

Idun Liv Försäkring AB

SFCR - Rapport om Solvens och finansiell ställning 2023

Idun Liv Försäkring AB
Institutnummer 21053
Organisationsnummer 556740-1590

IdunLiv

Innehållsförteckning

A. Verksamhet och resultat.....	4
B. Företagsstyrningssystem.....	5
C. Riskprofil.....	11
D. Värdering för Solvensändamål.....	13
E. Finansiering.....	15

Inledning

Denna rapport om solvens och finansiell ställning för 2023 (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 bolagens företagsstyrning och finansiella ställning.

Detta är den åttonde årliga Rapporten om Solvens om finansiell ställning som upprättats av Idun Liv och avser verksamhetsperioden 2023-01-01 - 2023-12-31.

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 från föregående år är angivna inom parentes.

Styrelsen i Bolaget har godkänt rapporten på styrelsemöte den 2 april 2024 innan rapportens 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 1 774 471 kSEK. Bolagets premieintäkt uppgick till 23 329 kSEK. Av premierna härrör ca 26% till sparförsäkringspremier och ca 74 % till riskförsäkringspremier. Årets resultat uppgick till -6 975 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 vd-instruktion.

Vid utformning av bolagets system för företagsstyrning med internkontrollsystem och riskhanteringssystem har beaktats att bolaget är ett 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 Aktuariefunktionen. 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.

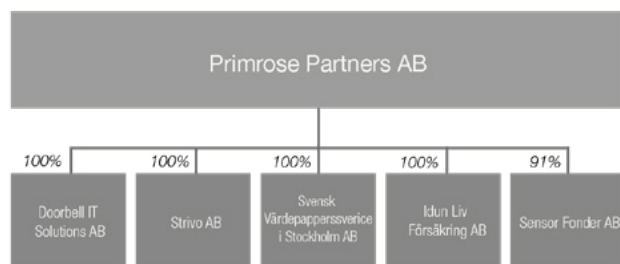
Solvensregelverket ställer krav på att försäkringsföretag och grupper ska ha en kapitalbuffert mot de risker de är exponerade för, så att de klarar av att stå emot även riktigt extrema händelser. Idun Liv har en kapitalbuffert i form av en kapitalbas som består av så kallat nivå 1-kapital, den högsta kvalitetsnivån. Det fastställda minimikapitalkravet uppgick till 47 310 kSEK. Vid samma tid uppgick solvenskapitalkravet till 30 116 kSEK vilket uppfylldes med mycket god marginal då bolagets SCR kvot uppgick till 2,25.

	Kapitalkrav (kSEK)	Solvenskvot (%)
SCR	30 116	225%
MCR	47 310	143%

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 21 000 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 2023 kom att präglas av hög inflation runt världen, följdfejder av olika konflikter, först och främst Ryssland fullskaliga invasion av Ukraina, samt fortsatt stigande 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 livförsäkringar nådde under 2023 det högsta antalet i bolagets historia.

Bolagets primära fokus under 2023 har varit att skapa tillväxt inom både risk- och sparsegmentet samt att fortsätta utveckla erbjudandet inom sparförsäkring. Samtliga sparprodukter har helt digitala teckningsförfaranden och tecknas via försäkringsförmedlare samt med andra digitala samarbetspartner. Nya produkter har utvecklats under året och i Q1 2023 lanserades tjänstepension depå med Sigmastocks och utbetalningar av tjänstepension fond. Därutöver håller bolaget på med att utveckla fler produkter, till exempel privat pensionsförsäkring. Dessa nya produkter utgör en komplettering av basutbudet och en fortsättning av att skapa tillväxt inom sparsegmentet. Systemutveckling samt produktutveckling blir därför viktiga fokusområden under 2024.

Flera samarbeten ska initieras för att minska beroendet till systembolag och skapa större volymer. En lösning är att anknyta förmedlare för att få en ny källa av kunder. Det är också viktigt att säkerställa att compliance- och onboardingfrågor hanteras än mer effektivt. Slutligen bedömer bolaget att fler säljresurser krävs för att kunna växa i takt med de målen som styrelsen har beslutat för bolagets tillväxt.

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. I takt med bolagets tillväxt, både i omfattning och komplexitet, har även antalet anställda i bolaget förändrats under 2023. Under året har nya medarbetare rekryterats. Antalet heltidsanställda uppgick per den 31 december 2023 till sex inklusive bolagets verkställande direktör.

A.1.1 Ägare med kvalificerat innehav

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

A.2 Försäkringsresultat

Premieinkomsten uppgick till 23 329 kSEK (15 615) varav 6 007 kSEK (1 802) härrör från sparförsäkring och 17 322 kSEK (13 813) från riskförsäkring. Försäkringsersättningarna uppgick till 11 832 kSEK (1 156). Årets resultat uppgick till -6 975 kSEK (6 280). Den försäkringstekniska avsättningen uppgick till 19 833 kSEK (8 600) och avser redan inträffade fastställda skadereserver (RBNP). Ansvarig aktuariers bedömning är att avsättnings-

na är tillräckliga. Kapitalbasen är stark och uppgick till 67 736 kSEK (56 927). Solvenskvoten uppgick till 225% (237 %). Idun Liv mottager men avger inte återförsäkring.

Resultatet 2023 påverkades av den negativa utvecklingen på de finansiella marknaderna under året, effekter av bland annat Rysslands invasion av Ukraina och inflation. Detta ledde till minskade tillgångsvärden framför allt på depåkundernas försäkringskapital.

A.3 Investeringsresultat

Under den senaste rapporteringsperioden har bolagets kapital placerats i:

- Bankmedel 43 126 kSEK (31 024 kSEK)
- Företagsobligationer 19 105 kSEK (21 823 kSEK)

Bolagets totala realiserade resultat för investeringar uppgick 2023 till 1 129 kSEK (-1 300 kSEK).

Bolaget bedriver även försäkringsverksamhet inom depåförsäkring och fondförsäkring. 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 1 774 471 kSEK per den 31 december 2023.

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 samt inflationen.

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 har inga väsentliga affärshändelser att rapportera.

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 målpåfyllelse 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 litet jämfört med andra rikstäckande försäkringsbolag på livförsäkringsmarknaden. Totalt har Bolaget ca 26 900 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. Försäkringsaffären 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 riskhan-

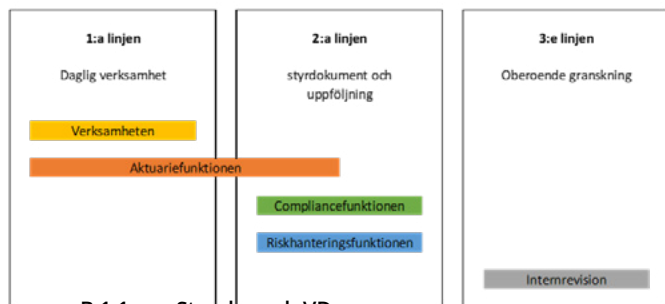
tering och intern kontroll tillämpar bolaget principerna om de tre försvarslinjerna: styrning, riskhantering och kontroll.

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 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 utvecklats. 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 policyer 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

VD:

- Peter Appलगren

Ledamöterna Jack Lystrup och Gunilla Forsmark Karlsson och Mattias Gustrin har varken anställning eller andra uppdrag inom koncernen och är således att betrakta som oberoende. Styrelsens ordförande Hans Benndorf är även ledamot i Primrose Partners styrelse. Ledamot Andreas Janson 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 löpande förvaltning. För att tydliggöra den verkställande direktörens uppgifter i förhållande till styrelsen har styrelsen antagit en vd-instruktion.

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 policyer 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 skuld-täckningen.
- VD ansvarar särskilt för att:
- leda den löpande verksamheten,
- Kapitalförvaltningspolicyen 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 ersättningspolicyen 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 huvud-

regel över tid 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 marknads- mässig. Bolaget har i dagsläget inga anställningsavtal som omfattar rörlig ersättning.

B.1.4.2 Offentliggörande

Bolaget ska årligen offentliggöra information om ersättnings- system på sin webbplats.

B.1.5 Information om materiella transaktioner under 2023

Under 2023 har Primrose Partners AB lämnat aktieägartillskott och koncernbidrag till bolaget för att upprätthålla bolagets kapitalkrav. 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 kompetens 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 ett 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.

Bolaget tillser 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 får därför regelbundet 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 utförs 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 bedrivs samt vid behov utse ansvarig för riskhanteringsfunktionen.

Styrelsen ansvarar för att fastställa Bolagets uttalade riskapitit 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 rapporteras regelbundet till styrelsen och VD samt till övriga funktioner som behöver ha informationen. Riskinformation och rapporter lämnas med fastställda frekvenser och tidplaner. Rapporterna innehåller 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 riskapitit 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	Minskad försäljning	Löpande genomgång av försäljningsutveckling och förmedlarkanalerna	VD
Finansiella risker	Minskad 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 riskapitit, det totala solvenskravet och insikter från ORSAn ska beaktas vid utvecklingen av affärs- och verksamhetsplanering, produktdesign och kapitalhantering. Resultatet av ORSAn är en utgångspunkt för den strategiska planeringen och utförandet av ORSAn för det kommande året.

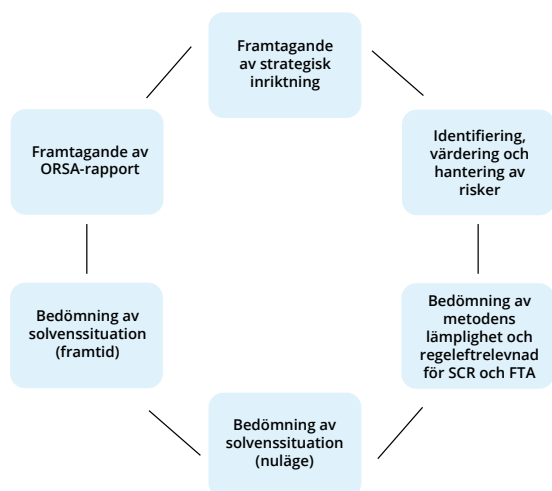
B.3.2.5 Grundläggande principer för ORSAn

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, riskapitit 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 delta 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 händelser eller förändringar i förhållanden som påverkar riskexponering, kapitalbehov och / eller faktiskt 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 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 inom en kort period på grund av en extrem händelse (väder, terror, naturkatastrof m.m).
- 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.
- En omvänd stresstest som innebär att både scenario 1 och 2 inträffar samtidigt.

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 i storleksordningen 30% på tillgångar som relateras

till aktier. Den finansiella risken står bolagets kunder för i sina egna placeringar men bolagets möjlighet till framtida intjänning 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.

I det tredje scenariot testas 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 situationen.

Slutligen handlar det omvända scenariot, en kombination av de två första. Det motsvarar den nivå där bolaget inte skulle uppfylla minimikapitalkravet utan kapitaltillskott aktualiseras. Det omvända stresstestet syftar till att visa vilka stresser som skulle medföra att MCR-kvoten blir under eller omkring 100%.

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 regel efterlevnad

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 identifiera och hantera compliancerisker inom Bolaget,
- 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 regel efterlevnad 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 regel efterlevnad
- 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 informerar och konsulterar löpande ansvarig för compliancefunktionen i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för dennes fullgörande av sitt uppdrag.

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

Compliancefunktionen har de resurser som krävs samt tillgång till den information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter. Personalen har 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 deltar inte i utförandet av de tjänster i verksamheten som den är ansvarig för att kontrollera. Ersättningen till denne inte äventyrar inte uppdragets utförande.

B.4.2 Arbetsplan

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

B.4.3 Rapportering

Compliancefunktionen rapporterar löpande till VD. Därutöver rapporterar Compliancefunktionen minst kvartalsvis till styrelsen.

Compliancefunktionen rapporterar avseende efterlevnaden av de regler som ingår i funktionens ansvarsområde, följer upp tidigare rapporterade brister och risker och redogör för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. En konsekvensanalys och en rekommendation till åtgärder ingår även i rapporten. Styrelsen och VD vidtar lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionens rapport.

Compliancefunktionen presenterar regelbundet 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 presenterar internrevision skriftligen resultatet och lämnar konkreta rekommendationer. Styrelsen beslutar 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 kontrollerar funktionen efterlevnaden av beslutet. Resultatet av en sådan uppföljning presenteras skriftligen och, om så är lämpligt eller efterfrågas, muntligen.

Internrevision rådgör i den omfattning som bedöms nödvändig 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 beaktar bolaget särskilt 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 finns möjlighet för Bolaget att säga upp uppdragen utan att kontinuiteten påverkas och uppdragstagaren är skyldig att underrätta Bolaget om alla sådana händelser. Bolaget, dess revisorer och Finansinspektionen har tillgång till ingångna uppdragsavtal i den mån det är nödvändigt eller följer av bestämmelser i lag. Uppdragstagarna skyddar 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 Harvest Advokatbyrå AB där Malin Björklund 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 systerbolaget Strivo där Sigge Kleen är ansvarig.

B.8 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

C. Riskprofil

Bolaget definierar risk som en intern eller extern faktor som utgör ett faktiskt eller potentiellt hot mot bolagets förmåga att uppfylla fastställda affärsmål eller avtalsförpliktelser. Risken kännetecknas av osäkerhet och mäts i termer av konsekvens och sannolikhet för att risken ska materialiseras.

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

Risken avser en potentiell oförmåga att korrekt värdera den avsättning som krävs för att uppfylla de åtaganden som bolaget har åtagit sig i samband med försäkringsgivningen. Risken kallas också för underwriting- och reservsättningsrisk. Till underwriting och reservsättningsrisk hör även underkategorierna katastrofrisk och kumulativ risk.

Bolaget har en exponering mot underwriting- och reserv-

sättningsriskerna i samband med försäkringsverksamheten är verkligt utfall avviker från förväntat utfall i form av exempelvis antaganden vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar eller underskattad premiesättning. Risken är kopplad till bolagets kärnprocess och är en nödvändig risk för bolagets affärsverksamhet. Av styrelsen beslutad riskkaptit för underwritingriskerna är 100 KSEK i förlust till följd av en direkt riskhandel per individ samt en miljon SEK i förlust i direkt resultat per bestånd. Av styrelsen beslutad riskkaptit för reservsättningsriskerna ska förutom det som nämns ovan för underwritingriskerna även de försäkringstekniska avsättningarna beräknas i enlighet med försäkringsrörelselagen och Bolagets försäkringstekniska beräkningsunderlag.

Denna risk mitigeras genom löpande genomgång med aktuariefunktionen om premiens tillräcklighet. Bolaget har möjlighet att höja priset för samtliga försäkringar på årsbasis. Risken att reservsättningen för skador är för liten mitigeras genom att det finns en strikt process för reservberäkning som kontinuerligt utvärderas och ses över.

C.2 Marknadsrisk

Marknads- och investeringsrisken uppstår vid bolagets placering av kapital i t.ex. företagsobligationer. Marknadsriskerna är relaterade till förändringar i marknadspriser på ränta och finansiella placeringstillgångar och avser risken att bolaget eller dess kunder gör förlust när marknadspriset eller volatiliteten i marknadspriset förändras i en ofördelaktig riktning. Marknadsriskerna är ränte-, valutakurs- och aktiekursriskerna eller andra prisrisker (råvaruprisriskerna). Investeringsrisk avser riskerna relaterade till placeringar som kan påverkas av finansiella händelser. Valutarisk avser en potentiell vinst eller förlust baserat på förändringar i valutakurser.

C.3 Kreditrisk

Bolagets exponering mot moderbolaget innebär en kreditrisk. Om moderbolaget inte kan fullgöra sitt åtagande gentemot Idun Liv riskerar det att få allvarliga 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 och följs upp löpande men per 2023-12-31 är detta belopp immateriellt. 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.

C.5 Operativ risk

Operationella riskerna är risken för förlust till följd av ej ändamålsenliga eller fallerande 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, undantag för vissa typer av risker där toleransen är låg, till exempel legala risker.

De största operationella riskerna som bolaget är exponerat för är organisatoriska riskerna kopplade till personberoende och tekniska risker till följd av att bolaget är IT-baserat och har många delar av verksamheten utlagda. Bolaget är därför känsligt för avbrott och beroende av att systemet fungerar. Bolaget är också exponerat för legala risker. Legal risk i förhållande till redan gällande regelverk betraktas som inte önskvärda

och ska inte förekomma i verksamheten medan legala risker i förhållande till kommande regelverk är nödvändiga men ska begränsas så mycket som möjligt. De största legala riskerna för bolaget är i form av eventuella brister i hantering och implementering av nya och förändrade regelverk samt brister i uppföljning och kontroll över samarbetspartners. Dessa risker mitigeras genom ett kontinuerligt arbete med fokus på interna styrdokument och rutiner, samt kontroller, uppföljning och utbildning.

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 informations säkerhetsarbetet. För att fånga upp, mäta och hantera incidenter inom verksamheten används vidare ett incidenthanterings-system. Incidentrapporterna ligger till grund för analyser och förbättringsförslag för att minimera risken att incidenten inträffar igen

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Motpartsrisk

Med kredit-/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. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit-, en garanti-, ett värdepapper- eller ett derivatkontrakt.

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

Vad gäller motpartsriskerna 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 riskkaptiten för lägsta tillåtna rating på emittenter överskridits under året. Detta har diskuterats på styrelsemöten 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.

Bolagets motpartsrisk föreligger även vid placering av Bolagets tillgångar i företagsobligationer. Styrelsen har genom kapitalförvaltningspolicy beslutat att ratingen på innehaven som ingår i förvaltningsportföljen inte får vara lägre än BBB-

C.6.2 Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på bolagets finansiella ställning utifrån inves-

teringars eller skulders värde. Hållbarhetsrisker har flera särdrag i förhållande till övriga risker som diskuterats ovan, bland annat genom att de kan ha negativa effekter på alla verksamhetsområden och risktyper.

För att kunna bedöma potentiell materialitet av klimatrelaterade risker är bolagets förutsättningar och exponering avgörande.

Bolaget är relativt litet både sett till volymer och antal försäkrade, och har framför allt målet att växa. Verksamheten är begränsad till Sverige för samtliga produkter. Därav blir estimaten relaterade till existerande påverkan av olika faktorer högst osäkra.

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 II-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 kapitalbas. 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 standardberäkningarna 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. Bolagets ekonomifunktion ansvarar för att omvärdera IFRS balansräkningen till solvens-balansräkningen.

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:

- A. Värdena av tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen
- B. 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	7 833
Deferred tax assets	0	0
Investments	19 105	19 105
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	1 774 471	1 774 471
Reinsurance recoverables from life	9 495	9 532
Receivables (trade, not insurance)	17 252	21 752
Cash and cash equivalents	43 126	43 126
Any other assets, not elsewhere shown	1 105	1 105
Total assets	1 864 554	1 876 924

Försäkringstekniska avsättningar

I den legala redovisningen (lagbegränsad IFRS) består de försäkringstekniska avsättningarna av odiskonterade avsättningar avseende oreglerade skador samt villkorad 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 tvunget 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	17 755	19 833
Best estimate	16 364	N/A
Risk margin	1 391	N/A
Technical provisions — index & unit-linked	1 753 563	1 774 471
Best estimate	1 741 373	N/A
Risk margin	12 190	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	18 896	18 896		
An amount equal to the value of net DTA	0	N/A	N/A	0
Available and eligible own funds				
Total available own funds to meet the SCR	67 736	67 736	0	0
Total available own funds to meet the MCR	67 736	67 736	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. Kapitalsituationen 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.

	Kapitalkrav (TSEK)	Solvenskvote (%)
SCR	30 116	225%
MCR	47 310	143%

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

TSEK	Net solvency capital requirement
Market risk	6 879
Counterparty default risk	5 198
Life underwriting risk	24 228
Diversification	-7 573
Intangible asset risk	0
Basic Solvency Capital Requirement	28 731
Operational risk	1 385
Solvency capital requirement	30 116

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 C00209 SANT

	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
	C0010	C0020
Tillgångar		
Goodwill	R0010	0
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020	0
Immateriella tillgångar	R0030	7 832 641
Uppskjutna skattefordringar	R0040	0
Överskott av pensionsförmåner	R0050	0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	0
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	K00/U	19 105 362
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	KU0/U	0
Aktier	R0100	0
Aktier – börsnoterade	R0110	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	0
Obligationer	R0130	19 105 362
Statobligationer	R0140	0
Förretagsobligationer	R0150	19 105 362
Strukturerade produkter	R0160	0
Värdepapperserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	0
Investeringsfonder	R0180	0
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	0
Övriga investeringar	R0210	0
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	1 774 470 748
Lån och hypotekslån	R0230	0
Lån på försäkringsbrev	R0240	0
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	0
Andra lån och hypotekslån	R0260	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	9 494 824
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	0
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	0
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	9 494 824
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	9 494 824
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	0
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	17 252 353
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garanti kapital som införts men ej inbetalats	R0400	0
Kontanter och andra likvida medel	R0410	43 125 508
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	1 104 839
Summa tillgångar	KU0/U	1 874 553 655
Skulder		
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	0
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	0
Bästa skattning	R0540	0
Riskmarginal	R0550	0
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	0
Bästa skattning	R0580	0
Riskmarginal	R0590	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	17 755 162
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	0
Bästa skattning	R0630	0
Riskmarginal	R0640	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	17 755 162
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	0
Bästa skattning	R0670	16 364 203
Riskmarginal	R0680	1 390 957
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	1 753 562 882
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	0
Bästa skattning	R0710	1 741 373 269
Riskmarginal	R0720	12 189 613
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	0
Eventuallöppliktiser	R0740	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	0
Pensionsåtaganden	R0760	0
Depåer från återförsäkrare	R0770	0
Uppskjutna skatteskulder	R0780	0
Uensvikt	KU0/U	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	0
Försäringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	0
Återförsäkringskulder	R0830	0
Skulder (leverantörs skulder, inte försäkring)	R0840	22 309 169
Efterställda skulder	R0850	0
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	0
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	3 190 002
Summa skulder	R0900	1 796 817 215
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	67 736 420

S.05.01: Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

	Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skade livräntor till följd av skade försäkringsavtal som här för försäkringsärenden	Livräntor som här för skade försäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkring/förpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livränteförsäkring	Totalt sjukförsäkring som liknar livförsäkring
	CO210	CO220	CO230	CO240	CO250	CO260	CO270	CO280	CO300
Premieinkomst									
Brutto	R 1410	0	0	3 618 718	17 322 131	0	0	0	20 940 849
Återförsäkrars andel	R 1420	0	0	0	2 766 094	0	0	0	2 766 094
Netto	R 1500	0	0	3 618 718	14 556 037	0	0	0	18 174 755
Intjänade premier									
Brutto	R 1510	0	0	3 618 718	17 322 131	0	0	0	20 940 849
Återförsäkrars andel	R 1520	0	0	0	2 766 094	0	0	0	2 766 094
Netto	R 1600	0	0	3 618 718	14 556 037	0	0	0	18 174 755
Intjänade skadekostnader									
Brutto	R 1610	0	0	8 678	16 856 162	0	0	0	16 864 840
Återförsäkrars andel	R 1620	0	0	7 810	5 025 000	0	0	0	5 032 810
Netto	R 1700	0	0	868	11 831 162	0	0	0	11 832 030
Uppkomna kostnader									
Administrativa kostnader									
Brutto	R 1910	0	0	6 205 421	14 748 258	0	0	0	20 953 679
Återförsäkrars andel	R 1920	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R 2000	0	0	6 205 421	14 748 258	0	0	0	20 953 679
Kostnader för kapitalförvaltning									
Brutto	R 2010	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	R 2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R 2100	0	0	0	0	0	0	0	0
Kostnader för skadereglering									
Brutto	R 2110	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	R 2120	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R 2200	0	0	0	0	0	0	0	0
Anskaffningskostnader									
Brutto	R 2210	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	R 2220	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R 2300	0	0	0	0	0	0	0	0
Öm-kostnader									
Brutto	R 2310	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	R 2320	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R 2400	0	0	0	0	0	0	0	0
Balance - other technical expenses/income	R 2510	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala kostnader	R 2600	0	0	0	0	0	0	0	20 953 679
Totalt belopp för återköp	R 2700	0	0	0	0	0	0	0	0

S.12.01: Försäkringstekniska ersättningar för livförsäkring och S/LT sjukförsäkring

	CO210	CO220	CO230	CO240	CO250	CO260	CO270	CO280	CO300
Skadekostnader för sjukförsäkring									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skadekostnader för livförsäkring									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Öm-kostnader									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativa kostnader									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kostnader för kapitalförvaltning									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kostnader för skadereglering									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anskaffningskostnader									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Öm-kostnader									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balance - other technical expenses/income									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala kostnader									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt belopp för återköp									
Brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförsäkrars andel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0

S.23.01: Kapitalbas

	Totalt C0010	Nivå 1-utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	48 840 000	48 840 000		
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030	0	0	0	
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag	R0040	0	0	0	
Efterställda medlemskonton	R0050	0	0	0	0
Överskottsmedel	R0070	0	0		
Preferensaktier	R0090	0	0	0	0
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110	0	0	0	0
Avstämningsreserv	R0130	18 896 420	18 896 420		
Efterställda skulder	R0140	0	0	0	0
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160	0	0		
Andra poster som godkänts av till synmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	R0180	0	0	0	0

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	
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220	0

Avdrag

	Totalt C0010	Nivå 1-utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230	0	0	0	0

Totalt primärkapital efter avdrag

	Totalt C0010	Nivå 1-utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	67 736 420	67 736 420	0	0

Tilläggskapital

	Totalt C0010	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Obetal och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300	0	
Obetal och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310	0	
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320	0	0
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330	0	0
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340	0	
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350	0	0
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360	0	
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370	0	0
Annat tilläggskapital	R0390	0	0
Sammanlagt tilläggskapital	R0400	0	0

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

	Totalt C0010	Nivå 1-utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	67 736 420	67 736 420	0	0

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

	Totalt C0010	Nivå 1-utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	67 736 420	67 736 420	0	0

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

	Totalt C0010	Nivå 1-utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	67 736 420	67 736 420	0	0

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

	Totalt C0010	Nivå 1-utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	67 736 420	67 736 420	0	0

Solvenskapitalkrav

Solvenskapitalkrav	R0580	30 116 208	30 116 208	OK
--------------------	-------	------------	------------	----

Minimikapitalkrav

Minimikapitalkrav	R0600	47 310 000	47 310 000	OK
-------------------	-------	------------	------------	----

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	224,92%		
---	-------	---------	--	--

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	143,18%		
--	-------	---------	--	--

Avstämningsreserv

	Totalt C0060	Nivå 1-utan begränsningar C0020		
Belopp med vilket tillgångarna överskrider skulder	R0700	67 736 420	67 736 420	OK

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	0	0	OK
---	-------	---	---	----

Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter

Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	0		
---	-------	---	--	--

Andra primärkapitalposter

Andra primärkapitalposter	R0730	48 840 000		
---------------------------	-------	------------	--	--

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

Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	0		
---	-------	---	--	--

Avstämningsreserv

Avstämningsreserv	R0760	18 896 420		
-------------------	-------	------------	--	--

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet

	Totalt C0080	
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770	0

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	0
--	-------	---

Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier

Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	0
--	-------	---

S.25.01: Solvenskapitalkrav – enbart standardformel

Artikel 112		Z0010 2: Regular reporting		Only relevant for public disclosure		
		Solvenskapitalkrav netto	Solvenskapitalkrav brutto	Fördelning av justeringar på grund av separata fonder och matchningsjusteringsportföljer	Förenklingar	Företagspedika parametrar
		CO030	CO040	CO050	CO120	CO090
Marknadsrisk	R0010	6 878 878	6 878 878	0		
Motpartsrisk	R0020	5 197 880	5 197 880	0		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	24 227 584	24 227 584	0		
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	0	0	0		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	0	0	0		
Diversifiering	R0060	7 573 072	7 573 072			
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0	0			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	28 731 270	28 731 270			

Beräkning av solvenskapitalkrav CO100

Justering på grund av nSCR-aggregering av separata fonder/ matchningsjusteringsportföljer	R0120	0
Operativrisk	R0130	1 384 939
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avdrättningar	R0140	0
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	0
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG	R0160	0
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltilläg	R0200	30 116 208
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0
Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod	R0220	30 116 208

Övrig information om solvenskapitalkrav

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

Below this line only groups need to hand in information

Revised solvenskapitalkrav för separata fonder/ matchningsportföljer	R0480	0
Information om andra överser		
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk	R0500	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt	R0510	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt för försäkringsskador	R0520	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt för försäkringsskador för försäkringsskador	R0530	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt för försäkringsskador för försäkringsskador	R0540	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt för försäkringsskador för försäkringsskador	R0550	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt för försäkringsskador för försäkringsskador	R0560	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt för försäkringsskador för försäkringsskador	R0570	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt för försäkringsskador för försäkringsskador	R0580	0
Kapitalkrav för andra överser som beror på utvärdering av kreditrisk i samband med försäkringskontrakt för försäkringsskador för försäkringsskador	R0590	0
Totalt solvenskapitalkrav	R0600	30 116 208
Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod	R0610	30 116 208

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

CO109

3: Not applicable as LACDT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)

Approach based on average tax rate R0590

		Before the shock	After the shock	LACDT
		CO110	CO120	CO130
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
LACDT	R0640			0
LACDT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650			0
LACDT justified by reference to probable future taxable profit	R0660			0
LACDT justified by carry back, current year	R0670			0
LACDT justified by carry back, future years	R0680			0
Maximum LACDT	R0690			0

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

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring	CO010		Rekommenderade värde	Values from TP Non Life template (must not exceed values in column D)	Check	Parameters		
						Technical provisions	Premiums	Linear component
	R0010	0	0					
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet		Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna				
		CO020	CO030					
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
Övrig proportionell sjukåterförsäkring	R0140	0	0			18,6%	15,9%	0
Övrig proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	0	0			18,6%	15,9%	0
Övrig proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	0	0			18,6%	15,9%	0
Övrig proportionell egendomsåterförsäkring	R0170	0	0			18,6%	15,9%	0
		CO040		Rekommenderade värde				
Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring	R0200	18 333 472	18 333 472					
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet		Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna				
		CO050	CO060					
Förpliktelser med rättslig andel i överskott – garanterade förmåner	R0210	0	0		0			
Förpliktelser med rättslig andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220	0	0					
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0230	1 741 373 269			1 741 373 269 OK			
Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser	R0240	6 869 381			6 869 381 OK			
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250		8 570 860 098					
		CO070		Rekommenderade värde				
Övergripande bestämning av minimikapitalkrav								
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	18 333 472						
Solvenskapitalkrav	R0310	30 116 208		30 116 208 OK				
Högsta minimikapitalkrav	R0320	13 552 294						
Lägst minimikapitalkrav	R0330	7 529 052						
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	13 552 294						
Töskelvärdet för minimikapitalkrav	R0350	47 310 000						
Minimikapitalkrav	R0400	47 310 000						