

Idun Liv Försäkring AB

SFCR – Rapport om Solvens och finansiell ställning 2020

Idun Liv Försäkring AB
Institutnummer 21053
Organisationsnummer 556740–1590

Innehållsförteckning

A. Verksamhet och resultat	4
A.1 Verksamhet	4
A.1.1 Koncernen	4
A.1.2 Ägare med kvalificerat innehav	5
A.2 Försäkringsresultat	5
A.3 Investeringsresultat	6
A.4 Resultat från övriga verksamheter	6
A.1 Övrig information	6
B. Företagsstyrningssystem.....	6
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystem	6
B.1.1 Styrelse och VD	6
B.1.2 Information om ersättning för styrelse, VD och ledning	7
B.1.3 Särskilt reglerad personal	7
B.1.4 Rörlig ersättning	7
B.1.4.1 Principer för rörlig ersättning	7
B.1.4.2 Offentliggörande	8
B.1.5 Information om materiella transaktioner under 2020	8
B.2 Lämplighetskrav	8
B.2.1 Allmänt om uppfyllande av lämplighetskrav	8
B.2.2 Frekvens	8
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	8
B.3.1 Principer för riskhantering	8
B.3.2 Kontroll, uppföljning och rapportering	9
B.3.2.1 Ansvarsfördelning	9
B.3.2.2 Rapportering	10
B.3.2.3 Riskhanteringsplan	11
B.3.3 Bolagets ERSA (Egen Risk och Solvens Analys)	11
B.3.3.1 Grundläggande principer för ERSA:n	11
B.3.3.2 ERSA-processen	11
B.3.3.3 Frekvens och kriterier för genomförandet av ERSA:n	12
B.3.3.4 Stresstester i ERSA:n	13
B.3.3.5 Bedömning av det totala solvensbehovet	13
B.4 Internkontrollsystem	14
B.4.1 Funktionen för regelefterlevnad	14
B.4.2 Arbetsplan	15

B.4.3	Rapportering	15
B.5	Internrevisionsfunktion	15
B.6	Aktuariefunktion	16
B.7	Uppdragsavtal	16
B.7.1	Utlagd verksamhet	17
B.8	Övrig information	17
C.	Riskprofil.....	17
C.1	Teckningsrisk	17
C.2	Marknadsrisk	18
C.3	Kreditrisk	18
C.4	Likviditetsrisk	18
C.5	Operativ risk	18
C.6	Övriga materiella risker	19
C.6.1	Reservsättningsrisk	19
C.6.2	Motpartsrisk	19
C.7	Övrig information	19
C.8	Övrig information	19
D.	Värdering för Solvensändamål.....	19
D.1	Tillgångar	20
D.2	Försäkringstekniska avsättningar	21
D.3	Andra skulder	22
D.4	Alternativa värderingsmetoder	23
D.5	Övrig information	23
E.	Finansiering	23
E.1	Kapitalbas	23
E.2	Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	23
E.3	Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	24
E.4	Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	24
E.5	Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	24
E.6	Övrig information	24

Sammanfattning

Regelverket för försäkringsföretag, Solvens 2, trädde i kraft den 1 januari 2016. Solvens 2 ställer krav på rapportering och upplysningar samt krav på vilka dokument som ska publiceras på försäkringsföretagens offentliga webbplats. Detta är den femte årliga Rapporten om Solvens om finansiell ställning (SFCR) som lämnas från Idun Liv Försäkring AB. Rapporten publiceras på den officiella websidan idunliv.se den 8 april 2021. Rapporten vänder sig till Bolagets kunder och ger en beskrivning av bolagets verksamhet, resultat och dess system för riskbaserad styrning. Bolagets styrelse har det yttersta ansvaret för bolagets system för företagsstyrning (som inkluderar internkontroll och riskhantering) vilket säkerställer att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Bolagets kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enligt med Försäkringsrörelselagens (FRL 2010:2043) regler. Solvenskapitalkravet har beräknats enligt standardformeln som är den vanligaste beräkningsformeln för försäkringsbolag. Bolagets kapitalsituation är på en betryggande nivå.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Idun Liv Försäkring AB (Idun Liv alt. Bolaget) är ett helägt dotterbolag till Primrose Partners AB som upprättar koncernredovisning och som i sin tur ingår i en konsoliderad situation vilken ytterst upprättas av Hnoss Holding AB. Bolaget erbjuder livförsäkring som faller ut vid dödsfall. Bolaget försäkrar endast risker inom klassen för livförsäkring (klass 1 a) och verkar endast i Sverige.

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

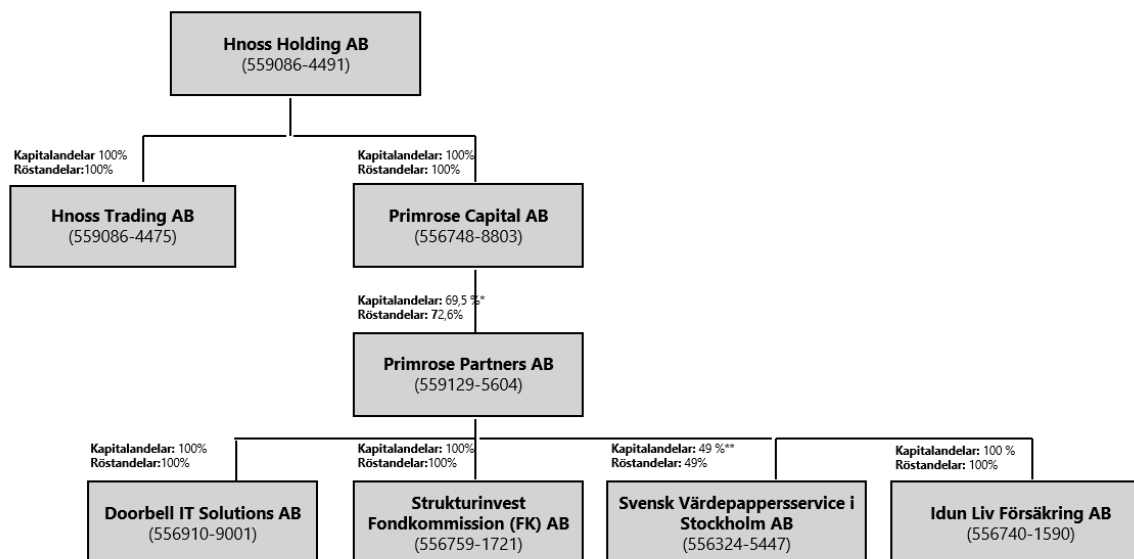
Externrevisor för bolaget är Mårten Asplund på KPMG AB, Box 382, 101 27 Stockholm.

Sedan december 2017 erbjuder Idun Liv privatpersoner i Sverige en individuell livförsäkring med digital riskbedömning där högsta teckningsbelopp är 10 miljoner kronor. Bolaget samarbetar med Hannover Re som har utvecklat mjukvaran för riskbedömningen och som också återförsäkrar delar av försäkringsbeloppet.

Bolaget erbjuder dessutom sedan juli 2014 kollektiva efterlevandeskydd som distribueras genom partners. Försäkringarna erbjuds som en obligatorisk grupppersonförsäkring som varje medlem i gruppen är direkt ansluten till genom gruppavtalet.

A.1.1 Koncernen

Bolaget ingår i koncern i vilket Hnoss Holding AB, org.nr 559086-4491 är moderbolag.



*) Genom aktieägaravtal har Primrose Capital AB flyttat kapital- och rösträttigheterna för sina b-aktier till övriga b-aktieägare. Därigenom blir Primrose Capital ABs del av kapitalet 43,5 % och 52,9 % av rösternär rättigheterna i Primrose Partners AB. Ingen övrig aktieägare har ett direkt eller indirekt kvalificerat innehav i Primrose Partners AB.

**) Resterande aktier i Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB innehas av ett större antal minoritetsägare (juridiska personer) varav ingen har mer än 10 % av kapital- eller rösträttigheterna för aktierna.

A.1.2 Ägare med kvalificerat innehav

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

A.2 Försäkringsresultat

Årets premieinkomst uppgick till 9 961 tkr (10 144). Försäkringsersättningarna uppgick till 7 278 tkr (6 244). Årets resultat uppgick till -15 911 tkr (-3 590). Den försäkringstekniska avsättningen uppgick till 4 998 tkr (4 438) och avser redan inträffade fastställda skadereserver (RBNP). Ansvarig aktuaries bedömning är att avsättningarna är tillräckliga. Kapitalbasen är stark och uppgick till TSEK 49 126 (46 045). Solvenskvoten uppgår till 361 % (312 %). Idun Liv avger men mottager inte återförsäkring.

Bolaget planerar att under 2021 stegvis lansera depåförsäkring. Initialt för bolagen inom koncernen.

Bolaget har tagit fram en treårsbudget baserad på existerande och ny affär. Investeringen i den individuella livförsäkringen kommer att påverka kassaflödet under ytterligare två år. Investeringen i depåförsäkringsprojektet kommer att belasta kassan och resultatet främst under 2021.

Premieintäkterna kommer att öka genombolagets depåförsäkring med mellan en och två miljoner under planeringshorisonten. Skador för depåförsäkring kommer att återförsäkras till stor del och påverka resultatet marginellt.

A.3 *Investeringsresultat*

Bolaget har inga investeringar och lämnar därför ingen information om utvecklingen av bolagets investeringar under rapporteringsperioden eller någon jämförelse med föregående år.

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.1 *Övrig information*

Det finns inget övrigt att rapportera.

B. **Företagsstyrningssystem**

B.1 *Allmän information om företagsstyrningssystem*

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 och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån bolagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet. Jämfört med andra rikstäckande konkurrenter är bolaget litet, totalt har Bolaget ca 31 000 kunder vilket kan anses mycket litet på den svenska livförsäkringsmarknaden. Bolaget bedriver direkt livförsäkring. 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.

B.1.1 *Styrelse och VD*

Styrelse:

- Hans Benndorf, ordförande
- Jack Johansson, ledamot
- Gunilla Forsmark Karlsson, ledamot
- Andreas Janson, ledamot
- Anton Melin, ledamot

VD:

- Peter Appelgren

Ledamöterna Hans Benndorf, Jack Johansson och Gunilla Forsmark Karlsson 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. Den dagliga driften svarar Vd för.

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 bl.a. 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,
- placeringspolicyn 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 iakttagas 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 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 2020

Under år 2020 och i början av 2021 har Primrose Partners AB lämnat aktieägartillskott till bolaget för att täcka för bolagets förluster. 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 Instruktion avseende lämplighetsbedömning har antagits mot bakgrund av krav som ställs i försäkringsrörelselag (2010:2043) och kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 om lämplighetsprövning av ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner.

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

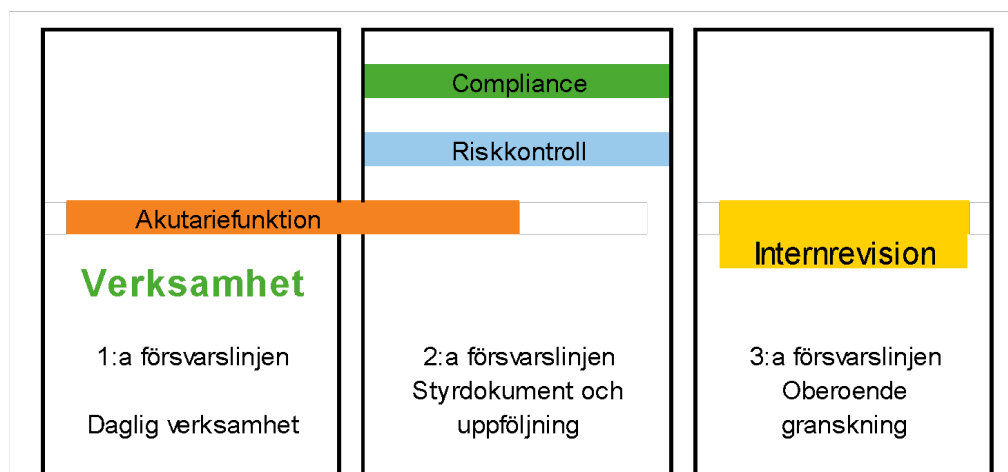
B.3.1 Principer för riskhantering

Riskhantering syftar till att först inventera och sedan hantera risker i verksamheten på ett systematiskt och verksamhetsanpassat angreppssätt. Metodiken baseras på tillämpliga regler och författningar samt Bolagets egna rutiner.

Den löpande verksamheten ska ha dokumenterade rutiner som säkerställer att identifierade risker minimeras men också rapporteras i den mån de uppkommer. Den löpande verksamheten ska utgöra den så kallade första försvarslinjen. Aktuariefunktionen ingår i den första försvarslinjen till de delar som avser de kvantitativa försäkringstekniska beräkningarna.

Funktionen för regelefterlevnad, funktionen för riskkontroll och till delar aktuariefunktionen utgör den andra försvarslinjen och ska i möjligaste mån endast utföra uppföljning av verksamhetens riskhantering. Uppföljningen ska ske utifrån ett riskbaserat synsätt, vilket betyder att fokus bör vara på det som mest riskerar att skada Bolaget och kunderna. Ansvarig för Compliance i bolaget är Anna Chytraeus och ansvarig för Riskkontroll är Agil Salamov.

Den tredje försvarslinjen utgörs av funktionen för internrevision som oberoende granskar både verksamheten och de interna kontrollfunktionernas arbete.



För att dokumentera hanteringen av identifierade risker har Bolaget upprättat en Riskhanteringsplan (se punkt B3.2.3. nedan).

Bolaget ska tillse att riskkontroll har tillgång till den information och de befogenheter som är nödvändiga för att kunna fullgöra skyldigheterna enligt lag, föreskrifter och dessa regler.

B.3.2 Kontroll, uppföljning och rapportering

För att inte riskera sitt oberoende får den ansvarige för riskkontroll normalt inte delta i utförandet av de tjänster i verksamheten som riskkontrollen ansvarar för att kontrollera.

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 riskkontroll. Löpande uppföljning och kontroll av system och efterlevnad ska utföras av funktionen för regelefterlevnad som rapporterar till styrelsen, medan funktionen för internrevision regelbundet följer upp och kontrollerar riskkontroll. Styrelsen ansvarar för att besluta om hur arbetet i funktionen ska bedrivas samt vid behov utse ansvarig för riskkontroll.

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

VD ansvarar för att föreslå ansvarig person för riskkontroll. VD är vidare ansvarig för att styrelsens beslut avseende riskkontroll samt hur arbetet ska bedrivas blir implementerat i Bolaget.

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

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

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

B.3.2.2 Rapportering

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

För rapportering till styrelsen avseende regelefterlevnad inom Bolaget ansvarar Compliance Officer.

För rapportering till styrelsen av Bolagets försäkringstekniska risker ansvarar Aktuarien. Aktuarien ansvarar även för att rapportera resultatet av genomförda stresstester och scenarioanalyser vid potentiella förändringar i marknadsvillkor eller verksamhet. Detta så att risker som kan komma att påverka bolaget negativt kan hanteras i god ordning.

För rapportering till styrelsen av Bolagets övriga risker ansvarar Riskkontroll.

För rapportering till styrelsen av Bolagets interna kontrollmiljö ansvarar Internrevision.

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 förmedlarkanalerna	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.3.3 Bolagets ERSA (Egen Risk och Solvens Analys)

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

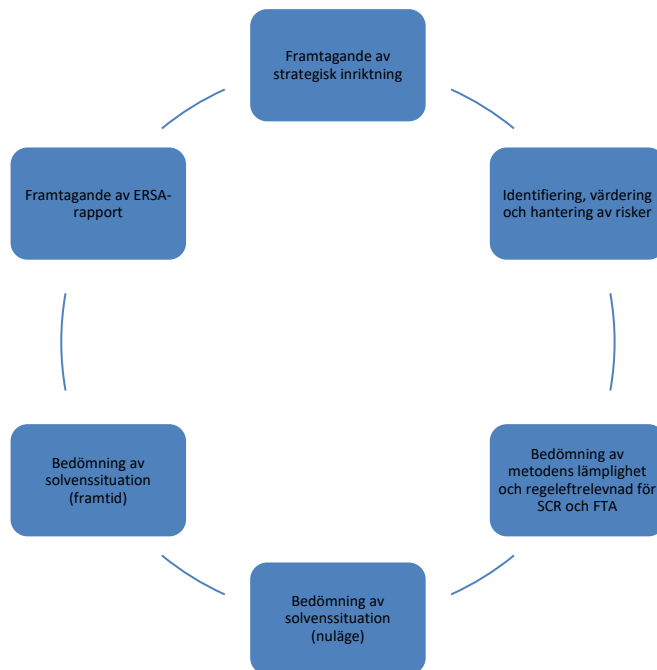
B.3.3.1 Grundläggande principer för ERSA:n

ERSA:n ska

- ta sin utgångspunkt i en av styrelsen godkänd affärsplan,
- vara en integrerad del av den allmänna styrnings-, risk- och kapitalhanteringen,
- baseras på riskprofil och innefatta väsentliga risker i verksamheten.
- vara en framåtblickande bedömning av det övergripande solvensbehovet, och ska ta hänsyn till den strategiska affärsplaneringen samt möjliga scenarier som skiljer sig från gjorda antaganden, och
- baseras på både kvantitativa och kvalitativa metoder.

B.3.3.2 ERSA-processen

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



B.3.3.3 Frekvens och kriterier för genomförandet av ERSA:n

ERSA-processen ska genomföras minst en gång per år eller när något av nedanstående inträffar:

- Risklimiterna definierade i bolagets riskkaptit överskrids
- En stor förändring i bolagets riskprofil
- Nettoförändring i premieintäkter med +/- 20 % eller mer för bolaget
- Ökning i skadekostnaderna till en nivå över 50 % (claims ratio)
- Nya försäkringsklasser tas in i bolaget
- Bolagets strategi förändras väsentligt.

Beroende på varje enskild händelse som sker ovan, så bestäms om en fullständig ERSA ska göras eller om det räcker med att en del av ERSA:n uppdateras. Följande underliggande principer ska beaktas när bolaget genomför sin ERSA:

- Tidshorisonten ska vara tre år
- Fokus ska vara på de risker som kan komma att påverka bolagets möjlighet att uppnå sina strategiska mål, eller som kan komma att ha en stor påverkan på tillgängligt kapital
- Analysen ska baseras på tillförlitliga och relevanta mätningar
- Den finansiella planen, ramverket för riskkaptit och bolagets riskregister ska vara uppdaterade
- Risker inkluderade i bolagets beräkning av SCR samt övriga risker identifierade i riskregistret ska beaktas
- Bedömning ska vara framåtblickande med hänsyn tagen till bolagets strategiska mål, finansiella plan samt riskprofil
- Stresstester och scenarioanalyser ska baseras på lämpliga antaganden som är i linje med bolagets riskprofil

- ERSA:n ska behandlas av bolagets styrelse
- ERSA:n ska granskas och godkännas av styrelsen varje gång en ny ERSA ska fastställas

B.3.3.4 Stresstester i ERSA:n

Bolagets har valt att stresstesta de risker hos bolaget som är kapitaldrivande dvs katastrofrisker och dödlighetsrisker.

Dödligheten har stressats genom att öka dödligheten med 100 % under kalenderåret där både utbetalningar och reserver har dubblats. Katastrofrisken baseras på totala försäkrade risksummor och ökar när risksummorna ökar och har dels stressats genom att öka dödligheten med 100 %, dels genom att simulera en katastrof där en stor mängd kunder dör i en stor olycka. Bolaget har även gjort en omvänd stresstest för att uppnå en MCR-kvot på 100 %. Detta har gjorts genom att granska hur stora extra skadeutbetalningar bolaget klarar av under ett enskilt år i tillägg till budgeterade skadeprognoiser. Alla beräkningar är gjorda enligt standardmodellen och senaste tekniska specifikationer enligt riktlinjerna

I ett scenario gör vi antagandet att Friends arena kollapsar under 2020 och att av de avlidna är 150 försäkrade med en genomsnittlig ersättning på 150 000 kr

Detta är ett mycket osannolikt scenario men likväl möjligt. I det fall solvenskvoten sjunker under målnivå på 120 % vidtas nödvändiga åtgärder för få upp solvenskvoten över målnivån. I Iduns fall så överstiger MCR-kravet det annars högre SCR-kravet och om ackumulerade förluster överstiger 10 – 12 mkr så får Bolaget svårt att möta kapitalkravet.

I nästa scenario antar vi ett scenario med 100 % ökning i dödlighet, dvs. reserver och försäkringsutbetalningar dubblas. När det gäller SCR så ger det mycket små förändringar i jämförelse med basscenariot. Motpartsrisken kommer att vara marginellt mindre eftersom bolagets kassa är mindre.

Även MCR-kravet kommer att vara detsamma eftersom det är garantibeloppet. Kapitalbasen urholkas dock i och med ökade skadeutbetalningar. Bolaget når upp till kapitalkraven men om trenden håller i sig måste premien höjas eller annan åtgärd vidtas.

I det omvända scenariot granskar vi hur stora extra skadeutbetalningar Bolaget klarar av under ett enskilt år i tillägg till budgeterade skadeprognoiser för att uppnå en MCR-kvot på 100 %. Bolaget kommer att klara av cirka 12 mkr av extra skadeutbetalningar under 2020 i tillägg till prognostiserade skadeutbetalningar.

B.3.3.5 Bedömning av det totala solvensbehovet

Det totala solvensbehovet ska bedömas utifrån bolagets egen syn på riskprofil, kapital och andra medel som krävs för att hantera dessa risker. Det ska finnas en kvantifiering av solvenskrav och en beskrivning av andra medel som behövs för att ta itu med alla väsentliga risker oavsett om risken är kvantifierbara eller inte. I förekommande fall ska det finnas en föreställning av identifierade väsentliga risker till ett tillräckligt brett spektrum av stresstester eller scenarioanalyser för att ge en tillräcklig grund för bedömningen av det totala solvensbehovet.

B.4 Internkontrollsystem

Bolagets styrelse är ytterst ansvarig för att Bolagets verksamhet bedrivs i enlighet med gällande tillämpliga regler, innefattande såväl lagar och förordningar som myndighetsföreskrifter, allmänna råd, interna policys, instruktioner och liknande 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 ska styrelsen, efter förslag från VD, utse regelansvarig som ska arbeta självständigt och oberoende av affärsverksamheten i enlighet med denna instruktion.

Det åligger regelansvarig att:

- verka för att Bolagets styrelse och anställda vid var tid har kännedom om gällande regler för verksamheten,
- verka för att Bolaget har en väl fungerande hantering av klagomålsärenden i enlighet med gällande regelverk,
- bevaka utveckling och praxis inom regelverksområdet samt informera och biträda vid implementering av nyheter,
- bistå i upprättandet av interna skriftliga regler för Bolagets verksamhet i enlighet med externa och interna riktlinjer,
- biträda Bolaget i samband med utarbetande av rutiner för uppföljning och kontroll av de interna reglernas efterlevnad,
- biträda Bolaget i kontakter med Finansinspektionen i samband med ansökningar, tillståndsfrågor m.m.,
- biträda Bolaget vid internutbildning inom regelverksområdet,
- biträda Bolaget vid utarbetandet av väl fungerande rutiner för hantering, uppföljning och kontroll avseende anställdas m.fl. handel med finansiella instrument och valuta m.m. för egen räkning,
- ge råd till Bolaget inom compliance-området,
- utarbeta rutiner och riktlinjer för rapportering till Bolagets ledning och styrelse av eventuella överträdelser samt övriga iakttagelser och vidtagna åtgärder hänförliga till regelverket och aktuella klagomålsärenden,
- biträda Bolaget vid genomgång av regelverket i samband med den oberoende granskning som utförs av Bolagets oberoende granskare, och
- verka för att Bolaget noga följer upp inkomna klagomål samt särskilt utvärdera om dessa har grund i brister i Bolagets organisation eller om dessa på annat sätt är orsakade av brister i det interna regelverket.

Den verkställande direktören ska löpande informera och konsultera regelansvarig i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för regelansvariges fullgörande av sin roll enligt denna instruktion.

Den regelansvarige ska informera styrelsen i anslutning till dess möten eller när det annars kan anses påkallat, om de nya regler som ska beaktas för de områden som rör Bolagets verksamhet. I samband härmed ska även Bolagets VD hållas informerad. I samband med större genomgripande regeländringar ska regelansvarig informera styrelse och VD under förarbetet till regeländringarna – om de kan förväntas påverka Bolagets verksamhet. Information ska lämnas per e-post eller i skriftlig pappersform om inte regelansvarig bedömer att det ska ske muntligen.

VD ska i anslutning till att information erhålls från regelansvarig 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.

Regelansvarig ska, för att kunna fullgöra sina åligganden enligt ovan, ha full tillgång till och insyn i affärsverksamheten, inklusive protokoll, anteckningar och övrig dokumentation, allt inom ramen för vederbörligt sekretessåtagande.

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

B.4.2 Arbetsplan

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

B.4.3 Rapportering

Regelansvarig ska inför ordinarie styrelsemöten sammanställa och skicka en skriftlig rapport till styrelsens ledamöter. Rapporten ska åtminstone innehålla följande punkter:

- Compliance-funktionens arbete
- Aktuella regelverksfrågor
- Finansinspektionens aktiviteter
- Specifika/övriga frågor

Regelansvarig 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 ska utföra sina uppgifter med opartiskhet och vara 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 Aktuariefunktion

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

Aktuariefunktionen ska:

1. samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna,
2. bistå styrelsen och den verkställande direktören och på eget initiativ rapportera till dem i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av
 - a. de försäkringstekniska avsättningarna,
 - b. värderingen av försäkringsriskerna, och
 - c. återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker, och
3. bidra till företagets riskhanteringssystem.

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

Aktuariefunktionen ska 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 från fall till fall 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 avseende 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. En mer utförlig beskrivning av denna process finns i Bolagets instruktion för hantering av intressekonflikter.

B.7.1 Utlagd verksamhet

Bolaget har lagt ut följande delar av sin verksamhet:

- Compliancefunktion är utlagd till A&C Konsulter AB där Anna Chytraeus är ansvarig
- Riskkontrollfunktionen är utlagd till PWC där Agil Salamov är ansvarig
- Aktuariefunktion är utlagd till PWC där Magnus Weiderling är ansvarig
- Funktion för internrevision är utlagd till Transcendent Group där Anna Nielanger är ansvarig
- Externrevisor är utlagd till KPMG där Mårten Asplund är ansvarig revisor
- IT och ekonomi inkl. redovisning är utlagd till Strukturinvest där Anton Melin 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 minimera 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

Förändringar i räntesatser, valutakurser, aktiekurser, fastighetspriser och råvarupriser påverkar marknadsvärdena för finansiella tillgångar och skulder. Marknadsrisken är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i dessa marknadspriser. Bolaget har valt en försiktig placeringsinriktning och har ingen direkt exponering mot någon av nämnda risker. Bolaget har ett regelverk, policy och riktlinjer för kapitalförvaltningen, för hur bolaget får placera tillgångarna och till vilken risk detta får göras. Policy och riktlinjer för kapitalförvaltningen revideras minst en gång per år och beslutas av styrelsen. I detta regelverk har bolaget även tagit hänsyn till de legala krav som kan påverka hur bolaget får placera kapitalet. Målet för bolagets kapitalförvaltning är att lång siktigt generera en stabil avkastning.

C.3 Kreditrisk

Kreditrisk är risken för förlust av kapitalbelopp eller förlust av en ekonomisk belöning till följd av en låntagares misslyckande att återbetala ett lån eller i övrigt uppfylla en avtalsenlig skyldighet. Bolagets exponering mot dess affärsbank avseende kapitalförvaltning och skuldtäckning kan anses vara en kreditrisk liksom bolagets exponering mot moderbolaget. Även andra tillgångar som används för skuldtäckning och som är placerade i svenska statsobligationer innebär en kreditrisk, men den risken anses vara mycket låg.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att ett företag får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella och försäkringstekniska skulder. För Bolaget är likviditet normalt inget problem, då premierna i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och skadeutbetalningarnas storlek är definierade enligt villkor. Bolagets viktigaste likviditetsrisk får anses vara om otillräcklig avsättning för okända och oreglerade skador har gjorts. Beräkning av de försäkringstekniska skulderna görs varje månad eller oftare vid behov i enlighet med bolagets riktlinje.

C.5 Operativ risk

En viktig del av bolagets riskhantering är processarbetet. En väl styrd process tydliggör för medarbetare på alla nivåer inom vilka ramar som verksamheten ska bedrivas. Processerna är även utgångspunkten för bolagets riskanalys, vilket återspeglas i organisationen och i handlingsplaner. En central del i processutvecklingen är att arbeta med ständiga förbättringar där både medarbetares och kunders synpunkter tas tillvara. Bolagets funktioner för riskkontroll, compliance och internrevision har bland annat till uppgift att på olika sätt identifiera, granska och ge förslag på förbättringar avseende bolagets operativa risker.

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Reservsättningsrisk

Reservsättningsrisk är risken för att de försäkringstekniska avsättningarna inte räcker för att reglera inträffande skador. Bolagets totala åtagande för pågående försäkringar och oreglerade skador uppgår vid årets slut 2020 till 4 503 tkr. Uppskattningen av de försäkringstekniska avsättningarna bygger på information om faktiska avlidna personer i den försäkrade gruppen. Informationen kommer Idun Liv tillhanda på veckobasis varpå det försäkrade beloppet reserveras till fullo. Reserven kvarstår till dess att skadan är reglerad eller att 180 dagar från dess att kund blivit informerad om att de har rätt att ansöka om ersättning förflutit. Utvecklingen av bolagets avsättning för oreglerade skador följs upp löpande och är baserad på aktuariella metoder.

C.6.2 Motpartsrisk

Motpartsrisk är risken för att motparten av någon anledning, helt eller delvis, inte fullgör sin del av avtalet. Riskens begränsas i första hand genom att säkerställa att motparter omfattas av reglering från myndighet. Inlåning och värdepappersaffärer får göras i svensk bank eller annan institution vilken står under Finansinspektionens tillsyn och har erforderliga tillstånd härför enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Värdepappersaffärer får vidare göras med utländska institutioner som har erforderliga tillstånd i det land de verkar och som står under tillsyn av lokal tillsynsmyndighet.

Det finns en motpartsrisk i bolagets affär med Eterum AB med vilket bolaget har avtal. Om Eterum inte kan betala sin försäkringspremie innebär det att bolagets premieintäkter försvinner och därmed att bolaget får det svårare att täcka nödvändiga skulder och uppnå ställda kapitalkrav.

C.7 Övrig information

Bolaget är inte exponerat för några materiella riskkoncentrationer. Bolaget har inte heller någon förväntad vinst som ingår i framtida premier.

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

C.8 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

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 (ERSA).

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 bolagets verksamhet 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 ERSA 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 (enligt gällande regelverk har bolaget enbart sex beskattningsår på sig att utnyttja en skattefordran).

Bolaget har i balansräkningen för solvensändamål tagit upp en skattefordran i enlighet med punkt A ovan då bolaget anser att dess möjlighet att tillgodoföra sig denna skatt genom underskott i verksamheten är troliga.

tkr	Solvency II value	Statutory accounts value
Intangible assets		1 990
Deferred tax assets	512	
Reinsurance recoverables from:	2 888	2 88
Receivables (trade, not insurance)	921	921
Cash and cash equivalents	52 513	52 5213
Any other assets, not elsewhere shown	264	264
Total assets	57 097	58 575

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

I den legala redovisningen (lagbegränsad IFRS) består de försäkringstekniska avsättningarna av odiskonterade avsättningar avseende oreglerade skador, dvs. redan inträffade fastställda skadereserver.

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. Detta innebär även att fordringar och skulder som avser försäkringstekniska poster ska inkluderas i denna bästa skattning i solvensbalansräkningen. 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, som är oberoende och som har intresse av att transaktionen genomförs. Detta inkluderar därför en riskmarginal som ska motsvara belopp som motparten kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna. Värderingen görs enligt bolagets ”Processbeskrivning Beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

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 (belopp angivna tkr)

tkr	Solvency II value	Statutory accounts value
Technical provisions – life	4 998	4 503
Best estimate	4 503	
Risk margin	495	

Den bästa skattningen

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. Aktuarien har gjort bedömningen att bolaget har tillräcklig information för att beräkna den bästa skattningen utan approximationer. Den bästa skattningen uppgår till 3 248 512 kr och har beräknats fram av bolagets aktuarie. Den bästa skattningen bygger på en kassaflödesprognos som diskonteras med den riskfria räntan.

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
- Kassaflödenas beroende av omständigheterna före tidpunkten för kassaflödet.
- Osäkerhet i fråga om fordringarnas belopp.
- Osäkerhet i fråga om tidpunkter för utbetalning.

Bästa skattningen av premieavsättning

Försäkringstagaren betalar månatliga premier och försäkringen upphör att gälla om premier inte betalas in. Framtida premier och eventuella framtida skador ingår därför inte i framtida kassaflöden.

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 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). Med den så har riskmarginalen beräknats genom att använda en proportionell modell, denna förenklingsmetod har motiverats genom bolagets bedömning av att bolagets försäkringar är av homogen art.

Återförsäkring

Bolaget avger, men mottager ej återförsäkring.

D.3 Andra skulder

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

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Bolaget har inte tillämpat någon alternativ värderingsmetod.

D.5 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.

tkr	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 3
Ordinary share capital (gross of own shares)	48 840	48 840		
Reconciliation reserve	286	286		
An amount equal to the value of net DTA	512			512
Available and eligible own funds				
Total available own funds to meet the SCR	49 638	49 126	0	512
Total available own funds to meet the MCR	49 126	49 126	0	0

E.2 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.

	Kapitalkrav (tkr)	Solvenskvot (%)
SCR	13 735	362%
MCR	38 350	128%

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

tkr	Net solvency capital requirement
Market risk	66
Counterparty default risk	813
Life underwriting risk	12 698
Diversification	-635
Intangible asset risk	0
Basic Solvency Capital Requirement	12 943
Operational risk	792
Solvency capital requirement	13 735

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inte interna modeller.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Bolaget har uppfyllt kapitalkraven under året.

E.6 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

S.02.01: Balansräkning

Always view C0020? SANT

		Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
		C0010	C0020
Tillgångar			
Goodwill	R0010	0	0
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020	0	0
Immateriella tillgångar	R0030	0	1990
Uppskjutna skattefordringar	R0040	512	0
Överskott av pensionsförmåner	R0050	0	0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	0	0
Placeringsstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	0	0
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	0	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	0	0
Aktier	R0100	0	0
Aktier – börsnoterade	R0110	0	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	0	0
Obligationer	R0130	0	0
Statsobligationer	R0140	0	0
Företagsobligationer	R0150	0	0
Strukturerade produkter	R0160	0	0
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	0	0
Investeringsfonder	R0180	0	0
Derivat	R0190	0	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	0	0
Övriga investeringar	R0210	0	0
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	0	0
Lån och hypotekslån	R0230	0	0
Lån på försäkringsbrev	R0240	0	0
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	0	0
Andra lån och hypotekslån	R0260	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	2888	2888
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	0	0
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	0	0
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	2888	2888
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	0	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	2888	2888
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	0	0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	0	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	0	0
Återförsäkringsfordringar	R0370	0	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	921	921
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	0	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infodratts men ej inbetalats	R0400	0	0
Kontanter och andra likvida medel	R0410	52513	52513
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	264	264
Summa tillgångar	R0500	57097	58575
Skulder			
		Solvens II-värde /värdet av lagstadgad redovisning	
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	0	0
Bästa skattning	R0540	0	0
Riskmarginal	R0550	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	0	0
Bästa skattning	R0580	0	0
Riskmarginal	R0590	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	4998	4503
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	0	0
Bästa skattning	R0630	0	0
Riskmarginal	R0640	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	4998	4503
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	0	0
Bästa skattning	R0670	4503	0
Riskmarginal	R0680	495	0
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	0	0
Bästa skattning	R0710	0	0
Riskmarginal	R0720	0	0
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	0	0
Eventualförpliktelser	R0740	0	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	0	0
Pensionsåtaganden	R0760	0	0
Depåer från återförsäkrare	R0770	0	0
Uppskjutna skatteskulder	R0780	0	0
Derivat	R0790	0	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	0	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	0	0
Försäringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	0	0
Återförsäkringskulder	R0830	0	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	918	918
Efterställda skulder	R0850	0	0
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	0	0
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	0	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	1543	1543
Summa skulder	R0900	7460	6964
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	49638	51611

S.05.02: Premier, ersättningar och kostnader per land

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

	Hemland	Fem länder i topp (bruttopremieinkomst) – livförsäkringsåtaganden						C0210
	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	Totalt för de fem största länderna och hemlandet	
R1400	SE: Sweden							
Premieinkomst		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Brutto	R1410	9 905	0	0	0	0	0	9 905
Återförsäkrars andel	R1420	888	0	0	0	0	0	888
Netto	R1500	9 017	0	0	0	0	0	9 017
Intjänade premier								
Brutto	R1510	9 905	0	0	0	0	0	9 905
Återförsäkrars andel	R1520	888	0	0	0	0	0	888
Netto	R1600	9 017	0	0	0	0	0	9 017
Inträffade skadekostnader								
Brutto	R1610	13 522	0	0	0	0	0	13 522
Återförsäkrars andel	R1620	6 244	0	0	0	0	0	6 244
Netto	R1700	7 278	0	0	0	0	0	7 278
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto	R1710	0						0
Återförsäkrars andel	R1720	0						0
Netto	R1800	0	0	0	0	0	0	0
Uppkomna kostnader	R1900	0						0
Övriga kostnader	R2500							0
Totala kostnader	R2600							0

S.12.01: Försäringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring		Annan livförsäkring		Skadelivrutor till följd av skadeförsäkringsavtal som händer från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden		Mottagen återförsäkring				Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)		Sjukförsäkring som liknar livförsäkring		Skadelivrutor till följd av skadeförsäkringsavtal som händer från sjukförsäkringsåtaganden		Mottagen återförsäkring, sjukförsäkring		Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Försäringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010	0	0			0			0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0020	0	0			0			0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0
Försäringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal																						
Bästa skattning, brutto	R0030	0	0	0	0		4 501	0	0	0	0	0	0	0	4 501			0	0	0	0	0
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag före justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar	R0040	0	0	0	0		0	0	0	0				0			0	0	0	0	0	0
Medel som kan återkrävas enligt återförsäkring (utom specialföretag och finansiell återförsäkring) före anpassning för förväntade förluster	R0050	0	0	0	0		0	0	0	0				0			0	0	0	0	0	0
Medel som kan återkrävas från specialföretag före anpassning för förväntade skulder	R0060	0	0	0	0		0	0	0	0				0			0	0	0	0	0	0
Medel som kan återkrävas enligt finansiell återförsäkring före anpassning för förväntade skulder	R0070	0	0	0	0		0	0	0	0				0			0	0	0	0	0	0
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar	R0080	0	0	0	0		2 887	0	0	0	0	0	0	0	2 887			0	0	0	0	0
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring	R0090	0	0	0	0		1 614	0	0	0	0	0	0	0	1 614			0	0	0	0	0
Riskmarginal	R0100	0	0				491		0	0	0	0	0	0	491							
Belopp avseende övergångsgården för försäringstekniska avsättningar																						
Försäringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0110	0	0			0			0	0				0					0	0	0	0
Bästa skattning	R0120	0	0	0	0		0	0	0	0				0			0	0	0	0	0	0
Riskmarginal	R0130	0	0			0			0	0				0					0	0	0	0
Försäringstekniska avsättningar - totalt	R0200	0	0				4 998		0	0				4 998					0	0	0	0
Försäringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt	R0210	0	0				2 111		0	0	0	0	0	0	2 111					0	0	0
Bästa skattning av produkter med återköpsoption	R0220	0	0						0	0				0					0	0	0	0
Bästa skattning brutto för kassaflöden																						
<i>Kassaflöden</i>																						
Framtida garanterade och diskretionära förmåner	R0230		0				0		0					0					0	0	0	0
Framtida garanterade förmåner	R0240	0												0					0	0	0	0
Framtida diskretionära förmåner	R0250	0												0					0	0	0	0
Framtida kostnader och andra kassaflöden ut	R0260	0	0				0		0					0					0	0	0	0
<i>Kassaflöde</i>																						
Framtida premier	R0270	0	0				0		0					0					0	0	0	0
Andra kassaflöden in	R0280	0	0				0		0					0					0	0	0	0
Procent av bästa bruttoskattning som beräknats med hjälp av approximationer	R0290	0,0000%	0,0000%				0,0000%		0,0000%	0,0000%									0,0000%	0,0000%		
Återköpsvärde	R0300	0	0				0		0					0					0	0	0	0
Bästa skattning som omfattas av övergångsbestämmelser för räntesatsen	R0310	0	0				0		0	0				0					0	0	0	0
Försäringstekniska avsättningar utan övergångsbestämmelser för räntesats	R0320	0	0				0		0	0				0					0	0	0	0
Bästa skattning som omfattas av volatilletsjustering	R0330	0	0				0		0	0				0					0	0	0	0
Försäringstekniska avsättningar utan volatilletsjustering och utan andra övergångsbestämmelser	R0340	0	0				0		0	0				0					0	0	0	0
Matchingsjusterad bästa skattning	R0350	0	0				0		0	0				0					0	0	0	0
Försäringstekniska avsättningar utan matchningsjustering och utan andra övergångsregler	R0360	0	0				0		0	0				0					0	0	0	0

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	48 840	0	0
Överskursfond 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
Överskottsmedel	R0070	0	0	0	0
Preferensaktier	R0090	0	0	0	0
Överskursfond relaterad till preferensaktier	R0110	0	0	0	0
Avstämningsreserv	R0130	285	285	0	0
Efterställda skulder	R0140	0	0	0	0
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160	511	0	0	511
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten 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	
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

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

Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0290	49 637	49 125	0	511

Totalt primärkapital efter avdrag

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 enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG
Framtida födran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG
Framtida födran 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

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0500	49 637	49 125	0	511
R0510	49 125	49 125	0	0

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0540	49 637	49 125	0	511
R0550	49 125	49 125	0	0

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Solvenskapitalkrav

Minimikapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

C0010	
R0580	13 735
R0600	38 350
R0620	361,39%
R0640	128,10%

OK

OK

Avstämningsreserv

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

Förturbara utdelningar, utskiftningar och avgifter

Andra primärkapitalposter

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

Avstämningsreserv

C0060	
R0700	49 637
R0710	0
R0720	0
R0730	49 351
R0740	0
R0760	285

OK

OK

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

Z0010 2: Regelbunden rapportering

			Only relevant for public disclosure			
		Solvenskapitalkrav netto	Solvenskapitalkrav brutto	Fördelning av justeringar på grund av separata fonder och matchningsjusteringsportföljer	Förenklingar	Företagsspecika parametrar -
		C0030	C0040	C0050	C0120	C0090
Marknadsrisk	R0010	66	66	0		
Motpartsrisk	R0020	813	813	0		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	12 697	12 697	0		
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	0	0	0		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	0	0	0		
Diversifiering	R0060	-534	-534	0		
Immateriell tillgångsrisik	R0070	0	0	0		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	12 942	12 942			

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Justering på grund av rISCR-aggregering av separata fonder/ matchningsjusteringsportföljer	R0120	0
Operativ risk	R0130	752
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	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 kapitaltillägg	R0200	13 735
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0
Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod	R0220	13 735

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 rISCR separata fonder för artikel 304	R0440	0
Metoden används för att beräkna justeringen till följd av aggregering av rISCR separata fonder	R0450	4: No adjustment
Framtida diskretionära förmåner netto	R0460	0

Below this line only groups need to hand in information

Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå	R0470	0
--	-------	---

Information om andra enheter

Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring)	R0500	0
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kreditinstitut, värdepappersföretag och finansinstitut, alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag	R0510	0
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – tjänstepensionsinstitut	R0520	0
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kapitalkrav för icke-regulerade företag som bedriver finansiell verksamhet	R0530	0
Kapitalkrav för icke-kontrollerade innehav	R0540	0
Kapitalkrav för övriga företag	R0550	0

Totalt solvenskapitalkrav

Solvenskapitalkrav för företag som ingår via D och A	R0560	0
Solvenskapitalkrav	R0570	13 735

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

Approach based on average tax rate

DTA	
DTA carry forward	
DTA due to deductible temporary differences	
DTL	
LAC DT	
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	
LAC DT justified by carry back, current year	
LAC DT justified by carry back, future years	
Maximum LAC DT	

C0109

R0590 5: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)

	Before the shock	After the shock	LAC DT
	C0110	C0120	C0130
R0600	0	0	0
R0610	0	0	0
R0620	0	0	0
R0630	0	0	0
R0640			0
R0650			0
R0660			0
R0670			0
R0680			0
R0690			0

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

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring	R0010	C0010	0
--	-------	-------	---

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	0
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030	0
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	0
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	0
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	0
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	0
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100	0
Rättsskydds-försäkring och proportionell återförsäkring	R0110	0
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130	0
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140	0
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	0
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170	0

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring	R0200	C0040	5 582
--	-------	-------	-------

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0050	C0060
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210	0
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220	0
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0230	0
Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser	R0240	1 616
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250	7 925 809

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Linjärt minimikapitalkrav	R0300	5 581
Solvenskapitalkrav	R0310	13 735
Högsta minimikapitalkrav	R0320	6 180
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	3 433
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	5 581
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	38 350
Minimikapitalkrav	R0400	38 350