

Liite I

S.02.01.02

Tase

Varat

Liikearvo

Aktivoidut hankintamenot

Aineettomat hyödykkeet

Laskennalliset verosaamiset

Eläke-etuuksien ylijäämä

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)

Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)

 Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)

 Omistussuudet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet

 Osakkeet

 Osakkeet – Listatut

 Osakkeet – Listaamattomat

 Joukkovelkakirjalainat

 Valtion joukkovelkakirjalainat

 Yrityslainat

 Strukturoidut velkakirjat

 Vakuudelliset arvopaperit

 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset

 Johdannaiset

 Talletukset, jotka eivät kuulu muihin rahavaroihin

 Muut sijoitukset

Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat

Kiinnelainat ja muut lainat

 Lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus

 Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille

 Muut kiinnelainat ja lainat

Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista:

 Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus

 Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta

 NSLT-sairausvakuutus

 ja sijoitussidonnaisia sopimuksia

 SLT-sairausvakuutus

 Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia

 Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus

Jälleenvakuutustalletteet

Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta

Saamiset jälleenvakuutus toiminnasta

Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)

Omia osakkeita (suorassa omistuksessa olevat)

Oman varallisuuden eriin tai maksettaviksi määrättyyn mutta vielä maksamattomaan alkupääomaan liittyvät saamiset

Rahavarat

Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla

Varat yhteensä

	Solvenssi II -arvo
	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	0
R0070	1 206 921
R0080	52 614
R0090	0
R0100	126 532
R0110	117 946
R0120	8 587
R0130	775 312
R0140	
R0150	775 312
R0160	
R0170	
R0180	246 684
R0190	5 588
R0200	190
R0210	
R0220	175 715
R0230	14 937
R0240	
R0250	
R0260	14 937
R0270	
R0280	
R0290	
R0300	
R0310	
R0320	
R0330	
R0340	
R0350	
R0360	
R0370	
R0380	3 019
R0390	
R0400	
R0410	149 460
R0420	17 182
R0500	1 567 234

Liite I

S.02.01.02

Tase

	Solvensi II -arvo	
	C0010	
Velat		
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus	R0510	
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	R0520	
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0530	
Paras estimaatti	R0540	
Riskimarginaali	R0550	
Vakuutustekninen vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	R0560	
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0570	
Paras estimaatti	R0580	
Riskimarginaali	R0590	
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0600	1 105 713
Vakuutustekninen vastuovelka – SLT-sairausvakuutus	R0610	
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0620	
Paras estimaatti	R0630	
Riskimarginaali	R0640	
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0650	1 105 713
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0660	
Paras estimaatti	R0670	1 085 922
Riskimarginaali	R0680	19 791
Vakuutustekninen vastuovelka – Indeksi- ja sijoitussidonnainen toiminta	R0690	172 413
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0700	
Paras estimaatti	R0710	172 305
Riskimarginaali	R0720	108
Muu vakuutustekninen vastuovelka	R0730	
Ehdolliset velat	R0740	
Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuovelka	R0750	
Eläkevelvoitteet	R0760	
Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet	R0770	
Laskennalliset verovelat	R0780	7 672
Johdannaiset	R0790	451
Velat luottolaitoksille	R0800	
Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	R0810	
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	R0820	127
Jälleenvakuutusvelat	R0830	125
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	R0840	34
Etuoikeudeltaan huonommat velat	R0850	
Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0860	
Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0870	
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	R0880	13 334
Velat yhteensä	R0900	1 299 869
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	R1000	267 365

S.05.01.02

Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

		Vakuutuslaji: henkivakuutusvelvoitteet					Henkijälleenvakuutusvelvoitteet		Yhteensä	
		Sairausvakuutus	Ylijäämään oikeuttava vakuutus	Indeksi- ja sijoitussidonnainen vakuutus	Muu henkivakuutus	Vahinkovakuutus sopimuksiin pohjautuvat ja sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit	Vahinkovakuutus sopimuksiin pohjautuvat ja muihin kuin sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit	Sairausvakuutus		Henkivakuutuksen jälleenvakuutus
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Vakuutusmaksutulo										
Brutto	R1410		65 741	0					0	65 741
Jälleenvakuuttajien osuus	R1420		152	0					0	152
Netto	R1500		65 589	0					0	65 589
Vakuutusmaksutuotot										
Brutto	R1510		65 741	0					0	65 741
Jälleenvakuuttajien osuus	R1520		152	0					0	152
Netto	R1600		65 589	0					0	65 589
Korvauskulut										
Brutto	R1610		90 289	10 323					0	100 612
Jälleenvakuuttajien osuus	R1620		0	0					0	0
Netto	R1700		90 289	10 323					0	100 612
Aiheutuneet kulut	R1900		16 781	1 531					0	18 312
Tulos – muut vakuutustekniset kulut/tulo	R2510									
Kulut yhteensä	R2600									18 312
Takaisinostojen määrä yhteensä	R2700		20 846	10 323					0	31 169

Liite I

S.12.01.02

Henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutustekninen vastuuelka

Vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena laskettuna

Saamiset yhteensä

jälleenvakuutussopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuelkaan

Vakuutustekninen vastuuelka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana

Paras estimaatti

Bruttomääräinen paras estimaatti

Saamiset yhteensä

jälleenvakuutussopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä

Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset

jälleenvakuutussopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä

Riskimarginaali

Vakuutustekninen vastuuelka – Yhteensä

R0010							
R0020							
R0030		1 258 228					
R0080							
R0090		1 258 228					
R0100	0	19 899					
R0200	0	1 278 127					

Liite I
S.22.01.01
Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden vaikutukset

	Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden määrä	Vakuutusteknisen vastuuvelan siirtymätoimenpiteen vaikutukset	Korkojen siirtymätoimenpiteen vaikutukset	Nollatun volatiliteettikorjauksen vaikutukset	Nollatun vastaavuuskorjauksen vaikutukset
	C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Vakuutustekninen vastuuvell R0010	1 278 127	0	0	3 742	0
Oma perusvarallisuus R0020	266 525	0	0	-2 993	0
Vakavaraisuuspääomavaatir R0050	266 525	0	0	-2 993	0
Vakavaraisuuspääomavaatir R0090	54 381	0	0	313	0
Vähimmäispääomavaatimuk R0100	266 525	0	0	-2 993	0
Vähimmäispääomavaatimus R0110	13 595	0	0	78	0

Liite I

S.23.01.01

Oma varallisuus

Oma perusvarallisuus ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 68 artiklan mukaisia muilla rahoitusaloilla olevien omistusyhteyksien vähennyksiä

- Tavanomainen osakepääoma (joka sisältää omat osakkeet)
- Tavanomaiseen osakepääomaan liittyvä ylikurssirahasto
- Alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai niitä vastaavat oman perusvarallisuuden erät keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta
- Etuoikeudeltaan huonommat jäsenten keskinäiset rahastot
- Ylijäämävarallisuus
- Etuoikeutetut osakkeet
- Etuoikeutettuihin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto
- Täsmäytyserä
- Etuoikeudeltaan huonommat velat
- Laskennallisten nettoverosaamisten arvoa vastaava määrä
- Muut valvontaviranomaisen omaksi perusvarallisuudeksi hyväksymät erät, joita ei ole esitetty edellä

Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä

Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita

- Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita

Vähennykset

- Rahoitus- ja luottolaitoksiin oleviin omistusyhteyksiin perustuvat vähennykset

Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen

Liite I

S.23.01.01

Oma varallisuus

Oma lisävarallisuus

- Maksamaton tavanomainen osakepääoma, joka on maksettava vaadittaessa mutta jota Maksamaton eikä vielä maksettavaksi vaadittu alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai vastaavat oman perusvarallisuuden erät, jotka on maksettava vaadittaessa, keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta
- Maksamattomat etuoikeutetut osakkeet, jotka on maksettava vaadittaessa mutta joita ei Oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeudeltaan huonommat velat Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset remburssit ja takuut

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä	Luokka 1 (T1) –	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010					
R0030					
R0040	8 578	8 578			
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	257 947	257 947			
R0140					
R0160					
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	266 525	266 525			

R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					

Liite I**S.23.01.01****Oma varallisuus**

Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset remburssit ja takuut
Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaiset jäseniltä
vaaditut lisämaksut

Jäseniltä vaaditut lisämaksut – Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan
ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut

Muu oma lisävarallisuus

R0350				
R0360				
R0370				
R0390				

Liite I**S.23.01.01****Oma varallisuus****Oma lisävarallisuus yhteensä****Käytettävissä oleva ja hyväksyttävä oma varallisuus**

SCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä

MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä

SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä

MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä

SCR**MCR****Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku****Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku**

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoituksesta	Luokka 1 (T1) – käytettävä	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0400	0				
R0500	266 525	266 525	0	0	
R0510	266 525	266 525	0	0	
R0540	266 525	266 525	0	0	
R0550	266 525	266 525	0	0	
R0580	54 381				
R0600	13 595				
R0620	4,90				
R0640	19,60				

C0060

R0700	267 365
R0710	0
R0720	840
R0730	8 578
R0740	0

Täsmäytyserä

Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat

Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)

Odotettavissa olevat osingot, voitonjaot ja maksut

Muut oman perusvarallisuuden erät

Vastaavuuskorjaukantoja ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman
pääoman erien oikaisut

Liite I

S.23.01.01

Oma varallisuus

Täsmätyserä

Odotettavissa olevat voitot

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) –

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) –

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) yhteensä

R0760	257 947
	
R0770	13 554
R0780	0
R0790	13 554

Liite I

S.25.01.21

Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) - Standardikaavaa käyttävät yritykset

Markkinariski
 Vastapuoliriski
 Henkivakuutusriski
 Sairausvakuutusriski
 Vahinkovakuutusriski
 Hajautus
 Aineettomien hyödykkeiden riski
Perus-SCR

	Brutto-SCR	Yksinkertaistukset
	C0110	C0120
R0010	213 181	
R0020	7 324	
R0030	41 187	
R0040	2 174	
R0050	0	
R0060	-34 068	
R0070	0	
R0100	229 798	

SCR:n laskenta

Operatiivinen riski
 Vakuutustekniseen vastuunveikkaan liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus
 Laskennallisiin veroihin liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus
 Direktiivin 2003/41/EY 4 artiklan mukaisesti harjoitettavaa liiketoimintaa koskeva pääomavaatimus

SCR, ilman pääomavaatimuksen korotusta

Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset
 joista jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset – 37 artiklan 1 kohdan tyyppi a
 joista jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset – 37 artiklan 1 kohdan tyyppi b
 joista jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset – 37 artiklan 1 kohdan tyyppi c
 joista jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset – 37 artiklan 1 kohdan tyyppi d

SCR

SCR:ää koskevat muut tiedot

Duraatiopohjaista osakeriskiä koskevan alariskiosion pääomavaatimus
 Jäljellä olevaa osaa koskevan nimellisen SCR:n kokonaismäärä
 Erillään pidettäviä rahastoja koskevien nimellisten SCR:ien kokonaismäärä
 Vastaaavuuksien korjauskantojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä
 Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien yhdistämisestä johtuvat hajautusvaikutukset 304 artiklaa varten

	C0100
R0130	5 274
R0140	-167 095
R0150	-13 595
R0160	0
R0200	54 381
R0210	0
R0211	0
R0212	0
R0213	0
R0214	0
R0220	54 381
R0400	0
R0410	0
R0420	0
R0430	0
R0440	0

Liite I

S.25.01.21

Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) - Standardikaavaa käyttävät yritykset

Lähestymistapa verokantaan

Keskimmääräiseen verokantaan pohjautuva lähestymistapa

	C0109
R0590	Ei

Laskennallisiin veroihin liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus

Laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen määrä/estimaatti
 Laskennallisten verovelkojen tuloutuksella perustellun laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen määrä/estimaatti
 Todennäköisellä tulevilla verotettavalla taloudellisella voitolla perustellun laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen määrä/estimaatti
 Tappiontasauksella perustellun laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen määrä/estimaatti, nykyinen vuosi
 Tappiontasauksella perustellun laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen määrä/estimaatti, tulevat vuodet

Laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden enimmäisvaimennusvaikutuksen määrä/estimaatti

	C0130
R0640	-13 595
R0650	-7 672
R0660	-5 924
	0
R0670	0
R0680	0
R0690	-13 595

Liite I
S.28.01.01

Vähimmäispääomavaatimus (MCR) - Vain henkivakuutus- tai vahinkovakuutustoiminta tai jälleenvakuutustoiminta

Vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

		C0010		
MCR _{NL}	Tulos	R0010		
			Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussojopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussojopimusten osuudella) vakuutusmaksut ulo viimeisten 12 kuukauden ajalta
			C0020	C0030
Sairauskuluvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0020		
Vakuutus ansiotulon menetyksen varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0030		
Työntekijän tapaturmavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0040		
Moottoriajoneuvon vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0050		
Muu moottoriajoneuvovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0060		
Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0070		
Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0080		
Yleinen vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0090		
Luotto- ja takausvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0100		
Oikeusturvavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0110		
Matka-apuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0120		
Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus		R0130		
Sairausvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		R0140		
Vastuuvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		R0150		
Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		R0160		
Omaisuusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus		R0170		

Henkivakuutus- ja henkijälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

		C0040		
MCR _L	Tulos	R0200		
			Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussojopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussojopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) kokonaisriskisumma
			C0050	C0060
Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Taatut etuudet		R0210	440 144	
Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Tulevat harkinnanvaraiset lisäet		R0220	645 778	
Indeksi- ja sijoitussidonnaiset vakuutusvelvoitteet		R0230	172 305	
Muut henki(jälleenvakuutus- ja sairaus(jälleenvakuutusvelvoitteet		R0240	0	
Kaikkien henki(jälleenvakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma		R0250		13 365 241

Kokonais-MCR:n laskenta

	C0070
Lineaarinen MCR	R0300 -6 733
SCR	R0310 54 381
MCR:n enimmäistaso	R0320 24 472
MCR:n vähimmäistaso	R0330 13 595
Yhdistetty MCR	R0340 13 595
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	R0350 4 000
Vähimmäispääomavaatimus	R0400 13 595