

Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR)

2016

Beslutsdatum	Förändring
2017-05-19	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	3
A. Verksamhet och resultat	4
A.1. Verksamhet	4
A.2. Försäkringsresultat	4
A.3. Investeringsresultat	5
A.4. Resultat från övriga verksamheter	6
B. Företagsstyrningssystem	7
B.1. Allmän information om företagsstyrningssystemet	7
B.2. Lämplighetskrav	8
B.3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	9
B.4. Internkontrollsystem	10
B.5. Internrevisionsfunktion	11
B.6. Aktuarielfunktion	12
B.7. Uppdragsavtal	12
B.8. Övrig information	14
C. Riskprofil	14
C.1. Teckningsrisk	15
C.2. Finansiell risk	15
C.3. Operativ risk	16
C.4. Aktsamhetsprincipen	17
C.5. Övriga materiella risker	17
C.6. Övrig information	18
D. Värdering för solvensändamål	19
D.1. Tillgångar	19
D.2. Försäkringstekniska avsättningar	19
E. Finansiering	21
E.1. Kapitalbas	21
E.2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	21
F. Bilaga - utdrag kvantitativ rapport	23

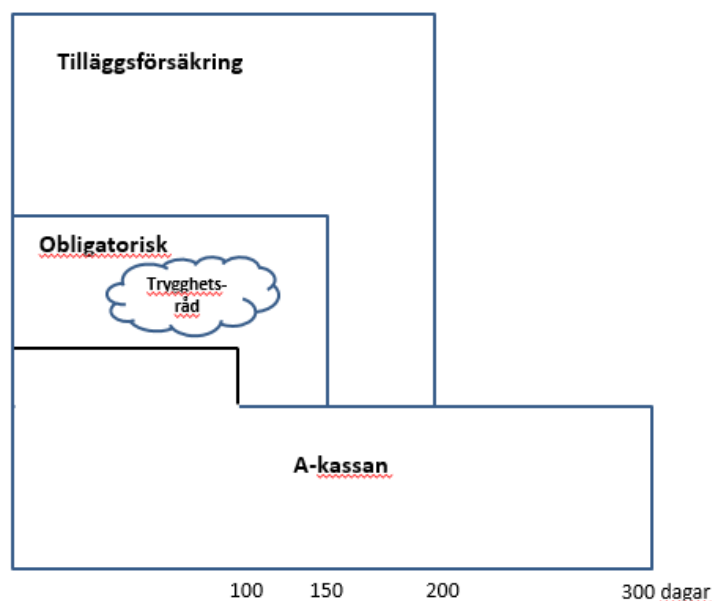
Sammanfattning

Solvens 2, ett EU-omfattande regelverk för försäkringsbolag trädde i kraft den 1 januari 2016. Det är ett omfattande regelverk som bland annat ställer krav på vilka dokument som ska göras publika.

Detta är den första rapporten (SFCR) som beskriver Unionen Medlemsförsäkring AB:s solvens och finansiella ställning per 2016-12-31. 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. Av nedanstående tabell framgår bolagets solvenssituation per 2016-12-31 i jämförelse med den ingående rapportering som skedde i samband med att Solvens 2 regelverket trädde i kraft.

	2016-12-31	2016-01-01
Kapitalbas	845 169	882 562
Solvenskapitalkrav	296 109	310 777
Minimikapitalkrav	80 886	78 482
Solvenskvot	2,85	2,84

Belopp i TSEK

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 vinstsyfte ur ett ägarperspektiv. Bolaget bedriver försäkringsrörelse i en 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 Daniel Eriksson.

Kontaktuppgifter:

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

A.2. Försäkringsresultat

Antalet försäkrade i den del av inkomstförsäkringen som ingår i medlemskapet har ökat med 3,3 % (2,1 % föregående år) under året och uppgick till 473 028 (457 952). Antalet försäkrade som också valt att teckna tilläggsförsäkringen uppgick till 77 414 (72 754), en ökning med 6,4 % (5,7 %). Antalet försäkrade i livförsäkringen för arbetslösa medlemmar sammanfaller med antalet yrkesverksamma personer och egenföretagare som är medlemmar i Unionen.

Utvecklingen av antalet försäkrade som utnyttjat inkomstförsäkringen på grund av

arbetslöshet var lägre än föregående period. Skadefrekvensen i den obligatoriska försäkringen var 2,1 % (2,7 %) och i tilläggsförsäkringen 3,3 % (3,9 %).

	2016	2015
Premieintäkt	349 184	364 630
Kapitalavkastning överförd från finan:	970	1 012
Utbetalda försäkringsersättningar	-286 634	-380 534
Förändring avsättning för oreglerade :	-23 546	40 167
Driftskostnader avseende skadereglering	-5 490	-6 499
Driftskostnader	-11 913	-12 789
Tekniskt resultat	22 571	5 987

Avvikelserna mellan åren motiveras genom regelverksförändringar inom a-kasseförsäkringen som medförde att Bolagets premieintäkt samt kostnader för försäkringsersättningar blev lägre.

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.

2016	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde
Statsskuldväxlar, certifikat	190 602	190 000
Obligationer	168 413	167 939
	359 015	357 939
 2015	 Verkligt värde	 Upplupet anskaffningsvärde
Obligationer	324 191	322 731
	324 191	322 731

A.3.2. Inkomster och utgifter från investeringar

Kapitalavkastning, intäkter	2016	2015
Intäkter räntebärande instrument	9 902	1 893
Ränteintäkter reversfordran	606	4 038
	10 508	5 931
 Kapitalavkastning kostnader	 2016	 2015
Förlust försäljning obligationer	-9 871	-668
Kapitalförvaltningskostnader	-361	-325
Räntekostnader reversfordran	-86	0
Övriga räntekostnader	-1	0
	-10 319	-993
 Orealiserat resultat på placeringstillgångar	 2016	 2015
Orealiserat resultat obligationer	-987	-1 258
Orealiserat resultat statsskuldväxlar, certifikat	602	-11
	-385	-1 269

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

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 särskilda 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 Bolagets 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 saknar möjlighet att i inte oväsentlig utsträckning påverka Bolagets riskprofil.

Styrelsens arvode beslutas av bolagsstämman. Styrelsen beslutar om ersättning till vd. Ersättningar till uppdragstagare beslutas av vd efter att styrelsen har lämnat sina synpunkter. Ersättning till övriga anställda beslutas av 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 av funktionen för regelefterlevnad. Funktionen sammanställer årligen kompetensen 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 av tjänst.

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 ska genomgå lämplighetsbedömning eventuellt inte längre är lämplig, t.ex. genom att det uppdagas att personens bakgrund inte kan styrkas, eller att nya krav i regelverk införs, äger vd rätt att kräva att person som innehar centrala funktioner genomgår lämplighetsbedömning.

Bolagets lämplighetsbedömning tar sin utgångspunkt i Finansinspektionens föreskrifter om lämplighetsprövning.

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 riskkontroll

För att stödja och säkerställa Bolagets Riskhanteringssystem har Bolaget inrättat Funktionen för riskkontroll. Funktionen är direkt 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 riskkontrollen arbetar oberoende i förhållande till verksamheten och ha mandat att genomlys hela verksamheten där riskkontrollfunktionen ansvarsområden kan tänkas beröras.

Funktionen för riskkontroll har ansvar för bevakning och självständig analys av försäkringsrisker, finansiella risker och operationella 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

Den egna risk- och solvensbedömningen ska utvärderas minst årligen eller vid händelser som Bolaget bedömer föranleder en tätare utvärdering, t.ex. 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 återspeglar riskprofilen.

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 bl.a. att det finns dessa tydliga ramar för internkontrollen, lämpliga rapporteringsprocesser och förvaltnings- och redovisningsmetoder samt att det ska finnas en funktion för regel efterlevnad, riskkontroll, internrevision samt 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 funktionen för riskkontroll, aktuarie och regelefterlevnad, som ska stödja och kontrollera första ledets arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Kontroller av att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis ska utföras av funktionen för riskkontroll. 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. Styrelsen beslutar om en årsvis granskningsplan för respektive funktions arbete.
- 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. Revisionsplanen 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 förvärvas 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 en aktuarie knuten till verksamheten. Då Bolaget, ur ett proportionalitetshänseende beaktat sin storlek och komplexitet, har outsourcat aktuariearbetet och även riskkontrollfunktionen stärker Bolaget sin beställarkompetens hos ledning och styrelse genom utbildningar i aktuariella frågor.

Avsikten är att med denna struktur 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 (funktionen för regelefterlevnad, Internrevision, Riskhantering och Aktuarie) säkerställa att uppdragstagaren är lämplig för uppdraget, med beaktande av de kunskaps-, kompetens- och integritetskrav som följer av gällande regelverk.

Vidare utser Bolaget internt en lämplig person som är ansvarig för den utlagda funktionen och som anmäls 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 brustit i utförandet i något avseende.

B.8. Övrig information

B.8.1. Lämplighet hos företagsstyrningssystemet

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

Bolagets strategi är att erbjuda inkomstförsäkring till målgruppen. Detta påverkar riskaptiten som 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.

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 styrelse 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. Samtliga 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 riskkontroll. Det primära målet för Funktionen för riskkontrollen 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 riskkontrollen ska arbeta oberoende i förhållande till verksamheten och har mandat att genomlysra hela verksamheten där riskkontrollfunktionen ansvarsområden kan tänkas beröras.

Funktionen för riskkontroll är direkt underställd Bolagets vd.

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 förmögenhetsskada*. 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.

C.2. Finansiell risk

Styrelsen har fastställt placeringsriktlinjer som styr hur riskerna inom kapitalförvaltningen ska optimeras och åtagandet mot försäkringstagarna säkerställas.

Marknadsrisk

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.

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.

Likviditetsrisk

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

C.3. 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.

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 och dokumentation.

Personalkrisker

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

IT och systemrisker

IT och systemrisker 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.4. Aktsamhetsprincipen

Målnivåer på kapitalet

Bolaget har två mål 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 1,15 hållas, målnivån är 1,30.
2. Värdet av tillgångarna i förmånsregistret bör minst uppgå till 150 procent av försäkringsteknisk skuld (FTA) exklusive terminspremiefordringar.

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

C.5. Övriga materiella risker

C.5.1. 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: uppdragsavtal, förtroenderisker, politisk risk.

C.5.2. 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.5.3. Riskreducering

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

Bolagets strategi är att erbjuda inkomstförsäkringar till Unionens medlemmar. Detta påverkar riskaptiten 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 standardmodellen i Solvens 2 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.5.4. Stresstest och känslighetsanalys

Bolagets försäkringsrisk är den i särklass avgörande risken. För att uppnå ett relevant scenario i Bolagets egna risk- och solvensbedömning iscensattes en hundra procentig ökning av antalet skador inom ramen för en avtalsperiod. Vidare undersökte bolaget ett kombinerat scenario där en återförsäkring inte kunnat tecknas samtidigt som en hundra procentig ökning av arbetslösheten inträffar inom ramen för en avtalsperiod. Utöver ovanstående två scenarier gjordes en uppskattning där a-kassans inkomsttak återgår till ett inkomsttak i nivå med det som gällde före uppjusteringen som gjordes 2015.

C.6. Övrig information

Bolaget har ingen övrig information

D. Värdering för solvensändamål

D.1. Tillgångar

D.1.1. Värdet av tillgångar

I nedanstående tabell presenteras bolagets tillgångar enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen per 31 december 2016. Av tabellen framgår även i vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan balansräkningarna.

	Solvens 2	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Obligationer	360 716	359 015	1 701
Statsobligationer	190 602	190 602	0
Företagsobligationer	170 114	168 413	1 701
Lån och hypotekslån	867 481	867 481	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	30 559	30 559	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	1 704	3 406	-1 701
Kontanter och andra likvida medel	44 085	44 085	
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	0	0	
Summa tillgångar	1 304 545	1 304 545	
	Solvens 2	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Skulder			
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	224 813	205 835	18 978
Bästa skattning	205 835	0	205 835
Riskmarginal	18 978	0	18 978
Uppskjutna skatteskulder	230 577	237	230 340
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	3 985	3 985	
Summa skulder	459 375	210 057	
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	845 169	1 094 488	

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.

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 dragning 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.

E. Finansiering

E.1. Kapitalbas

	Solvens II-värde	Lagstadgad redovisning	Skillnad
Obligationer	360 716	359 015	1 701
Statsobligationer	190 602	190 602	0
Företagsobligationer	170 114	168 413	1 701
Lån och hypotekslån	867 481	867 481	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	30 559	30 559	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	1 704	3 406	-1 701
Kontanter och andra likvida medel	44 085	44 085	
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	0	0	
Summa tillgångar	1 304 545	1 304 545	
Skulder	Solvens II-värde	Lagstadgad redovisning	
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	224 813	205 835	18 978
Bästa skattning	205 835	0	205 835
Riskmarginal	18 978	0	18 978
Uppskjutna skatteskulder	230 577	237	230 340
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	3 985	3 985	
Summa skulder	459 375	210 057	
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	845 169	1 094 488	

Skillnader mellan solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den lagstadgade redovisningen uppkommer främst till följd av det finns skillnader i principer för värdering av tillgångar och skulder.

E.2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformeln.

Solvenskapitalkravet uppgick till 296 miljoner kronor, se tabell nedan. Förutom försäkringsrisken är riskmodulen Motpartsrisk en bidragande faktor till Solvenskapitalkravet.

Solvenskapitalkrav (Tusen kr.)	Belopp
Primärt solvenskapitalkrav	369 066
Operativ risk	10 713
Justeringar	-83 669
Solvenskapitalkrav, Solvenskapitalkrav	296 109
Minimikapitalkrav, Minimikapitalkrav	80 886

Primärt solvenskapitalkrav

BSCR (Tusen kr.)	Belopp
Marknadsrisk	10 344
Teckningsrisk för sjukförsäkring	0
Motpartsrisk	161 779
Teckningsrisk för livförsäkring	0
Teckningsrisk för skadeförsäkring	257 202
Immateriell tillgångsrisk	0
Diversifiering	-60 260
Primärt solvenskapitalkrav, BSCR	369 066

Solvenskvoten per årsskiftet uppgick till 2,85.

Av nedanstående tabell framgår bolagets solvenssituation per 2016-12-31 i jämförelse med den ingående rapportering som skedde i samband med att Solvens 2 trädde kraft den 1 januari 2016

Belopp i TSEK	2016-12-31	2016-01-01
Kapitalbas	845 169	882 562
Solvenskapitalkrav	296 109	310 777
Minimikapitalkrav	80 886	78 482
Solvenskvot	2,85	2,84

F. Bilaga - utdrag kvantitativ rapport

S.02.01: Balansräkning

Tillgångar

Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)

Obligationer

Statsobligationer

Företagsobligationer

Lån och hypotekslån

Andra lån och hypotekslån

Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare

Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)

Kontanter och andra likvida medel

Summa tillgångar

Solvens II-värde

Värdet av lagstadgad redovisning

R0070	360 716 233	359 014 920
R0130	360 716 233	359 014 920
R0140	190 602 060	190 602 060
R0150	170 114 173	168 412 860
R0230	867 481 000	867 481 000
R0260	867 481 000	867 481 000
R0360	30 558 725	30 558 725
R0380	1 704 234	3 405 547
R0410	44 084 518	44 084 518
R0500	1 304 544 710	1 304 544 710

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)

Bästa skattning

Riskmarginal

Uppskjutna skatteskulder

Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)

Summa skulder

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Solvens II-värde

Värdet av lagstadgad redovisning

R0510	224 813 296	205 835 126
R0520	224 813 296	205 835 126
R0540	205 835 126	
R0550	18 978 170	
R0780	230 576 680	236 680
R0840	3 985 331	3 985 331
R0900	459 375 307	210 057 137
R1000	845 169 403	1 094 487 573

S.05.01: Premier, ersättningar och kostnader per

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring	Total skadeförsäkringsförpliktelse
		Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	
Premieinkomst			
Brutto – direkt försäkring	R0110	357 083 572	357 083 572
Återförsäkrares andel	R0140	7 900 000	7 900 000
Netto	R0200	349 183 572	349 183 572
Intjänade premier			
Brutto – direkt försäkring	R0210	357 083 572	357 083 572
Återförsäkrares andel	R0240	7 900 000	7 900 000
Netto	R0300	349 183 572	349 183 572
Inträffade skadekostnader			
Brutto – direkt försäkring	R0310	310 180 123	310 180 123
Netto	R0400	310 180 123	310 180 123
Ändringar inom övriga avsättningar			
Uppkomna kostnader	R0550	17 764 111	17 764 111
<i>Administrativa kostnader</i>			
Brutto – direkt försäkring	R0610	11 912 362	11 912 362
Netto	R0700	11 912 362	11 912 362
<i>Kostnader för kapitalförvaltning</i>			
Brutto – direkt försäkring	R0710	361 294	361 294
Netto	R0800	361 294	361 294
<i>Kostnader för skadereglering</i>			
Brutto – direkt försäkring	R0810	5 490 455	5 490 455
Netto	R0900	5 490 455	5 490 455
<i>Anskaffningskostnader</i>			
Totala kostnader	R1300		17 764 111

S.17.01: Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring	Total skadeförsäkringsförpliktelse
		Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	
Skadeavsättningar			
Brutto – totalt	R0160	205 835 126	205 835 126
Brutto – direkt försäkring	R0170	205 835 126	205 835 126
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	205 835 126	205 835 126
Bästa skattning totalt – brutto			
	R0260	205 835 126	205 835 126
Bästa skattning totalt – netto	R0270	205 835 126	205 835 126
Riskmarginal			
	R0280	18 978 170	18 978 170
Försäkringstekniska avsättningar – totalt			
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	224 813 296	224 813 296
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	224 813 296	224 813 296
riskgrupper)			
riskgrupper	R0350	1	
riskgrupper	R0360	1	
skadeavsättningar (brutto)			
<i>Kassautflöden</i>			
Framtida förmåner och fordringar	R0410	187 122 841	187 122 841
Framtida kostnader och andra kassautflöden	R0420	18 712 285	18 712 285

S.19.01: Skadeförsäkringsersättningar

Select triangle:

1

12: 12 och 24 Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag, SEK, 2: Rapporteringsvaluta

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

År	Utvecklingsår				Under innevarande	Summan av år (ackumulerad)
	0	1	2	3		
Föregående					0	0
N-3	221 523 134	150 716 884	7 468 430	659 285	659 285	380 367 733
N-2	222 061 611	162 660 661	6 404 156		6 404 156	391 126 428
N-1	208 656 351	119 294 496			119 294 496	327 950 847
N	159 531 708				159 531 708	159 531 708
Totalt					285 889 645	1 258 976 716

Utbetalda ersättningar netto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår				Under innevarande	Summan av år (ackumulerad)
	0	1	2	3		
Prior					0	0
N-3	221 523 134	150 716 884	7 468 430	659 285	659 285	380 367 733
N-2	222 061 611	162 660 661	6 404 156		6 404 156	391 126 428
N-1	208 656 351	119 294 496			119 294 496	327 950 847
N	159 531 708				159 531 708	159 531 708
Totalt					285 889 645	1 258 976 716

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar

brutto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår				Årets slut (diskonterad)
	0	1	2	3	
Prior					0
N-3	180 314 642	8 976 542	385 546	129 275	129 275
N-2	192 573 192	8 615 183	502 963		502 963
N-1	137 309 451	9 377 815			9 377 815
N	177 051 943				177 051 943
Totalt					187 122 841

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar netto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår				Årets slut (diskonterad)
	0	1	2	3	
Prior					0
N-3	180 314 642	8 976 542	385 546	129 275	129 275
N-2	192 573 192	8 615 183	502 963		502 963
N-1	137 309 451	9 377 815			9 377 815
N	177 051 943				177 051 943
Totalt					187 122 841

Rapporterade men ej reglerade skador brutto (RBNS)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår				Årets slut
	0	1	2	3	
Prior					0
N-3	125 011 642	5 196 542	385 546	129 275	129 275
N-2	135 353 192	4 684 183	502 963		502 963
N-1	89 649 451	6 033 815			6 033 815
N	107 957 943				107 957 943
Totalt					114 623 996

Rapporterade men ej reglerade skador netto (RBNS)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår				Årets slut
	0	1	2	3	
Prior					0
N-3	125 011 642	5 196 542	385 546	129 275	129 275
N-2	135 353 192	4 684 183	502 963		502 963
N-1	89 649 451	6 033 815			6 033 815
N	107 957 943				107 957 943
Totalt					114 623 996

S.23.01: Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar
		C0010	C0020
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	46 600 000	46 600 000
Avstämningsreserv	R0130	798 569 403	798 569 403

		Totalt
		C0010
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220	0

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar
		C0010	C0020
Avdrag			
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230	0	0

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar
		C0010	C0020
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	845 169 403	845 169 403

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar
		C0010	C0020
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	845 169 403	845 169 403
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	845 169 403	845 169 403

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar
		C0010	C0020
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	845 169 403	845 169 403
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	845 169 403	845 169 403

		C0010
Solvenskapitalkrav	R0580	296 109 361
Minimikapitalkrav	R0600	80 885 729
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	285,42%
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	1044,89%

Avstämningsreserv		C0060
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	845 169 403
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	0
Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	0
Andra primärkapitalposter	R0730	46 600 000
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	0
Avstämningsreserv	R0760	798 569 403

		C0060
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770	0
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	0
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	0

S.25.01: Solvenskapitalkrav – enbart standardformel

Artikel 112	Z0010	2: Regelbunden rapportering
del	Z0020	
Fond-/ portföljnummer	Z0030	

		Solvenskapitalkrav netto	Solvenskapitalkrav brutto
		C0030	C0040
Marknadsrisk	R0010	10 344 056	10 344 056
Motpartsrisk	R0020	161 779 388	161 779 388
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	257 202 479	257 202 479
Diversifiering	R0060	-60 259 898	-60 259 898
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	369 066 025	369 066 025

Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100
Operativ risk	R0130	10 712 507
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-83 669 171
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	296 109 361
Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod	R0220	296 109 361

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

		C0010
Linjär formelkomponent för försäkrings- och åter	R0010	80 885 729

		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0020	C0030
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130	205 835 126	349 183 572

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	80 885 729
Solvenskapitalkrav	R0310	296 109 361
Högsta minimikapitalkrav	R0320	133 249 213
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	74 027 340
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	80 885 729
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	24 662 500
Minimikapitalkrav	R0400	80 885 729