionen@fi.se. Telefon: 08-408 980 00.

Externrevisor för bolaget är Mårten Asplund på KPMG AB, Box 382, 101 27 Stockholm.

## Väsentliga händelser under rapporteringsperioden

År 2022 kom att präglas av Rysslands invasion av Ukraina, nya Covid-19 relaterade följd effekter, ökade energipriser samt stigande inflation och räntor. Dessa faktorer bidrog sammantagna till ökad oro och turbulens på finansmarknaderna i Sverige och omvärlden. Mot denna bakgrund är det glädjande att kunna konstatera att affären utvecklats väl i samtliga segment. Försäljningen av såväl livförsäkringar som kapitalförsäkringar nådde under 2022 det högsta antalet i bolagets historia.

Bolagets primära fokus under 2022 har varit att utveckla bolagets existerande produkter inom sparerbjudandet samt att utvidga riskaffären med hjälp av nya distributörer. Under året har bolaget etablerat flertalet strategiska samarbeten såväl med förmedlarbolag som med ytterligare depåinstitut på den svenska marknaden. Genom samarbetena har bolagets digitala försäkringar kunnat nå nya marknader. Ett exempel på detta är att bolaget anmält gränsöverskridande verksamhet till Norge som ett led i en grupp-försäkringsaffär där Idun står för livrisken.

Beträffande sparsegmentet nådes en milstolpe under oktober månad när förvaltad kapital för första gången översteg en miljard kronor. En bidragande orsak till den positiva utvecklingen för kapitalförsäkringarna är att sparerbjudandet kompletterats med flera varianter för att kunna möta kundernas behov. Under den senare halvan av året fick även Idun del av den stora flyttaktiviteten som ägde rum på den svenska tjänstepensionsmarknaden till följd av regelverksändringar som möjliggjort att även äldre fribrev nu är flyttbara. Arbetet pågår med att bredda produktutbudet ytterligare.

Bolaget är i en intensiv utvecklingsfas såväl avseende system som produkter och har under året mottagit koncernbidrag från moderbolaget för att bibehålla en önskad nivå på solvenskvoten.

### A.1.1 Ägare med kvalificerat innehav

Idun Liv är ett helägt dotterbolag utan ägare med kvalificerat innehav då ingen enskild aktieägare äger mer än 20 % av röstetalen.

### A.2 Försäkringsresultat

Premieinkomsten uppgick till 15 615 kSEK (10 742) varav 1 802 kSEK (201) härrör från sparförsäkring och 13 813 kSEK (10 541) från riskförsäkring. Försäkringsersättningarna uppgick till 1 156 kSEK (5 966). Årets resultat uppgick till 6 280 kSEK (-10 295). Den försäkringstekniska avsättningen uppgick till 8 600 kSEK (15 594) och avser redan inträffade fastställda skadereserver (RBNP). Ansvarig aktuaries bedömning är att avsättningarna är



tillräckliga. Kapitalbasen är stark och uppgick till 56 927 kSEK (50 238). Solvenskvoten uppgår till 237 % (293 %). Idun Liv mottager men avger inte återförsäkring.

Resultatet 2022 påverkades av den negativa utvecklingen på de finansiella marknaderna under året, effekter av bland annat Coronapandemi och Rysslands invasion av Ukraina. Detta ledde till minskade tillgångsvärden framför allt på depåkundernas försäkringskapital.

### A.3 *Investeringsresultat*

Under den senaste rapporteringsperioden har bolagets kapital placerats i:

- Bankmedel 31 024 kSEK (33 667 kSEK)
- Företagsobligationer 21 823 kSEK (18 905 kSEK)

Bolagets totala realiserade resultat för investeringar uppgick 2022 till -1 300 kSEK (-83 kSEK).

Bolaget bedriver även försäkringsverksamhet inom depåförsäkring och Fondförsäkringsverksamhet. Depå respektive fondförsäkring klassificeras som investeringsavtal och all avkastning tillfaller försäkringstagarna som därmed bär den finansiella risken. Bolagets tillgångar som var placerade för försäkringstagarnas räkning uppgick till 1 301 087 kSEK per den 31 december 2022.

Det ska påpekas att Bolaget inte har någon direkt exponering mot Ryssland. Såväl bolagets placeringstillgångar som depåförsäkringskundernas tillgångar har dock under året påverkats negativt av den allmänna ekonomiska nedgången på de finansiella marknaderna i Sverige och världen, bland annat till följd av Rysslands invasion av Ukraina.

### A.4 *Resultat från övriga verksamheter*

Bolaget har ingen övrig verksamhet och inte heller några övriga inkomster och utgifter att rapportera för detta eller tidigare år

### A.5 *Övrig information*

#### *Väsentliga affärshändelser efter rapporteringsperioden*

Bolaget lanserade den 1 februari 2023 en fondförsäkringslösning, initialt för utbetalning av tjänstepension.

## B. Företagsstyrningssystem

### B.1 Allmän information om företagsstyrningssystem

Bolagets företagsstyrningssystem omfattar bland annat ett riskhanteringssystem och ett system för internkontroll.

Målsättningen är att med iakttagande av fastställda regler och sunt omdöme effektivisera Bolagets verksamhet, skapa bättre förutsättningar för måluppfyllelse samt skapa och bibehålla förtroende för verksamheten genom en risk- och kontrollmedvetenhet som genomsyrar hela verksamheten, där oönskade händelser förebyggs och/eller upptäcks.

Vid utformning av bolagets system för företagsstyrning med internkontrollsystem och riskhanteringssystem har beaktats att bolaget är ett jämförelsevis litet bolag jämfört med andra rikstäckande försäkringsbolag på livförsäkringsmarknaden. Jämfört med andra rikstäckande konkurrenter är bolaget litet, totalt har Bolaget ca 30 000 kunder. Bolaget tecknar endast riskprodukter inom livförsäkring samt fondförsäkring och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån bolagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet. En riskbaserad styrning av verksamheten utgör grunden i bolagets företagsstyrning. Försäkringsaffär har sin grund i risktagande och styrningen av bolaget ska baseras på risk. Riskmedvetenheten genomsyrar styrning samt organisation av bolaget med ett företagsstyrningssystem som innefattar system för internkontroll med underliggande system för bland annat regelefterlevnad och riskhantering. För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll tillämpar bolaget principerna om de tre försvarslinjerna: styrning, riskhantering och kontroll.

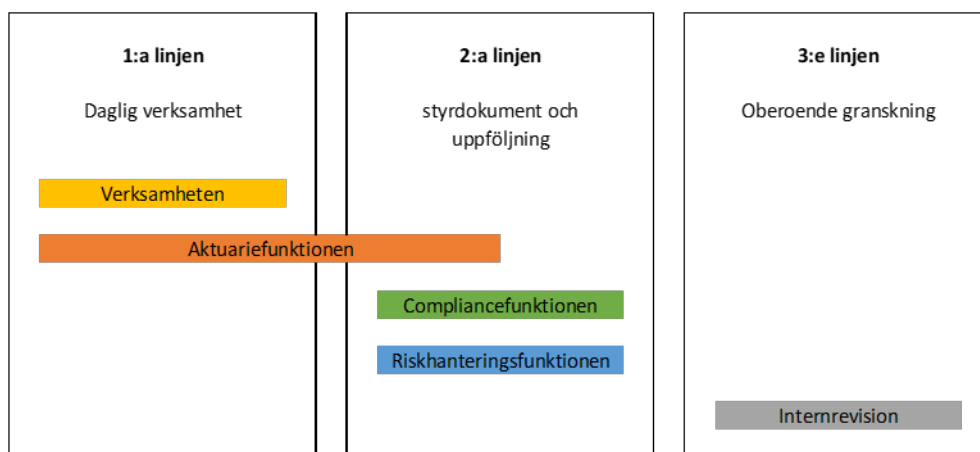
Den första linjen utgörs av affärsverksamheten samt Bolagets styrelse och ledning. Första linjen är riskägare för alla risker som uppstår. Första linjen ansvarar även för att rapportera incidenter till a andra och tredje linjen. Andra linjen utgörs av oberoende kontrollfunktioner i form av Riskhanteringsfunktion, Compliancefunktion och Aktuariefunktion. Tredje linjen utgörs av internrevision. Iduns kontrollfunktioner och aktuariefunktion är outsourcade till tredje part.

Det finns en Compliancefunktion som följer upp att regler och policyer följs. Compliancefunktionen bistår även organisationen vid utformning av interna regelverk och bevakar förändringar i externa regelverk. Compliancefunktionen rapporterar kontinuerligt till styrelse och VD och lämnar varje år en samlad bedömning av hur väl verksamheten uppfyller gällande regler och normer.

Det finns också en gentemot verksamheten självständig riskhanteringsfunktion som ansvarar för att ge en allsidig och saklig bild av verksamhetens risker.

Riskhanteringsfunktionen analyserar utvecklingen av riskerna och är rådgivare till VD och styrelse i riskhanteringsfrågor. Riskhanteringsfunktionen rapporterar kontinuerligt till styrelse och VD hur riskerna utvecklas. I riskhanteringsfunktionens ansvar ligger även att tillsammans med företagsledningen, andra ansvariga chefer och Compliancefunktionen ta fram styrdokument som beskriver hur de olika riskerna ska identifieras, hanteras, kontrolleras och rapporteras.

Styrelsen har även en internredovisningsfunktion till sitt förfogande. Internrevisorerna ska medverka till och kontrollera att verksamheten bedrivs mot fastställda mål och i enlighet med styrelsens intentioner och policies genom att undersöka och utvärdera den interna styrningen.



### B.1.1 Styrelse och VD

Styrelse:

- Hans Benndorf, ordförande
- Jack Lystrup, ledamot
- Gunilla Forsmark Karlsson, ledamot
- Andreas Janson, ledamot
- Mattias Gustrin, ledamot (invald på bolagsstämman 2022)
- Anton Melin, ledamot (avgick i december 2022)

VD:

- Peter Appelgren

Ledamöterna Hans Benndorf, Jack Lystrup och Gunilla Forsmark Karlsson och Styrelseledamot Mattias Gustrin har varken anställning eller andra uppdrag inom koncernen och är således att betrakta som oberoende. Ledamöterna Andreas Janson och Anton Melin har anställning inom koncernen och är således att betrakta som beroende.

Idun Liv har en styrelse som utövar de övergripande uppgifterna för tillsyn och ledning av Bolagets verksamhet. Styrelsen har vidare utsett en verkställande direktör med uppgift att sköta Bolagets löpandeförvaltning. För att tydliggöra den verkställande direktörens uppgifter i förhållande till styrelsen har styrelsen antagit en instruktion avseende den verkställande direktören som anger den verkställande direktörens uppgifter

Styrelsen ansvarar för den strategiska planeringen av bolagets verksamhet och för att dess organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen ansvarar därvid för upprättandet av sådana policys som ska finnas enligt bland annat Finansinspektionens föreskrifter, försäkringsrörelselagen och aktiebolagslagen.

Styrelsen ansvarar särskilt för att:

- bolagets verksamhet bedrivs i enlighet med lagar och regler på försäkringsmarknaden,
- verksamhetens risker regelbundet definieras, mäts och följs upp,
- besluta om urvalskriterier för godkända motparter och
- aktivt följa resultatutvecklingen i förvaltningen och skuldtäckningen.

VD ansvarar särskilt för att:

- leda den löpande verksamheten,
- Kapitalförvaltningspolicyn och riskhanteringsplanen efterlevs och
- regelbundet följa upp och rapportera till styrelsen om verksamhetens resultat, utveckling och risknivå samt skuldtäckning.

#### *B.1.2 Information om ersättning för styrelse, VD och ledning*

Enligt artikel 258.1 i den delegerade förordningen ska bolaget fastställa ett skriftligt styrdokument för ersättning. Härvid ska iakttas de principer som följer av artikel 275 i den delegerade förordningen samt EIOPA:s riktlinjer för företagsstyrningssystem. Bolaget har mot denna bakgrund antagit en ersättningspolicy som bland annat reglerar ersättningar för personal som ingår i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

### B.1.3 Särskilt reglerad personal

Delar av ersättningspolicyn gäller endast s.k. särskilt reglerad personal vilka anses innefatta anställda som ingår i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet, anställda som leder bolaget eller innehar andra centrala positioner och andra kategorier av anställda vilkas yrkesverksamhet väsentligt påverkar bolagets riskprofil. Bolaget har ansett att följande personer för närvarande hör till denna grupp:

- VD
- Administrativ chef
- Ev. anställda i funktionen för riskhantering
- Ev. anställda i funktionen för regelefterlevnad

### B.1.4 Rörlig ersättning

#### B.1.4.1 Principer för rörlig ersättning

Bolaget tillämpar en ersättningsmodell där anställda och ledande befattningshavare ska ha en marknadsanpassad fast lön. Bolaget erbjuder inte rörlig prestationsbaserad ersättning. Bolaget betalar anställda en lön utifrån vad som är lämpligt för att kunna rekrytera kvalificerad personal. Ersättningsläget beror således på Bolagets behov, den anställdes kunskaper och erfarenheter, andra objektiva och för arbetsuppgifterna relevanta kriterier samt det allmänna löneläget. Som huvudregel över tiden ska en rimlig balans mellan kända kostnader och förväntade intäkter upprätthållas. Bolaget ska beakta hållbarhetsrelaterade aspekter i ersättningsmodellen. Bolaget erbjuder de anställda en tjänstepension som är marknadsmässig. Bolaget har i dagsläget inga anställningsavtal som omfattar rörlig ersättning.

#### B.1.4.2 Offentliggörande

Bolaget ska årligen offentliggöra information om ersättningssystem på sin webbplats.

### B.1.5 Information om materiella transaktioner under 2022

Under 2022 har Primrose Partners AB lämnat aktieägartillskott till bolaget för att täcka för bolagets kostnader. I övrigt har inga materiella transaktioner genomförts med aktieägare, personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller ledamöter av förvaltnings-, lednings-, eller tillsynsorganet.

### B.2 Lämplighetskrav

Bolagets styrelse har upprättat en Policy i syfte att tydliggöra de kriterier och processer som ska användas vid bedömningen av lämpligheten hos bolagets styrelse, ledning och andra som ansvarar för en central funktion i Bolaget.

### B.2.1 Allmänt om uppfyllande av lämplighetskrav

Bolaget ska tillse att ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner har kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter som krävs för att de ska kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning.

Bedömningen av en persons lämplighet ska innefatta en granskning av personens professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper, eventuell styrelseerfarenhet och andra relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och ska beakta de arbetsuppgifter som personen tilldelats och i dennes fall de relevanta kunskaper som behövs när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell förmåga och ledarskapsförmåga.

Bedömningen ska göras med utgångspunkt i att kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom bolagets respektive funktioner är tillräckligt diversifierade, med syftet att bolaget ska ledas och övervakas på ett professionellt sätt.

Bedömningen av huruvida en person är lämplig ska även innefatta en granskning av personens integritet, ärlighet och ekonomiska ställning baserad på dokumentation avseende dennes anseende, uppträdande och yrkesutövande, inbegripet straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

### B.2.2 Frekvens

När ny person utses ska bedömning ske innan ledningsprövning skickas in till Finansinspektionen. Bedömningen ska enligt Bolagets interna regelverk upprepas varje år.

## B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

### B.3.1 Principer för riskhantering

Risktagande är en naturlig del av att driva försäkringsverksamhet. Bolaget är genom sin verksamhet exponerad mot en antal olika risker nämligen;

- Operationella risker
- Kredit- och motpartsrisk
- Marknads- och investeringsrisker
- Likviditetsrisker
- Underwriting- och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Varumärkesrisker och politiska risker
- Affärsrisker

Riskerna kan påverka Bolagets verksamhet och finansiella ställning. För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll tillämpar bolaget principerna om de tre försvarslinjerna: styrning, riskhantering och kontroll. Se ovan avsnitt B.

En egen risk- och solvensbedömning (ORSA) genomförs årligen samt vid större förändringar i bolagets riskprofil. Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets riskexponering och att riskhanteringen är tillfredställande och har därför fastslagit ett flertal policys kring riskhanteringen. Bolagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som finns i verksamheten samt att för dessa bestämma lämpliga begränsningar (risktoleranser och limiter) och säkerställa att det finns effektiva interna kontrollsystem. Bolagets VD ansvarar för att styrelsens policys implementeras i verksamheten och fastställer mer detaljerade instruktioner arbete.

Bolaget ska tillse att Riskhanteringsfunktionen har de resurser som krävs samt tillgång till den information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter enligt lag, föreskrifter och avtal.

#### *B.3.2 Kontroll, uppföljning och rapportering*

För att inte riskera sitt oberoende får den ansvarige för riskhanteringsfunktionen inte delta operativt i verksamheten eller på annat sätt fatta beslut som styr hur verksamheten bedrivs eller kontrolleras.

##### *B.3.2.1 Ansvarsfördelning*

Styrelsen är ytterst ansvarig för riskhanteringen inom Bolaget. Styrelsen och VD ska därför regelbundet få information dels om Bolagets uppföljning och kontroll av Bolagets system för riskhantering och dess efterlevnad, dels om uppföljning och kontroll av riskhanteringsfunktionen. Löpande uppföljning och kontroll av system och efterlevnad ska utföras av Compliancefunktionen som rapporterar till styrelsen, medan funktionen för internrevision regelbundet följer upp och kontrollerar riskhanteringsfunktionen. Styrelsen ansvarar för att besluta om hur arbetet i funktionen ska bedrivas samt vid behov utse ansvarig för riskhanteringsfunktionen.

Styrelsen ansvarar för att fastställa Bolagets uttalade riskaptit och att leda processen kring detta arbete.

Kapitalförvaltningsfunktionen ansvarar för att Bolagets kapitalförvaltning utförs enligt Bolagets metoder och system för riskhantering samt de regler om riskbegränsningar som anges i placeringsriktlinjer och övriga interna regler rörande riskhantering.

Aktuariefunktionen ansvarar för att löpande följa upp Bolagets försäkringstekniska risker och utföra arbete enligt särskild instruktion.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att löpande följa upp Bolagets identifierade risker och utföra arbete enligt särskild instruktion inklusive löpande rapportera till styrelsen.

VD i samråd med ansvarig för riskhanteringsfunktionen ansvarar för genomförandet av Bolagets årliga riskworkshop. Resultatet av workshopen ska dokumenteras genom upprättandet av ett riskregister.

Alla anställda inom Bolaget har ansvar att skydda de tillgångar företaget förvaltar mot skada, missbruk eller förlust. De ska också aktivt bidra till att identifierade risker kommuniceras till ansvarig person.

#### *B.3.2.2 Rapportering*

Rapportering utgör en viktig del av riskhanteringen. Risker som finns eller kan förväntas uppstå i verksamheten ska rapporteras regelbundet till styrelsen och VD samt till övriga funktioner som behöver ha informationen. Riskinformation och rapporter lämnas med fastställda frekvenser och tidplaner. Rapporterna ska innehålla relevant information för att möjliggöra beslut och åtgärder i enlighet med gällande verksamhetsplan samt interna och externa regler. Närmare bestämmelser om rapportering av risker finns bland annat i styrelsens arbetsordning och styrelsens instruktion för Riskhanteringsfunktionen

Rapportering om överskridna KRI:er och limiter ska alltid ske till VD så snart som möjligt och till styrelsen på nästkommande styrelsemöte. Överskriden riskaptit ska utan dröjsmål rapporteras till VD och styrelse. Ansvarig för riskhanteringsfunktionen ansvarar för att det finns rutiner som säkerställer korrekt rapportering av risker.

För rapportering av utfallet av förvaltningen ansvarar Bolagets förvaltare som vid utformandet av rapporter kan bistås av Riskhanteringsfunktionen.

Oberoende kontroll, övervakning samt rapportering sker vidare genom bolagets kontrollfunktioner inom ramen för respektive ansvarsområde i enlighet med vid var tid gällande instruktion avseende de olika kontrollfunktionerna.

#### *B.3.2.3 Riskhanteringsplan*

Nedanstående schematiska plan utgör en sammanfattande beskrivning av risker och hur de hanteras löpande i det dagliga arbetet. Med "ansvarig" avses den som har det operativa ansvaret att fortlöpande vidta åtgärderna. I samtliga fall gäller dock att funktionen för riskhantering har ett ansvar för att på ett strukturerat och samlat sätt följa upp de enskilda



riskerna och inför styrelsen föredra eller rapportera omständigheter som är av betydelse i riskhänseende.

Riskkategorier	Risk Beskrivning	Åtgärd	Ansvarig
Operativa risker	Risk för störningar till följd av styrelsen kan inte fullgöra sina åtaganden pga. lämplighet, sjukdom, intressekonflikt m.m.	Övriga styrelseledamöter. Arbetsordning för styrelsen.	Styrelseordförande
Operativa risker	Risk för störningar till följd av VD kan inte fullgöra sina åtaganden pga. lämplighet, sjukdom, intressekonflikt m.m.	Möjlighet att delegera. Styrelse tecknar bolaget vid behov. Styrelsen kan snabbt vara tillgänglig. Vd har ett transparent och öppet sätt att leda företaget så det finns en hög grad av tillgänglighet vad gäller strategier, information dokument m.m.	VD
Finansiella risker	Minskat försäljning	Löpande genomgång av försäljningsutveckling och förmedlarkanaler	VD
Finansiella risker	Minskat försäkringsbestånd pga prisjustering	Löpande analys av beståndet och analys av marknaden	VD
Likviditetsrisker och koncentrationsrisker	Genomsnittlig ersättning ökar mer än förväntat	Löpande skadeanalys och analys av bolagets maximala exponering	VD

#### B.3.2.4 Bolagets ORSA (Egen Risk och Solvens Analys)

Riskprofil, godkänd riskaptit, det totala solvenskravet och insikter från ORSAn ska beaktas vid utvecklingen av affärs- och verksamhetsplanering, produktdesign och kapitalhantering. Resultatet av ORSAn ska vara en utgångspunkt för den strategiska planeringen och utförandet av ORSAn för det kommande året.

#### B.3.2.5 Grundläggande principer för ORSAn

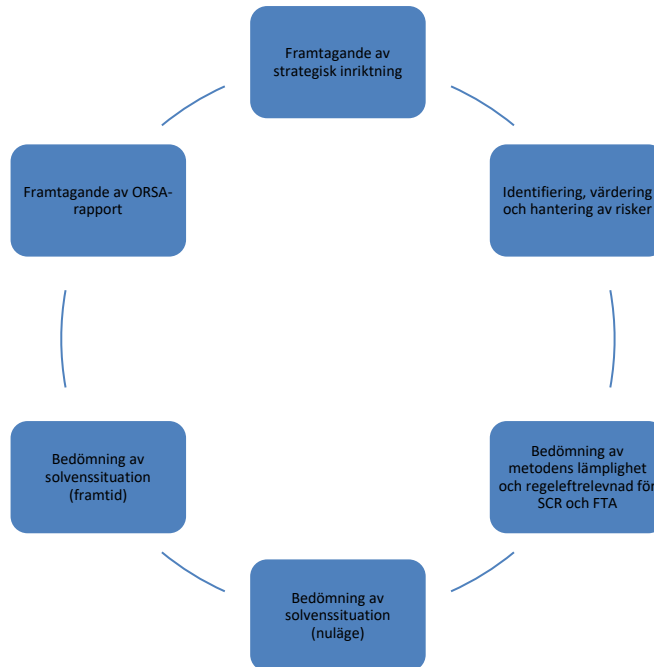
I bolagets utarbetning av en ORSA ska följande grundläggande principer gälla:

- ORSA processen ska ske årligen och löpa parallellt med bolagets arbete med framtagning av affärsstrategi, verksamhetsplanering, mål och budget
- ORSAn ska vara framåtblickande och omfatta en tidsperiod på tre år
- ORSAn ska fokusera på risker som kan vara ett hot mot bolagets strategiska mål eller kan ha betydande inverkan på den tillgängliga kapitalbasen
- Finansieringsplanen, riskaptit och riskregister ska uppdateras och dokumenteras i förväg
- Stresstester samt scenarioanalys ska baseras på lämpliga antaganden i enlighet med bolagets riskprofil
- Hänsyn ska tas till de risker som ingår i beräkningen av SCR, samt de risker som inte, eller inte helt fångas i SCR (standardmodellen) och identifieras i riskprofilen

- Bolagets ledning ska aktivt deltaga i framtagandet av ORSAn, styrelsen ska utmana resultatet av ORSAn

#### B.3.2.6 ORSA-processen

Den övergripande ORSA-processen är i enlighet med den process som visas nedan



#### B.3.2.7 Frekvens och kriterier för genomförandet av ORSAn

ORSA-processen ska genomföras minst en gång per år. En ny ORSA ska vidare genomföras utan dröjsmål i händelse av betydande begivenheter eller förändringar i förhållanden som påverkar riskexponering, kapitalbehov och / eller faktiska kapital som innebär att resultat från tidigare ORSA kan vara missvisande. Det kan exempelvis vara, men är inte nödvändigtvis begränsade till:

- Underwriting av försäkringar i en ny försäkringsklass eller betydande utveckling av existerande försäkringsgrenar
- Plötslig väsentlig förändring av företagsklimatet eller förutsättningarna för branschen
- Plötslig väsentlig förändring i den operativa miljön
- Plötslig väsentlig förändring i kapital- eller likvidsituationen, jämfört med normalscenariot
- Risknivån överskrider beslutad riskaptit eller risktolerans
- Om motparter, med åtaganden motsvarande sammanlagt 30 % av placeringstillgångarna, får försämrat kreditbetyg
- Värdet på placeringstillgångarna sjunker med 20 % sedan senaste ORSA

- En förändring som uppgår till mer än 20 % av det totala solvensbehovet
- Om solvenskvoten understiger 110 %

Styrelsen beslutar om att en ny ORSA ska genomföras. Det åligger vidare styrelsen att granska och godkänna resultatet av varje ny ORSA.

#### B.3.2.8 Stresstester i ORSAn

Bolaget har i processen för ORSA beslutat att stresstesta risker som är kapitaldrivande. När det gäller riskförsäkring är dessa risker katastrofrisk och dödlighetsrisk. När det gäller sparförsäkring kopplas stresserna till ovanligt stora annullationer samt större börsfall.

I beräkningen av dessa scenarion har den senast publicerade valutakursen avseende garantibeloppet använts (FFFS 2020:14).

- Katastrofrisken har stressats genom att simulera en katastrof där ett större antal försäkrade avlider på grund av extremt väder
- Ett börsfall föranlett av relativt plötsligt förändrad syn på värdering av bolag som inte uppfyller vissa klimatmål. Börsfallet har antagits vara i storleksordningen 30%.
- Kraftig ökning av antalet annullationer. Detta simuleras genom en omedelbar massannullation motsvarande hälften av förvaltad kapital.

I det första scenariot görs antagandet att temperaturökningar globalt överstiger 2 °C vilket riskerar att ge allvarliga översvämningar som leder till att 100 personer av de försäkrade individerna avlider. De antas ha en genomsnittlig nettoersättning på 150 000 kr.

Detta är ett osannolikt scenario men likväl illustrativt. I det fall solvenskvoten sjunker under målnivån på 125 % vidtas nödvändiga åtgärder för få upp solvenskvoten över målnivån. Beräkningen indikerar att MCR-kvot skulle hamna strax under 100% och ett kapitaltillskott skulle behövas.

Nästa scenario beskrivs som ett scenario där globala temperaturökningar understiger 1,5 °C men där kapitalmarknaden påverkas av börsfall som sker utifrån att börsbolag som inte bidrar till globala klimatmål får klart lägre värdering - och i praktiken inte kan konkurrera med andra betydligt mer hållbara bolag. Börsfallet antas vara storleksordningen 30% på tillgångar som relateras till aktier. Den finansiella risken står bolagets kunder för i sina egna placeringar men bolagets möjlighet till framtida intjäning minskar vid en sådan händelse. Bolaget står emot ett sådant scenario tämligen väl när det gäller SCR-kvot men behöver vidta åtgärder i förhållande till MCR-kvot.

Antar vi att ett börsfall sker plötsligt och med ett fall på 30% på tillgångar som relateras till aktier. Den finansiella risken står Bolagets kunder för sina egna placeringar men Bolagets möjlighet till framtida intjäning minskar vid en sådan händelse. Bolaget står emot ett sådant scenario tämligen väl.

Det tredje scenariot testar en annan större risk inom depåförsäkring som är relaterad till annullationer. Risken beskrivs så att kapitalet eller antalet kunder minskar medan bolaget står kvar med fasta kostnader som inte är anpassade till den nya och lägre volymen. Annullationer har simulerats till att hälften av det förvaltade kapitalet flyttas. Vid en sådan situation kommer bolaget att behöva se över sin affärsplan och analysera den situationen.

Med utgångspunkt i genomförd riskanalys samt genomförda stresstester och scenarioanalyser så kvantifieras kapitalbehovet över tidsperioden som ORSAn avser. Bedömningen av kapitalbehov baseras på en självständig bedömning utifrån Bolagets riskprofil och görs såväl kvalitativt som kvantitativt för varje materiell riskkategori. Dessutom bedöms och beskrivs hur Bolagets riskprofil skiljer sig från antagandena i SCR beräkningen samt, där det är lämpligt, modifieras antaganden som ligger till grund för beräkningen av SCR.

Det totala framräknade kapitalbehovet ställs mot den beräknade kapitaltillgången för perioden där en bedömning görs om Bolaget fortlöpande uppfyller de kapitalkrav som ställs ur ett legalt perspektiv samt den av styrelsen antagna nivån för solvenskvot. Här görs även en bedömning av utvecklingen av kvantitet, kvalitet och fördelning av Bolagets kapitalbas för den aktuella perioden.

Till ovanstående beskrivs även andra åtgärder som krävs för att hantera materiella risker, oberoende av huruvida riskerna är kvantifierbara eller inte. Exempelvis kan detta vara:

- Omplacering av tillgångar
- Förändring av återförsäkringsskydd
- Förändring av produktutbud
- Justering av planerade utdelningar
- Kapitaltillskott

#### *B.4 Internkontrollsystem*

Bolagets styrelse är ytterst ansvarig för att Bolagets verksamhet bedrivs i enlighet med gällande rätt, innefattande såväl lagar och förordningar som myndighetsföreskrifter, allmänna råd, interna regler samt bransch- och marknadspraxis.

Bolagets verkställande direktör ansvarar för den dagliga verksamheten och att de interna regler som fastställs i Bolaget implementeras och tillämpas i Bolagets verksamhet.

#### B.4.1 Funktionen för regelefterlevnad

Till ledningens stöd i dessa frågor har styrelsen, efter förslag från VD, utsett en regelansvarig (Compliance) som arbetar självständigt och oberoende av affärsverksamheten i enlighet med av styrelsen fastställd instruktion.

I Compliancefunktionens uppdrag ingår bland annat:

- att bevaka lagändringar och andra förändringar i de för verksamheten gällande reglerna samt därtill hörande relevant praxis,
- att på uppdrag eller annars vid behov informera och utbilda bolagets styrelse, ledning och anställda om de för verksamheten gällande reglerna,
- att löpande tillse att bolagets styrelse och ledning hålls informerade om kommande regeländringar samt nya regler av relevans för verksamheten,
- att bistå i implementeringen av nya regler samt granska att Bolaget följer gällande regelverk,
- att kontrollera och bedöma om bolagets interna regler och rutiner är ändamålsenliga och förenliga med gällande regelverk samt föreslå nödvändiga ändringar för att förhindra att bristande regelefterlevnad uppkommer,
- att bistå i upprättandet av interna regler och rutiner för Bolagets verksamhet i enlighet med externa och interna riktlinjer,
- att biträda Bolaget i samband med utarbetande av rutiner för uppföljning och kontroll av de interna reglernas efterlevnad,
- att följa upp och utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i Bolagets regelefterlevnad
- att på uppdrag vara ett stöd vid utredning av incidenter som har koppling till Compliancefunktionens ansvarsområde,
- att årligen ta fram en Complianceplan över kommande års arbete samt
- i övrigt ge råd till Bolaget inom Compliance-området.

Den verkställande direktören ska löpande informera och konsultera ansvarig för compliancefunktionen i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för dennes fullgörande av sitt uppdrag.

VD ska i anslutning till att information erhålls från compliancefunktionen till berörda via e-post och på annat lämpligt sätt, såsom vid personalmöten m.m., vidarebefordra informationen. Vidare ska informationen som erhålls samlas och bevaras av VD på ett systematiskt sätt för att finnas tillgängliga för den löpande verksamheten.

Compliancefunktionen ska ha de resurser som krävs samt tillgång till den information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter. Personalen ska ha den kunskap som krävs samt de befogenheter som behövs för att den eller de ska kunna fullgöra sina uppgifter, allt inom ramen för vederbörligt sekretessåtagande.

Ansvarig för Compliancefunktionen får inte delta i utförandet av de tjänster i verksamheten som den är ansvarig för att kontrollera. Ersättningen till denne får inte äventyra uppdragets utförande.

#### *B.4.2 Arbetsplan*

Inför varje år upprättas en arbetsplan för året avseende compliancefunktionen. I denna plan ska anges vilka särskilda områden som ska vara föremål för regelansvarigs granskning. Planen upprättas kalenderårsvis.

#### *B.4.3 Rapportering*

Compliancefunktionen ska löpande rapportera till VD. Därutöver ska Compliancefunktionen minst kvartalsvis rapportera till styrelsen.

Compliancefunktionen ska rapportera avseende efterlevnaden av de regler som ingår i funktionens ansvarsområde, följa upp tidigare rapporterade brister och risker och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. En konsekvensanalys och en rekommendation till åtgärder ska även ingå i rapporten. Styrelsen och VD ska så snart som möjligt vidta lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionens rapport.

Compliancefunktionen ska även regelbundet presentera ovanstående vid styrelsens sammanträden.

#### *B.5 Internrevisionsfunktion*

Funktionen för internrevision tillsätts av styrelsen i syfte att granska och utvärdera Bolagets organisation, rutiner för riskhantering, intern kontroll och intern rapportering utifrån gällande regelverk. Funktionen utför sina uppgifter med opartiskhet oberoende från den verksamheten som utvärderas.

Funktionen ansvarar för att inrätta, genomföra och upprätthålla en revisionsplan (arbetsplan).

Arbetet tar sin utgångspunkt i de existerande systemen i verksamheten och inriktar sig på de områden som fastställs i den årliga arbetsplanen enligt nedan. Funktionen ska vara effektiv och även utvärdera hur lämpligt systemet för internkontroll är.

Efter genomförd granskning av verksamheten ska internrevision skriftligen presentera resultatet och lämna konkreta rekommendationer. Styrelsen ska besluta om vilka åtgärder som ska vidtas med hänsyn till de resultat och rekommendationer som funktionen har presenterat.

Senast inom ett år från det att funktionen för internrevision har lämnat en rekommendation och styrelsen har fattat beslut om en åtgärd ska funktionen kontrollera efterlevnaden av beslutet. Resultatet av en sådan uppföljning ska presenteras skriftligen och, om så är lämpligt eller efterfrågas, muntligen.

Internrevision ska i den omfattning som bedöms nödvändig rådgöra särskilt med Bolagets VD, ansvarig för funktionen för riskhantering och ansvarig för funktionen för regelefterlevnad.

#### *B.6 Aktuariefunktionen*

Bolaget har en Aktuariefunktion som är direkt underställd VD. I instruktionen för Aktuariefunktionen fastställs funktionens ansvar, arbetsuppgifter, och rutiner för rapportering.

Aktuariefunktionen:

- samordnar och svarar för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna,
- bistår styrelsen och den verkställande direktören och rapporterar på eget initiativ till dem i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av:
  - de försäkringstekniska avsättningarna,
  - värderingen av försäkringsriskerna, och
  - återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker, och
- bidrar till företagets riskhanteringssystem.

Aktuariefunktionen bidrar till att bolagets riskhanteringssystem genomförs effektivt, särskilt när det gäller de riskmodeller som ligger till grund för beräkningen av kapitalkrav.

Aktuariefunktionen implementeras på ett sätt som garanterar frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt. Bolaget ska vidta adekvata åtgärder för att minska risken för intressekonflikter.

#### *B.7 Uppdragsavtal*

Bolagets styrelse kan göra bedömningen att vissa uppgifter av kostnads- och effektivitetsskäl bör delegeras till uppdragstagare. Vid ingåendet av uppdragsavtal ska

bolaget särskilt beakta de regler som följer av artikel 274 i den delegerade förordningen. Mot bakgrund av detta har bolaget antagit en instruktion för utläggning av verksamhet.

Vid utläggning av verksamhet har styrelsen till uppgift att tillse att det finns en ändamålsenlig och betryggande kontroll av hur uppdragstagarna utför sitt uppdrag. Uppfyller inte en uppdragstagare sitt uppdrag effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga avtal, lagar och föreskrifter ska det finnas möjlighet för Bolaget att säga upp uppdragen utan att kontinuiteten påverkas och uppdragstagaren ska vara skyldig att underrätta Bolaget om alla sådana händelser. Bolaget, dess revisorer och Finansinspektionen ska ha tillgång till ingångna uppdragsavtal i den mån det är nödvändigt eller följer av bestämmelser i lag. Uppdragstagarna ska skydda all konfidentiell information.

Bolaget har en beredskapsplan för att säkerställa att verksamheten vid oförutsedda händelser kan hantera sådana händelser. Bolaget har även möjlighet att genomföra återkommande test av rutinerna för backup.

Bolaget undersöker kontinuerligt om intressekonflikter uppkommer och hur de i sådana fall ska undvikas. Styrelsen har fastställt en Policy för hantering av intressekonflikter. Syftet med denna policy är att uppställa interna regler för hur Bolaget ska arbeta för att identifiera och hantera intressekonflikter och för att undvika att skadliga Intressekonflikter uppstår i verksamheten.

#### *B.7.1 Utlagd verksamhet*

Bolaget har lagt ut följande delar av sin verksamhet:

- Compliancefunktionen är utlagd till A&C Konsulter AB där Anna Chytraeus är ansvarig
- Riskhanteringsfunktionen är utlagd till PWC där Marie Larsson är ansvarig.
- Aktuariefunktionen är utlagd till PWC där Magnus Weiderling är ansvarig
- Internrevisionen är utlagd till Transcendent Group där Tomas Munkby är ansvarig
- Externrevisionen är utlagd till KPMG där Mårten Asplund är ansvarig revisor
- IT och ekonomi inkl. redovisning är utlagd till Strivo där Sigge Kleen är ansvarig

#### *B.8 Övrig information*

Det finns inget övrigt att rapportera.



## C. Riskprofil

Riskhantering är en kontinuerlig process som pågår för att hantera och reducera risker som bolaget är utsatt för. Det övergripande målet med bolagets riskhantering är att på ett effektivt och strukturerat sätt identifiera risker på ett tidigt stadium för att reducera och optimera skador och förluster. Bolaget har fastställt riktlinjer för styrning och kontroll av risker samt placeringsriktlinjer. På varje styrelsemöte ges information om bolagets risker. Bolaget har även utsett ansvariga för funktionerna riskkontroll och regelefterlevnad. Kontroll av risker och regelefterlevnad sker löpande och funktionerna avger en granskningsrapport till styrelsen.

### C.1 Teckningsrisk

Teckningsrisken hänför sig till prissättningen av försäkringsavtal och den inneboende osäkerhet som är förenad med dessa avtal. Risken är att den beräknade premien inte står i rimlig proportion till de faktiska skade- och driftskostnaderna. Risken för otillräcklig premieinkomst får anses vara begränsad då portföljen är stabil och driftkostnaderna låga. Risken för skadeinflation inom den närmaste treårsperioden bedöms vara låg och då kontrakten dessutom är ettåriga begränsas riskens omfattning i och med att en olönsam produkt kan ges ett förändrat pris på ett års sikt. Reserverna ses ständigt över, åtminstone en gång per månad. I teckningsrisk ingår katastrofrisk. Bolaget har valt att endast ha återförsäkring på den individuella livförsäkringsportföljen där beloppen är avsevärt mycket högre än för grupplivförsäkringarna. En pandemi kan därför ha betydande effekt i extremfallet, inte bara för bolaget utan för hela branschen. Bolagets försäkringsportfölj är geografiskt väl diversifierad och pandemier på nivå med hälsomyndigheterna förutsägelser anses vara en hanterbar risk och kommer inte äventyra bolagets solvens.

### C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk uppstår dels i bolagets egna kapital, dels i försäkringstagarnas placeringar i depå- och försäkring. Avseende marknadsrisk är bolaget främst indirekt exponerat mot risken att framtida intjäning reduceras på grund av generella nedgångar på finansmarknaden (börsfall). Bolagets marknadsrisk kopplad till eget kapital bedöms i dagsläget som låg. Bolaget har valt att placera delar av sitt kapital i företagsobligationer och resterande medel på bankkonto hos SEB. Valutarisken är obefintlig då samtlig verksamhet bedrivs i Sverige och samtliga investeringar sker i svenska kronor

### C.3 Kreditrisk

Bolagets exponering mot moderbolaget innebär en kreditrisk. Om moderbolaget inte kan fullgöra sitt åtagande gentemot Idun Liv riskerar det att få katastrofala följder för bolaget.

Det bedöms dock vara osannolikt att så sker. Denna risk ligger utanför bolagets kontroll, varför inga särskilda riskreducerande åtgärder vidtas för att mitigera risken.

#### C.4 *Likviditetsrisk*

Med likviditetsrisk avses risken att bolaget inte kan infria kortfristiga betalningsförpliktelser samt att det i vissa lägen kan få svårigheter med kapitalförsörjningen. Detta inkluderar även det totala beloppet av den förväntade vinst som ingår i framtida premier. Risken att löpande intäkter kan utvecklas sämre än förväntat är också en likviditetsrisk. Bolagets exponering mot likviditetsrisk är begränsad genom att försäkringspremier betalas i förväg och stora ersättningar till försäkringstagare vanligtvis är kända långt innan de förfaller. Eftersom bolaget huvudsakligen investerar i likvida tillgångar kan oförutsedda förändringar i kassaflödet hanteras väl. Likviditetsrisken begränsas vidare av finansiell återförsäkring.

#### C.5 *Operativ risk*

Operationella risker är risken för förlust till följd av ej ändamålsenliga eller fallerande eller interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Operationell risk är en del av den dagliga verksamheten och kan inte helt elimineras. Bolaget har en måttlig tolerans mot enskilda operativa risker, undantaget för vissa typer av risker där toleransen är låg, till exempel legala risker.

Den högst värderade operationella risken i riskregistret vad under 2022 en processrisk relaterad till bolagets förestående lansering av fondförsäkringar, en produkt som lanserades i februari 2023. Vid tidpunkten för riskworkshopen överskred värderingen bolagets uppsatta riskmål. Värderingen berodde främst på att arbetet med nödvändiga riskreducerande åtgärder ännu inte var slutfört.

Vidare finns även en legal risk kopplad till dataskydd och behandlingen av personuppgifter. Detta är en för bolaget prioriterad fråga då den personliga integriteten är av central betydelse inom den bransch som bolaget verkar inom.

Övriga väsentliga identifierade operationella risker rör främst risk för avbrott i bolagets dagliga verksamhet. Detta kan till exempel ske på grund av nyckelpersonsberoende eller bristande kompetens. En annan betydande källa till verksamhetsavbrott relaterar till driftstörningar eller andra brister i IT-system, vilket är förväntat för ett livförsäkringsbolag med fokus på digitala processer.

Bolaget hanterar främst operationella risker genom väl dokumenterade processer och rutiner, att riskerna beaktats i bolagets kontinuitetsplan samt att outsourcingavtalen ställer krav på att det finns kontinuitetsplaner och backup-rutiner hos våra partners. Mot

bakgrund av den teknologiska utvecklingen och ökade regulatoriska krav rörande IT-säkerhet (IKT) har bolaget under året lagt särskilt fokus på informationssäkerhetsarbetet. För att fånga upp, mäta och hantera incidenter inom verksamheten används vidare ett incidenthanteringssystem. Incidentrapporterna ligger till grund för analyser och förbättringsförslag för att minimera risken att incidenten inträffar igen

## C.6 Övriga materiella risker

### C.6.1 Reservesättningsrisk

Det finns risk att premieinkomsten är otillräcklig i förhållande till skadefallet på grund av felprissättning. Denna risk mitigeras genom löpande genomgång med aktuariefunktionen om premiens tillräcklighet. Bolaget har möjlighet att höja priset för samtliga försäkringar på årsbasis. En möjlighet som har praktiserats under året då bolaget de facto höjt priset för grupplivförsäkringen. Risken att reservesättningen för skador är för liten mitigeras genom att det finns en strikt process för reservberäkning som kontinuerligt utvärderas och ses över.

### C.6.2 Motpartsrisk

Med motpartsrisk avses risken att bolaget inom ramen för kapitalförvaltningen inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förbindelser.

Bolaget är exponerat mot motpartsrisk i finansiella institutioner genom tillgångar placerade på bankkonto. Risken kopplad till dessa tillgångar bedöms dock som låg. Det bedöms dock vara osannolikt att så sker. Denna risk ligger utanför bolagets kontroll, varför inga särskilda riskreducerande åtgärder vidtas för att mitigera risken.

Vad gäller motpartsrisker som uppkommer till följd av bolagets egna placeringstillgångar begränsas risktagandet genom att placeringar i enlighet med av styrelsen fastställd Kapitalförvaltningspolicy endast får ske hos emittenter och i värdepapper med låg kreditrisk enligt välrenommerade kreditvärderingsföretags rating. Emittenternas rating kontrolleras vid nyteckning samt följs upp löpande minst kvartalsvis för att utvärdera om åtgärder behöver vidtas. Som nämnts ovan har riskaptiten för lägsta tillåtna rating på emittenter överskridits under året. Detta har diskuterats på styrelsemöte och bolaget följer utvecklingen noga.

För att begränsa motpartsrisken i återförsäkringen kräver bolaget att motparter har en rating om minst A- enligt S&P eller motsvarande från annat kreditvärderingsinstitut. Om motparts rating nedgraderas eller om kreditvärdigheten i övrigt bedöms som osäker ska nedgraderingsklausul utnyttjas, alternativt positionen avvecklas så snart som möjligt, och

ersättningsavtal tecknas med ny motpart. Risken att bolagets återförsäkringsbolag Hannover Re inte kan stå för sina åtaganden bedöms som liten. Skulle detta ske skulle det dock få allvarliga konsekvenser. Bolaget följer därför löpande återförsäkringsbolagets rating.

#### *C.7 Övrig information*

Bolaget är inte exponerat för några materiella riskkoncentrationer.

Bolaget bedömer att företagsstyrningssystem är i linje med de interna och externa krav som ställs på verksamheten givet försäkringsrörelsens komplexitet, omfattning och art.

### **D. Värdering för Solvensändamål**

Bolaget har i enlighet med Solvens 2-direktivet (2009/138) och EU-kommissionens delegerade förordning (2015/35) värderat om sin balansräkning för Solvensändamål. Bolaget beskriver nedanstående värderingsriktlinjer i sitt styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt bolagets kapitalbaser. Omvärderingen sker när bolaget ska beräkna sitt kapitalkrav och tillgängligt kapital för att täcka kapitalkravet. Bolaget beräknar kapitalkrav i samband med rapportering till Finansinspektionen och framtagandet av egen risk- och solvensbedömning (ORSA).

Solvens II innebär att fokus läggs på balansräkningen där ett kapitalkrav beräknas genom att kvantitativt bedöma de största riskerna som påverkar tillgångar och skulder i enlighet med en standardmodell. Det finns möjlighet att avvika från de av tillsynsmyndigheten fördefinierade standardberäkningar och skapa en intern modell. Bolaget har med tanke på omfattning och komplexitet av verksamheten valt att använda standardmodellen vid beräkning av bolagets solvenskapitalkrav (SCR). Solvens II direktivet ger i allmänhet bolagen möjlighet att värdera tillgångar och skulder som inte är försäkringstekniska avsättningar i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS).

Det finns skillnader mellan den så kallade Solvens II balansräkningen och den lagbestämda IFRS-balansräkningen. Ansvaret för att omvärdera IFRS balansräkningen till solvens-balansräkningen utförs av bolagets ekonomifunktion.

#### *D.1 Tillgångar*

Tillgångar och skulder ska värderas till verkligt värde, d.v.s. till det belopp som en tillgång eller skuld skulle kunna överlåtas i en transaktion mellan oberoende parter som har ett intresse av att transaktionen genomförs. Värdering ska ske vid beräkning av solvenskapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar för rapportering och ORSA samt vid följande händelser:

- Ny marknadsutveckling förändrar marknadsförhållandena.
- Ny information blir tillgänglig.
- Tidigare använd information inte längre finns tillgänglig.
- Värderingstekniker förbättras.

Tillgångar och skulder värderas enligt följande:

- Värdering ska ske i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som antagits av kommissionen i förordning (EG) 1606/2002 – IFRS under förutsättning att de är förenliga med de principer som anges i artikel 75 i direktiv 2009/138/EG.
- Individuella tillgångar ska värderas separat.
- Tillgångar och skulder ska värderas under antagandet att bolaget fortsätter bedriva sin affär i nuvarande form.

### Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt ska som grundprincip värderas enligt IFRS-regelverket (IAS 12) såvida inte den uppskjutna skatten hänför sig till underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag (med undantag för uppskjutna skattefordringar). Värdering ska i sådana fall ske på basis av skillnaden mellan:

- Värdena av tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen
- Värdena av tillgångar och skulder i skattebalansräkningen

Ett positivt belopp av uppskjuten skattefordran ska enbart tas upp till ett positivt värde om det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning med hänsyn tagen till rättsliga krav om tidsfrister för utnyttjande av dessa.

TSEK	Solvency II value	Statutory accounts value
Intangible assets	0	9 333
Deferred tax assets	0	0
Investments	21 823	21 823
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	1 301 807	1 301 807
Reinsurance recoverables from	4 500	4 500
Receivables (trade, not insurance)	481	14 481

Cash and cash equivalents	31 024	31 024
Any other assets, not elsewhere shown	1 929	1 929
<b>Total assets</b>	<b>1 361 496</b>	<b>1 384 897</b>

### Försäkringstekniska avsättningar

I den legala redovisningen (lagbegränsad IFRS) består de försäkringstekniska avsättningarna av odiskonterade avsättningar avseende oreglerade skador samt villkorade återbäring.

I Solvens II ska försäkringsföretag göra försäkringstekniska avsättningar för sina åtaganden med anledning av ingångna försäkringsavtal. Detta innebär att de försäkringstekniska avsättningarna i den legala redovisningen har ersatts av en bästa skattning av samtliga kassaflöden som rör den försäkringstekniska verksamheten. Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna i solvensbalansräkningen ska motsvara det aktuella belopp som bolaget skulle vara tvungna att betala om de omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag. Detta inkluderar därför en riskmarginal som motsvarar det belopp som motparten kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna.

Nedan presenteras de viktigaste skillnaderna mellan de siffror som redovisas i Idun Livs solvensbalansräkning och i den legala balansräkningen. De största skillnaderna för bolaget är de försäkringstekniska avsättningar (FTA). I solvensbalansräkningen värderas FTA som summan av den bästa skattningen och av riskmarginal.

Försäkringstekniska avsättningar (tkr)	Solvency II value	Statutory accounts value
Technical provisions — life	7 789	8 600
Best estimate	7 017	N/A
Risk margin	772	N/A
Technical provisions — index & unit-linked	1 286 386	380 466
Best estimate	1 277 444	N/A
Risk margin	8 942	N/A

## Bästa skattning

Enligt artikel 21 i EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35 får ett försäkringsföretag som inte har tillräckliga uppgifter använda sig av lämpliga approximationer för att beräkna den bästa skattningen.

Enligt artikel 30 i EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35 ska kassaflödet som används vid en beräkning av den bästa skattningen beakta all osäkerhet i kassaflödena. Nedan listas några viktiga osäkerheter:

- Osäkerhet i fråga om försäkringstagarnas beteende
- Osäkerhet i fråga om fordringarnas belopp.
- Osäkerhet i fråga om tidpunkter för utbetalning.

### *Bästa skattningen av avsättningen för oreglerade skador*

Bästa skattningen av avsättningen för oreglerade skador beräknas som kassaflöden för fastställda skadereserver samt IBNR diskonterat till ett nuvärde med den riskfria räntan. Alla kassaflöden för oreglerade skador beräknas ske inom ett år från beräkningsdatumet.

## **Riskmarginal**

Bolaget har beräknat sin riskmarginal genom att använda den förenklade metoden i standardmodellen som benämns som "Metod 3" (Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar, Riktlinje 62 i EIOPA-BoS-14/166 SV).

### *D.2 Andra skulder*

Bolaget har inte värderat några övriga skulder än vad som redan har redovisats i denna rapport.

### *D.3 Alternativa värderingsmetoder*

Bolaget har inte tillämpat någon alternativ värderingsmetod.

### *D.4 Övrig information*

Det finns inget övrigt att rapportera.

### *D.5 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet*

Bolaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

### *D.6 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller*

Bolaget använder inte interna modeller.

*D.7 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet*  
Bolaget har uppfyllt kapitalkraven under året.

*D.8 Övrig information*  
Det finns inget övrigt att rapportera.



**E. Finansiering***E.1 Kapitalbas*

Bolaget ska fastställa, klassificera och bedöma det medräkningsbara kapitalet som används för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet i enlighet med SII-direktivet kapitel VI, avsnitt 3 och underliggande förordning och riktlinjer.

Klassificeringar har gjorts efter bolagets styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt bolagets kapitalbaser.

I kapitalbasen ingår aktiekapital samt skillnaden mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning. Dessa poster i kapitalbasen har klassificerats som nivå 1-kapital. I tillägg har Bolaget en nettoskattefordran som en följd av skillnader mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning. Denna nettoskattefordran ingår som nivå 3 kapital i kapitalbasen. Bolaget har inga efterställda skulder och inget tilläggskapital. En mer detaljerad beskrivning av skillnaderna framgår av avsnitt D.

TSEK	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 3
Ordinary share capital (gross of own shares)	48 840	48 840		
Reconciliation reserve	8 087	8 087		
An amount equal to the value of net DTA	0	N/A	N/A	0
<b>Available and eligible own funds</b>				
Total available own funds to meet the SCR	56 927	56 927	0	0
Total available own funds to meet the MCR	56 927	56 927	0	0

*Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav*

Bolagets kapitalmål för verksamheten beslutas av styrelsen årligen. Kapitalmålet ingår i en av styrelsen beslutad framåtblickande kapitalplan som baseras på bolagets affärsplan. Kapital-situationen följs upp och analyseras kontinuerligt under verksamhetsåret enligt fastställda processer.

Bolaget beräknar sitt solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR) i enlighet med standardformeln. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav vid årets utgång framgår av nedanstående tabell. Under år 2021 har motsvarande kvoter beräknats till 293 % för SCR och 137% för MCR.

	Kapitalkrav (TSEK)	Solvenskvot (%)
SCR	24 017	237%
MCR	43 604	131%

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet regler för standardformel. Solvenskapitalkrav är uppbyggt på följande sätt:

TSEK	Net solvency capital requirement
Market risk	7 212
Counterparty default risk	2 135
Life underwriting risk	19 240
Diversification	-5 688
Intangible asset risk	0
Basic Solvency Capital Requirement	22 899
Operational risk	1 118
Solvency capital requirement	24 017

*E.2 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet*

Bolaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

*E.3 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller*

Bolaget använder inte interna modeller.

*E.4 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet*

Bolaget har uppfyllt kapitalkraven under året.

*E.5 Övrig information*

Det finns inget övrigt att rapportera.

## S.02.01: Balansräkning

Always view C0020? SANT

	Solvens II-värde		Värdet av lagstadgad redovisning		Rekommenderade värde	Rekommenderade värde
	C0010	C0020	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
<b>Tillgångar</b>						
Goodwill	R0010	0		0		
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020	0		0		
Immateriella tillgångar	R0030	0	9 333 231			
Uppskjutna skattefordringar	R0040	0	0			
Överskott av pensionsförmåner	R0050	0	0			
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	0	0		0	OK
Placeringsstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	21 822 755	21 822 755			
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	0	0	0	0	OK
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	0	0	0	0	OK
Aktier	R0100	0	0	0	0	OK
Aktier – börsnoterade	R0110	0	0	0	0	
Aktier – icke börsnoterade	R0120	0	0	0	0	
Obligationer	R0130	21 822 755	21 822 755			
Statsobligationer	R0140	0	0	0	0	OK
Företagsobligationer	R0150	21 822 755	21 822 755	21 822 755	21 822 755	OK
Strukturerade produkter	R0160	0	0	0	0	OK
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	0	0	0	0	OK
Investeringsfonder	R0180	0	0	0	0	OK
Derivat	R0190	0	0	0	0	
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	0	0	0	0	OK
Övriga investeringar	R0210	0	0	0	0	OK
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	1 301 806 682	1 301 806 682	1 301 806 682	1 301 806 682	OK
Lån och hypotekslån	R0230	0	0	0	0	OK
Lån på försäkringsbrev	R0240	0	0	0	0	OK
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	0	0	0	0	OK
Andra lån och hypotekslån	R0260	0	0	0	0	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	4 432 500	4 500 000			
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	0	0			
Skadeförsäkring exklusivt sjukförsäkring	R0290	0	0			
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0	0			
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusivt sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	4 432 500	4 500 000			
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	0	0	0	0	OK
Livförsäkring exklusivt sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	4 432 500	4 500 000	4 432 500	4 500 000	OK
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	0	0	0	0	OK
Depåer hos företag som avgivet återförsäkring	R0350	0	0	0	0	OK
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	0	0	0	0	
Återförsäkringsfordringar	R0370	0	0	0	0	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	481 073	14 481 073			
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	0	0	0	0	OK
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	0	0	0	0	OK
Kontanter och andra likvida medel	R0410	31 024 204	31 024 203	31 024 204	31 024 204	OK
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	1 928 836	1 928 836			
<b>Summa tillgångar</b>	<b>R0500</b>	<b>1 361 496 050</b>	<b>1 384 896 780</b>			
<b>Skulder</b>						
<b>Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring</b>						
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusivt sjukförsäkring)	R0510	0	0			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0520	0	0			
Bästa skattning	R0530	0				
Riskmarginal	R0540	0				
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0550	0	0			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0560	0	0			
Bästa skattning	R0570	0				
Riskmarginal	R0580	0				
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusivt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0590	0	0			
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (liknande livförsäkring)	R0600	7 789 191	8 600 251			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0610	0	0			
Bästa skattning	R0620	0		0	0	OK
Riskmarginal	R0630	0		0	0	OK
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusivt sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0640	0	0	0	0	OK
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0650	7 789 191	8 600 251			
Bästa skattning	R0660	0		0	0	OK
Riskmarginal	R0670	7 017 289		7 017 289		OK
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0680	771 902		771 902		OK
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0690	1 286 385 788	1 301 806 682			
Bästa skattning	R0700	0		0	0	OK
Riskmarginal	R0710	1 277 443 682		1 277 443 682		OK
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0720	8 942 106		8 942 106		OK
Eventualförpliktelser	R0730	0	0			
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0740	0	0			
Pensionsåtaganden	R0750	0	0			
Depåer från återförsäkrare	R0760	0	0			
Uppskjutna skatteskulder	R0770	0	0			
Derivat	R0780	0	0			
Skulder till kreditinstitut	R0790	0	0			
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0800	0	0			
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0810	0	0			
Återförsäkringskulder	R0820	0	0			
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0830	0	0			
Efterställda skulder	R0840	7 993 916	7 993 916			
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0850	0	0			
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0860	0	0			
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0870	0	0			
<b>Summa skulder</b>	<b>R0880</b>	<b>2 399 885</b>	<b>2 399 885</b>			
<b>Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder</b>	<b>R0900</b>	<b>1 304 568 780</b>	<b>1 320 800 734</b>			
	<b>R1000</b>	<b>56 927 269</b>	<b>64 096 046</b>			

## S.05.01: Premier, ersättningar och kostnader per affärsgrän

	Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skade försäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringslagandem	Livräntor som härrör från skade försäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Premieinkomst</b>									
Brutto	R1410	0	1 644 227	13 970 508	0	0	0	0	15 614 735
Återförsäkrarens andel	R1420	0	0	1 622 555	0	0	0	0	1 622 555
Netto	R1500	0	1 644 227	12 347 953	0	0	0	0	13 992 180
<b>Intjänade premier</b>									
Brutto	R1510	0	1 644 227	13 970 508	0	0	0	0	15 614 735
Återförsäkrarens andel	R1520	0	0	1 622 555	0	0	0	0	1 622 555
Netto	R1600	0	1 644 227	12 347 953	0	0	0	0	13 992 180
<b>Inträffade skadekostnader</b>									
Brutto	R1610	0	0	9 806 500	0	0	0	0	9 806 500
Återförsäkrarens andel	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1700	0	0	9 806 500	0	0	0	0	9 806 500
<b>Ändringar inom övriga avsättningar</b>									
Brutto	R1710	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1800	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Uppkomna kostnader</b>	R1900	0	3 566 023	16 188 892	0	0	0	0	19 754 915
<b>Administrativa kostnader</b>									
Brutto	R1910	0	3 566 023	16 188 892	0	0	0	0	19 754 915
Återförsäkrarens andel	R1920	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2000	0	3 566 023	16 188 892	0	0	0	0	19 754 915
<b>Kostnader för kapitalförvaltning</b>									
Brutto	R2010	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	R2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2100	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kostnader för skadereglering</b>									
Brutto	R2110	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	R2120	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2200	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Anskaffningskostnader</b>									
Brutto	R2210	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	R2220	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2300	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Omkostnader</b>									
Brutto	R2310	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	R2320	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2400	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Övriga kostnader</b>	R2500	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totala kostnader</b>	R2600	0	0	0	0	0	0	0	19 754 915
<b>Totalt belopp för återköp</b>	R2700	0	0	0	0	0	0	0	0

S.05.02: Premier, ersättningar och kostnader per land

	Hemland	Fem största länder (per bruttopremieinkomst) – skadeförsäkringsförpliktelser					C0070	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060		
R0010	SE: Sweden						Totalt för de fem största länderna och hemlandet	
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Premieinkomst</b>								
Brutto – direkt försäkring	R0110	0						0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	0						0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	0						0
Återförsäkrarens andel	R0140	0						0
Netto	R0200	0	0	0	0	0	0	0
<b>Intjänade premier</b>								
Brutto – direkt försäkring	R0210	0						0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	0						0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	0						0
Återförsäkrarens andel	R0240	0						0
Netto	R0300	0	0	0	0	0	0	0
<b>Inträffade skadekostnader</b>								
Brutto – direkt försäkring	R0310	0						0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	0						0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	0						0
Återförsäkrarens andel	R0340	0						0
Netto	R0400	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ändringar inom övriga avsättningar</b>								
Brutto – direkt försäkring	R0410	0						0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420	0						0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	0						0
Återförsäkrarens andel	R0440	0						0
Netto	R0500	0	0	0	0	0	0	0
Uppkomna kostnader	R0550	0						0
Övriga kostnader	R1200							0
<b>Totala kostnader</b>	R1300							0

	Hemland	Fem länder i topp (bruttopremieinkomst) – livförsäkringsåtaganden					C0210	
	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200		
R1400	SE: Sweden						Totalt för de fem största länderna och hemlandet	
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
<b>Premieinkomst</b>								
Brutto	R1410	15 614 735						15 614 735
Återförsäkrarens andel	R1420	1 622 555						1 622 555
Netto	R1500	13 992 180	0	0	0	0	0	13 992 180
<b>Intjänade premier</b>								
Brutto	R1510	15 614 735						15 614 735
Återförsäkrarens andel	R1520	1 622 555						1 622 555
Netto	R1600	13 992 180	0	0	0	0	0	13 992 180
<b>Inträffade skadekostnader</b>								
Brutto	R1610	9 806 500						9 806 500
Återförsäkrarens andel	R1620	0						0
Netto	R1700	9 806 500	0	0	0	0	0	9 806 500
<b>Ändringar inom övriga avsättningar</b>								
Brutto	R1710	0						0
Återförsäkrarens andel	R1720	0						0
Netto	R1800	0	0	0	0	0	0	0
Uppkomna kostnader	R1900	0						0
Övriga kostnader	R2500							0
<b>Totala kostnader</b>	R2600							0

S.12.01: Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

	Förplikning och betalt utbetalt											Förplikning med del i ägarintaget	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier	Använd av garantier eller garantier
	0000	0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0010	0011	0012	0013	0014	0015	0016	0017	0018	0019	0020	0021	
<b>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</b>	8310																						
<b>Förplikningstekniska avsättningar beräknade som helhet</b>	8311																						
<b>Förplikningstekniska avsättningar beräknade som helhet avlösta av förmyndare</b>	8312																						
<b>Netto skatteutgång</b>	8313																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet</b>	8314																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet avlösta av förmyndare</b>	8315																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8316																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8317																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8318																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8319																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8320																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8321																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8322																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8323																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8324																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8325																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8326																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8327																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8328																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8329																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8330																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8331																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8332																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8333																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8334																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8335																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8336																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8337																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8338																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8339																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8340																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8341																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8342																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8343																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8344																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8345																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8346																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8347																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8348																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8349																						
<b>Netto skatteutgång beräknad som helhet av lösta av förmyndare</b>	8350																						

## S.23.01: Kapitalbas

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	48 840 000	48 840 000		
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030	0	0	0	0
Garantiekapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag	R0040	0	0	0	0
Efterställda medlemskonton	R0050	0	0	0	0
Overskottsmedel	R0070	0	0	0	0
Preferensaktier	R0090	0	0	0	0
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110	0	0	0	0
Avstämningsreserv	R0130	8 087 269	8 087 269		
Efterställda skulder	R0140	0	0	0	0
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160	0	0	0	0
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	R0180	0	0	0	0

0 OK  
0 OK

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

Totalt	
C0010	
R0220	0

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

### Avdrag

Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0230	0	0	0	0

### Totalt primärkapital efter avdrag

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0290	56 927 269	56 927 269	0	0

### Tilläggskapital

Obetalt och ej infordrat garantiekapital inlösningsbart på begäran  
Obetalt och ej infordrat garantiekapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran  
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran  
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder  
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG  
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG  
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG  
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar- andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG  
Annat tilläggskapital  
Sammanlagt tilläggskapital

Totalt	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0040	C0050
R0300	0	0
R0310	0	0
R0320	0	0
R0330	0	0
R0340	0	0
R0350	0	0
R0360	0	0
R0370	0	0
R0390	0	0
R0400	0	0

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0500	56 927 269	56 927 269	0	0
R0510	56 927 269	56 927 269	0	0

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0540	56 927 269	56 927 269	0	0
R0550	56 927 269	56 927 269	0	0

Solvenskapitalkrav

Minimikapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

C0010	
R0580	24 016 737 OK
R0600	43 604 000 OK
R0620	237,03%
R0640	130,56%

Avstämningsreserv

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter

Andra primärkapitalposter

Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder

Avstämningsreserv

C0060	
R0700	56 927 269 OK
R0710	0 OK
R0720	0
R0730	48 840 000
R0740	0
R0760	8 087 269

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet

Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier

C0060	
R0770	0
R0780	0
R0790	0

## S.25.01: Solvenskapitalkrav – enbart standardformel

Artikel 112		20010		2: Regular reporting		Only relevant for public disclosure		
		Solvenskapitalkrav netto		Solvenskapitalkrav brutto		Fördelning av justeringar på grund av separata fonder och matchningsjusteringsportföljer	Förenklingar	Företagsspecifika parametrar -
		C0030		C0040		C0050	C0120	C0090
Marknadsrisk	R0010	7 212 319	7 212 319	0	0	0		
Motpartsrisk	R0020	2 135 301	2 135 301	0	0	0		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	19 239 760	19 239 760	0	0	0		
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	0	0	0	0	0		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	0	0	0	0	0		
Diversifiering	R0060	-5 688 283	-5 688 283	0	0	0		
Immateriell tillgångsrisik	R0070	0	0	0	0	0		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	22 899 097	22 899 097					

Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100	
Justering på grund av nSCR-aggregering av separata fonder/ matchningsjusteringsportföljer	R0120	0	0
Operativ risk	R0130	1 117 641	1 117 641
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avättningar	R0140	0	0
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	0	0
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG	R0160	0	0
<b>Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg</b>	<b>R0200</b>	<b>24 016 737</b>	<b>24 016 737</b>
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0	0
<b>Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod</b>	<b>R0220</b>	<b>24 016 737</b>	<b>24 016 737</b>

Övrig information om solvenskapitalkrav			
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	0	0
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	0	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	0	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	0	0
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	0	0
Metoden används för att beräkna justeringen till följd av aggregering av nSCR separata fonder	R0450	4: No adjustment	
Framtida diskretionära förmåner netto	R0460	0	0

Below this line only groups need to hand in information			
Marknadsrisk för den del som inte omfattas av den teoretiska beräkningen	R0470	0	0
<b>Information om andra effekter</b>			
Marknadsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0480	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0490	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0500	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0510	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0520	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0530	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0540	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0550	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0560	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0570	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0580	0	0
Revisionsrisk för andra transaktioner/kapitalkrav som inte är nSCR-liknande	R0590	0	0
<b>Totalt solvenskapitalkrav</b>			
Solvenskapitalkrav för företagsområde enligt artikel 112	R0600	24 016 737	24 016 737
<b>Solvenskapitalkrav</b>	<b>R0690</b>	<b>24 016 737</b>	<b>24 016 737</b>

### Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

Approach based on average tax rate

C0109  
R0590 3: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)

		C0109		
		Before the shock	After the shock	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600	0	0	0
DTA carry forward	R0610	0	0	0
DTA due to deductible temporary differences	R0620	0	0	0
DTL	R0630	0	0	0
LAC DT	R0640			0
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650			0
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	R0660			0
LAC DT justified by carry back, current year	R0670			0
LAC DT justified by carry back, future years	R0680			0
Maximum LAC DT	R0690			0



## S.28.01: Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring	C0010		Rekommenderade värde		Check	Parameters		
		0		0		Technical provisions	Premiums	Linear component
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet		Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna	Values from TP Non-Life template (must not exceed values in column D)			
		C0020	C0030					
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	0	0			4,7%	4,7%	0
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030	0	0			13,1%	8,5%	0
Trygghetsförsäkring vid arbetskada och proportionell återförsäkring	R0040	0	0			10,7%	7,5%	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	0	0			8,5%	9,4%	0
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	0	0			7,5%	7,5%	0
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070	0	0			10,3%	14,0%	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	0	0			9,4%	7,5%	0
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	0	0			10,3%	13,1%	0
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100	0	0			17,7%	11,3%	0
Rättskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	0	0			11,3%	6,6%	0
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120	0	0			18,6%	8,5%	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130	0	0			18,6%	12,2%	0
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140	0	0			18,6%	15,9%	0
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	0	0			18,6%	15,9%	0
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	0	0			18,6%	15,9%	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170	0	0			18,6%	15,9%	0
		C0040	C0050	C0060				
Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring	R0200	14 447 935			14 447 935			
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet		Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna	Values from TP Life template (must not exceed values in column D)			
		C0050	C0060					
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210	0			0			
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220	0						
Försäkringsförpliktelser med indexerade förmåner och fondförsäkring	R0230	1 277 443 682			1 277 443 682 OK			
Annan livförsäkrings- och sjukåterförsäkringsförpliktelser	R0240	2 584 789			2 584 789 OK			
Sammanlagd risksumma för alla livförsäkringsförpliktelser	R0250				7 787 926 521			
		C0070						
Övergripande beräkning av minimikapitalkrav	R0300	14 447 935						
Linjärt minimikapitalkrav	R0310	24 035 737						
Solvenskapitalkrav	R0320	10 807 532						
Högsta minimikapitalkrav	R0330	6 004 184						
Lägsta minimikapitalkrav	R0340	10 807 532						
Kombinerat minimikapitalkrav	R0350	43 604 000						
Tröskelvärdet för minimikapitalkrav	R0400	43 604 000						