

# Bilag til rapport om solvens og finansiel situation 2020

## Indholdsfortegnelse

	Side
Skema S.02.01.02 – Balance	1
Skema S.05.01.01 – Præmier, erstatningsudgifter og omkostninger efter branche	3
Skema S.17.01.01 – Forsikringsmæssige hensættelser for skadesforsikring	4
Skema S.19.01.01 – Skadesforsikringserstatninger	6
Skema S.22.01.01 – Virkning af langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger	8
Skema S.23.01.01 – Kapitalgrundlag	9
Skema S.25.01.21 – Solvenskapitalkrav – for selskaber, der udelukkende anvender standardformlen	10
Skema S.28.01.01 – Minimumskapitalkrav	11

**S.02.01**  
**Balance**

SolvencyTool

Aktiver		Solvens II-værdi
		C0010
Goodwill	R0010	
Udsudte anskaffelsesomkostninger	R0020	
Immaterielle aktiver	R0030	0
Udsudte skatteaktiver	R0040	1.568
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0
Ejendomme og immaterielle anlægsaktiver til virksomhedens eget brug	R0060	217
Investeringsaktiver (andre end aktiver holdt i forbindelse med livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0070	214.880
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0
Dattervirksomheder eller strategiske associerede virksomheder	R0090	0
Aktier	R0100	3
Aktier - type 1	R0110	0
Aktier - type 2	R0120	3
Obligationer	R0130	187.279
Statsobligationer	R0140	0
Erhvervsobligationer	R0150	187.279
Strukturerede værdipapirer	R0160	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0
Investeringsforeninger	R0180	0
Derivater	R0190	2.357
Indskud, bortset fra likvider	R0200	25.241
Øvrige investeringer	R0210	0
Aktiver holdt for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0220	0
Realkreditlån og lån	R0230	0
Policelån	R0240	0
Realkreditlån og lån til individer	R0250	0
Andre realkreditlån og lån	R0260	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	0
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	0
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	0
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	0
Livsforsikring og sundhedsforsikring beregnet på et grundlag magen til livsforsikring, ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0310	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0
Indskud til cedenter	R0350	0
Tilgodehavender tilknyttet forsikring	R0360	7.568
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	0
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	391
Egne aktier	R0390	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0
Likvider	R0410	79.242
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	4.628
<b>Aktiver i alt</b>	<b>R0500</b>	<b>308.495</b>

## S.02.01

## SolvencyTool

## Balance

Forpligtelser		Solvens II-værdi
Skadesforsikringsforpligtelser	R0510	154.071
Skadesforsikringsforpligtelser (ekskl. sundhedsforsikring)	R0520	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0
Bedste skøn	R0540	0
Risikomargin	R0550	0
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag ikke magen til livsforsikring	R0560	154.071
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0
Bedste skøn	R0580	140.706
Risikomargin	R0590	13.365
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0600	0
Sundhedsforsikringsforpligtelser beregnet på et teknisk grundlag magen til livsforsikring	R0610	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0
Bedste skøn	R0630	0
Risikomargin	R0640	0
Livsforsikringsforpligtelser (ekskl. Sundhedsforsikring og livsforsikring tilknyttet investeringsfonde)	R0650	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0
Bedste skøn	R0670	0
Risikomargin	R0680	0
Livsforsikringsforpligtelser for livsforsikring tilknyttet investeringsfonde	R0690	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0
Bedste skøn	R0710	0
Risikomargin	R0720	0
Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730	
Eventualforpligtelser	R0740	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0
Pensionsforpligtelser	R0760	0
Indskud fra genforsikringsselskaber	R0770	0
Udskudte skatteforpligtelser	R0780	0
Derivater	R0790	18.937
Gæld til kreditinstitutter	R0800	0
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	3.846
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	52
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	0
Efterstillet gæld	R0850	1.800
Ansvarlig lånekapital ikke indregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	1.800
Ansvarlig lånekapital indregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	2.540
<b>Passiver i alt</b>	<b>R0900</b>	<b>181.244</b>
Overskydende aktiver i forhold til passiver		Solvens II-værdi
<b>Overskydende aktiver i forhold til passiver</b>	<b>R1000</b>	<b>127.250</b>



## S.17.01

## Forsikringsmæssige hensættelser for skadesforsikring

		Direkte virksomhed og accepteret proportional genforsikring					
		Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling	Forsikring vedrørende indkomstsikring	Arbejdsskadeforsikring	Motoransvarsforsikring	Anden motorforsikring	Sø-, luftfarts- og transportforsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0010	0	0	0	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0050	0	0	0	0	0	0
<b>Livsforsikringsforpligtelser beregnet som summen af bedste skøn og risikotillæg (Ikke-replikerende portefølje)</b>							
<b>Bedste skøn</b>							
<b>Præmiehensættelser</b>							
Brutto - I alt	R0060	0	0	17.549	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0140	0	0	0	0	0	0
<b>Bedste nettoskøn over præmiehensættelser</b>	R0150	0	0	17.549	0	0	0
<b>Erstatningshensættelser</b>							
Brutto - I alt	R0160	0	0	123.157	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0240	0	0	0	0	0	0
<b>Bedste nettoskøn over erstatningshensættelser</b>	R0250	0	0	123.157	0	0	0
<b>Bedste skøn i alt - Brutto</b>	R0260	0	0	140.706	0	0	0
<b>Bedste nettoskøn i alt - Netto</b>	R0270	0	0	140.706	0	0	0
<b>Risikomargin</b>	R0280	0	0	13.365	0	0	0
<b>Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser</b>							
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0290	0	0	0	0	0	0
<b>Bedste skøn</b>	R0300	0	0	0	0	0	0
<b>Risikomargin</b>	R0310	0	0	0	0	0	0
<b>Forsikringsmæssige hensættelser - i alt</b>							
Forsikringsmæssige hensættelser - i alt	R0320	0	0	154.071	0	0	0
Totale tilgodehavender fra genforsikring og SPV efter justering for forventede tab som følge af modparts konkurs	R0330	0	0	0	0	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser fratrukket tilgodehavender fra genforsikring og SPV - i alt	R0340	0	0	154.071	0	0	0



S.19.01  
Skadesforsikringsstat

SolvencyTool

Ulykkesår / Forsikringsår

Z0020

1: Ulykkesår

Udbetalte bruttoerstatninger (ikkekumulativt)

År		Udviklingsår										I indeværende år	Sum af år (kumulativt)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100			C0110	C0170
Tidligere	R0100												0	0	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	R0210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	R0240	600	2.193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.193	2.794
N	R0250	495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	495	495
I alt														2.688	3.288





## S.22.01

## Virkning af langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger

		Virkning af de langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger (trinvis metode)				
		Beløb med langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger	Virkning af overgangsforanstaltninger vedrørende forsikringsmæssige hensættelser	Virkning af overgangsforanstaltninger vedrørende rentesatsen	Virkning af volatilitetsjustering sat til nul	Virkning af matchtilpasning sat til nul
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Forsikringsmæssige hensættelser	R0010	154.071	0	0	3.217	0
Basiskapitalgrundlag	R0020	127.250	0	0	-2.700	0
Anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0050	127.250	0	0	-2.700	0
Solvenskapitalkrav	R0090	70.439	0	0	1.053	0
Anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0100	125.682	0	0	-2.700	0
Minimumskapitalkrav	R0110	27.565	0	0	0	0

## S.23.01

## Kapitalgrundlag

Basiskapitalgrundlag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)	R0010	3.225	3.225		0	
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	R0030	0	0		0	
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidigli gnende selskaber	R0040	0	0		0	
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0		0	0	0
Overskudskapital	R0070	122.457	122.457			
Præferenceaktier	R0090	0		0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0		0	0	0
Afstemningsreserve	R0130	0	0			
Efterstillet gæld	R0140	0		0	0	0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	1.568				1.568
Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden	R0180	0	0	0	0	0

**Kapitalgrundlag jf. regnskabet, som ikke bør medregnes i afstemningsreserven, og som ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalgrundlag i henhold til Solvens II**

Kapitalgrundlag jf. regnskabet, som ikke bør medregnes i afstemningsreserven, og som ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalgrundlag i henhold til Solvens II	R0220	0				
--	-------	---	--	--	--	--

Fradrag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Fradrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter	R0230	0	0	0	0	0

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
<b>Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag</b>	R0290	127.250	125.682	0	0	1.568

Supplerende kapitalgrundlag		I alt	Tier 1 — ubegrænset	Tier 1 — begrænset	Tier 2	Tier 3
Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt	R0300	0			0	
Ikkeindbetalt og ikkeindkaldt garantikapital og ikkeindbetalte og ikkeindkaldte medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidigli gnende selskaber, som kan kræves indkaldt	R0310	0			0	
Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt	R0320	0			0	0
En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning	R0330	0			0	0
Rebursur og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0340	0			0	
Rebursur og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0350	0			0	0
Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF	R0360	0			0	
Indkaldelse hos medlemmer af supplerende bidrag ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF	R0370	0			0	0
Andre former for supplerende kapitalgrundlag	R0390	0			0	0
Samlet supplerende kapitalgrundlag	R0400	0			0	0

<b>Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet</b>	R0500	127.250	125.682	0	0	1.568
<b>Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet</b>	R0510	125.682	125.682	0	0	

<b>Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet</b>	R0540	127.250	125.682	0	0	1.568
--	-------	---------	---------	---	---	-------

<b>Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet</b>	R0550	125.682	125.682	0	0	
---	-------	---------	---------	---	---	--

<b>Solvenskapitalkrav</b>	R0580	70.439				
<b>Minimumskapitalkrav</b>	R0600	27.565				
<b>Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav</b>	R0620	180,652%				
<b>Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav</b>	R0640	455,948%				

Afstemningsreserve		I alt
		C0060
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	127.250
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	0
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	127.250
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
<b>Afstemningsreserve</b>	R0760	0
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier - Livsforsikring	R0770	0
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier - Skadesforsikring	R0780	0
<b>Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier</b>	R0790	0

## S.25.01

## Solvenskapitalkrav - For selskaber, der anvender standardformlen

Solvensbehov beregnet på grundlag af standardformlen		Bruttosolvenskapitalkrav	Forenklinger
		C0110	C0120
Markedsrisici	R0010	19.441	
Modpartsrisici	R0020	4.024	
Livsforsikringsrisici	R0030	0	
Sygeforsikringsrisici	R0040	57.268	
Skadesforsikringsrisici	R0050	0	
Diversifikation	R0060	-14.516	
Risici på immaterielle aktiver	R0070	0	
<b>Primært solvenskapitalkrav</b>	<b>R0100</b>	<b>66.218</b>	
			<b>Selskabsspecifikke parametre</b>
			<b>C0090</b>
Livsforsikringsrisici	R0030		
Sygeforsikringsrisici	R0040		
Skadesforsikringsrisici	R0050		
<b>Beregning af solvenskapitalkravet</b>		<b>C0100</b>	
Operationelle risici	R0130	4.221	
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	0	
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	0	
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/ 41/EF (overgangsforanstaltninger)	R0160	0	
<b>Standard solvensbehov, eksklusiv kapitaltillæg</b>	<b>R0200</b>	<b>70.439</b>	
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0	
<b>Solvenskapitalkrav</b>	<b>R0220</b>	<b>70.439</b>	
<b>Andre oplysninger om solvenskapitalkravet</b>			
Kapitalkrav for delmodulet for løbetidsbaserede aktierisici	R0400	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for den resterende del	R0410	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde	R0420	0	
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for matchtilpasningsporteføljer	R0430	0	
Diversifikationseffekter som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde med henblik på artikel 304	R0440	0	
			<b>C0109</b>
Approach based on average tax rate	R0590	3: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)	
<b>Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes</b>			<b>LAC DT</b>
			<b>C0130</b>
LAC DT	R0640		
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650		
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	R0660		
LAC DT justified by carry back, current year	R0670		
LAC DT justified by carry back, future years	R0680		
Maximum LAC DT	R0690		

## S.28.01

## SolvencyTool

## Minimumskapitalkrav - Udelukkende livsforsikrings- eller livsgenforsikringsvirksomhed eller udelukkende skadesforsikrings- eller

Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0010	
MCR resultat, skade	R0010	15.056	
		Bedste skøn og forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/ SPV'er)	Tegnede præmier de seneste 12 måneder, netto (dvs. med fradrag af genforsikring)
		C0020	C0030
Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling	R0020	0	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring	R0030	0	0
Arbejdsskadeforsikring	R0040	140.706	0
Motoransvarsforsikring	R0050	0	0
Anden motorforsikring	R0060	0	0
Sø-, luftfarts- og transportforsikring	R0070	0	0
Brand og andre skader på ejendom	R0080	0	0
Almindelig ansvarsforsikring	R0090	0	0
Kredit- og kautionsforsikring	R0100	0	0
Retshjælpsforsikring	R0110	0	0
Assistance	R0120	0	0
Diverse økonomiske tab	R0130	0	0
Ikkeproportional sygegenforsikring	R0140	0	0
Ikkeproportional ulykkesgenforsikring	R0150	0	0
Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	R0160	0	0
Ikkeproportional ejendomsgenforsikring	R0170	0	0
Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser			
		MCR komponenter	
		C0040	
MCR resultat, liv	R0200	0	
		Bedste skøn og forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/ SPV'er)	Samlet risikosum, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/ SPV'er)
		C0050	C0060
Forpligtelser med overskudsdeling - garanterede ydelser	R0210	0	
Forpligtelser med overskudsdeling - fremtidige bonuspotentialer	R0220	0	
Index-linked og unit-linked forsikringsforpligtelser	R0230	0	
Andre (re)assurance forpligtelser for liv og Sundhedsforsikring	R0240	0	
Kapital i risiko for alle liv (re)assurance forpligtelser	R0250		0
Beregning af det samlede minimumskapitalkrav			
		MCR komponenter	
		C0070	
Lineært minimumskapitalkrav	R0300	15.056	
Solvenskapitalkrav	R0310	70.439	
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	31.698	
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	17.610	
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	17.610	
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	27.565	
<b>Minimumskapitalkrav</b>	<b>R0400</b>	<b>27.565</b>	