

Liite I
S.02.01.02
Tase

	Solvenssi II -arvo	
		C0010
Varat		
Aineettomat hyödykkeet	R0030	0
Laskennalliset verosaamiset	R0040	0
Eläke-etuuksien ylijäämä	R0050	0
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	R0060	0
Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	R0070	1 298 102
Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	R0080	44 321
Omistussosuudet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	R0090	0
Osakkeet	R0100	389 204
Osakkeet – Listatut	R0110	337 710
Osakkeet – Listaamattomat	R0120	51 494
Joukkovelkakirjalainat	R0130	530 668
Valtion joukkovelkakirjalainat	R0140	4 572
Yrityslainat	R0150	526 096
Strukturoidut velkakirjat	R0160	0
Vakuudelliset arvopaperit	R0170	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	R0180	322 754
Johdannaiset	R0190	11 155
Talletukset, jotka eivät kuulu muihin rahavaroihin	R0200	0
Muut sijoitukset	R0210	0
Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat	R0220	0
Kiinnelainat ja muut lainat	R0230	59 996
Lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus	R0240	0
Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille	R0250	0
Muut kiinnelainat ja lainat	R0260	59 996
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista:	R0270	0
Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	R0280	0
Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	R0290	0
NSLT-sairausvakuutus	R0300	0
sijoitussidonnaisia sopimuksia	R0310	0
SLT-sairausvakuutus	R0320	0
Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	R0330	0
Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus	R0340	0
Jälleenvakuutustalletteet	R0350	0
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	R0360	0
Saamiset jälleenvakuutus toiminnasta	R0370	4
Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)	R0380	799
Omat osakkeet (suorassa omistuksessa olevat)	R0390	0
Oman varallisuuden eriin tai maksettaviksi määrättyyn mutta vielä maksamattomaan alkupääomaan liittyvät saamiset	R0400	0
Rahavarat	R0410	206 096
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	R0420	3 377
Varat yhteensä	R0500	1 568 373

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

	Solvenssi II -arvo
	C0010
R0510	0
R0520	0
R0530	0
R0540	0
R0550	0
R0560	0
R0570	0
R0580	0
R0590	0
R0600	1 029 819
R0610	0
R0620	0
R0630	0
R0640	0
R0650	1 029 819
R0660	0
R0670	965 657
R0680	64 162
R0690	0
R0700	0
R0710	0
R0720	0
R0730	0
R0740	0
R0750	0
R0760	0
R0770	0
R0780	51 741
R0790	2 511
R0800	0
R0810	0
R0820	129
R0830	168
R0840	2 396
R0850	0
R0860	0
R0870	0
R0880	10 762
R0900	1 097 527
R1000	470 847

Liite I

S.12.01.02

Henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutustekninen vastuuelva

	Ylijäämään oikeuttava vakuutus	Indeksi- ja sijoitussidonnainen vakuutus		Muu henkivakuutus			Vahinkovakuutus sopimuksiin pohjautuvat ja muuhun vakuutusveloitteeseen kuin sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit	
		Optioita ja takuita sisältämättömät sopimukset	Optioita tai takuita sisältävät sopimukset	C0060	Optioita ja takuita sisältämättömät sopimukset	Optioita tai takuita sisältävät sopimukset		
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Vakuutustekninen vastuuelva kokonaisuutena laskettu	R0010							
jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja	R0020							
Vakuutustekninen vastuuelva laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana								
Paras estimaatti								
Bruttomääräinen paras estimaatti	R0030	965 657						
Saamiset yhteensä								
jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuina ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	R0080							
Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	R0090	965 657						
Riskimarginaali	R0100	64 162						
Vakuutusteknisen vastuuelvan siirtymätoimenpiteen määrä								
Vakuutustekninen vastuuelva kokonaisuutena laskettuna	R0110							
Paras estimaatti	R0120							
Riskimarginaali	R0130							
Vakuutustekninen vastuuelva – Yhteensä	R0200	1 029 819						

(jatkuu)

Liite I

S.12.01.02

Henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutustekninen vastuuelka

Riskimarginaali

Vakuutustekninen vastuuelka – Yhteensä

R0130							
R0200		1 029 819					

Liite I

S.22.01.01

Pitkääikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden vaikutukset

Vakuutustekninen vastuuvélka
 Oma perusvarallisuus
 Vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus
 Vakavaraisuuspääomavaatimus
 Vähimmäispääomavaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus
 Vähimmäispääomavaatimus

Pitkääikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden määrä	Vakuutusteknisen vastuuvélan siirtymätoimenpiteen vaikutukset	Korkojen siirtymätoimenpiteen vaikutukset	Nollatun volatilitteettikorjauksen vaikutukset	Nollatun vastaavuuskorjauksen vaikutukset	
C0010	C0030	C0050	C0070	C0090	
R0010	1 029 819	0	0	1 818	0
R0020	470 007	0	0	-1 455	0
R0050	470 007	0	0	-1 455	0
R0090	116 601	0	0	753	0
R0100	470 007	0	0	-1 455	0
R0110	29 150	0	0	188	0

Liite I
S.23.01.01
Oma varallisuus

Oma perusvarallisuus ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 68 artiklan mukaisia muilla rahoitusaloilla olevien omistusyhteysien 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 omistusyhteysiin perustuvat vähennykset

Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen

Oma lisävarallisuus

Maksamaton tavanomainen osakepääoma, joka on maksettava vaadittaessa mutta jota ei ole vielä vaadittu
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 vaadittu
Oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeudeltaan huonommat velat vaadittaessa
Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset rebusurssit ja takuut
Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset rebusurssit 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 tarkoitettut
Muu oma lisävarallisuus

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoituksetta	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoitetusti	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
R0010	8 409	8 409			
R0030					
R0040	168	168			
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	461 429	461 429			
R0140					
R0160					
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	470 007	470 007			
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

Vastaavuuskorjauksantoja 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 rajoituksetta	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoitetusti	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0400					
R0500	470 007	470 007			
R0510	470 007	470 007			
R0540	470 007	470 007			
R0550	470 007	470 007			
R0580	116 601				
R0600	29 150				
R0620	403 %				
R0640	1612 %				

C0060

R0700	470 847	
R0710		
R0720	840	
R0730	8 578	
R0740		
R0760	461 429	
R0770	135 164	
R0780		
R0790	135 164	

Liite I

S.25.01.21

Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) - Standardikaavaa käyttävät yritykset

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

R0010
R0020
R0030
R0040
R0050
R0060
R0070
R0100

Brutto-SCR	Yrityskohtaiset parametrit	Yksinkertaistukset
C0110	C0090	C0100
249 590		
12 037		
79 204		
2 921		
0		
-59 002		
0		
284 750		

SCR:n laskenta

Operatiivinen riski
 Vakuutustekniseen vastuuvelkaan 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
 Vastaavuuskorjauskantojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä
 Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien yhdistämisestä johtuvat hajautusvaikutukset 304 artiklaa varten

R0130
R0140
R0150
R0160
R0200
R0210
R0220
R0400
R0410
R0420
R0430
R0440

C0100
4 345
-143 344
-29 150
0
116 601
0
116 601

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 jälleenvakuutussopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten osuudella) vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta
---	--

- Sairauskuluvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Vakuutus ansiotulon menetyksen varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Työntekijän tapaturmavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Moottoriajoneuvon vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Muu moottoriajoneuvovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Yleinen vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Luotto- ja takausvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Oikeusturvavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Matka-apuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus
- Sairausvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus
- Vastuuvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus
- Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus
- Omaisuusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus

C0020	C0030
R0020	
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	
R0110	
R0120	
R0130	
R0140	
R0150	
R0160	
R0170	

Henkivakuutus- ja henkijälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

	C0040
MCR _L Tulos	R0200

Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) kokonaisriskisumma
---	---

- Oikeuden ylijäämään sisältävät veloitteet – Taatut etuudet
- Oikeuden ylijäämään sisältävät veloitteet – Tulevat harkinnanvaraiset lisäetuudet
- Indeksi- ja sijoitussidonnaiset vakuutusveloitteet
- Muut henki(jälleenvakuutus- ja sairaus(jälleenvakuutus)veloitteet
- Kaikkien henki(jälleenvakuutus)veloitteiden kokonaisriskisumma

C0050	C0060
R0210	607 193
R0220	358 464
R0230	0
R0240	0
R0250	8 180 028

Kokonais-MCR:n laskenta

	C0070
Lineaarinen MCR	R0300 9 552
SCR	R0310 116 601
MCR:n enimmäistaso	R0320 52 471
MCR:n vähimmäistaso	R0330 29 150
Yhdistetty MCR	R0340 29 150
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	R0350 3 700
	C0070
Vähimmäispääomavaatimus	R0400 29 150