

Solvens och finansiell ställning

2023

Beslutsdatum	Förändring
2024-03-26	Styrelsens beslut inför första rapportering

Formalia	
Beslutsfattare	Styrelsen
Ägare till dokumentet	Vd
Rättslig grund	FFFS 2015:8, 16 och 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt avdelning 1 kapitel 12 och avdelning 2 kapitel 5 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35

Innehållsförteckning

Sammanfattning.....	4
Väsentliga förändringar under året.....	5
A. Verksamhet och resultat	6
A.1. Verksamhet.....	6
A.2. Försäkringsresultat.....	6
A.3. Investeringsresultat	7
A.4. Resultat från övriga verksamheter	8
B. Företagsstyrningssystem.....	9
B.1. Allmän information om företagsstyrningssystemet	9
B.2. Lämplighetskrav	10
B.3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	11
B.4. Internkontrollsystem	12
B.5. Internrevisionsfunktion.....	14
B.6. Aktuarifunktion	15
B.7. Uppdragsavtal	15
B.8. Övrig information.....	16
C. Riskprofil.....	18
C.1. Teckningsrisk.....	18
C.2. Marknadsrisk.....	19
C.3. Kreditrisk.....	20
C.4. Likviditetsrisk.....	20
C.5. Operativ risk.....	20
C.6. Övriga materiella risker.....	21
C.7. Övrig information.....	22
D. Värdering för solvensändamål.....	23
D.1. Tillgångar.....	23
D.2. Försäkringstekniska avsättningar.....	24
D.3. Andra skulder	25
D.4. Alternativa värderingsmetoder.....	26
D.5. Övrig information.....	26

E. Finansiering	26
E.1. Kapitalbas.....	26
E.2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.....	28
Bilaga I	29

Sammanfattning

Denna rapport beskriver Unionen Medlemsförsäkring AB:s solvens och finansiella ställning per 2023-12-31. Rapporten är publik och lämnas utifrån Solvens 2 regelverkets krav på rapportering. Rapportens disposition följer EU kommissionens delegerade förordning (2015/35) och bilaga XX. Rapporten publiceras på www.unionen.se.

Rapporten vänder sig till bolagets kunder och syftar till att ge 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.

Bolaget bedriver försäkringsrörelse i Sverige inom försäkringsklass *Annan förmögenhetsskada*, vilket i praktiken betyder att bolaget erbjuder inkomstförsäkring för Unionens medlemmar. Förbundets medlemmar ansluts till en obligatorisk inkomstförsäkring givet att villkoren för anslutning uppfylls. Ansluten medlem kan också välja att teckna en tilläggförsäkring för att få ett utökat inkomstskydd.



Bolagets kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enlighet med Försäkringsrörelselagens (FRL 2010:2043) regler. Solvenskapitalkravet har beräknats enligt Solvens 2-regelverkets standardformel.

Bolagets kapitalsituation är på en betryggande nivå utifrån bolagets solvenskapitalkravskvot (SCR-kvot) som vid periodens slut uppgick till 2,28. Av nedanstående tabell framgår bolagets solvenssituation per 2023-12-31 i jämförelse med föregående års rapportering.

	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalbas	903 690	1 066 068
Solvenskapitalkrav	396 024	356 434
Minimikapitalkrav	99 006	89 108
SCR-kvot	2,28	2,99

Belopp i tusentals kronor

Väsentliga förändringar under året

Svensk arbetsmarknad utvecklades starkt under årets första hälft. Under hösten har dock arbetsmarknaden försvagats även om försämringen än så länge varit mild och skedde från ett starkt utgångsläge. För inkomstförsäkringen har detta sammantaget inneburit ökat antal skadeanmälningar, vilket i sin tur bidragit till att kostnaderna för försäkringsersättningar ökat.

Ny arbetslöshetsförsäkring

Riksdagen väntas under våren 2024 fatta beslut om en ny lag om arbetslöshetsförsäkring. Den nya lagen väntas träda i kraft i oktober 2025 och bolaget kommer under 2024 att analysera hur den nya lagen påverkar inkomstförsäkringens villkor efter ikraftträdandet.

A. Verksamhet och resultat

A.1. Verksamhet

A.1.1. Allmänt om verksamheten

Unionen Medlemsförsäkring AB (Bolaget) är helägt av fackförbundet Unionen och bedrivs utan explicit vinstmål ur ett ägarperspektiv. Bolaget bedriver försäkringsrörelse i en (1) försäkringsklass (Annan förmögenhetsskada) och i ett geografiskt område (Sverige).

Bolagets försäkringsavtal är ettåriga och inför varje kalenderår fastställs villkor och premier för nästkommande års försäkringar enligt Bolagets villkors- och premiesättningsprocess.

Finansinspektionen

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för Bolaget.

Kontaktuppgifter:

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
finansinspektionen@fi.se
Telefon: 08-408 980 00

Revisionsbolag

Bolagets revisionsbolag är Ernst & Young. Revisor är Magnus Engvall.

Kontaktuppgifter:

Ernst & Young
Box 7850
103 99 Stockholm
Telefon: 08-520 590 00

A.2. Försäkringsresultat

Antalet försäkrade i den del av försäkringen som ingår i medlemskapet har ökat med 5,1 % (föregående år minskat med 2,7 %) under året och uppgick per 2023-12-31 till 513 797 (488 955). Antalet försäkrade som också valt att teckna tilläggsförsäkringen uppgick per 2023 12 31 till 106 437 (100 105), en ökning med 6,3 % (ökning med 1,5 %).

Antalet försäkrade som nyttjat inkomstförsäkringen på grund av arbetslöshet var högre än föregående år. Antalet skador i den obligatoriska försäkringen 2023-12-31 uppgick till 1,7 %

(1,1 %) av det försäkrade beståndet. För tilläggsförsäkringen uppgick antalet skadeanmälningar i förhållande till antalet tilläggsförsäkringar till 2,7 % (2,0 %).

Tekniskt resultat	2023	2022
Premieintäkt	370 821	484 433
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	5 360	788
Utbetalda försäkringsersättningar	-398 876	-275 414
Förändring avsättning för oreglerade skador	-123 301	9 925
Driftskostnader avseende skadereglering	-8 733	-10 228
Driftskostnader	-33 889	-23 580
Tekniskt resultat	-188 618	185 924

Belopp i tusentals kronor

Skillnaden i premieintäkt härrör sig till anpassning av premienivå till följd av att inkomsttaket i arbetslöshetsförsäkringen permanentades inför 2023.

Avvikelserna vad gäller kostnader mellan åren motiveras främst genom att kostnaderna för utbetalda försäkringsersättningar samt förändringen i avsättning för oreglerade skador blev betydligt högre än föregående år. Orsaken härrör sig till en högre arbetslöshet bland de försäkrade. När det gäller driftskostnaderna är det kostnader relaterat till en uppgradering av Bolagets skaderegleringssystem som bidrar till skillnaden.

A.3. Investeringsresultat

A.3.1. Utveckling av investeringar

Nedan framgår hur Bolagets investeringar i värdepapper utvecklats.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Värderade till verkligt värde med värdeförändringar i resultaträkningen.

Verkligt värde	2023	2022
Statsskuldväxlar, certifikat	148 530	164 426
Obligationer	277 700	353 712
	426 230	518 138
Upplupet anskaffningsvärde		
Statsskuldväxlar, certifikat	148 484	164 908
Obligationer	277 785	360 600
	426 269	525 508

Belopp i tusentals kronor

Förändringen mellan åren ligger inom ramen för Bolagets riktlinjer och strategier, där det tidigare utmanande lågränteläget i viss mån styrt vald fördelning.

A.3.2. Inkomster och utgifter från investeringar

Kapitalavkastning	2023	2022
Intäkter räntebärande instrument	12 989	6 066
Ränteintäkter reversfordran	41 815	11 833
Övriga ränteintäkter	862	288
	55 666	18 187
Upplupet anskaffningsvärde		
Förlust försäljning obligationer	-4 626	-4 504
Kapitalförvaltningskostnader	-439	-532
Övriga räntekostnader	0	-11
	-5 065	-5 047
Orealiserat resultat på placeringstillgångar		
Orealiserat resultat obligationer	6 803	-6 735
Orealiserat resultat statsskuldväxlar, certifikat	528	-557
	7 331	-7 292

Hela avkastningen är hänförlig till tillgångar värderade till verkligt värde med värdeförändringar över resultaträkningen.

Belopp ovan i tusentals kronor

A.4. Resultat från övriga verksamheter

Bolaget bedriver ingen övrig verksamhet.

B. Företagsstyrningssystem

B.1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

B.1.1. Struktur

Verksamheten ska upprätta, genomföra och upprätthålla ett effektivt samarbete och intern rapportering på alla relevanta nivåer i företaget. Genom tydliga rapporteringsvägar säkerställs en snabb överföring av information till samtliga personer som behöver det på ett sätt som gör det möjligt för dem att känna igen dess betydelse när det gäller deras respektive ansvarsområden.

Det finns särskilt styrande dokument som reglerar hur verksamheten rapporterar externt.

B.1.2. Materiella ändringar

Det har inte skett några materiella förändringar i företagsstyrningssystemet under året.

B.1.3. Styrdokument för ersättning

Lön och andra anställningsvillkor ska vara sådana att Bolaget kan attrahera och behålla kompetenta medarbetare. Härutöver har Bolaget att följa aktuella kollektivavtal och gällande arbetslagstiftning vid bestämmandet av ersättningar till anställda. Grundat på arten och omfattningen av Bolagets verksamhet bedömer styrelsen att fasta ersättningar är den lämpligaste ersättningsformen inom Bolaget. Bolaget tillämpar inte rörliga ersättningar. Härigenom begränsas individuella kortsiktiga ekonomiska intressen som skulle kunna stå i konflikt med Bolagets mer långsiktiga intressen att kunna erbjuda sina kunder en bra försäkringslösning. Ersättning till uppdragstagare som Bolaget har lagt ut till erhåller ersättning efter faktiskt nedlagt arbete.

Ovanstående ersättningsprinciper gäller oberoende av om förhållandet avser en anställd som kan påverka Bolagets risknivå eller någon annan anställd. Vd är den enda av Bolagets anställda som skulle kunna påverka Bolagets risknivå ur ett ersättningsperspektiv. Övriga anställda har inte möjlighet att i väsentlig utsträckning påverka Bolagets riskprofil.

Styrelsens arvode beslutas av bolagsstämman. Styrelsen beslutar om ersättning till vd.

Pensionsutfästelser finns i enlighet med gällande ITP-avtal.

B.1.4. Materiella transaktioner med aktieägare och personer med betydande inflytande

Ej aktuellt för Bolaget.

B.2. Lämplighetskrav

B.2.1. Krav på kompetens

Varje person i styrelsen ska vara lämplig. Men varje person i styrelsen behöver inte inneha kunskaper inom samtliga områden som styrelsen som helhet ska behärska. Styrelsen som helhet ska ha den kunskap, kompetens och erfarenhet som behövs för en god styrning av verksamheten.

B.2.2. Process för att bedöma lämplighet

Prövningen av styrelsens samlade kompetens och kontroll av att den samlade kompetensen finns i styrelsen hanteras med stöd av funktionen för regelefterlevnad. Funktionen bistår årligen utifrån förändringar som skett under året och rapporterar förändringar till styrelsen. Den samlade bilden av styrelsens kompetens ska dokumenteras, vilket bolaget har gjort.

För att säkerställa att Bolagets styrelse, vd samt deras ersättare och Bolagets centrala funktioner har insikter och erfarenheter som krävs ska en lämplighetsbedömning för dessa personer genomföras innan tillträde.

Kunskap- och lämplighetskraven omfattar även centrala funktioner som har lagts ut externt. För de centrala funktionerna som är utlagda externt ska Bolaget inhämta en dokumenterad genomförd lämplighetsbedömning från uppdragstagaren som minst uppfyller kriterierna i Bolagets lämplighetsbedömning.

Om det kommer till vd:s kännedom att någon av de personer som ingår i kretsen för lämplighetsbedömning eventuellt inte längre är lämplig, till exempel genom att det uppdagas att personens bakgrund inte kan styrkas, eller att nya krav i regelverk införs, äger vd rätt att kräva att person genomgår en ny lämplighetsbedömning.

Bolagets lämplighetsbedömning tar sin utgångspunkt i Finansinspektionens föreskrifter om lämplighetsprövning (FFFS 2015:8).

Bedömningen grundas på varje persons egna professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer samt förståelse för svensk arbetsmarknad och utgår från de arbetsuppgifter som personen tilldelats.

Vidare ska i varje enskilt fall de relevanta kunskaper som behövs när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell förmåga och ledarskapsförmåga kontrolleras genom en självutvärdering.

Lämplighetsbedömningen ska även inkludera en granskning av ekonomisk ställning, samt straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

B.3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

B.3.1. Allmän beskrivning av riskhanteringssystemet

Ett riskhanteringssystem ska säkerställa att företagets risker hanteras på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Med detta avses ett system som innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att företaget fortlöpande kan identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de risker som det är, eller kan komma att bli, exponerade för.

Risker definieras som potentiella händelser som skulle kunna påverka hur väl Bolaget kan realisera sin strategi. Riskhantering handlar om att förstå beskaffenheten av dessa händelser och i de fall de utgör problem, säkerställa åtgärder som avlägsnar, minskar eller kontrollerar dem.

Bolagets riskhantering och riskkontroll ska följa roll- och ansvarsfördelningen. Bolagets styrelse ansvarar för Bolagets riskhanteringssystem och därmed för Bolagets risktagande. Riskhanteringsfrågor ska vara en stående punkt på styrelsemötenas agenda. Styrelsen ansvarar även över fastställandet av alla metoder, modeller och processer som är en del av verksamheten samt även intern riskmätning, kontroll och rapportering av identifierade risker.

B.3.2. Funktion för riskhantering

För att stödja och säkerställa Bolagets Riskhanteringssystem har Bolaget inrättat Funktionen för riskhantering. Funktionen är organisatoriskt underställd Bolagets vd och det primära målet för funktionen är att utgöra ett så bra stöd som möjligt för vd, ledning och verksamheten att fullgöra sitt ansvar att bedriva verksamheten med god riskkontroll.

Funktionen för riskhantering arbetar oberoende i förhållande till verksamheten och har mandat att genomlysa hela verksamheten där riskhanteringsfunktionens ansvarsområden kan tänkas beröras.

Funktionen för riskhantering har ansvar för bevakning och självständig analys av försäkringsrisker, finansiella risker och operativa risker.

B.3.3. Beskrivning hur riskhanteringssystemet införts

Bolagets styrelse har beslutat om Bolagets riskhanteringsprocess som sedan tillämpas av funktionerna som berörs av riskkontroll. Implementeringen har skett under ledning av bolagets vd. Löpande revidering och uppföljning sker under verksamhetsåret i samråd med berörda funktioner.

B.3.4. Beskrivning av process för att uppfylla skyldighet att genomföra egen risk- och solvensbedömning

Den egna risk- och solvensbedömningen är en väsentlig del av riskhanteringen i Bolaget. Den egna risk- och solvensbedömningen är integrerad i Bolagets verksamhet genom att vara en del av processen för bestämmande av försäkringsvillkor och premie.

B.3.4.1. Periodicitet för granskning och godkännande av den egna risk- och solvensbedömningen

Den egna risk- och solvensbedömningen ska utvärderas minst årligen eller vid händelser som Bolaget bedömer föranleder en tätare utvärdering, till exempel vid händelser som påverkar bolagets strategi, uppkomst av nya väsentliga risker och/eller betydande till verksamheten volymförändringar.

B.3.5. Solvensbehov utifrån riskprofil

Bolagets riskprofil är asymmetrisk, dvs. hög försäkringsrisk (=risk för arbetslöshet) och låga risker i övrigt.

Solvensbehovet baseras på scenarier och stresstester fastställda av styrelsen. Behovet utgår dels från ett basscenario som utgår i en förväntad utveckling av arbetslösheten. Basscenarioet kompletteras med alternativa scenarion som beskriver mindre sannolika utfall. Om kapitalbehovet överstiger förväntat tillgängligt kapital fattar styrelsen beslut om vidare åtgärder i syfte att förstärka kapitalbasen.

B.4. Internkontrollsystem

B.4.1. Allmän beskrivning

Bolagets syfte är att tillhandahålla inkomstförsäkring för Unionens medlemmar. Bolaget har en begränsad verksamhet och har därför utformat en intern kontroll som är proportionerlig till syftet och arten med verksamheten.

Styrelsen strävar efter att Bolaget ska kännetecknas av en god intern styrning och kontroll. Internkontroll är i Bolaget en process som initieras av styrelsen, vd eller företagsledning och som genomförs av vd eller företagsledning och övriga medarbetare. Denna process ska säkerställa:

- a) att verksamheten är ändamålsenlig och effektiv i förhållande till de mål som styrelsen fastställt
- b) en riktig och tillförlitlig affärsredovisning,
- c) att verksamheten bedrivs enligt lagar, föreskrifter, författningar och andra etablerade normer,
- d) att verksamheten bedrivs enligt interna regler, samt
- e) att Bolaget har en tillförlitlig finansiell rapportering

I Bolagets internkontroll ingår bland annat att det finns dessa tydliga ramar för internkontrollen, lämpliga rapporteringsprocesser och förvaltnings- och redovisningsmetoder samt att det ska finnas en funktion för regelefterlevnad, riskhantering, internrevision samt en aktuariefunktion.

Ansvar och kontroll av efterlevnad

- a) Styrelsen har det övergripande ansvaret för Bolagets internkontroll
- b) Vd har det verkställande ansvaret för Bolagets internkontroll
- c) Alla medarbetare har ansvar för att känna till Bolagets internkontroll, följa fastställda styrande dokument samt sträva efter att ständigt förbättra den interna kontrollen
- d) Funktionen för regelefterlevnad stödjer verksamheten i regulatoriska frågor och följer upp verksamhetens regelefterlevnad
- e) Funktionen för internrevision granskar och utvärderar den interna kontrollens kvalitet och kontrollerar efterlevnaden av den interna kontrollen

Bolaget tillämpar i huvudsak en internkontroll med tre led.

- a) Det första ledet består av affärsverksamheten. Alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av ledning och personal syftar på denna del. Den dagliga hanteringen av risker ska ske ute i verksamheten, då verksamheten som tar risken även äger risken. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva de styrande dokument som finns i verksamheten.
- b) I andra ledet återfinns centrala funktioner för riskhantering och regelefterlevnad samt aktuariefunktion som ska stödja och kontrollera första ledets arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Styrelsen fastställer årsplaner för riskhanterings- och regelefterlevnadsfunktionen. Kontroller av att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis ska utföras av funktionen för riskhantering. Denna funktion ska även agera stödjande och arbeta för att verksamheten har de verktyg, system och rutiner som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker. Funktionen för regelefterlevnad ska utgöra ett stöd för styrelsen, vd, ledning och andra medarbetare för att bedriva verksamheten enligt tillämpliga externa och interna regler som avser den tillståndspliktiga verksamheten med en god intern styrning och kontroll. Aktuariefunktionen ska bland annat svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna samt bistå styrelsen och verkställande direktören i frågor inom funktionens område.
- c) Det tredje ledet utgörs av funktionen för internrevision som verkar oberoende från den operativa verksamheten i Bolaget och rapporterar direkt till styrelsen. Funktionen ska på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt granska Bolagets verksamhet i första och andra ledet i enlighet med den granskningsplan som beslutats av styrelsen.

B.4.2. Beskrivning hur funktionen införts

Systemet för intern kontroll har kommunicerats ut i organisationen. Alla anställda omfattas av de styrdokument som styrelsen har fastställt och arbetat fram och reviderat årligen.

B.5. Internrevisionsfunktion

B.5.1. Beskrivning hur internrevisionsfunktionen införts

Funktionen för internrevision utvärderar bolagets system för internkontroll, utvärderar andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultat och lämnar rekommendationer efter utvärderingarna till företagets styrelse.

Internrevisionsfunktionen upprättar en revisionsplan som med beaktande av Bolagets verksamhet och företagsstyrningssystem i dess helhet beskriver de revisionsaktiviteter som ska bedrivas. Revisionsplanen är riskbaserad och den rapporteras och godkänns av styrelsen.

Internrevisionsfunktionen utfärdar rekommendationer på grundval av resultatet av arbetet enligt revisionsplanen och ska minst en gång per år lämna en skriftlig och muntlig rapport till styrelsen om sina undersökningsresultat och rekommendationer. Funktionen kontrollerar sedan efterlevnaden av de beslut som styrelsen fattat på grundval av funktionens rekommendationer. Vid iakttagelser som kräver brådskande åtgärder ska funktionen omgående rapportera sina iakttagelser till vd.

Internrevision ska särskilt granska och utvärdera:

- a) informationsflöden inom Bolaget beträffande finansiell information och information till ledningen,
- b) tillförlitligheten och riktigheten av finansiella rapporter och redovisning,
- c) efterlevnaden av legala och regulatoriska krav samt antagna styrdokument,
- d) effektiviteten hos gällande styrdokument samt föreslå förbättringar av dessa, samt
- e) att resurser förvärfvas på rimliga ekonomiska villkor och används på ett effektivt sätt

Styrelsen kan vid behov uppmana funktionen att avge ett utlåtande, bistå eller utföra annan särskild uppgift som inte ingår i revisionsplanen.

B.5.2. Oberoende och objektivitet

Internrevisionsfunktionen är en utlagd verksamhet. Utifrån Bolagets verksamhet uppnås genom detta förfarande oberoende och objektivitet.

B.6. Aktuariefunktion

B.6.1. Beskrivning hur aktuariefunktionen införts

Bolaget har, ur ett proportionalitetshänseende beaktat sin storlek, art och komplexitet, och utifrån detta är aktuariefunktionen en utlagd verksamhet. Bolaget stärker sin beställarkompetens hos styrelse och ledning genom fortbildning i aktuariella frågor.

Avsikten med denna struktur är att säkerställa god hantering av aktuariella frågor i Bolaget, såväl i verksamheten som genom kontroller och beställarkompetens.

B.7. Uppdragsavtal

Uppdragsavtal avser när Bolaget uppdrar åt någon annan att utföra ett visst arbete och vissa funktioner som ingår i företagets försäkringsrörelse. Om verksamhet läggs ut till en uppdragstagare utanför bolaget ska särskilt uppdragsavtal upprättas i enlighet med de principer och processer som anges i den av styrelsen fastställda policyn.

B.7.1. Styrdokument för uppdragsavtal

Av Bolagets styrdokument för uppdragsavtal framgår att verksamhet eller funktion som Bolaget avser att lägga ut på uppdragsavtal anses vara av väsentlig betydelse om det rör tillståndspliktig verksamhet, eller verksamhet som har ett naturligt samband med finansiell verksamhet eller dess stödfunktioner.

Begränsningar i rätten att ingå uppdragsavtal avseende verksamhet eller funktion av väsentlig betydelse

Ett uppdragsavtal får inte avse operativ verksamhet eller funktioner som är av väsentlig betydelse för Bolaget. Exempelvis gäller detta verksamhet som kan leda till att Bolagets service till försäkringstagarna försämras, att kvaliteten i företagsstyrningssystemet väsentligt försämras eller om Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn försämras.

Lämplighetskrav vid uppdragsavtal avseende centrala funktioner

Bolaget ska vid ingående av uppdragsavtal gällande någon av dess centrala funktioner (Aktuariefunktionen, funktionen för internrevision, funktionen för regelefterlevnad samt funktionen för riskhantering) säkerställa att uppdragstagaren är lämplig för uppdraget, med beaktande av de kunskaps-, kompetens- och integritetskrav som följer av gällande regelverk.

Bolaget utser efter en intern lämplighetsprövning en person som ansvarig för respektive utlagd central funktion. Denna person anmäls även till Finansinspektionen.

Riskbedömning

Inför eventuell utläggning av verksamhet av väsentlig betydelse sker en riskbedömning om effekterna av utläggningen.

Lämplighetskrav

Bolaget ska kontrollera att tilltänkt uppdragstagare har de kvalifikationer, kunskaper, den kapacitet, ekonomiska resurser och de rättsliga tillstånd som krävs för att utföra begärda funktioner eller verksamheter på ett tillfredställande sätt.

Intressekonflikter

Bolaget ska säkerställa att den tilltänkta uppdragstagaren vidtagit alla åtgärder för att säkerställa att det inte finns någon uttalad eller potentiell intressekonflikt som äventyrar uppfyllandet av Bolagets behov.

Riskhantering

Bolaget ska säkerställa att den tilltänkta uppdragstagaren har lämpliga och ändamålsenliga riskhanterings- och internkontrollsystem i förhållande till den verksamhet eller funktion som avtalet avses omfatta. Bolaget har ansvaret för de risker som är förknippade med verksamheten och de risker som kan uppkomma genom att verksamheten utförs hos annan part.

Uppdragstagarens beredskapsplaner

Bolaget ska säkerställa att tilltänkt uppdragstagare har ändamålsenliga beredskapsplaner för hantering av krissituationer eller störningar i verksamheten och där det finns behov regelbundet testas systemen för säkerhetskopiering, med hänsyn till de funktioner och/eller verksamheter som omfattas av det tilltänkta uppdragsavtalet.

Uppdragstagarens behandling av konfidentiell information

Bolaget ska försäkra sig om att uppdragstagaren omfattas av samma regler om säker och konfidentiell information avseende bolaget eller dess kunder.

Styrelsen får en gång om året en rapport över utlagd verksamhet där det särskilt ska framgå om en uppdragstagare brutit i utförandet i något avseende.

B.8. Övrig information

B.8.1. Lämplighet hos företagsstyrningssystemet

Bolagets strategi är att erbjuda inkomstförsäkring till målgruppen. Bolaget drivs utan explicit vinstmål där främsta målet är att driva verksamheten till nytta för försäkrade medlemmar inom Unionen. Detta påverkar områden såsom riskapitet, företagsstyrning och premiesättning.

Riskaptiten kan beskrivas som asymmetrisk: Bolaget accepterar relativt höga försäkringsrisker samtidigt som andra risker minimeras, dock med kostnadshänsyn. Bolagets placeringsriktlinjer innebär att enbart låga marknadsrisker accepteras, och verksamheten arbetar aktivt med att eliminera väsentliga operativa risker.

Företagsstyrningen är uppbyggt för att kunna möta denna strategi och hantera alla risker bolaget har identifierat, samt att underlätta effektiv kommunikation mellan de olika leden i internkontrollsystemet. Företagsstyrningssystemet ska säkerställa att styrelse och vd erhåller den information de behöver för att kunna fatta välgrundade beslut i linje med strategin och den riskprofil som bolaget har.

Premiesättningen syftar till full kostnadstäckning av skadekostnader med mera, dock inget överskott.

C. Riskprofil

Åtgärder för att bedöma risker

Ett riskhanteringssystem ska säkerställa att företagets risker hanteras på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Med detta avses ett system som innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att företaget fortlöpande kan identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de risker som det är, eller kan komma att bli, exponerade för.

Risker definieras som potentiella händelser som skulle kunna påverka hur väl Bolaget kan realisera sin strategi. Riskhantering handlar om att förstå beskaffenheten av dessa händelser och i de fall de utgör problem, säkerställa åtgärder som avlägsnar, minskar eller kontrollerar dem.

Vd tar inom de ramar som ställts upp av styrelsens beslut i affärsverksamheten som innebär ett risktagande för bolaget. Vd ansvarar för att hantera och följa upp de risker som beslut medför och ansvarar för att verksamheten bedrivs i enlighet med de regler som gäller för verksamheten. Sådana regler kan vara såväl lagar, andra författningar, myndigheters föreskrifter och allmänna råd, som internt beslutade regler.

Riskhanteringen är en naturlig och integrerad del av verksamheten. Chefer och verksamhetsansvariga ska verka för ett högt riskmedvetande. Ansvaret omfattar att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker inom den egna verksamheten.

Varje medarbetare har det fulla ansvaret att identifiera och rapportera risker inom den egna verksamheten.

För att stödja och säkerställa Bolagets Riskhanteringssystem har Bolaget inrättat Funktionen för riskhantering som beskrevs i avsnitt [B.3.2. Funktion för riskhantering](#).

Aktsamhetsprincipen

Bolaget har två målnivåer för kapitalet som båda bör uppfyllas.

1. För att säkerställa att Bolaget har tillräckligt med kapital ur ett regulatoriskt perspektiv ska en solvenskvot (Egna Fonder/SCR) på minst 1,5 hållas.
2. Värdet av tillgångarna i förmånsrättsregistret bör minst uppgå till 150 procent av försäkringstekniska avsättningar exklusive terminspremiefordringar.

I det fall kapitalbasen är eller kan förväntas understiga målnivåerna ska åtgärder vidtas så att kapitalbasen kan återställas inom 6 månader.

C.1. Teckningsrisk

Solvensrisk

Det övergripande målet för Bolaget är att infria sina åtaganden enligt avtal gentemot sina försäkringstagare. Målet uppnås genom att säkerställa att det egna kapitalet överstiger solvensmarginalen.

Försäkringsrisk

Bolagets försäkringsrisker omfattar sakförsäkringsrisker inom försäkringsklass *Annan förmögenhetskada*. Inom Bolaget hanteras dessa risker inom ramen för teckningsrisker och reservsättningsrisker.

Teckningsrisk

Teckningsrisken är risken att den beräknade premien och övriga intäkter i försäkringen inte kommer att motsvara de faktiska skade- och driftskostnaderna i försäkringen.

Reservsättningsrisk

Den övergripande risk som finns är att Bolaget inte kan fullfölja åtagandet gentemot Unionens arbetslösa medlemmar i enlighet med gällande villkor.

Kapitalkravet enligt Solvens 2-regelverkets standardformel inom kategorin *Teckningsrisk för skadeförsäkring* uppgick till 375 miljoner kronor vilket motsvarar 81 % av det primära solvenskapitalkravet. Det samlade kapitalkravet enligt Solvens 2-regelverkets standardformel framgår i bilaga [S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – standardformel](#).

C.2. Marknadsrisk

Styrelsen har fastställt placeringsriktlinjer som styr hur riskerna inom kapitalförvaltningen ska optimeras och åtagandet mot försäkringstagarna säkerställas. En risk i Bolagets finansiella verksamhet är att marknadsvärdet på en tillgång sjunker, eller till följd av negativa bolagsspecifika händelser. Marknadsrisker består av olika subrisker, motpartsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk.

Motpartsrisk

Motpartsrisken innebär att motparten vid avräkningstillfället ej fullgör sina förpliktelser.

Ränterisk

Risken för att räntebärande tillgångar sjunker i värde och att försäkringsskulden ökar till följd av en förändring i ränteläget, vilket kan påverka solvensen. Till följd av Bolagets relativt korta duration i försäkringsåtaganden, är den dominerande ränterisken för Bolaget att tillgångarna sjunker i värde.

Kapitalkravet enligt Solvens 2-regelverkets standardformel inom kategorin *Marknadsrisk* uppgick till 5,8 miljoner kronor vilket motsvarar 1,2 % av det primära solvenskapitalkravet. Kapitalkravet för *motpartsrisken*, som beräknas separat, uppgick till 142 miljoner kronor vilket motsvarar 31 % av det primära solvenskapitalkravet. Det samlade kapitalkravet enligt Solvens 2-regelverkets standardformel framgår av bilaga [S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – standardformel](#).

C.3. Kreditrisk

Med kreditrisk i finansiella placeringar avses risken för att motparten helt eller delvis inte i tid fullgör förfallen fordran, vilket kan leda till ekonomiska förluster. Kapitalkravet för kreditrisken ingår enligt Solvens 2-regelverkets standardformel i kapitalkravet för marknadsrisk.

C.4. Likviditetsrisk

Risken för att ett finansiellt instrument, inte kan avyttras vid avsedd tidpunkt utan en större prissänkning, påverkar Bolagets avkastning.

C.5. Operativ risk

Med operativ risk avses risken att fel eller brister i ett bolags administrativa rutiner leder till ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken. Kapitalkravet enligt Solvens 2-regelverkets standardformel inom kategorin *Operativa risker* uppgick till 11 miljoner kronor vilket motsvarar 2,4 % av det primära solvenskapitalkravet. Det samlade kapitalkravet enligt Solvens 2-regelverkets standardformel framgår av bilaga [S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – standardformel](#).

Processrisker

Processrisker avser risker som är förenade med Bolagets kärnprocesser för att implementera strategin och den interna styrningen av verksamheten. Bolaget har identifierat följande processrisker: (generell) processrisk, regelefterlevnad, information och rapportering, intern styrning, dokumentation och uppdragsavtal.

Personrisker

Personrisker är risker förenade med hur verksamheten organiseras, samspelet mellan ledning och personal och hur olika personer agerar. Bolaget har identifierat följande personrisker: organisation och kompetens, mänskliga fel, ledning och kultur, mål och belöningsmodeller, intressekonflikter.

IT och systemrisker

IT och systemriskerna avses risker med att det systemstöd som Bolaget använder på olika sätt inte kan nyttjas på ett effektivt sätt. Även risker på grund av brister vad avser säkerheten ingår. Bolaget har identifierat följande IT och systemrisker: strategiska IT-risker, säkerhet och datakvalitet, systemfunktionalitet, driftsstabilitet.

C.6. Övriga materiella risker

C.6.1. Materiella risker

Externa risker

Med externa risker avses risker som oftast har sitt ursprung hos en extern aktör och som Bolaget endast indirekt kan påverka. Bolaget har identifierat följande externa risker: förtroenderisker och politisk risk.

C.6.2. Materiella riskkoncentrationer

Bolaget har en hög motpartsrisk på Unionen, vilket är ett strategiskt val.

Bolaget eftersträvar en diversifiering i övriga placeringstillgångar. Inom de tillåtna tillgångarna erbjuds f.n. ett begränsat antal aktörer. Det medför att koncentrationsrisken inte är försumbar.

C.6.3. Riskreducering

Bolaget drivs utan explicit vinstmål, främsta målet är att driva verksamheten till nytta för de individuella försäkringstagarna. Detta påverkar områden såsom premiesättning och riskkapitit enligt följande.

Bolagets strategi är att erbjuda inkomstförsäkring till Unionens medlemmar. Detta påverkar riskkapititen som kan beskrivas som asymmetrisk vilket innebär att Bolaget accepterar relativt höga försäkringsrisker samtidigt som andra risker minimeras, dock med kostnadshänsyn. Bolagets placeringsriktlinjer innebär att enbart låga marknadsrisker accepteras, och verksamheten arbetar aktivt med att eliminera väsentliga operativa risker.

Baserat på Solvens 2-regelverkets standardformel accepterar Bolaget även stora risker på Unionen såsom motpart, i praktiken ser dock Bolaget dessa som mycket små då Bolagets verksamhet är helt beroende av medlemsantalet i och engagemanget av Unionen. Tack vare att Bolaget endast har en ägare som har ett stort intresse av att Bolagets verksamhet kan bedrivas på kontinuerlig bas, kan kapitalbasen anpassas till detta.

C.6.4. Stresstest och känslighetsanalys

Bolagets försäkringsrisk är den i särklass avgörande risken. För att uppnå ett relevant scenario i Bolagets egna risk- och solvensbedömning iscensattes nedanstående scenarier

<i>Basscenario</i>	<i>Basscenario</i> utgår från konsensusprognoser för arbetslöshetens utveckling och den genomsnittliga historiska relationen mellan den nationella arbetslösheten och bolagets skadeincidens.
<i>Stressat scenario A</i>	<i>Scenario</i> utgår från basscenarioets startpunkt men där arbetslösheten antas öka mycket kraftigare 2024 för att därefter avta till basscenarioets nivå 2027.
<i>Stressat scenario B</i>	<i>Scenario</i> utgår från basscenarioets startpunkt med skillnaden att arbetslösheten ökar kraftigt och håller sig kvar på samma nivå över hela prognosperioden.
<i>Omvänt stresstest</i>	<i>Scenario</i> söker sig ner till den nedre gränsen för Beredskapsnivå 5 (SCR 1,5) i slutet av prognosperioden. <i>Skulle basscenario</i> eller något av de stressade scenarierna mot förmodan bryta den nedre gränsen i Beredskapsnivå 5 utgår det omvända stresstestet.

Under året har det inte skett någon materiell förändring i de olika scenarierna.

C.7. Övrig information

Bolaget har ingen ytterligare övrig information att avge.

D. Värdering för solvensändamål

D.1. Tillgångar

D.1.1. Värdet av tillgångar

Den finansiella balansräkningen är upprättad enligt lagbegränsad IFRS, se vidare redovisningsprinciperna i Bolagets årsredovisning. Samtliga placeringstillgångar värderas till verkligt värde, dvs. det belopp för vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion mellan två parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, med värdeförändring via resultaträkningen. Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde.

I Solvens 2-balansräkningen värderas tillgångarna till samma värde som enligt IFRS.

I nedanstående tabell presenteras bolagets tillgångar enligt Solvens 2-balansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen per 31 december 2023. Av tabellen framgår även i vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan de olika balansräkningarna. En fullständig solvensbalansräkning återfinns i bilaga [S.02.01.02 Balansräkning](#).

Tillgångar	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Uppskjutna skattefordringar	8	8	
Obligationer	427 282	426 230	1 052
Statsobligationer	148 530	148 530	
Företagsobligationer	278 752	277 700	1 052
Lån och hypotekslån	939 131	939 131	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	34 215	34 215	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	3 758	4 810	-1 052
Kontanter och andra likvida medel	40 145	40 145	
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	0	0	
Summa tillgångar	1 444 540	1 444 540	

Belopp i tusentals kronor

I nedanstående tabell presenteras bolagets tillgångar enligt Solvens 2-balansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen motsvarande period föregående år.

Tillgångar	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Uppskjutna skattefordringar	1 518	1 518	
Obligationer	519 754	518 138	1 616
Statsobligationer	189 190	189 141	49
Företagsobligationer	330 564	328 997	1 567
Lån och hypotekslån	912 131	912 131	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	39 100	39 100	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	18 506	20 122	-1 616
Kontanter och andra likvida medel	49 100	49 100	0
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	0	0	
Summa tillgångar	1 540 109	1 540 109	

Belopp i tusentals kronor

D.2. Försäkringstekniska avsättningar

D.2.1. Värdet av försäkringstekniska avsättningar per klass

Bolaget bedriver försäkringsrörelse enbart i försäkringsklass *Annan förmögenhetsskada*.

I den finansiella redovisningen värderas gällande ansvarighet till anskaffningskostnad (avsättning för ej intjänad premie) med tillägg för det högre belopp som kan bli aktuellt i det fall avsättningen bedöms ej förslå till förväntad framtida skadekostnad (avsättning för kvardröjande risker). Avsättning för oreglerade skador värderas till bästa skattning med aktsamma antaganden.

För solvensändamål beräknas den försäkringstekniska avsättningen enligt gällande regler till summan av bästa skattning och en riskmarginal. För ansvarighet för gällande försäkringar används ett aktsamt antagande om framtida totalkostnadskvot. För oreglerade skador sammanfaller bästa skattning för redovisning och solvens. Riskmarginalen har beräknats till sex procent kapitalkostnad för det kapital som binds i verksamheten under avvecklingstiden.

I nedanstående tabell presenteras bolagets försäkringstekniska avsättningar enligt Solvens 2-balansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen per 31 december 2023.

	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	303 627	276 032	27 595
Bästa skattning	276 032	0	276 032
Riskmarginal	27 595	0	27 595

Belopp i tusentals kronor

I nedanstående tabell presenteras bolagets försäkringstekniska avsättningar enligt Solvens 2-balansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen motsvarande period föregående år.

	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	177 286	152 730	24 555
<i>Bästa skattning</i>	152 730	0	152 730
<i>Riskmarginal</i>	24 555	0	24 555

Belopp i tusentals kronor

D.2.2. Grad av osäkerhet

Bolagets försäkringstekniska avsättningar har historiskt varit tillräckliga. Avvecklingsresultat har varit positivt och i genomsnitt sju procent av den initiala avsättningen, oräknat direkta skaderegleringskostnader. Graden av osäkerhet i den försäkringstekniska avsättningen bedöms understiga fem procent. Vid utvärdering av enskilda antaganden gentemot utfall har dessa varit aktsamma med dragnig åt det försiktiga hållet.

D.2.3. Matchningsjustering

Ej tillämpligt för Bolaget.

D.2.4. Volatilitetsjustering

Ej tillämpligt för Bolaget.

D.2.5. Riskfria räntesatser

Bolagets försäkringsåtaganden har en duration som är kortare än ett år varför riskfria räntesatser saknar relevans.

D.3. Andra skulder

D.3.1. Värdet av skulder

Skulder i Solvens 2-balansräkningen värderas som huvudregel till verkligt värde.

I nedanstående tabell presenteras bolagets andra skulder enligt Solvens2-balansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen per 31 december 2023. Av tabellen framgår även i vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan balansräkningarna. Skillnaden för posten *Uppskjutna skatteskulder* uppstår genom regelverkens olika hantering av uppskjuten skatt på obeskattade reserver. Uppskjuten skatt i Solvens 2-balansräkningen ska bedömas i förhållande till samtliga tillgångar och skulder, däribland försäkringstekniska avsättningar, som redovisas för solvensändamål eller skattemässiga ändamål utifrån skillnaden i värde mellan tillgångar och skulder som redovisas

och värderas i enlighet med Solvens 2-regelverket och de värden på tillgångar och skulder som redovisas och värderas för skatteändamål. Försäkringsföretag ska värdera tillgångar och skulder i enlighet med internationella redovisningsstandarder. Justeringsbeloppet ska bedömas med utgångspunkt i de temporära skillnaderna mellan de "stressade" Solvens 2-värdena och motsvarande värden för skatteändamål. En fullständig solvensbalansräkning återfinns i bilaga [S.02.01.02 Balansräkning](#).

	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Uppskjutna skatteskulder	229 167	0	229 167
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	8 055	8 055	
Summa andra skulder	237 223	8 055	

Belopp i tusentals kronor

I nedanstående tabell presenteras bolagets andra skulder enligt Solvens2-balansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen motsvarande period föregående år.

	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Uppskjutna skatteskulder	270 684	0	270 684
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	26 071	26 071	
Summa andra skulder	296 755	26 071	

Belopp i tusentals kronor

D.4. Alternativa värderingsmetoder

Ej tillämpligt för Bolaget.

D.5. Övrig information

Bolaget har ingen ytterligare övrig information att avge.

E. Finansiering

E.1. Kapitalbas

Styrelsen har fastställt övergripande principer för kapitalhanteringen i bolaget. Det interna regelverket syftar till att säkerställa att bolaget är ändamålsenligt kapitaliserat utifrån bolagets åtaganden och tillhörande risker samt uppfyllandet av de interna och regulatoriska kapitalkraven. Kapitalbasen består endast av Nivå 1-tillgångar vilket är den kategori av tillgångar som anses ha högst kreditvärdighet. De övergripande principerna samordnas med bolagets villkors- och premiesättningsprocess samt bolagets egna risk- och solvensbedömning.

2023-12-31

Tillgångar	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Uppskjutna skattefordringar	8	8	
Obligationer	427 282	426 230	1 052
<i>Statsobligationer</i>	148 530	148 530	
<i>Företagsobligationer</i>	278 752	277 700	1 052
Lån och hypotekslån	939 131	939 131	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	34 215	34 215	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	3 758	4 810	-1 052
Kontanter och andra likvida medel	40 145	40 145	
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	0	0	
Summa tillgångar	1 444 540	1 444 540	
Skulder	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	303 627	276 032	27 595
Bästa skattning	276 032		276 032
<i>Riskmarginal</i>	27 595		27 595
Uppskjutna skatteskulder	229 167	0	229 167
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	8 055	8 055	
Summa skulder	540 850	284 087	

Belopp i tusentals kronor

2022-12-31

Nedan uppgifter om kapitalbasen per 2022-12-31.

Tillgångar	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Uppskjutna skattefordringar	1 518	1 518	
Obligationer	519 754	518 138	1 616
<i>Statsobligationer</i>	189 190	189 141	49
<i>Företagsobligationer</i>	330 564	328 997	1 567
Lån och hypotekslån	912 131	912 131	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	39 100	39 100	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	18 506	20 122	-1 616
Kontanter och andra likvida medel	49 100	49 100	0
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	0	0	
Summa tillgångar	1 540 109	1 540 109	
Skulder	Solvens 2-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	177 286	152 730	24 555
Bästa skattning	152 730		152 730
<i>Riskmarginal</i>	24 555		24 555
Uppskjutna skatteskulder	270 684	0	270 684
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	26 071	26 071	
Summa skulder	474 041	178 801	

Belopp i tusentals kronor

Skillnader mellan solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den lagstadgade redovisningen uppkommer främst till följd av att det finns skillnader i principer för värdering av tillgångar och skulder som beskrivits i [D. Värdering för solvensändamål](#).

E.2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformeln.

Solvenskapitalkravet uppgick till 356 miljoner kronor, se tabell nedan. Förutom försäkringsrisken är riskmodulen Motpartsrisk en bidragande faktor till Solvenskapitalkravet vilket framgår i specifikationen av det primära solvenskapitalkravet (BSCR).

Solvenskapitalkrav	2023-12-31	2022-12-31
Primärt solvenskapitalkrav	464 445	409 345
Operativ risk	11 125	16 078
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-79 546	-68 989
Solvenskapitalkrav	396 024	356 434
Minimikapitalkrav	99 006	89 108
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)		
Marknadsrisk	5 752	5 786
Motpartsrisk	142 200	140 534
Teckningsrisk för skadeförsäkring	375 019	318 820
Diversifiering	-58 527	-55 795
Primärt solvenskapitalkrav	464 445	409 345

Belopp i tusentals kronor

Solvenskapitalkravskvoten (SCR-kvot), dvs. förhållandet mellan *Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder* och Solvenskapitalkravet uppgick till 2,28.

Av nedanstående tabell framgår bolagets solvenssituation jämfört med föregående års rapportering. Av den framgår att Bolagets kapitalsituation är på en fortsatt betryggande nivå. Orsaken är att förutsättningarna i stort är de samma som vid föregående års rapportering.

	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalbas	903 690	1 066 068
Solvenskapitalkrav	396 024	356 434
Minimikapitalkrav	99 006	89 108
Solvenskvot	2,28	2,99

Belopp i tusentals kronor

Se bilagorna [S.23.01.01](#), [S.25.01.21](#) och [S.28.01.01](#) i denna rapport för ytterligare information kring kapitalbas och solvenskapitalkrav.

Bilaga I

I denna bilaga redovisas kvantitativ information i enlighet med EU-kommissionens förordning 2023/895¹. Beloppen i mallarna är angivna i tusentals kronor.

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32023R0895>

S.02.01.02 Balansräkning

Tillgångar	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
Goodw ill		0
Förutbetalda anskaffningskostnader		0
Inmateriella tillgångar	0	0
Uppskjutna skattefordringar	8	8
Överskott av pensionsförmåner	0	0
Fastigheter, anlägg. & maskiner f. eget bruk	0	0
Placeringstillg. (andra än tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder)	427 282	426 230
Fastighet (annat än för eget bruk)	0	0
Ägarintressen	0	0
Aktier	0	0
Aktier – listade	0	0
Aktier – olistade	0	0
Obligationer	427 282	426 230
Statsobligationer	148 530	148 530
Företagsobligationer	278 752	277 700
Strukturerade produkter	0	0
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	0	0
Investeringsfonder	0	0
Derivat	0	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	0	0
Övriga investeringar	0	0
Tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder	0	0
Lån & hypotekslån	939 131	939 131
Lån på försäkringsbrev	0	0
Lån & hypotekslån till individer	0	0
Andra lån & hypotekslån	939 131	939 131
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	0	0
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	0	0
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	0	0
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	0	0
Liv och Sjuk liknande Liv, exklusive Sjuk och försäkringar knutna till ett index	0	0
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	0	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	0	0
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	0	0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	0
Fordringar på försäkringstagare och försäkringsförmedlare	34 215	34 215
Återförsäkringsfordringar	0	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	3 758	4 810
Egna aktier	0	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som inforrats men ej inbetalats	0	0
Kontanter och andra likvida medel	40 145	40 145
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	0	0
Summa tillgångar	1 444 540	1 444 540

Skulder	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
FTA – Skade	303 627	276 032
FTA – Skade (exkl. sjuk.)	303 627	276 032
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	276 032	
Riskmarginal	27 595	
FTA – Sjuk (som skade)	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
FTA – liv (exkl. försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar)	0	0
FTA – sjuk (som Liv)	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
FTA – liv (exkl. sjuk samt försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar)	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
FTA – försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
Övriga försäkringstekniska avsättningar		0
Eventualförpliktelser	0	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	0	0
Pensionsåtaganden	0	0
Depåer från återförsäkrare	0	0
Uppskjutna skatteskulder	229 167	0
Derivat	0	0
Skulder till kreditinstitut	0	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	0	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	0	0
Återförsäkringsskulder	0	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	8 055	8 055
Efterställda skulder	0	0
Efterställda skulder ej i BOF	0	0
Efterställda skulder i BOF	0	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	0	0
Summa skulder	540 850	284 087
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	903 690	1 160 452

S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader

Skadeförsäkring	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring	Totalt
	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	
Premieinkomst		
Brutto - direkt försäkring	370 821	370 821
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring		
Återförsäkrares andel	0	0
Netto	370 821	370 821
Intjänade premier		
Brutto - direkt försäkring	370 821	370 821
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring		
Återförsäkrares andel	0	0
Netto	370 821	370 821
Inträffade skadekostnader		
Brutto - direkt försäkring	522 178	522 178
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring		
Återförsäkrares andel	0	0
Netto	522 178	522 178
Ändringar inom övriga avsättningar		
Brutto - direkt försäkring	0	0
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring		
Återförsäkrares andel	0	0
Netto	0	0
Uppkomna kostnader		
	43 061	43 061
Administrativa kostnader		
Brutto - direkt försäkring	33 889	33 889
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring		
Återförsäkrares andel	0	0
Netto	33 889	33 889
Kostnader för kapitalförvaltning		
Brutto - direkt försäkring	439	439
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring		
Återförsäkrares andel	0	0
Netto	439	439
Kostnader för skadereglering		
Brutto - direkt försäkring	8 733	8 733
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring		
Återförsäkrares andel	0	0
Netto	8 733	8 733
Anskaffningskostnader		
Netto	0	0
Omkostnader		
Netto	0	0
Övriga kostnader		
		0
Totala kostnader		43 061

S.17.01.02 Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring	Totalt
	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	0
Direkt försäkring	0	0
Beviljad proportionell återförsäkringsverksamhet	0	0
Beviljad icke-proportionell återförsäkring		0
Totala fordringar från återförsäkring och SPV efter justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	0
FTA beräknade som en summa av BE och RM (icke-replikerbar portfölj)		
Bästa skattning		
Premieavsättningar		
Bästa skattning av premieavsättningar netto	0	0
Ersättningsavskrivningar		
Brutto - totalt	276 032	276 032
Brutto - direkt försäkring	276 032	276 032
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring		
Totala fordringar från återförsäkring och SPV före justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	0
Medel som kan återkrävas enligt återförsäkring (utom specialföretag och finansiell återförsäkring) före anpassning för förväntade förluster	0	0
Medel som kan återkrävas från specialföretag före anpassning för förväntade skulder	0	0
Medel som kan återkrävas enligt finansiell återförsäkring före anpassning för förväntade skulder	0	0
Totala fordringar från återförsäkring och SPV efter justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	0
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	276 032	276 032
Bästa skattning totalt - brutto	276 032	276 032
Bästa skattning totalt - netto	276 032	276 032
Riskmarginal	27 595	27 595
Belopp avseende övergångsätgärden för försäkringstekniska avsättningar		
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	0
Bästa skattning	0	0
Riskmarginal	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt		
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	303 627	303 627
Totala fordringar från återförsäkring och SPV efter justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	0
FTA minus fordringar från återförsäkring och SPV – totalt	303 627	303 627

UNIONEN

MEDLEMSFÖRSÄKRING

S.19.01.21 Skadeförsäkringsersättningar

Skadeår / Försäkringsår

1: Skadeår

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

År	Utvecklingsår											Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+			
Föregående													0	0
N-14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-10	221 523	150 717	7 468	659	1 285	138	-22	0	0	0	0	-	0	381 769
N-9	222 062	162 661	6 404	2 122	169	-120	47	4	7	-1			-1	393 356
N-8	208 656	119 294	6 883	1 498	121	22	-107	0	-147				-147	336 221
N-7	159 532	118 607	6 473	1 368	247	-148	22	-189					-189	285 913
N-6	165 381	125 520	8 404	1 447	195	160	-29						-29	301 077
N-5	173 497	144 852	10 573	712	237	37							37	329 907
N-4	210 230	163 558	5 666	853	303								303	380 609
N-3	305 458	188 787	7 027	1 178									1 178	502 450
N-2	182 044	111 400	6 002										6 002	299 446
N-1	155 709	124 450											124 450	280 158
N	267 237												267 237	267 237
Totalt													398 841	3 758 144

Odiskonterad bästa skattning av skadeersättningar brutto

År	Utvecklingsår											Årets slut (diskonterade data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+		
Föregående													0
N-14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-10	180 315	8 977	386	129	17	3	5	0	0	0	0	-	-
N-9	192 573	8 615	503	198	187	48	0	0	4	4			4
N-8	137 309	9 378	4 746	4 327	1 735	0	0	0	0				0
N-7	177 052	10 003	2 365	838	2	2	0	0					0
N-6	188 015	10 145	943	75	53	53	53						53
N-5	196 496	11 308	498	95	49	51							51
N-4	202 122	8 970	228	105	19								19
N-3	259 451	10 077	606	112									112
N-2	152 200	7 228	391										391
N-1	144 685	8 180											8 180
N	267 222												267 222
Totalt													276 032

S.23.01.01 Kapitalbas

Primärkapital	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	46 600	46 600		0	
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	0	0		0	
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag	0	0		0	
Efterställda medlemskonton	0	0	0	0	0
Överskottsmedel	0	0			
Preferensaktier	0	0	0	0	0
Överkursfond relaterad till preferensaktier	0	0	0	0	0
Avstämningsreserv	857 082	857 082			
Efterställda skulder	0		0	0	0
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	0				8
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	0	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	
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	0

Avdrag	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	0	0	0	0	0

Totalt primärkapital efter avdrag	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Totalt primärkapital efter avdrag	903 690	903 690	0	0	0

Tilläggskapital	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Obetalt och ej infortrat garantikapital inlösningsbart på begäran	0			0	
Obetalt och ej infortrat garantikapital, obetalda och ej infortrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	0			0	
Obetalda och ej infortrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	0			0	0
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	0			0	0
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG	0			0	
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG	0			0	0
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG	0			0	
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG	0			0	0
Annat tilläggskapital	0			0	0
Sammanlagt tilläggskapital	0			0	0

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	903 690	903 682	0	0	0
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	903 682	903 682	0	0	

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	903 690	903 682	0	0	0
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	903 682	903 682	0	0	

Solvenskapitalkrav	396 024
Minimikapitalkrav	99 006
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	228,19%
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	912,76%

Avstämningsreserv	Totalt
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	903 690
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	0
Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	0
Andra primärkapitalposter	46 608
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	0
Avstämningsreserv	857 082
Förväntade vinster som ingår i framtida premier - livförsäkringsverksamhet	0
Förväntade vinster som ingår i framtida premier - skadeförsäkringsverksamhet	0
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	0

S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – standardformel

Solvenskapitalkrav beräknat med standardformel	Solvenskapitalkrav netto	Solvenskapitalkrav brutto	Fördelning av justeringar på grund av separata fonder och matchningsjusteringsportföljer
Marknadsrisk	5 752	5 752	0
Motpartsrisk	142 200	142 200	0
Teckningsrisk för livförsäkring	0	0	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring	0	0	0
Teckningsrisk för skadeförsäkring	375 019	375 019	0
Diversifiering	-58 527	-58 527	
Immateriell tillgångsrisk	0	0	
Primärt solvenskapitalkrav	464 445	464 445	
Beräkning av solvenskapitalkrav			
Justering på grund av nSCR-aggregering av separata fonder/ matchningsjusteringsportföljer	0		
Operativ risk	11 125		
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	0		
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-79 546		
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG (övergångsbestämmelser)	0		
Solvenskapitalkrav, exklusive kapitaltillägg	396 024		
Kapitaltillägg redan infört	0		
Solvenskapitalkrav	396 024		

S.28.01.01 Minimikapitalkrav

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring	MCR-komponenter		
Resultat MCR Skade	96 582		
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Sjukvårdsförsäkring		0	0
Försäkring avseende inkomstskydd		0	0
Trygghetsförsäkring vid arbetskada		0	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon		0	0
Övrig motorfordonsförsäkring		0	0
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring		0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom		0	0
Allmän ansvarsförsäkring		0	0
Kredit- och borgensförsäkring		0	0
Rättskydds-försäkring		0	0
Assistansförsäkring		0	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag		276 032	370 821
Icke-proportionell sjukåterförsäkring		0	0
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring		0	0
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring		0	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring		0	0
Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring	MCR-komponenter		
Resultat MCR Liv	0		
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Åtaganden med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner		0	
Åtaganden med rätt till andel i överskott – framtida diskretionära förmåner		0	
Livförsäkringsklass III – åtaganden		0	
Andra (åter)försäkringsåtaganden för Liv och Sjuk		0	
Risksumma för alla (åter)försäkringsåtaganden för Liv			0
Övergripande beräkning av minimikapitalkrav	MCR-komponenter		
Linjärt minimikapitalkrav	96 582		
Solvenskapitalkrav	396 024		
Högsta minimikapitalkrav	178 211		
Lägsta minimikapitalkrav	99 006		
Kombinerat minimikapitalkrav	99 006		
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	29 569		
Minimikapitalkrav	99 006		