

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

 sijoitussidonnaisia sopimuksia

 SLT-sairausvakuutus

 Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia

 Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus

Jälleenvakuutus talletteet

Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutus edustajilta

Saamiset jälleenvakuutus toiminnasta

Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)

Omat osakkeet (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

	Solvensi II -arvo
	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	53
R0070	1 334 629
R0080	68 865
R0090	
R0100	266 929
R0110	213 341
R0120	53 588
R0130	723 444
R0140	
R0150	723 444
R0160	
R0170	
R0180	274 858
R0190	533
R0200	
R0210	
R0220	
R0230	20 181
R0240	
R0250	
R0260	20 181
R0270	
R0280	
R0290	
R0300	
R0310	
R0320	
R0330	
R0340	
R0350	
R0360	
R0370	
R0380	6 351
R0390	
R0400	
R0410	390 725
R0420	6 016
R0500	1 757 955

Liite I
S.02.01.02
Tase

Velat

Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna
Paras estimaatti
Riskimarginaali
Vakuutustekninen vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna
Paras estimaatti
Riskimarginaali
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)
Vakuutustekninen vastuovelka – SLT-sairausvakuutus
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna
Paras estimaatti
Riskimarginaali
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna
Paras estimaatti
Riskimarginaali
Vakuutustekninen vastuovelka – Indeksi- ja sijoitussidonnainen toiminta
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna
Paras estimaatti
Riskimarginaali
Muu vakuutustekninen vastuovelka
Ehdolliset velat
Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuovelka
Eläkevelvoitteet
Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet
Laskennalliset verovelat
Johdannaiset
Velat luottolaitoksille
Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille
Jälleenvakuutusvelat
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)
Etuoikeudeltaan huonommat velat
Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat
Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla
Velat yhteensä
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat

	Solvessi II -arvo
	C0010
R0510	
R0520	
R0530	
R0540	
R0550	
R0560	
R0570	
R0580	
R0590	
R0600	1 413 248
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	1 413 248
R0660	0
R0670	1 378 032
R0680	35 216
R0690	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0750	
R0760	
R0770	
R0780	10 082
R0790	7 025
R0800	
R0810	
R0820	146
R0830	185
R0840	8 990
R0850	
R0860	
R0870	
R0880	9 169
R0900	1 448 846
R1000	309 108

S.05.01.02

Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

		Vakuutuslaji: vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusveloitteet (ensivakuutus ja hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus)			Vakuutuslaji: hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus			Yhteensä	
		Oikeusturvavakuutus	Matka-apuvakuutus	Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta	Sairausvakuutus	Vastuuvakuutus	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus		Omaisuusvakuutus
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Vakuutusmaksutulo									
Brutto – Ensivakuutus	R0110								
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0120								
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0130								
Jälleenvakuuttajien osuus	R0140								
Netto	R0200								
Vakuutusmaksutuotot									
Brutto – Ensivakuutus	R0210								
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0220								
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0230								
Jälleenvakuuttajien osuus	R0240								
Netto	R0300								
Korvauskulut									
Brutto – Ensivakuutus	R0310								
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0320								
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0330								
Jälleenvakuuttajien osuus	R0340								
Netto	R0400								
Muun vakuutusteknisen vastuuvelan muutokset									
Brutto – Ensivakuutus	R0410								
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0420								
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0430								
Jälleenvakuuttajien osuus	R0440								
Netto	R0500								
Aiheutuneet kulut	R0550								
Muut kulut	R1200								
Kulut yhteensä	R1300								

Liite I

S.12.01.02

Henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuustekninen vastuuelva

Ylijäämään oikeuttava vakuutus	Indeksi- ja sijoitussidonnainen vakuutus			Muu henkivakuutus			Vahinkovakuutus- sopimuksiin pohjautuvat ja muuhun vakuutusvelvoitteeseen kuin sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit	
	C0020	C0030	Optioita ja takuita sisältämättömät sopimukset C0040	Optioita tai takuita sisältävät sopimukset C0050	C0060	Optioita ja takuita sisältämättömät sopimukset C0070		Optioita tai takuita sisältävät sopimukset C0080
Vakuustekninen vastuuelva kokonaisuutena laskettu	R0010							
jälleenvakuutus- sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja	R0020							
Vakuustekninen vastuuelva laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana								
Paras estimaatti								
Bruttomääräinen paras estimaatti	R0030	1 378 032						
Saamiset yhteensä								
jälleenvakuutus- sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	R0080	0						
Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset								
jälleenvakuutus- sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	R0090	1 378 032	0					
Riskimarginaali	R0100	35 216						
Vakuusteknisen vastuuelvan siirtymätoimenpiteen määrä								
Vakuustekninen vastuuelva kokonaisuutena laskettuna	R0110							
Paras estimaatti	R0120							
Riskimarginaali	R0130							
Vakuustekninen vastuuelva – Yhteensä	R0200	1 413 248						
		Yhteensä (muu henkivakuutus)	Sairausvakuutus (ensivakuutus)			Vahinkovakuutus sopimuksiin	Sairausvakuutus	

(jatkuu)

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 volatiliiteettikorjauksen vaikutukset	Nollatun vastaavuuskorjauksen vaikutukset
	C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Vakuutustekninen vastuovelka	R0010 1 413 248		0	1 599	0
Oma perusvarallisuus	R0020 308 268		0	-1 279	0
Vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus	R0050 308 268		0	-1 279	0
Vakavaraisuuspääomavaatimus	R0090 71 065		0	99	0
Vähimmäispääomavaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus	R0100 308 268		0	-1 279	0
Vähimmäispääomavaatimus	R0110 17 766		0	25	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
Täsmätyserä
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 täsmätyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita

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

Vähennykset

Rahoitus- ja luottolaitoksiin oleviin omistusyhteyksiin perustuvat vähennykset

Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen

Oma lisävarallisuus

Maksamaton tavanomainen osakepääoma, joka on maksettava vaadittaessa mutta jota ei ole vielä 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 ole vielä oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeudeltaan huonommat velat vaadittaessa
Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset remburssit ja takuut
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

	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	299 691	299 691			
R0140					
R0160					
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	308 268	308 268			
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
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

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
Vastaavuuskorjauskantot ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien oikaisut

Täsmäytyserä

Odotettavissa olevat voitot

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Henkivakuutus
Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Vahinkovakuutus

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) yhteensä

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä raioituksesta	Luokka 1 (T1) – käytettävissä	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0400	0				
R0500	308 268	308 268			
R0510	308 268	308 268			
R0540	308 268	308 268			
R0550	308 268	308 268			
R0580	71 065				
R0600	17 766				
R0620	4,34				
R0640	17,35				

C0060

R0700	309 108	
R0710	0	
R0720	840	
R0730	8 578	
R0740	0	
R0760	299 691	
R0770	58 371	
R0780	0	
R0790	58 371	

Liite I

S.25.01.21

Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) - Standardikaavaa käyttävät yritykset

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

	Brutto-SCR	Yrityskohtaiset parametrit	Yksinkertaistukset
	C0030	C0090	C0100
R0010	331 864		
R0020	11 143		
R0030	52 958		
R0040	2 479		
R0050	0		
R0060	-45 611		
R0070	0		
R0100	352 832		

SCR:n laskenta

Operatiivinen riski
 Vakuutustekniseen vastuuelkaan 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

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
 Vastaaavuskorjauskantojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä
 Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien yhdistämisestä johtuvat hajautusvaikutukset 304 artiklaa varten

	C0100
R0130	6 201
R0140	-270 202
R0150	-17 766
R0160	0
R0200	71 065
R0210	0
R0220	71 065
	0
R0400	0
R0410	0
R0420	0
R0430	0
R0440	0

Liite I**S.28.01.01****Vähimmäispääomavaatimus (MCR) - Vain henkivakuutus- tai vahinkovakuutustoiminta tai jälleenvakuutustoiminta****Henkivakuutus- ja henkijälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa**

	C0040
MCR _L Tulos	R0200 -1 678

Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Taatut etuudet

Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Tulevat harkinnanvaraiset lisäetuudet

Indeksi- ja sijoitussidonnaiset vakuutusvelvoitteet

Muut henki(jälleen)vakuutus- ja sairaus(jälleen)vakuutusvelvoitteet

Kaikkien henki(jälleen)vakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma

	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvelka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) kokonaisriskisumma
	C0050	C0060
R0210	696 832	XXXXXX
R0220	681 200	XXXXXX
R0230	0	XXXXXX
R0240	0	XXXXXX
R0250	XXXXXX	11 374 424

Kokonais-MCR:n laskenta

	C0070
Lineaarinen MCR	R0300 -1 678
SCR	R0310 71 065
MCR:n enimmäistaso	R0320 31 979
MCR:n vähimmäistaso	R0330 17 766
Yhdistetty MCR	R0340 17 766
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	R0350 3 700
	C0070
Vähimmäispääomavaatimus	R0400 17 766