

Tabellæg til rapport om solvens og finansiel situation 2017 (SFCR)

Tabel 1 (S.02.01.02)

Balance		
1.000 kr.		
		Solvens II-værdi
Aktiver		C0010
Immaterielle aktiver	R0030	-
Udskudte skatteaktiver	R0040	-
Pensionsmæssigt overskud	R0050	-
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til eget brug	R0060	-
Investeringer (bortset fra aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler)	R0070	14.435.687
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	-
Besiddelser i tilknyttede selskaber, herunder kapitalinteresser	R0090	15.414
Aktier	R0100	612.686
Aktier — noterede	R0110	421.356
Aktier — unoterede	R0120	191.330
Obligationer	R0130	6.311.110
Statsobligationer	R0140	3.224.106
Erhvervsobligationer	R0150	2.653.303
Strukturerede værdipapirer	R0160	-
Sikrede værdipapirer	R0170	433.701
Kollektive investeringsinstitutter	R0180	7.120.687
Derivater	R0190	182.712
Indskud, bortset fra likvider	R0200	193.078
Øvrige investeringer	R0210	-
Aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler	R0220	-
Lån, herunder realkreditlån	R0230	45.490
Policelån	R0240	-
Lån, herunder realkreditlån, til fysiske personer	R0250	-
Andre lån, herunder realkreditlån	R0260	45.490
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	-
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	-
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	-
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	-
Livsforsikring og sygeforsikring svarende til livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0310	-
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	-
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	-
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	-
Indskud til cedenter	R0350	-
Tilgodehavender fra forsikringer og mæglere	R0360	11.986
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	-
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	27.472
Egne aktier (som besiddes direkte)	R0390	-
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	-
Likvider	R0410	205.696
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	15.106
Aktiver i alt	R0500	14.741.437

Tabel 1, fortsat (S.02.01.02)

Balance		
1.000 kr.		
		Solvens II-værdi
Forpligtelser		C0010
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring	R0510	-
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)	R0520	-
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	-
Bedste skøn	R0540	-
Risikomargin	R0550	-
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til skadesforsikring)	R0560	-
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	-
Bedste skøn	R0580	-
Risikomargin	R0590	-
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen indeksreguleret og unit-linked)	R0600	9.587.669
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)	R0610	-
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	-
Bedste skøn	R0630	-
Risikomargin	R0640	-
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)	R0650	9.587.669
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	-
Bedste skøn	R0670	9.516.489
Risikomargin	R0680	71.180
Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked	R0690	-
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	-
Bedste skøn	R0710	-
Risikomargin	R0720	-
Eventualforpligtelser	R0740	-
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	-
Pensionsforpligtelser	R0760	-
Indskud fra genforsikringsselskaber	R0770	-
Udskudte skatteforpligtelser	R0780	-
Derivater	R0790	44.286
Gæld til kreditinstitutter	R0800	410.266
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	194.275
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	-
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	-
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	153.426
Efterstillet gæld	R0850	-
Efterstillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	-
Efterstillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	-
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	357
Passiver i alt	R0900	10.390.280
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	4.351.157

Tabel 2 (S.05.01.02)											
Præmier, erstatningsudgifter og omkostninger efter branche											
1.000 kr.	Branche vedrørende: Livsforsikringsforpligtelser										I alt
		Sygeforsikring	Forsikring med gevinstandele	Indeksreguleret og unit-linked forsikring	Anden livsforsikring	Annuiteter hidrørende fra skadesforsikringsaft aler og relateret til sygeforsikringsforpli gtelser	Annuiteter hidrørende fra skadesforsikringsaft aler og relateret til andre forsikringsforpligtel ser end sygeforsikringsforpli gtelser	Sygegenforsikring	Livsgeforsikring		
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300	
Tegnede præmier											
Brutto	R1410	-	369.645	-	-	-	-	-	-	369.645	
Genforsikringsandel	R1420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R1500	-	369.645	-	-	-	-	-	-	369.645	
Præmieindtægter											
Brutto	R1510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Genforsikringsandel	R1520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R1600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Erstatningsudgifter											
Brutto	R1610	-	266.877	-	-	-	-	-	-	266.877	
Genforsikringsandel	R1620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R1700	-	266.877	-	-	-	-	-	-	266.877	
Ændringer i andre forsikringsmæssige hensættelser											
Brutto	R1710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Genforsikringsandel	R1720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R1800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Omkostninger	R1900	-	18.301	-	-	-	-	-	-	18.301	
Andre omkostninger	R2500									5.874	
Samlede omkostninger	R2600									24.175	

Tabel 3 (S.05.02.01)								
Præmier, erstatningsudgifter og omkostninger efter land								
1.000 kr.		Hjemland	Top 5-lande (efter værdien af tegnede bruttopræmier) - livsforsikringsforpligtelser					Top 5 i alt og hjemland
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Tegnede præmier								
Brutto	R1410	369.645	-	-	-	-	-	369.645
Genforsikringsandel	R1420	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1500	369.645	-	-	-	-	-	369.645
Præmieindtægter								
Brutto	R1510	-	-	-	-	-	-	-
Genforsikringsandel	R1520	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1600	-	-	-	-	-	-	-
Erstatningsudgifter								
Brutto	R1610	266.877	-	-	-	-	-	266.877
Genforsikringsandel	R1620	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1700	266.877	-	-	-	-	-	266.877
Ændringer i andre forsikringsmæssige hensættelser								
Brutto	R1710	-	-	-	-	-	-	-
Genforsikringsandel	R1720	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1800	-	-	-	-	-	-	-
Omkostninger	R1900	18.301	-	-	-	-	-	18.301
Andre omkostninger	R2500							5.874
Samlede omkostninger	R2600							24.175

Forsikringsmæssige hensættelser for livsforsikring og SLT-sygeforsikring																	
1.000 kr.																	
	Forsikring med gevinstandele	Indeksreguleret og unit-linked forsikring				Anden livsforsikring			Annuiteter hidrørende fra skadesforsikringsaftaler og relateret til andre forsikringsforpligtelser end sygeforsikringsforpligtelser	Accepteret genforsikring	I alt (anden livsforsikring end sygeforsikring, herunder unit-linked)	Sygeforsikring (direkte virksomhed)			Annuiteter hidrørende fra skadesforsikringsaftaler og relateret til sygeforsikringsforpligtelser	Sygeforsikring (accepteret genforsikring)	I alt (sygeforsikring svarende til livsforsikring)
		C0020	C0030	Aftaler uden optioner eller garantier C0040	Aftaler med optioner eller garantier C0050	C0060	Aftaler uden optioner eller garantier C0070	Aftaler med optioner eller garantier C0080				C0090	C0100	C0150			
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0010	-	-							-	-	-				-	-
Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/fra SPV'er og finite reinsurance, efter justering for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse i forbindelse med forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0020	-	-							-	-	-				-	-
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet som summen af bedste skøn og risikomarginen																	
Bedste skøn																	
Bedste bruttoskøn	R0030	9.516.489									9.516.489						
Samlet beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/fra SPV'er og finite reinsurance, efter justering for forventede tab som følge af modpartens misligholdelse	R0080	-									-						
Bedste skøn minus beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikring/fra SPV'er og finite reinsurance — I alt	R0090	9.516.489									9.516.489						
Risikomargin	R0100	71.180									71.180						
Overgangsforanstaltningerne vedrørende forsikringsmæssige hensættelser																	
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0110	-	-								-	-	-				
Bedste skøn	R0120	-									-	-	-				
Risikomargin	R0130	-									-	-	-				
Forsikringsmæssige hensættelser — i alt	R0200	9.587.669									9.587.669						

Tabel 5 (S.22.01.21)							
Virkning af langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger							
1.000 kr.		Beløb med langsigtede garantier og overgangsforanstaltninger C0010	Virkning af overgangsforanstaltninger vedrørende forsikringsmæssige hensættelser C0030	Virkning af overgangsforanstaltninger vedrørende rentesatsen C0050	Virkning af volatilitetsjustering sat til nul C0070	Virkning af matchtilpasning sat til nul C0090	
Forsikringsmæssige hensættelser	R0010	9.587.669	-	-	-	-	-
Basiskapitalgrundlag	R0020	4.351.157	-	-	-	-	-
Anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0050	4.351.157	-	-	-	-	-
Solvenskapitalkrav	R0090	1.210.727	-	-	-	-	-
Anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0100	4.351.157	-	-	-	-	-
Minimumskapitalkrav	R0110	302.682	-	-	-	-	-

Tabel 6 (S.23.01.01)						
Kapitalgrundlag						
1.000 kr.		I alt C0010	Tier 1 — Ubegrænset C0020	Tier 1 — Begrænset C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
Basiskapitalgrundlag for fradrag af kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter som omhandlet i artikel 68 i delegeret forordning (EU) 2015/35						
Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)	R0010	-	-		-	
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	R0030	-	-		-	
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber	R0040	-	-		-	
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	-		-	-	-
Overskudskapital	R0070	735.937	735.937			
Præferenceaktier	R0090	-		-	-	-
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	-		-	-	-
Afstemmingsreserve	R0130	3.615.221	3.615.221			
Efterstillet gæld	R0140	-		-	-	-
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	-				-
Andre, ikke ovenfor angivne kapitalgrundlagselementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden.	R0180	-		-	-	-
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	-				
Fradrag						
Fradrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter	R0230	-	-	-	-	-
Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag	R0290	4.351.157	4.351.157			
Supplerende kapitalgrundlag						
Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt	R0300	-			-	
Ikkeindbetalt og ikkeindkaldt garantikapital og ikkeindbetalte og ikkeindkaldte medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber, som kan kræves indkaldt	R0310	-			-	
Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt	R0320	-			-	-
En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning	R0330	-			-	-
Remburser og garantier henholdende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0340	-			-	
Remburser og garantier ikke henholdende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/138/EF	R0350	-			-	-
Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henholdende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF	R0360	-			-	
Indkaldelse hos medlemmer af supplerende bidrag ikke henholdende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/138/EF	R0370	-			-	-
Andre former for supplerende kapitalgrundlag	R0390	-			-	-
1.000 kr.		I alt C0010	Tier 1 — Ubegrænset C0020	Tier 1 — Begrænset C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
Samlet supplerende kapitalgrundlag	R0400	-			-	-
Til rådighed stående og anerkendt kapitalgrundlag						
Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0500	4.351.157	4.351.157	-	-	-
Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0510	4.351.157	4.351.157	-	-	-
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0540	4.351.157	4.351.157	-	-	-
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0550	4.351.157	4.351.157	-	-	-
Solvenskapitalkrav	R0580	1.210.727				
Minimumskapitalkrav	R0600	302.682				
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	R0620	3599%				
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	R0640	1438%				
		C0060				
Afstemmingsreserve						
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	4.351.157				
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	-				
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	-				
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	735.937				
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	-				
Afstemmingsreserve	R0760	3.615.221				
Forventet fortjeneste						
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Livsforsikring	R0770	-				
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Skadesforsikring	R0780	-				
Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier	R0790	-				

Tabel 7 (S.25.01.21)				
Solvenskapitalkrav — For selskaber, der anvender standardformlen				
1.000 kr.		Bruttosolvenskapitalkrav	Selskabsspecifikke parametre	Forenklinger
		C0110	C0090	C0100
Markedsrisici	R0010	3.877.073		Ingen
Modpartsrisici	R0020	8.675		
Livsforsikringsrisici	R0030	1.542.443	Ingen	Ingen
Sygeforsikringsrisici	R0040	-	Ingen	Ingen
Skadesforsikringsrisici	R0050	-	Ingen	Ingen
Diversifikation	R0060	-908.845		
Risici på immaterielle aktiver	R0070	-		
Primært solvenskapitalkrav	R0100	4.519.346		
Beregning af solvenskapitalkravet		C0100		
Operationelle risici	R0130	42.824		
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	-3.351.443		
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	-		
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/41/EF	R0160	-		
Solvenskapitalkrav eksklusive kapitaltillæg	R0200	1.210.727		
Allerede indført kapitaltillæg	R0210	-		
Solvenskapitalkrav	R0220	1.210.727		
Andre oplysninger om solvenskapitalkravet				
Kapitalkrav for delmodulet for løbetidsbaserede aktierisici	R0400	-		
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for den resterende del	R0410	-		
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde	R0420	-		
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for matchtilpasningsporteføljer	R0430	-		
Diversifikationseffekter som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde med henblik på artikel 304	R0440	-		

Tabel 8 (S.28.01.01)**Minimumskapitalkrav — Udelukkende livsforsikrings- eller livsgevinstforsikringsvirksomhed eller udelukkende skadesforsikrings- eller skadesgevinstforsikringsvirksomhed****Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgevinstforsikringsforpligtelser**

1.000 kr.		C0040		
MCRL Resultat	R0200	-169.874		
			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 gevinstandele — Garanterede ydelser			R0210	3.514.043
Forpligtelser med gevinstandele — Fremtidige diskretionære ydelser			R0220	6.002.445
Forpligtelser i tilknytning til indeksreguleret og unit-linked forsikring			R0230	-
Andre livs- og sygeforsikringsforpligtelser og livs- og sygegenforsikringsforpligtelser			R0240	-
Risikosum i alt for alle livsforsikrings- og livsgevinstforsikringsforpligtelser			R0250	17.476.836
Beregning af det samlede minimumskapitalkrav				
		C0070		
Lineært minimumskapitalkrav	R0300	-169.874		
Solvenskapitalkrav	R0310	1.210.727		
Loft for minimumskapitalkrav	R0320	544.827		
Bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0330	302.682		
Kombineret minimumskapitalkrav	R0340	302.682		
Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	R0350	27.546		
		C0070		
Minimumskapitalkrav	R0400	302.682		