

Gemensam rapport om solvens och finansiell ställning 2023

Försäkringsverksamhet på gruppnivå
Handelsbanken Liv
SHB Liv

Kontaktuppgifter

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

Besöksadress: Blasieholmstorg 12
Postadress: Box 1325
111 83 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 701 10 00
Webbplats: handelsbanken.se/sv/
om-oss/svenska-dotterbolag/Handelsbanken-liv

Extern revisor

Bolagets externa revisor var under 2023 auktoriserade revisorn
Carl Johan Rippe, PricewaterhouseCoopers AB
Besöksadress: Torsgatan 21
Postadress: 113 97 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 408 980 00
E-post: johan.rippe@pwc.com
Webbplats: pwc.se

Tillsynsmyndighet i Sverige

Bolagets verksamhet i Sverige står under tillsyn av
Finansinspektionen i Sverige
Besöksadress: Brunnsgränd 3
Postadress: Box 7821
103 97 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 408 980 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Webbplats: fi.se

Tillsynsmyndighet i Norge

Bolagets filial i Norge står under tillsyn av Finanstilsynet i Norge
Besöksadress: Revierstredet 3
Postadress: Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo
Telefon (växel): +47 22 93 98 00
E-post: post@finansstilsynet.no
Webbplats: finansstilsynet.no

Tillsynsmyndighet i Finland

Bolagets filial i Finland står under tillsyn av Finanssivalvonta/
Finansinspektionen i Finland
Besöksadress: Snellmansgatan 6
Postadress: PB 103
00101 Helsingfors
Telefon (växel): +358 9 183 51
E-post: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
Webbplats: finanssivalvonta.fi

SHB Liv Försäkringsaktiebolag

Adress: Östersjögatan 11–12
00180 Helsingfors
Telefon: +358 10 444 11

Extern revisor

SHB Livs externa revisor var under 2023
PricewaterhouseCoopers Oy, ansvarig revisor Martin Grandell
Besöksadress: Östersjötorget 2
Postadress: Pb 1015, 00101 Helsingfors
Telefon (växel): +358 20 787 7000
Webbplats: pwc.fi

Tillsynsmyndighet i Finland

SHB Livs verksamhet står under tillsyn av
Finansinspektionen i Finland
Besöksadress: Snellmansgatan 6
Postadress: Pb 103, 00101 Helsingfors
Telefon (växel): +358 9 183 51
E-post: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
Webbplats: finanssivalvonta.fi

SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiö

Käyntiosoite: Itämerenkatu 11–13, Helsinki
00180 Helsinki
Puhelin: +358 10 444 11

Vastuullinen tilintarkastaja

SHB Livin ulkopuolinen tilintarkastaja oli vuonna 2023
PricewaterhouseCoopers Oy, vastuullinen tilintarkastaja Martin Grandell
Käyntiosoite: Itämerentori 2, Helsinki
Postiosoite: PL 1015, 00101 Helsinki
Puhelin (vaihe): +358 20 787 7000
Verkkosivu: pwc.fi

Valvova viranomainen

Yhtiön toimintaa valvoo Suomen Finanssivalvonta
Käyntiosoite: Snellmaninkatu 6, Helsinki
Postiosoite: PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin (vaihe): +358 9 183 51
Sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
Verkkosivu: finanssivalvonta.fi

Innehåll

| | |
|--|-----------|
| INLEDNING | 2 |
| FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET PÅ GRUPPNIVÅ | 3 |
| Sammanfattning | 4 |
| A. Verksamhet och resultat | 6 |
| B. Företagsstyrningssystemet | 10 |
| C. Riskprofil | 17 |
| D. Värdering för solvensändamål | 21 |
| E. Finansiering | 26 |
| HANDELSBANKEN LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG | 29 |
| Sammanfattning | 30 |
| A. Verksamhet och resultat | 32 |
| B. Företagsstyrningssystemet | 35 |
| C. Riskprofil | 38 |
| D. Värdering för solvensändamål | 41 |
| E. Finansiering | 43 |
| SHB LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG | 45 |
| Sammanfattning | 46 |
| Yhteenveto (sammanfattning på finska) | 48 |
| A. Verksamhet och resultat | 50 |
| B. Företagsstyrningssystemet | 52 |
| C. Riskprofil | 54 |
| D. Värdering för solvensändamål | 56 |
| E. Finansiering | 58 |
| BILAGOR | 61 |
| GRUPPEN | 62 |
| HANDELSBANKEN LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG | 72 |
| SHB LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG | 85 |
| ORDLISTA | 96 |

Inledning

Denna gemensamma rapport om solvens och finansiell ställning för 2023 innehåller information om försäkringsverksamheten inom Handelsbanken Liv-koncernen. Rapporten beskriver hela verksamheten på gruppnivå och innehåller information om Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag och SHB Liv Försäkringsaktiebolag. Information som gäller gemensamt för gruppen är placerad i den inledande delen (sidorna 4–27). I de delar som behandlar försäkringsbolagens verksamheter hänvisas till gruppavsnittet i tillämpliga delar.

Syftet med rapporten är att ge information om solvens och verksamhet. Rapporten innehåller beskrivningar av verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering. Rapporten har upprättats i enlighet med försäkringsrörelselagens (2010:2043) bestämmelser¹.

Alla belopp i denna rapport presenteras i tusental svenska kronor, om inte annat anges, vilket utgör koncernvaluta. I rapporten finns i vissa fall hänvisningar till bolagens årsredovisningar där uppgifterna anses likvärdiga. Jämförelsetal för 2022 är angivna inom parentes.

Styrelserna i Handelsbanken Liv och i SHB Liv har godkänt rapporten före dess offentliggörande på respektive bolags webbplats samt inlämning till svenska Finansinspektionen (FI) och finska Finansinspektionen (FIVA).

¹ Rapportens struktur följer kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 och genomförandeförordning 2015/2452, EIOPA:s riktlinjer om rapportering och offentliggörande (EIOPA BoS 15/109) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering i försäkringsföretag.

Försäkringsverksamhet på gruppnivå

Innehåll

| | | | |
|---|-----------|--|-----------|
| INLEDNING | 2 | D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL | 21 |
| FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET PÅ GRUPPNIVÅ | 3 | D.1 Tillgångar | 21 |
| SAMMANFATTNING | 4 | D.2 Försäkringstekniska avsättningar | 22 |
| A. VERKSAMHET OCH RESULTAT | 6 | D.3 Andra skulder | 24 |
| A.1 Verksamhet | 6 | D.4 Alternativa värderingsmetoder | 25 |
| A.2 Försäkringsresultat | 7 | D.5 Övrig information | 25 |
| A.3 Investeringsresultat | 9 | E. FINANSIERING | 26 |
| A.4 Resultat från övriga verksamheter | 9 | E.1 Kapitalbas | 26 |
| A.5 Övrig information | 9 | E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav | 27 |
| B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMET | 10 | E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet | 27 |
| B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet | 10 | E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller | 27 |
| B.2 Lämplighetskrav | 12 | E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet | 27 |
| B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning | 13 | E.6 Övrig information | 27 |
| B.4 Internkontrollsystem | 15 | | |
| B.5 Internrevisionsfunktionen | 16 | | |
| B.6 Aktuariefunktionen | 16 | | |
| B.7 Uppdragsavtal | 16 | | |
| B.8 Övrig information | 16 | | |
| C. RISKPROFIL | 17 | | |
| C.1 Teckningsrisk | 17 | | |
| C.2 Marknadsrisk | 18 | | |
| C.3 Kreditrisk | 19 | | |
| C.4 Likviditetsrisk | 19 | | |
| C.5 Operativ risk | 19 | | |
| C.6 Övriga materiella risker | 20 | | |
| C.7 Övrig information | 20 | | |

Sammanfattning

SAMMANFATTNING GRUPPEN 2023

I gruppen ingår, förutom Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv), dess helägda finska dotterbolag SHB Liv Försäkringsaktiebolag (SHB Liv) och Handelsbanken Fastigheter AB (Fastighetsbolaget). Handelsbanken Liv har också filialer i Norge och Finland, och SHB Liv har en filial i Norge.

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) (Handelsbanken). Gruppens försäkringsbolag erbjuder kunderna ett brett sortiment av sparande och riskförsäkringar inom livförsäkringsområdet. Bland de produkter som tillhandahålls finns tjänstepensioner och individuella pensionslösningar för privatkunder. Sparförsäkringar i Norge och Finland tillhandahålls genom SHB Liv, medan riskförsäkringar i Norge och Finland tillhandahålls genom Handelsbanken Livs filialer.

Verksamhet och resultat 2023

Gruppens distribution av försäkringar till privat- och företagskunder sker till största delen via bankkontoren genom att Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv respektive SHB Liv. Därutöver distribueras försäkringarna via internet och i Sverige även via valcentraler.

Verksamheten delas upp i affärgrenar, där den dominerande grenen är fondförsäkringsavtal och indexreglerade försäkringsavtal.

För att långsiktigt trygga framtida affär och hantering av fondförsäkringsaffären, utifrån bland annat ökade digitaliseringskrav, fortsätter Handelsbanken Liv sin förflyttning av bolagets försäkringsverksamhet till standardplattformen Lumera. Projektet kommer att fortlöpa under kommande år.

Resultatet före skatt 2023 uppgick till 1 837 648 tkr (2 233 321). Minskningen förklaras främst av en positiv engångseffekt hänförligt till försäljning av tre fastigheter i Fastighetsbolaget 2022.

Administrationsresultatet uppgick till 1 146 435 tkr (1 203 545). Intäkterna uppgick till 1 760 270 tkr (1 789 855), en minskning med 29 585 tkr. Intäkterna från kapitalavgifter och provisionsnetto minskade i takt med det under året minskade förvaltade kapitalet. Kostnaderna uppgick till 613 835 tkr (586 310), en ökning med 27 525 tkr.

Riskresultatet uppgick till 149 402 tkr (178 590), nästan uteslutande från Handelsbanken Liv. För mer information, se motsvarande avsnitt under Handelsbanken Liv.

Det finansiella resultatet uppgick till 18 903 tkr (-460 295). Tillgångsportföljerna för traditionellt förvaltad försäkring hade högre avkastning under 2023 jämfört med 2022. Avkastningen för både aktier och räntor var positiv under året till följd av utvecklingen på de finansiella marknaderna.

Kapitaltillskottet inom det traditionellt förvaldade beståndet med garanterad ränta, inom affärgrenen försäkring med rätt till överskott, uppgick till -445 tkr (-453 366).

Övrigt resultat uppgick till 522 908 tkr (1 311 481). Minskningen är hänförlig till avyttring av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget under 2022.

Företagsstyrningssystem

Gruppen ska styras på ett sunt och ansvarsfullt sätt, vilket säkerställs genom företagsstyrningssystemet. Styrelsen i Handelsbanken Liv ansvarar för att företagsstyrningssystemet, inklusive riskhantering, internkontroll och rapportering, genomförs på ett konsekvent sätt inom gruppen.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är en central del av riskhanteringen och ett viktigt verktyg när styrelsen utvärderar bolagets risker, mål och strategier samt solvens- och kapitaltäckning. Ett av syftena med ORSA är att identifiera de risker som uppkommit eller kan förväntas uppkomma på medellång till lång sikt med anledning av affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs samt att analysera hur dessa risker kan hanteras. En ORSA genomförs minst årligen eller vid en väsentlig förändring av bolagets riskprofil. Baserat på ORSA:n tar respektive försäkringsbolag fram en finansieringsplan, som bland annat beskriver olika aktiviteter som vid behov kan stärka kapitalsituationen. ORSA:n mynnar ut i en rapport som lämnas till respektive lands tillsynsmyndighet.

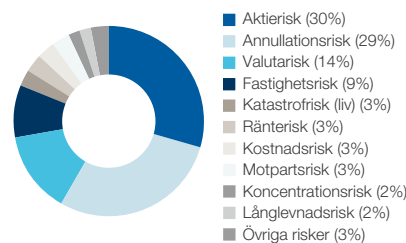
Resultatet i 2023 års ORSA motiverar inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelser eller bolagets verksamheter i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses god.

Inga materiella förändringar i företagsstyrningssystemet har gjorts under året.

Riskprofil

Gruppens affärsverksamhet ger upphov till teckningsrisker, marknadsrisker, kreditrisker, likviditetsrisker och operativa risker samt övriga materiella risker. De två största riskerna, uttryckt som solvenskapitalkrav, är annullationsrisk och aktierisk.

Figur 1 Riskprofil



Under året har gruppens riskexponering ökat i storlek. Detta är främst hänförligt till försäkringskapitalets positiva värdeförändring, där mindre försäkringsvolymen naturligt leder till minskad riskexponering, både när det gäller försäkringsrisker och finansiella risker. Överlåtelsen av SHB Livs norska försäkringsbestånd har dock bidragit till att gruppens riskexponering minskat. I övrigt har inga väsentliga förändringar av gruppens riskprofil skett.

Värdering för solvensändamål

Enligt Solvens 2-regelverket ska försäkringsföretag ha en kapitalbas som överstiger ett kapitalkrav. Försäkringsbolagets kapitalkrav baseras på den egna riskprofilen.

Handelsbanken Liv tillämpar sedan den 1 januari 2019 Solvens 2-reglerna fullt ut på hela sin verksamhet.

Finansiering

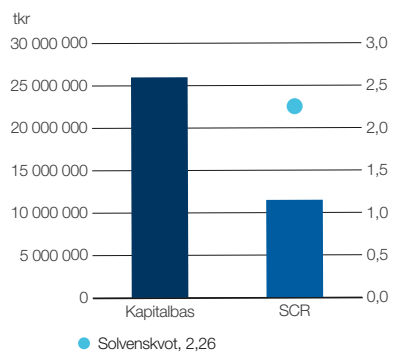
Kapitalbasen som ska täcka det legala kapitalkravet beräknas i enlighet med värderingsprinciperna för Solvens 2.

Vid utgången av år 2023 uppgick kapitalbasen till 25 994 341 tkr (24 826 762). Ökningen förklaras i huvudsak av ökat nuvärde på framtida vinster från fondförsäkringsrörelsen till följd av

ökat marknadsvärde på fondförsäkringsportföljerna.

Ingen kontant aktieutdelning från Handelsbanken Liv till dess moderbolag Handelsbanken gjordes under 2023.

Figur 2 Kapitalbas, kapitalkrav och solvenskvot



Kapitalbasen motsvaras i sin helhet av primärkapital på nivå 1 för täckning av solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR). Det innebär att kapitalbasen har en god förmåga att täcka eventuella förluster.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan redogörs för gruppens verksamhet. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Handelsbanken Liv, som är registrerat i Sverige och har sitt säte i Stockholm, är moderbolag i gruppen och ansvarigt bolag för gruppens företagsstyrningssystem.

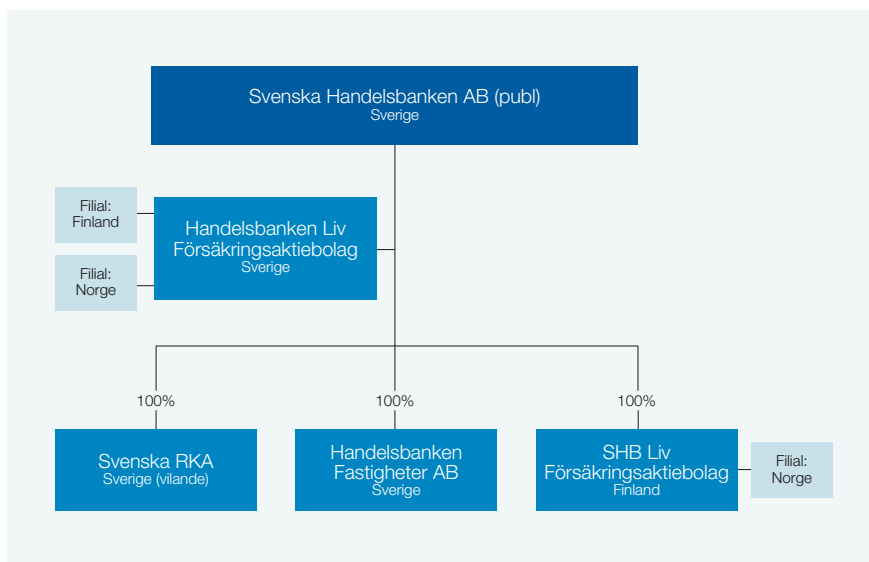
Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (Handelsbanken).

I gruppen ingår, förutom Handelsbanken Liv, de helägda dotterbolagen SHB Liv, Handelsbanken Fastigheter AB (Fastighetsbolaget) och Svenska RKA International Insurance Services AB (RKA). RKA är ett av Handelsbanken Liv helägt dotterbolag och sedan ett flertal år ett vilande bolag. Fastighetsbolaget äger och förvaltar fastigheter.

Försäkringsgruppens (gruppens) tillsynsmyndighet är Finansinspektionen, och ansvarigt revisionsföretag för bolag i gruppen är PricewaterhouseCoopers AB. Kontaktuppgifter finns på rapportens inledande sida.

Gruppen ingår i Handelsbankenkoncernen, vilken är en börsnoterad internationell bank med rikstäckande kontorsnät i Sverige, Storbritannien, Norge, Finland och Nederländerna. Koncernen hade 11 683 (10 954) medarbetare den 31 december 2023. I koncernen tillhör

Figur 3 Legal struktur för gruppen



Handelsbanken Liv och SHB Liv affärsområdet Product & Offerings.

De försäkringar som ingår i gruppens sortiment, och för vilka gruppen har tillstånd samt är försäkringsgivare, distribueras inom de geografiskt begränsade områdena Sverige, Norge respektive Finland. Sparförsäkringar i Norge och Finland tillhandahålls genom dotterbolaget SHB Liv, medan riskförsäkringar i Norge och Finland

tillhandahålls genom filialerna i Handelsbanken Liv.

Vid utgången av 2023 hade gruppen 101 anställda, varav cirka 90 procent var anställda i Sverige.

Försäkringsbolagen i gruppen bedriver verksamhet inom de affärgrenar och försäkringsklasser som följer av tabell 2 nedan.

Lista över företag och filialer som ingår i gruppen

Tabell 1 Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag, anknutna företag och filialer

| Namn | Org.nr/FO-nr | Bolagsform | Land |
|--|---------------------|----------------------|---------|
| Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | Org.nr. 516401-8284 | Aktiebolag | Sverige |
| Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag Norge | Org.nr. 973 054 341 | Filial | Norge |
| Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag Finland | FO-nr. 2008637-4 | Filial | Finland |
| SHB Liv Försäkringsaktiebolag | FO-nr. 2478149-7 | Aktiebolag | Finland |
| SHB Liv Försäkringsaktiebolag Norge | Org.nr. 999 058 868 | Filial | Norge |
| Handelsbanken Fastigheter Aktiebolag | Org.nr. 556873-0021 | Aktiebolag | Sverige |
| Svenska RKA International Insurance Service Aktiebolag | Org.nr. 556324-2964 | Aktiebolag (vilande) | Sverige |

Tabell 2 Försäkringsbolagen i gruppen bedriver verksamhet inom följande affärgrenar och försäkringsklasser

| Affärgren | Försäkring |
|---|--|
| Försäkring med rätt till andel i överskott | Traditionell försäkring, efterlevandepension och dödsfallsförsäkring |
| Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring | Fondförsäkring och depåförsäkring |
| Övriga livförsäkringar | Låneskydd, dödsfallsförsäkring, förtidskapital och familjepension |
| Sjukförsäkring | Premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring |
| Försäkring avseende inkomstskydd | Olycksfallsförsäkring |

BETYDANDE AFFÄRSHÄNDELSE UNDER RAPPORTERINGSPERIODEN

För mer detaljerad information om affärshändelser under rapporteringsperioden hänvisas till respektive bolags SFCR-rapport samt till förvaltningsberättelserna som finns i bolagens årsredovisningar.

KONSOLIDERINGSMETOD FÖR BERÄKNINGAR PÅ GRUPPNIVÅ

Bolagen i gruppen konsolideras med metod 1 enligt kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35, artiklarna 335 och 336. I avsnitt D i denna rapport redogörs för skillnader mellan redovisning enligt IFRS och värdering för solvensändamål.

Koncernen Handelsbanken Livs försäljning till moderbolaget Handelsbanken avser huvudsakligen hyresfakturering från Handelsbanken Livs dotterbolag Fastighetsbolaget.

Handelsbanken Livs intäkter från övriga koncernbolag avser till största del erhållna fondrabatter. Handelsbanken Livs koncerninterna inköp av tjänster avser främst it-tjänster, försäkringsdistribution och övriga tjänster från moderbolaget Handelsbanken. Övriga intäkter avser primärt koncerninterna ränteintäkter.

A.2 Försäkringsresultat

Nedan redogörs för gruppens försäkringsresultat. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

ALTERNATIV RESULTATRÄKNING

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstått och utvecklats har en alternativ resultaträkning upprättats.

Gruppens resultat utgår från de av EU godkända International Financial Reporting Standards (IFRS) och RFR 1 (kompletterande redovisningsregler för koncerner). Gruppens resultat har konsoliderats, vilket innebär att koncerninterna transaktioner mellan gruppens bolag har eliminerats.

Handelsbanken Livs årsredovisning är upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag, inklusive ändringsföreskrifter. Handelsbanken Liv tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar bolaget så kallad lagbegränsad IFRS.

SHB Liv tillämpar för den finska redovisningen försäkringsbolagslagen, aktiebolagslagen, bokföringslagen, förordningen om försäkringsföretags bokslut och koncernbokslut, social- och hälsovårdsministeriets bokförings- och bokslutsdirektiv samt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

Tabell 3 Sammanställning över närliggande transaktioner 2023

| Fordringar och skulder till närliggande tkr | 2023 | | Övriga koncernbolag ³ | Total |
|---|-------------------------|--------------------------|----------------------------------|-------------------|
| | Moderbolag ¹ | Dotterbolag ² | | |
| Likvida medel | 10 352 488 | 0 | 0 | 10 352 488 |
| Övriga tillgångar | 0 | 384 | 0 | 384 |
| Summa | 10 352 488 | 384 | 0 | 10 352 873 |
| Efterställda skulder | -1 129 000 | 0 | 0 | -1 129 000 |
| Övriga skulder | -13 615 | -598 | -194 | -14 406 |
| Summa | -1 142 615 | -598 | -194 | -1 143 406 |

| Intäkter och kostnader till närliggande tkr | 2023 | | Övriga koncernbolag ³ | Övriga närliggande ⁴ | Total |
|---|-------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Moderbolag ¹ | Dotterbolag ² | | | |
| Försäljning av tjänster | -1 006 | -15 976 | -1 266 509 | | -1 283 491 |
| Inköp av tjänster | 381 738 | 2 525 | 4 056 | | 388 320 |
| Övriga intäkter | -320 991 | 0 | 0 | | -320 991 |
| Övriga kostnader | 55 026 | 0 | 0 | 16 093 | 71 119 |
| Summa | 114 767 | -13 451 | -1 262 452 | 16 093 | -1 145 043 |

¹ Med moderbolag avses Svenska Handelsbanken AB

² Med dotterbolag avses SHB Liv Försäkrings AB, Handelsbanken Fastigheter AB

³ Med övriga koncernbolag avses Svenska Handelsbanken AB:s övriga dotterbolag

⁴ Med övriga närliggande avses pensionskostnader till Pensionskassan SHB, försäkringsförening

Övriga kostnader mot närliggande avser pensionskostnader från Pensionskassan SHB, försäkringsförening.

Internpriser inom försäkringsrörelsen följer regelverk och riktlinjer som tillämpas inom

Handelsbankenkoncernen. Internpriserna baseras på självkostnadsprincipen, dock högst marknadspris. Priset på kapitalförvaltning baseras på marknadspris.

Resultatet före skatt 2023 uppgick till 1 837 648 tkr (2 233 321). Minskningen förklaras främst av en positiv engångseffekt hänförligt till försäljning av tre fastigheter i Fastighetsbolaget 2022.

Administrationsresultatet uppgick till 1 146 435 tkr (1 203 545). Intäkterna uppgick till 1 760 270 tkr (1 789 855), en minskning med 29 585 tkr. Kostnaderna uppgick till 613 835 tkr (586 310), en ökning med 27 525 tkr.

Riskresultatet uppgick till 149 402 tkr (178 590), nästan utslutande från Handelsbanken Liv. För mer information, se motsvarande avsnitt under Handelsbanken Liv.

Det finansiella resultatet uppgick till 18 903 tkr (-460 295), vilket förklaras av att tillgångsportföljerna avseende traditionellt förvaltat försäkring hade högre avkastning under 2023 jämfört med 2022. Avkastningen för både aktier och räntor var positiv under året till följd av utvecklingen på de finansiella marknaderna.

Tabell 4 Alternativ resultaträkning

| tkr | 2023 | 2022 |
|---|-----------|-----------|
| Administrationsresultat | 1 146 435 | 1 203 545 |
| Riskresultat | 149 402 | 178 590 |
| Finansiellt resultat | 18 903 | -460 295 |
| Övrigt resultat | 522 908 | 1 311 481 |
| Resultat före skatt och bokslutsdispositioner | 1 837 648 | 2 233 321 |
| Bokslutsdispositioner | 0 | 0 |
| Skatt | -137 984 | -110 898 |
| Resultat efter skatt | 1 699 664 | 2 122 423 |

Kapitaltillskottet inom det traditionellt förvaltade beståndet med garanterad ränta, inom affärsgruppen försäkring med rätt till överskott, uppgick till -445 tkr (-453 366).

Övrigt resultat uppgick till 522 908 tkr (1 311 481). Minskningen är hänförlig till avyttring av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget under 2022.

Resultatet för försäkring med rätt till andel i överskott uppgick till 11 958 tkr (-463 516). Resultatökningen beror på ökat finansiellt resultat under året, vilket uppgick till 18 903 tkr (-460 294).

Den affärsgruppen som har störst inverkan på resultatutvecklingen är försäkring med indexreglerade förmåner samt fondförsäkring. Totalt resultat före skatt uppgick till 1 184 823 tkr (1 212 896). Administrationsresultatet uppgick till 1 174 492 tkr (1 202 062). Administrativa intäkter uppgick till 1 638 619 tkr (1 665 203). Administrativa kostnader uppgick till -464 127 tkr (-463 141). Riskresultatet uppgick till 10 331 tkr (10 834).

Övrig livförsäkring avser företrädesvis olika typer av dödsfallsförsäkringar. Det positiva resultatet före skatt om 74 867 tkr (104 338) förklaras utslutande av ett positivt riskresultat som uppgick till 86 560 tkr (100 681).

Resultatet för sjukförsäkring uppgick till 40 546 tkr (64 284). Förändringen förklaras av minskat riskresultat som uppgick till 46 632 tkr (64 140).

Olycksfallsförsäkringar är den enda produkt som erbjuds inom affärsgruppen försäkring avseende inkomstskydd. I princip hela resultatet inom affärsgruppen uppstår ur ett positivt riskresultat.

Av det totala resultatet före skatt kommer 522 908 tkr (1 312 460) från icke försäkringsrelaterad verksamhet. Resultatet föregående år förklaras av vinster vid försäljning av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget.

Inom gruppen svarar den svenska verksamheten för huvuddelen av det totala resultatet.

En mindre andel av resultatet kommer från det finska dotterbolaget SHB Liv samt filialverksamheterna i Finland och Norge.

Resultatet före skatt inom den svenska rörelsen uppgick till 1 743 269 tkr (2 098 824). Minskningen förklaras huvudsakligen av Fastighetsbolagets försäljning av fastigheter under 2022.

Administrationsintäkterna inom gruppen uppgick till 1 760 270 tkr (1 789 855). Kostnaderna uppgick till 613 835 tkr (585 310).

Tabell 5 Resultat per affärgren

| Affärgren | Försäkring med rätt till andel i överskott | Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkringar | Övrig livförsäkring | Sjukförsäkring | Försäkring avseende inkomstskydd | Ej försäkring | Totalt 2023 | Totalt 2022 |
|--------------------------------|--|---|---------------------|----------------|----------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| Administrativ intäkt | 28 544 | 1 638 619 | 38 764 | 50 562 | 3 781 | 0 | 1 760 270 | 1 789 855 |
| Administrativ kostnad | -39 555 | -464 127 | -50 457 | -56 648 | -3 048 | 0 | -613 835 | -586 310 |
| Administrationsresultat | -11 011 | 1 174 492 | -11 693 | -6 086 | 733 | 0 | 1 146 435 | 1 203 545 |
| Riskresultat | 4 066 | 10 331 | 86 560 | 46 632 | 1 813 | 0 | 149 402 | 178 590 |
| Finansiellt resultat | 18 903 | | | | | | 18 903 | -460 295 |
| Övrigt resultat | | | | | | 522 908 | 522 908 | 1 311 481 |
| Resultat före skatt | 11 958 | 1 184 823 | 74 867 | 40 546 | 2 546 | 522 908 | 1 837 648 | 2 233 321 |

I Finland svarade dotterbolaget SHB Livs sparförsäkringsprodukter för merparten och Handelsbanken Livs finska riskförsäkringsprodukter för en liten del av det totala resultatet före skatt om 101 724 tkr (102 356).

Resultatet före skatt i Norge uppgick till -7 345 tkr (31 472). En positiv engångseffekt i riskresultatet för Norge är hänförligt till avyttring av stora delar av den norska riskförsäkringsportföljen 2022. Majoriteten av norska sparförsäkringar avyttrades under året.

Tabell 6 Resultat per land

| Resultat per land | Norge | Finland | Sverige | Totalt 2023 | Totalt 2022 |
|--------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Administrationsresultat | -11 074 | 95 618 | 1 061 891 | 1 146 435 | 1 203 545 |
| Administrativ intäkt | 7 779 | 132 748 | 1 619 743 | 1 760 270 | 1 789 855 |
| Administrativ kostnad | -18 853 | -37 130 | -557 852 | -613 835 | -586 310 |
| Riskresultat | 811 | 6 909 | 141 682 | 149 402 | 178 590 |
| Finansiellt resultat | 0 | 0 | 18 903 | 18 903 | -460 295 |
| Övrigt resultat | 2 918 | -803 | 520 793 | 522 908 | 1 311 481 |
| Resultat före skatt | -7 345 | 101 724 | 1 743 269 | 1 837 648 | 2 233 321 |
| Bokslutsdispositioner | 0 | 0 | 0 | | |
| Skatt | 2 780 | -20 320 | -120 444 | -137 984 | -110 898 |
| Resultat efter skatt | -4 565 | 81 404 | 1 622 825 | 1 699 664 | 2 122 423 |

A.3 Investeringsresultat

Nedan redogörs för gruppens investeringsresultat. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Investeringsresultatet uppgick till 203 422 tkr (-383 654), varav realiserat kapitaltillskott till de traditionellt förvaltade försäkringarna med garanterad ränta i Handelsbanken Liv utgjorde -445 tkr (-453 366). Det förvaltade kapitalet för traditionellt förvaltade försäkringar med garanterad ränta uppgick den 31 december 2023 till cirka 2 procent av totalt förvalt kapital.

Tillgångar motsvarande eget kapital och riskreserver placeras på konto hos Handelsbanken.

Sammanställningen av gruppens investeringsresultat per tillgångsslag återges i tabellen nedan. Tabellen visar de tillgångar där bolaget bär placeringsrisken.

Fastigheterna genererade hyresintäkter på 332 066 tkr (293 480).

Tabell 7 Investeringsresultat

| tkr | 2023 | 2022 |
|----------------------|---------|----------|
| Investeringsresultat | 203 422 | -383 654 |

Tabell 8 Sammanställning av gruppens resultat per tillgångsslag

| Tillgångsslag | 2023 | | | | | 2022 | | | | |
|----------------------|-----------|---------------|---------|---------------------|----------------------|-----------|---------------|---------|---------------------|----------------------|
| | Utdelning | Ränteintäkter | Hyra | Realiserat resultat | Orealiserat resultat | Utdelning | Ränteintäkter | Hyra | Realiserat resultat | Orealiserat resultat |
| tkr | | | | | | | | | | |
| Fastigheter | | | 332 066 | | | | | 293 480 | | |
| Statsobligationer | | | | | | | | | | |
| Företagsobligationer | | | | | | | | | | |
| Aktier | 3 390 | | | -606 | -2 309 | 14 211 | | | -2 205 | -7 760 |
| Fondandelar | | | | -5 474 | 298 574 | | | | 62 553 | -369 000 |
| Kassa och deposits | | 319 479 | | | | | 65 787 | | | |
| Forwards | | | | | | | | | | |

A.4 Resultat övrig verksamhet

Resultat från övriga verksamheter uppgick under året till 522 908 tkr (1 311 481). Resultatminskningen förklaras huvudsakligen av realisationsvinster vid avyttring av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget under 2022.

För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Tabell 9 Övriga intäkter och kostnader

| tkr | 2023 | 2022 |
|-----------------|---------|-----------|
| Övrigt resultat | 522 908 | 1 311 481 |

A.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig relevant information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan redogörs för gruppens företagsstyrningssystem. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Bolagets företagsstyrningssystem består av dess organisationsstruktur med tydlig delegering av ansvar, interna styrdokument, processer, rapporteringsstruktur, beslutsordningar samt dess riskhanteringssystem och system för intern kontroll. Styrelsen är ytterst ansvarig för intern kontroll, riskhantering och regelefterlevnad, se vidare under avsnitt B.4. Uppgifter och ansvar fördelas på övergripande nivå genom styrelsens policyer. Dessa implementeras sedan för de flesta områden i verkställande direktörens riktlinjer och instruktioner som närmare anger vem som ska genomföra uppgifterna samt hur de ska genomföras. En central del av styrningen i bolagen är att hantera de risker som uppkommer i verksamheten. Riskhanteringen behandlas i avsnitt B.3.

Under rapporteringsperioden har inga materiella förändringar skett i gruppens företagsstyrningssystem.

ANSVAR FÖR FÖRETAGSSTYRNINGEN

Handelsbanken Liv är ansvarigt bolag för att företagsstyrningssystemet genomförs konsekvent i de företag i gruppen som omfattas av grupp tillsynen. Bolaget beaktar alla gruppbolags intressen och särintressen samt gruppens gemensamma mål på lång sikt. Försäkringsbolagen i gruppen och dess filialer utgör integrerade delar av företagsstyrningssystemet och ger, genom samsyn på risker och samordnade rutiner, det ansvariga moderbolaget en bild över gruppens styrning, solvens och finansiella ställ-

ning. Målet är att företagsstyrningen inom gruppen ska vara effektiv och skapa förutsättningar för en sund och ansvarsfull styrning. Företagsstyrningen omfattar bland annat att ansvarsfördelning görs på likartat sätt inom gruppen, att rapporteringsvägar är upprättade mellan ingående bolag samt att likartade verktyg och modeller används för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker som gruppen är exponerad för. Uppföljning och kontroll sker på gruppnivå.

ORGANISATION

Materiella transaktioner

Under 2023 har det inte skett några materiella transaktioner med aktieägare, med personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller med ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

Bolagsstämman

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet för bolagen i gruppen. Aktieägaren Handelsbanken väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

Styrelsen

Styrelsen fastställer årligen bolagens mål och strategier. Styrelsen ansvarar för organisation och förvaltning av bolagens angelägenheter och fattar beslut om frågor av väsentlig betydelse och övergripande natur för bolagen. Styrelsen bedömer fortlöpande bolagens ekonomiska situation och ansvarar för att bolagens bokföring, medelsförvaltning och ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen i Handelsbanken Liv har

två beredande utskott: ett ersättningsutskott och ett risk-, revisions- och complianceutskott (RRC-utskottet).

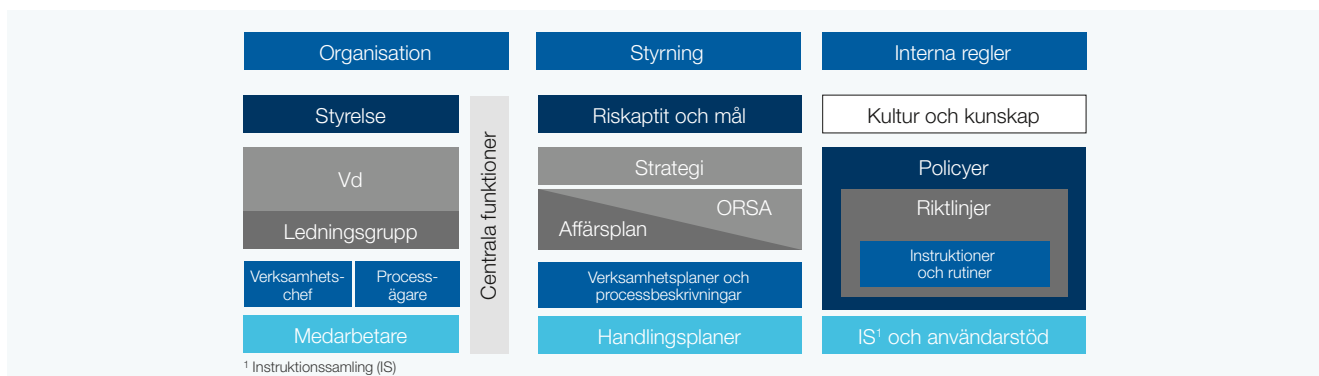
Ersättningsutskottet består av två styrelseledamöter, varav en är ordförande. Ersättningsutskottet är ansvarigt för att bistå styrelsen vid beredning, genomförande, tillämpning och uppföljning av policy för ersättning och pension. Ersättningsutskottet ska därutöver bereda beslut om ersättningar som ska beslutas av bolagets styrelse. Ersättningsutskottet genomför årligen en oberoende bedömning av ersättningspolicy och ersättningsystemet.

RRC-utskottet består av tre styrelseledamöter, varav en är ordförande. Under perioden från augusti 2023 till december 2023 bestod RRC-utskottet tillfälligt av två ledamöter. RRC-utskottet är ansvarigt för att bereda och ge råd till styrelsen. Utskottet ska genom sitt arbete och i dialog med revisorerna, bolagsledningen och de centrala funktionerna säkerställa att styrelsen kan fullgöra sina uppgifter i fråga om sitt övervakande och uppföljande ansvar för företagsstyrningen. Utskottet övervakar den finansiella rapporteringen och effektiviteten i bolagets interna kontroll och riskhantering.

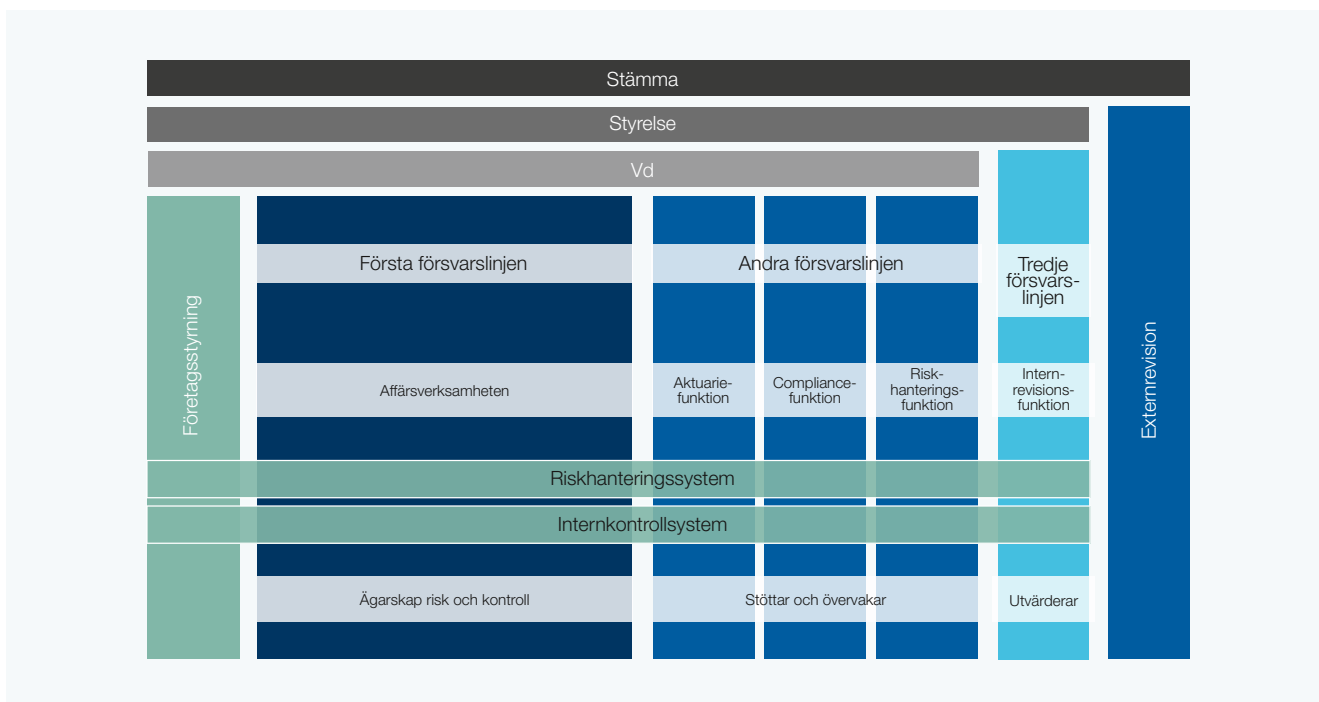
Verkställande direktören

Styrelsen beslutar årligen om instruktion för den verkställande direktören, där verkställande direktörens befogenheter och skyldigheter fastställs. Den verkställande direktören beslutar om organisationens utformning och ansvarar för att organisationen är förberedd på att inom rimlig tid kunna anpassas till förändringar i bolagets strategiska mål, verksamhet och affärsmiljö. Styrelsen får genom den verkställande direktörens rapportering information om bolagets organisation och verksamhet.

Figur 4 Företagsstyrningssystemet



Figur 5 Företagsstyrningssystemet inom gruppen



Centrala funktioner

Riskkulturen i bolagen är väl förankrad och integrerad i den dagliga verksamheten.

Riskhanteringen bygger på tre försvarslinjer:

Första försvarslinjen – äga och hantera risk.

Andra försvarslinjen – stöttande och övervakande funktioner.

Tredje försvarslinjen – utvärdera riskhantering och företagsstyrning.

I den första försvarslinjen är det affärsverksamheten som äger och hanterar risker. Riskhanterings-, compliance- och aktuariefunktionerna utgör den andra försvarslinjen och ansvarar för kontroll, övervakning och rapportering av risker.

Riskhanteringsfunktionen kontrollerar och följer upp risker samt säkerställer att all personal är riskmedveten och hanterar risker korrekt och konsekvent i sitt dagliga arbete.

Compliancefunktionen har en stödjande och kontrollerande roll i syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt gällande regelverk.

Aktuariefunktionen bedömer tillräckligheten av de försäkringstekniska avsättningarna och kontrollerar utförda solvenskapitalkravsberäkningar och att de är gjorda enligt gällande regelverk.

Andra linjens kontrollfunktioner har ett löpande utbyte av information och bedömningar av risker, för ett effektivt utförande av uppdragen.

Internrevisionsfunktionen utgör den tredje försvarslinjen. Internrevisionen utför en obero-

ende granskning och tillsyn av både första och andra försvarslinjens hantering och kontroll av företags- och riskhanteringssystemet.

De centrala funktionernas arbete och ställning styrs genom styrdokument som är fastställda av styrelsen. Styrdokumenten anger att funktionernas befogenheter och resurser ska vara tillräckliga för att de ska kunna utföra sina åtaganden. Bolagets centrala funktioner har befogenheter att kommunicera med alla medarbetare och få tillgång till allt material och all den information som de anser nödvändig för att kunna utföra sitt uppdrag.

Samtliga centrala funktioner rapporterar till styrelsen och RRC-utskottet. Riskhanterings- och compliancefunktionen rapporterar även till ersättningsutskottet. Därutöver rapporterar riskhanterings-, compliance- och aktuariefunktionen till den verkställande direktören. För att ge en samlad bild över gruppens risker rapporterar de centrala funktionerna löpande till styrelse och ledning.

Ytterligare information om de centrala funktionerna finns i avsnitt B.3–B.6.

Styrdokument

Gruppen tillämpar som huvudregel nedanstående tre nivåer av styrdokument inom försäkringsföretagen. Därutöver finns rutin- och processbeskrivningar.

En policy anger enligt huvudregeln styrelsens övergripande avsikt och viljeriktning inom ett område eller för en funktion och innehåller mål

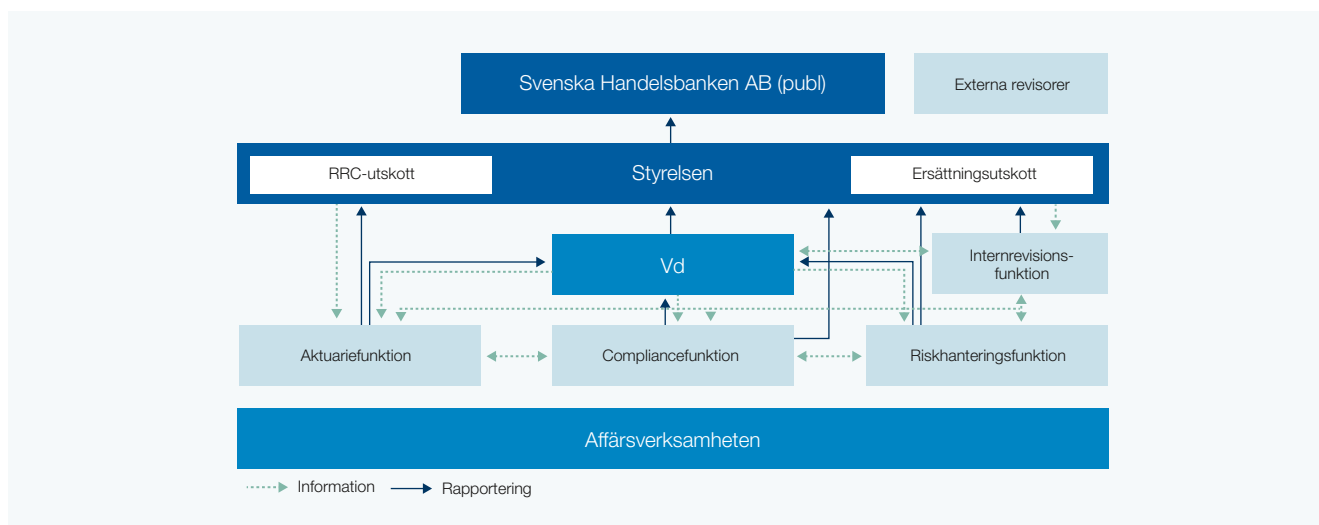
och strategier samt övergripande processer och rutiner inom området. En policy beslutas alltid av styrelsen i respektive bolag.

En riktlinje anger enligt huvudregeln interna regler inom ett område och vad som ska göras för att de övergripande syftena i en policy ska uppnås. För flertalet riktlinjer finns en överordnad policy. Riktlinjer beslutas av den verkställande direktören.

En instruktion anger huvudsakligt ansvarsområde, mandat och rapportering för en funktion.

För varje styrdokument finns en innehållsansvarig. Innehållsansvarig kontrollerar bland annat styrdokumentets innehåll mot bolagets mål och strategier. Förslag på styrdokument remitteras till relevanta instanser inom bolagen innan de fastställs. Styrdokumenten går igenom minst en gång per år.

Figur 6 Rapporteringvägar för centrala funktioner i Handelsbanken Liv



GRUPPENS ERSÄTTNINGSSYSTEM

Ersättningsystemet är gemensamt för gruppen. Principerna för bolagens ersättningsystem beslutas av styrelserna. Bolagens ersättningspolicy utgår från den som gäller för koncernen, men har anpassats till den specifika verksamhet som bedrivs inom gruppen och dess riskhanteringsstrategi.

Till grund för bolagens beslut om ersättningspolicy ligger en årlig riskanalys av vilka risker ersättningspolicy och ersättningsystemet kan vara förknippade med. Utifrån denna riskanalys och utvärdering bedöms om ersättningsystemet är utformat på ett sätt som skulle kunna hota bolagens kapitalbas eller riskstrategi.

Compliancefunktionen och riskhanteringsfunktionen granskar regelbundet och självständigt ersättningspolicyns efterlevnad mot gällande regelverk samt att bolagens ersättningar och risker överensstämmer med ersättningspolicy. Compliance- och riskhanteringsfunktionerna rapporterar resultatet av sina granskningar till ersättningsutskottet.

Gruppen har generell en låg risktolerans, och detta avspeglas i synen på ersättningar. Fast ersättning utgör grunden i bolagens ersättningsystem, och rörlig ersättning tillämpas med stor försiktighet.

Samtliga anställda, inbegripet centrala funktioner, har endast fast ersättning, med undantag för eventuellt avgångsvederlag och ersättning från resultatandelsstiftelsen Oktogonen. Bolagens ersättningsvillkor gentemot tjänsteleverantörer är moderata och uppmanar inte till något risktagande i förhållande till bolagens riskstrategi.

Ersättning från Oktogonen definieras som rörlig ersättning. En förutsättning för att avsättning till Oktogonen ska ske är att Handelsbankens företagsmål uppnås och att centralstyrelsen i Handelsbanken beslutar om avsättning och tilldelning. Bolagens styrelse beslutar utifrån bankens ramar och kriterier för Oktogonen samt, efter beredning i ersättningsutskottet, om tilldelning till medarbetare i bolagen. Beslut om tilldelning ska gälla alla medarbetare som kan

omfattas av Oktogonen, och de tilldelas lika stort belopp oavsett arbetsuppgift eller chefsbefattning. Tilldelningen kan maximalt uppgå till det belopp som Handelsbanken beslutat. Tilldelningen ska minska i den mån som krävs för att säkerställa att bolagen upprätthåller sin förmåga att bibehålla lämplig kapitalbas.

Ersättning till styrelseledamöter för arbete i styrelsen och dess utskott utgörs av ett årligt fast arvode som beslutas av årsstämman. Styrelseledamöter som är anställda inom koncernen Handelsbanken erhåller inget arvode för sina styrelseuppdrag eller arbete i styrelsens utskott. Enligt den av styrelsens fastställda ersättningspolicy hänförs verkställande direktör, vice verkställande direktör och andra personer i bolagens ledningsgrupper till kategorin "Anställda i ledande positioner". Kategorin "Övriga anställda som kan påverka bolagens risknivå" omfattar för 2023 övriga anställda som i tjänsten utövar eller kan utöva ett inte oväsentligt inflytande på bolagets risknivå. Medarbetare inom centrala funktioner hör till denna kategori. Styrelsen beslutar om ersättning till verkställande direktör, anställda i ledande positioner och till de huvudansvariga för de centrala funktionerna.

B.2 Lämplighetskrav

Bolagen i gruppen genomför lämplighetsprövning vid tillsättning av roller, årligen samt vid särskilda skäl. Syftet med lämplighetsprövningen är att ha effektiva rutiner för intern kontroll av att bolagens styrelseledamöter, eventuella styrelsesuppleanter, anställda och uppdragstagare är lämpliga för de uppdrag som de utför eller kommer att utföra. Målsättningen med lämplighetsprövningen är att alla personer som leder ett bolag i gruppen eller ansvarar för centrala funktioner ska ha de kvalifikationer, insikter och erfarenheter inom bolagets verksamhetsområden som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning och för att tillgodose en lämplig mångfald. Personernas anseende och integritet ska motsvara högt

ställda krav. Lämplighetsprövningen är anpassad efter personens funktion eller uppdrag. Vid bolagens lämplighetsprövning inför tillsättning identifieras, dokumenteras och hanteras eventuella intressekonflikter kopplade till personen i fråga och det tilltänkta uppdraget eller tjänsten.

PROCESS OCH SÄRSKILDA KRAV

Respektive bolagsstyrelse har beslutat om en policy där det bland annat regleras vilka underlag för prövningen av de olika personkategorierna som ska inhämtas och användas samt vem som ansvarar för att genomföra respektive lämplighetsprövning. I rutiner beskrivs den praktiska hanteringen och hur dokumentationen av en genomförd lämplighetsprövning ska ske. Hr-funktionen i samarbete med utsedd funktion i respektive bolag tar fram och upprätthåller kravspecifikationer för befattningar som kräver lämplighetsprövning. Lämplighetsprövning görs innan personen anställs eller tillsätts. Under anställningstiden genomförs en förnyad lämplighetsprövning årligen eller när inträffade händelser utgör skäl för att på nytt pröva att personen är fortsatt lämplig.

Processen vid lämplighetsprövning är i huvudsak likartad oavsett vilken personkategori som prövningen avser. Prövningen görs mot bolagets kravspecifikation för uppdraget eller befattningen, utdrag från belastningsregistret, bakgrundskontroll av externt företag, personliga meriter och Finansinspektionens underlag för lämplighetsprövning av ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner. Intressekonflikter kopplade till den tilltänkta personen och uppdraget eller tjänsten i fråga ska hanteras och dokumenteras.

Nedan framgår de uppdrag och befattningar som lämplighetsprövas i gruppen. För dessa personer gäller grundläggande krav på förmåga till helhetssyn och god strategisk förmåga, analytisk förmåga, gott anseende och hög grad av integritet, kommunikativ förmåga samt sinne för ordning och reda. Därutöver gäller ytterligare krav på kompetens, kunskap och expertis beroende på vilket uppdrag eller befattning per-

sonen i fråga är avsedd att inneha i gruppens bolag.

För den verkställande direktören och dess ställföreträdare, landschef samt personer som ingår i ledningsgruppen gäller krav på kunskap inom områdena försäkrings- och finansmarknaden, affärsstrategi och affärsmodeller, företagsstyrning, finansiell och aktuariell analys samt regelverk och krav som gäller för försäkringsverksamheten. Styrelsen ska ha en sammansättning som uppfyller krav på kunskap inom ovanstående områden. Minst en i ledningen, vilken består av verkställande direktör, vice verkställande direktör samt styrelsen, ska även

ha relevant kunskap om regelverk som gäller försäkringsdistribution, försäkringsmarknadens roll och funktion samt kunskap om de försäkringar som distributionen ska avse.

För de centrala funktionerna gäller att den ansvariga personen ska ha utbildning med relevant innehåll för arbetet i funktionen, minst två års relevant arbetslivserfarenhet, förståelse för befintliga och kommande externa och interna regelverk som reglerar det finansiella området och försäkringsområdet, kunskap om marknad och affärsförutsättningar inom finans- och försäkringsområdet, kunskap om företagsstyrning samt kunskap om regelverket inom funktionens

område. För ansvarig för aktuariefunktionen gäller också särskilda krav på kompetens och erfarenhet som ställts upp av Finansinspektionen. För denna tjänst krävs även kompetens om och erfarenhet av aktuariella analyser och därtill hörande information. Personer som utför arbete i centrala funktioner omfattas också av lämplighetsprövning.

För anställda som direkt deltar i försäkringsdistributionen ska kunskapstest genomföras med årlig uppdatering. Dessutom ska de inneha tillräcklig kompetens och erfarenhet, vilken dokumenteras.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Nedan redogörs för riskhanteringssystemet i gruppen. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Riskhanteringsfunktionen inom Handelsbanken Liv består av en medarbetare och har ett ansvar för riskhanteringen inom såväl Handelsbanken Liv som gruppen. Funktionen

ska bidra till att höja riskmedvetandet i organisationen för att stärka gruppens och bolagens långsiktiga konkurrenskraft och hantering av risk. Funktionen arbetar proaktivt med att identifiera, mäta, analysera och rapportera marknadsrisk, kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk och operativa risk. Funktionen föreslår åtgärder för att eliminera och reducera onödiga risker i verksamheten, bevakar och säkerställer efterlevnaden av externa regelverk som är relevanta för riskområdet samt rapporterar i övrigt väsentliga iakttagelser och avvikelser från sund riskhantering. Funktionen kontrol-

lerar också den operativa verksamhetens hantering av risk, förutom försäkringsrisk och compliancerisk.

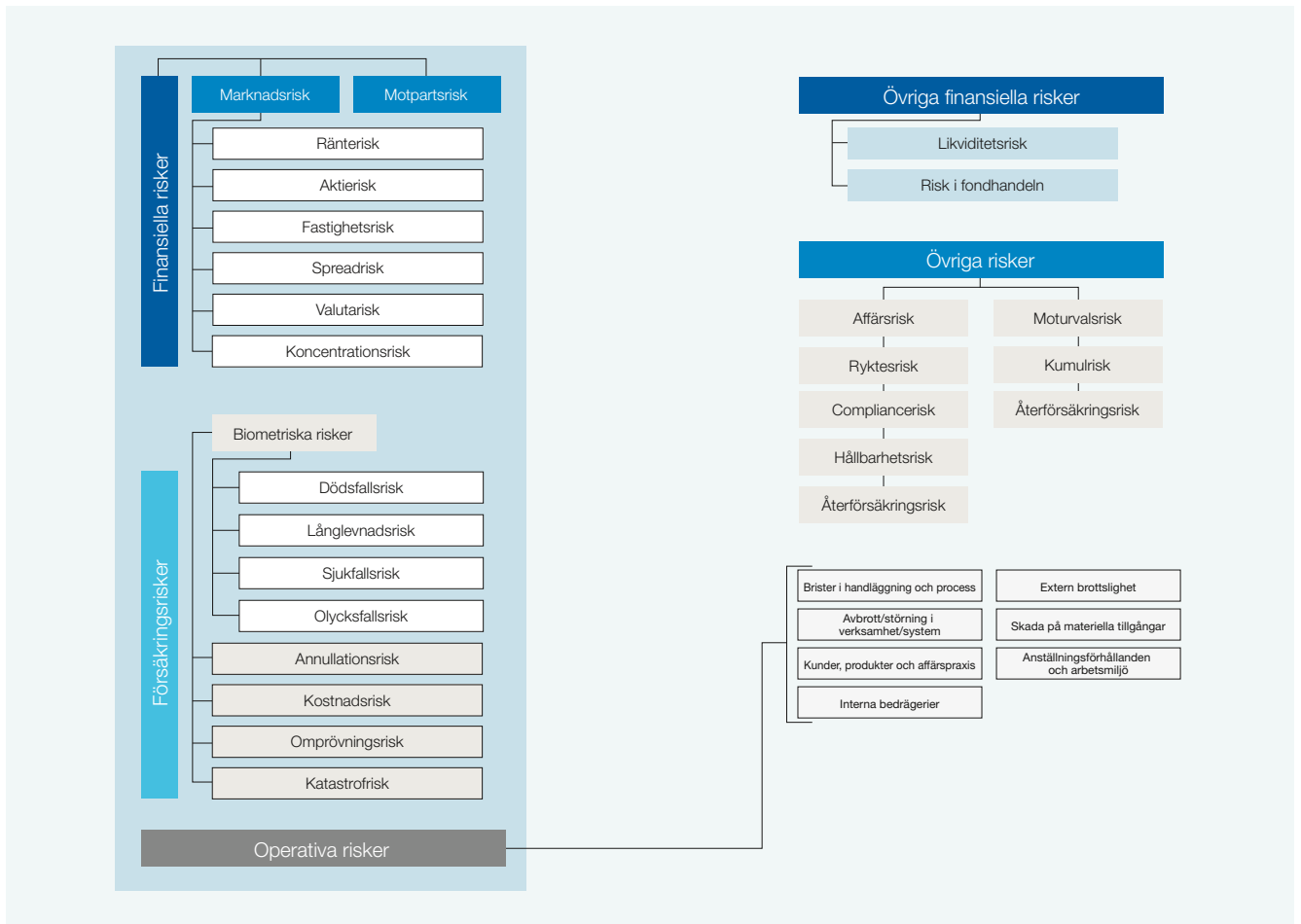
Funktionen är direkt underställd verkställande direktören. Funktionens personal ska ha adekvata kunskaper och erfarenhet för att kunna hantera ålagda uppgifter. Riskhanteringsfunktionen styrs i sitt dagliga arbete av en av styrelsen beslutad policy för riskhanteringsfunktionen samt riskpolicy.

Regelbunden rapportering görs kvartalsvis till bolagens verkställande direktörer och styrelser. Funktionen rapporterar även löpande till

Figur 7 Riskkarta

Risker som hanteras genom att hålla kapital

Risker som hanteras genom riskreducering



Handelsbankens centrala riskkontroll. Riskhanteringsfunktionen upprättar varje år en årsplan som funktionen sedan följer upp och i slutet av året avrapporterar till verkställande direktör och styrelse.

Funktionen upprättar även minst fyra skriftliga riskrapporter per år till verkställande direktörer, Handelsbanken Livs risk-, revisions- och complianceutskott och styrelser och föredrar dem muntligen. Rapporteringen ska ge en samlad och rättvisande helhetsbild av samtliga risker bolagen är exponerade för.

Styrelserna är ytterst ansvariga för respektive företagsstyrningssystem och således ytterst ansvariga för riskhanteringssystemet. I Handelsbanken Liv är RRC-utskottet ansvarigt för att övervaka företagsstyrningssystemet, inklusive riskhanteringssystemet och internkontrollsystemet och är ett beredande organ till styrelsen.

Riskhanteringsfunktionen ska genomföra en årlig självvärdering av riskhanteringssystemet och rapportera observationer till verkställande direktören och styrelsen.

RISKAPTIT OCH RISKOLERANSER

Styrelsen i respektive bolag fattar beslut om riskaptit samt risktoleranser minst en gång per år i samband med ORSA-processen (se nedan).

Bolagen i gruppen har låg riskaptit. En restriktiv syn på risk innebär att bolagen undviker att göra affärer med hög risk även om ersättningen i det korta perspektivet är hög. Gruppen ska därför ha en god kontroll över de risker som är förknippade med verksamheten och därigenom förebygga oväntade eller oönskade resultat effekter och värdefall samt verka för låg resultatvariation.

Styrelserna har identifierat fyra huvudsakliga risktyper: marknadsrisk (finansiella risker), teckningsrisker (försäkringsrisker), operativa risker samt övriga risker. Inom ramen för dessa kategorier har olika långsiktiga strategier utarbetats.

Bolagens och gruppens risker har identifierats och sammanfattas i den riskkarta som framgår av bolagens riskpolicy.

Riskhanteringssystemet är väl integrerat i beslutsprocessen och omfattar riskhantering i första, andra och tredje försvarslinjen. Första försvarslinjen består av respektive bolags affärsdrivande verksamheter. Första försvarslinjen äger riskerna i affärsverksamheten. Detta innebär ett ansvar för att identifiera, kontrollera och hantera de risker som uppkommer där. Detta ansvar omfattar såväl den verkställande direktören och andra ledande befattningshavare som övriga anställda. Andra försvarslinjen utgörs av riskhanteringsfunktionen, compliancefunktionen samt aktuariefunktionen. Tredje försvarslinjen utgörs av internrevisionsfunktionen. Riskhanteringssystemet definieras som de strategier, processer, rutiner, interna regelverk, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som finns för att säkerställa att bolagen löpande identifierar, mäter, övervakar, styr, hanterar, kontrollerar och rapporterar de risker som de exponeras för.

Den av respektive styrelse fastställda riskpolicyen beskriver de risker bolagen är exponerade för, definierar styrelsens aptit och tolerans för dessa risker samt principer och regler för hur riskhantering ska ske. Principerna för att identifiera, värdera, åtgärda och rapportera riskerna regleras också i policyen.

Den verkställande direktören ansvarar för att implementera riskpolicyen i verksamheten genom riktlinjer, vilka mer i detalj beskriver hanteringen av olika risker. Styrelserna ålägger vidare den verkställande direktören att utforma en riskhanteringsfunktion med tillräckliga resurser för en ändamålsenlig uppföljning av väsentliga risker som bolagen är utsatta för.

I processen för godkännande av nya och förändrade produkter identifieras risker, vilka värderas för att säkerställa att de ligger inom ramen för det accepterade risktagandet.

Bolagen hanterar sina risker genom att hålla kapital eller genom rutiner, processer, limiter och interna regler. Utifrån affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som skulle leda till att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga.

EGEN RISK- OCH SOLVENSBEDÖMNING

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är gruppens och bolagens egna bedömningar av det framtida solvensbehovet och behovet av andra åtgärder för att säkerställa att gruppen och bolagen kan verkställa den strategi som styrelsen beslutat. Processen är integrerad inom gruppen och bedrivs parallellt med bolagens affärsplaneringsprocess. ORSA-rapporten och affärsplanen behandlas på samma styrelsemöte.

ORSA:n är en central del av riskhanteringen och ett viktigt verktyg när styrelsen utvärderar risk- och solvenssituationen samt mål och strategier för risktagande och solvens- och kapitaltäckning.

Ett av syftena med ORSA är att identifiera de risker som uppkommit eller kan förväntas uppkomma på medellång till lång sikt (5 år) med anledning av affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs samt att utvärdera hur dessa risker kan hanteras.

Bedömningen av det egna solvensbehovet tar sin utgångspunkt i beräkningen av det legala solvenskapitalkravet som föreskrivs enligt Solvens 2-regelverket.

Bolagen bedömer att de modeller och antaganden som ligger bakom beräkningen av solvenskapitalkravet väl motsvarar art och omfattning av de risker som verksamheten är exponerad för. Med grund i de bolagsspecifika scenarier och framåtriktade planer som analyseras i ORSA-processen, samt med beaktande av bolagens generella förutsättningar, uppdrag och ägarstrukturer, har bolagen valt att utöver solvenskapitalkravet hålla ytterligare kapital, vilket sammantaget definieras som det egna solvensbehovet.

Styrelsen är ansvarig för hur processen organiseras kring ORSA och granskar och godkänner även den slutliga ORSA-rapporten. Det operativa arbetet leds av riskhanteringsfunktionen. CFO, aktuarieavdelningen och aktuariefunktionen är delaktiga i processen och agerar stödjande och kontrollerande i de analyser och bedömningar som görs.

ORSA genomförs minst årligen eller vid en väsentlig förändring av bolagens riskprofil. Hän- delser som kan leda till en väsentlig förändring av riskprofilen inkluderar åtminstone företagsförvärv, företagsförsäljningar, kraftigt förändrade marknadsförutsättningar eller en genomgripande förändring av bolagens strategi.

ORSA-arbetet är indelat i följande nio (9) huvudsteg:

1. Utveckla övergripande förutsättningar utifrån affärsplanen.
2. Besluta om scenarier och momentana stresser (styrelsebeslut).
3. Genomföra bas- och alternativscenarier, övriga scenarier samt momentana stresser.
4. Analysera utfall, och presentera resultatet för styrelserna.
5. Sammanställa ORSA-rapport.
6. Presentera och diskutera förslag till rapport för ledningsgruppen.
7. Presentera förslag till rapport inför styrelsernas godkännande.
8. Skicka ORSA-rapport till svenska och finska Finansinspektionen, senast 14 dagar efter godkännande.
9. Utvärdera ORSA-processen.

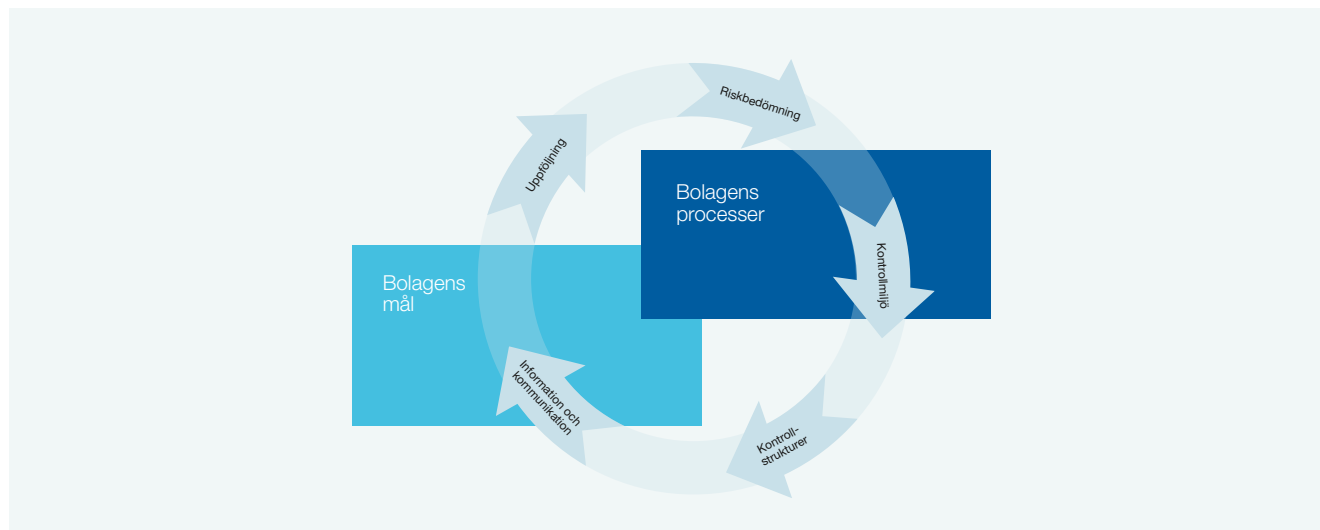
Vid varje genomförd ORSA dokumenteras processen och en rapport tas fram som sammanfattar de analyser och slutsatser som gjorts. I den årliga ORSA-processen har ett antal relevanta stresstester och scenarioanalyser genomförts utifrån ett antal risker som har identifierats på medellång till lång sikt för gruppen. Resultatet från ORSA-processen ger input till affärsplaneringen och kan komma att påverka aktiviteterna i affärsplanen. Informationen i ORSA-rapporten ska även förmedlas till berörda medarbetare inom gruppen.

För 2023 upprättades en rapport för ORSA i en enda handling som utgjorde både den interna rapporten och myndighetsrapporten som sänds till svenska respektive finska Finansinspektionen. Resultatet i 2023 års ORSA föranleder inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelser eller bolagens verksamheter i övrigt, utan bolagens och gruppens finansiella styrka anses god.

B.4 Internkontrollsystem

Nedan redogörs för gruppens internkontrollsystem. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Figur 8 Internkontroll stödjer verksamhetens måluppfyllelse



God intern styrning och kontroll är en utgångspunkt för att gruppen och bolagen ska ha en tillfredsställande riskhantering och nå uppsatta mål samt efterleva den i lag fastställda stabilitetsprincipen och ett gott kundskydd.

Bolagens styrelser har det övergripande ansvaret för respektive bolags internkontrollsystem och fastställer interna regler för detta. Som gruppföreträdare ansvarar styrelsen i Handelsbanken Liv för att företagsstyrningen, och därmed även internkontrollsystemet, är konsekvent implementerat i gruppen. Inom ramen för gruppens syfte och strategi genomförs följande huvudsakliga komponenter inom internkontrollsystemet: riskbedömning, kontrollmiljö, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning.

Internkontrollsystemet tillämpas på ett enhetligt sätt inom gruppen samt följs upp och rapporteras på ett likartat sätt. Information och kommunikation mellan bolagen sker genom strukturerade arbetssätt och processer.

Den interna kontrollen i bolagen syftar till att proaktivt säkerställa en ändamålsenlig organisation, tillförlitlig finansiell rapportering, effektiv drift och förvaltning av informationssystem samt goda möjligheter att identifiera, mäta, övervaka och hantera gruppens risker. Den interna kontrollen syftar även till att skapa adekvata möjligheter för bolagen att följa gällande lagstiftning och internt beslutat regelverk. Gruppens interna kontrollsystem omfattar samtliga processer och avdelningar i såväl utlagd verksamhet som verksamhet som bedrivs i egen regi.

Ansvaret för utförandet av den interna kontrollen har delegerats från styrelserna till den verkställande direktören och därefter vidare till enhets- och avdelningscheferna som ansvarar för den interna kontrollen inom sina respektive avdelningar. Ansvar innebär att det ska finnas

ändamålsenliga instruktioner, rutiner och processer för verksamheten och att efterlevnaden av dessa ska följas upp regelbundet. Ansvaret för den interna kontrollen och efterlevnaden är därmed en integrerad del av verksamheten på alla nivåer inom gruppen och bolagen. Verksamheten, genom gruppchefer, genomför varje år en självutvärdering av hur systemet fungerar i respektive grupps operativa uppdrag och ansvarsområde.

ÖVERVAKNING AV INTERNKONTROLLSYSTEMET

Både den andra och den tredje försvarslinjen övervakar internkontrollsystemet. De centrala funktionerna övervakar att verksamheten följer relevanta regler, har tillräckliga kontroller och hanterar risker på lämpligt sätt. Rutiner och processer ska därtill vara ändamålsenliga och effektiva. Internrevisionsfunktionen utvärderar och granskar verksamhetens processer för riskhantering samt att den interna styrningen och kontrollen är tillfredställande.

Styrelsen i respektive bolag fastställer omfattningen och frekvensen av bolagens övervakningsaktiviteter av internkontrollsystemet, bland annat genom att årligen fastställa internrevisionsfunktionens årsplan. Den verkställande direktören fastställer årsplanerna för de centrala funktionerna i den andra försvarslinjen och informerar styrelserna om dessa.

Rapporterna, med iakttagelser, konsekvensanalyser och rekommendationer på åtgärder, sammanställs på gruppnivå och presenteras för styrelsen och den verkställande direktören.

FUNKTIONEN FÖR REGELEFTERLEVAD (COMPLIANCEFUNKTIONEN)

Nedan redogörs för gruppens compliancefunktion. För kompletterande information om

försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Compliancefunktionen i Handelsbanken Liv består av två personer. Funktionen har ett gruppansvar och båda personerna är anställda i bolaget.

Handelsbanken och compliancefunktionen inom Handelsbanken Liv utför arbete för regel efterlevnad för SHB Liv. Arbetet regleras genom upprättat avtal om utlagd verksamhet.

Styrelsen i respektive bolag i gruppen fastställer en policy för funktionen, i vilken de risker och konsekvenser som kan uppkomma i verksamheten till följd av bristande regelefterlevnad anges. Compliancerisk är risken för att bolagen inte lever upp till lagar och förordningar som styr den tillståndspliktiga verksamheten och interna regler eller god sed och standard. Bristande hantering av compliancerisker kan leda till ökade operativa risker, ryktesrisker och risk för ingripande av tillsynsmyndigheter.

Compliancefunktionen genomför regelbundna kontroller och övervakande aktiviteter samt bistår styrelsen, den verkställande direktören och verksamheten med råd och stöd.

Funktionen har ett riskbaserat arbetssätt och uppdaterar varje år sin strategi och sitt arbetsprogram i en årlig kontrollplan.

Compliancefunktionen i Handelsbanken Liv upprättar och föredrar kvartalsvisa rapporter till RRC-utskott, styrelse och verkställande direktör. Rapporteringen omfattar gruppen. Den ansvarige för funktionen i SHB Liv föredrar kvartalsvis rapporter för styrelse och verkställande direktör.

B.5 Internrevisionsfunktionen

Nedan redogörs för gruppens internrevisionsfunktion. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv. Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, Centrala Revisionsavdelningen, utför internrevisionsfunktioner för gruppens räkning. Handelsbanken Liv har en utsedd person, som är tillikaanställd i Handelsbanken Liv och banken, som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom både bolaget och gruppen. Köp av internrevisionsfunktioner regleras genom avtal mellan försäkringsbolagen inom gruppen och Handelsbanken. Den koncerngemensamma internrevisionsfunktionen är fristående och oberoende av linjeorganisationen.

Respektive bolag inom gruppen fastställer en egen policy för internrevisionsfunktionen som utgår från koncernpolicyen för Handelsbanken, men som har anpassats till den specifika verksamhet som bedrivs inom bolaget.

Internrevisionsfunktionens uppdrag från styrelsen är att självständigt och oberoende granska verksamheterna inom gruppen, redovisningen och företagsstyrningssystemet. En central uppgift för internrevisionsfunktionen är att bedöma och verifiera processer för bolagsstyrning, riskhantering och intern kontroll.

Internrevisionsfunktionen är inte involverad i den dagliga verksamheten. Koncernrevisionschefen inom Handelsbanken fastställer årligen interna instruktioner som gäller för samtliga medarbetare inom internrevisionsfunktionen där mer ingående regler för objektivitet och oberoende anges.

Internrevisionsfunktionen arbetar utifrån en riskbaserad metodik i enlighet med internationellt accepterade normer utgivna av The Institute of Internal Auditors (IIA). Normerna omfattar även etisk kod samt utförandestandarder.

Planerade revisionsinsatser dokumenteras varje år i en revisionsplan som fastställs av respektive styrelse i bolagen. Internrevisionsfunktionen avrapporterar genomförda granskningar i form av löpande skriftliga rapporter till granskade enheter och avdelningar. Vidare lämnas minst en gång per år en årsrapport till styrelserna i bolagen samt en halvårsrapport till Handelsbanken Liv. Internrevisionsfunktionen närvarar vid RRC-utskottets sammanträden i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariefunktionen

Varje försäkringsföretag i gruppen har sin egen aktuariefunktion. Aktuariefunktionen i Handelsbanken Liv består av en person och har även ett gruppfunktionsansvar.

Aktuariefunktionen i SHB Liv är utlagd verksamhet och består av en person, den ansvariga försäkringsmatematikern, som även är ansvarig för aktuariefunktionen i moderbolaget Handelsbanken Liv.

Funktionerna i respektive bolag bedömer tillräckligheten av de försäkringstekniska avsättningarna och kontrollerar, inom ansvarsområdet, relevanta delar av utförda solvenskapitalkravsberäkningar samt att beräkningarna är gjorda enligt gällande regelverk. Funktionerna yttrar sig även om styrdokumentet för tecknande av försäkring och återförsäkring. Funktionerna är direkt underställda den verkställande direktören i respektive bolag och rapporterar direkt till den verkställande direktören och styrelsen.

I ansvaret ingår att validera de försäkringstekniska avsättningarna genom att bland annat uttala sig om lämpligheten och relevansen i metoder, modeller och antaganden samt kvaliteten på underliggande dokumentation och i de data som används vid beräkningen.

Respektive bolags aktuariefunktion upprättar och föredrar minst en gång per år en rapport till styrelsen och den verkställande direktören som innehåller:

- En analys av graden av tillförlitlighet och lämplighet i beräkningarna av FTA och eventuella betänkligheter aktuariefunktionen har om dess tillräcklighet.
- De materiella uppgifter som aktuariefunktionen har utfört, resultatet av dessa samt rekommendationer på hur eventuella brister bör åtgärdas.

B.7 Uppdragsavtal

Nedan redogörs för gruppens uppdragsavtal. För kompletterande information om respektive bolags uppdragsavtal, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Styrelsen i Handelsbanken har antagit en policy för uppdragsavtal i koncernen Handelsbanken. För att säkerställa en enhetlig hantering av uppdragsavtal inom koncernen samt inom gruppen har bolagens styrelser antagit var sin policy för uppdragsavtal som utgår från koncernpolicyen, men anpassat dessa styrdokument till den specifika verksamhet som bedrivs inom bolagen. Verkställande direktör i respektive bolag har även beslutat om riktlinjer för

uppdragsavtal. Båda styrdokumenterna syftar till att säkerställa att bolaget har en effektiv och ändamålsenlig process för hantering av verksamhet eller funktion som utförs av annan.

Styrdokumenterna innehåller regler om de grundläggande förutsättningarna för att det ska vara möjligt att ingå uppdragsavtal för en viss verksamhet, funktion eller organisation. De innehåller även ansvarsfördelning vid utläggning genom uppdragsavtal, åtgärder för att säkerställa att bolaget väljer en uppdragstagare av lämplig kvalitet, de krav som ska ställas på uppdragsavtalet, hantering av risker vid utläggning av verksamhet samt regler för uppföljning och rapportering.

Respektive bolags uppdragstagare har sin verksamhet i de nordiska länderna. Enligt Handelsbankens analys är lagstiftningen som gäller försäkringsrörelse i de övriga nordiska länderna i huvudsak av samma innehåll som den svenska. Inom koncernen Handelsbanken har gruppen tillgång till lokala jurister som är väl förtrogna med nationella lagar och regler i respektive land. Kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter har lagts ut till bolag inom koncernen, med undantag för följande avtal: administration av Handelsbanken Livs grupplivförsäkring Bolåneskydd Liv samt leverans av systemstöd för betalningstjänster med mera till försäkringsverksamheten i Norge. Inga uppdragsavtal har tecknats på gruppnivå.

B.8 Övrig information

FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMETS TILLRÄCKLIGHET

Styrelsen i Handelsbanken Liv gör bedömningen att utformningen av gruppens företagsstyrningssystem är fullgott och att gruppen styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Bolagen har upprättat styrdokument för företagsstyrningssystemet som inkluderar bland annat riskhantering, ersättningssystem, internrevision och intressekonflikter. Styrdokument utvärderas minst en gång om året. ORSA-processen, där det aggregerade kapitalbehovet bedöms med utgångspunkt i riskprofilen, utgör en viktig del av företagsstyrningssystemet. Utvärdering av företagsstyrningssystemets beståndsdelar sker dels av verksamheten på gruppnivå kopplat till respektive ansvarsområde, dels av centrala funktioner. Utvärdering och risker inom företagsstyrningssystemet rapporteras löpande till styrelsen och den verkställande direktören av de centrala funktionerna.

Ingen övrig väsentlig information finns att redovisa för gruppen.

C. Riskprofil

Nedan redogörs för gruppens riskprofil. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Gruppens affärsverksamhet ger upphov till följande risker, där de största utgörs av marknadsrisker och teckningsrisker:

- teckningsrisk
- marknadsrisk
- kreditrisk
- likviditetsrisk
- operativa risker
- övriga materiella risker.

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att riskprofilen mäts som den effekt ett visst stressat scenario skulle få på gruppens kapitalbas. Gruppen hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Under året har gruppens riskexponering ökat i storlek. Detta är främst hänförligt till försäkringskapitalets negativa värdeförändring, där större försäkringsvolym naturligt leder till ökad riskexponering, både när det gäller försäkringsrisker och finansiella risker. Inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil utöver dem som listas i respektive avsnitt nedan har skett.

I samband med gruppens ORSA-process utförs stresstester för att undersöka gruppens känslighet för olika risker. Dessa känslighetsanalyser har visat att de riskfaktorer som har störst påverkan på koncernens solvenskvot kommer av fastighetsinnehavet samt av bolagens kostnader. En fastighetskrasch skulle innebära en lägre solvenskvot till följd av en

lägre kapitalbas såväl på gruppnivå som i Handelsbanken Liv. Utöver risken för ett kraftigt fall på fastighetsmarknaden är gruppen och respektive försäkringsbolag känsliga för kostnadsökningar och förändringar i avgiftsstrukturer, vilka påverkar både kapitalbas och kapitalkrav negativt.

Tabell 10 Riskkategorier

| Riskkategori tkr | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Marknadsrisker | 8 264 896 | 7 510 586 |
| Motpartsrisker | 496 035 | 516 440 |
| Teckningsrisker Liv | 5 924 745 | 5 737 585 |
| Teckningsrisker Hälsa | 83 390 | 76 168 |
| Risk immateriella tillgångar | 0 | 0 |
| Operativa risker | 91 059 | 95 790 |
| Tillgångar | Värde (tkr) | % |
| Räntebärande tillgångar | 5 313 239 | 92,8% |
| Aktier | 396 541 | 6,9% |
| Alternativa placeringar | 18 420 | 0,3% |
| Totalt | 5 728 201 | |

C.1 Teckningsrisk

Teckningsriskerna består framförallt av liv- och sjukförsäkringsrisker och kan delas in i nedan-

stående kategorier. Inga nya materiella teckningsrisker till följd av gruppens affärsstrategi har identifierats.

Tabell 11 Riskkategorier teckningsrisker

| Riskkategori | Beskrivning |
|-----------------------------------|---|
| Dödsfallsrisk | Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet i fråga om dödlighet, om ökad dödlighet leder till att värdet av försäkringsåtagandena ökar |
| Livsfallsrisk | Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet i fråga om dödlighet, om minskad dödlighet leder till att värdet av försäkringsåtagandena ökar |
| Invaliditets- och sjuklighetsrisk | Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet för insjuknande och tillfrisknande |
| Driftkostnadsrisk | Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet för driftkostnaderna för försäkringsavtal |
| Omprövningsrisk | Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender för omprövningar av periodiska utbetalningar på grund av ändrade författningar, ändrade rättsliga förhållanden eller ändrad hälsostatus hos de försäkrade |
| Annulationsrisk | Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer eller ändrad volatilitet i fråga om uppehåll, upphörande, förnyelse och återköp |
| Katastrofrisk | Risken för förlust eller negativ förändring av värdet av försäkringsåtagandena till följd av väsentlig osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantagandena i fråga om extrema eller onormala händelser |

Tabell 12 Riskkategorier livförsäkringsrisker

| Riskkategori (livförsäkringsrisker) tkr | Scenario | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|--|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Dödlighetsrisk | 15% högre dödlighet för försäkringar med dödsfallsrisk | 137 143 | 134 008 |
| Livsfallsrisk | 20% lägre dödlighet för försäkringar med livsfallsrisk | 398 571 | 375 084 |
| Invaliditets- och sjuklighetsrisk | 35% högre insjuknande, 20% lägre avveckling | 380 | 399 |
| Annulationsrisker | Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt | 5 326 819 | 5 168 937 |
| Driftkostnadsrisk | 10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt | 544 282 | 496 935 |
| Omprövningsrisk | 3% högre förmåner | 29 | 31 |
| Katastrofrisik | 0,15 procentenheter högre dödlighet under de kommande 12 månaderna för försäkringar med dödsfallsrisk | 602 744 | 613 775 |
| Diversifiering | | -1 085 223 | -1 051 584 |
| Summering av livförsäkringsrisk | | 5 924 745 | 5 737 585 |

Tabell 13 Riskkategorier sjukförsäkringsrisker

| Riskkategori (sjukförsäkringsrisker) tkr | Scenario | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|---|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Invaliditets- och sjuklighetsrisk | 35% högre insjuknande, 20% lägre avveckling | 66 378 | 60 146 |
| Annulationsrisker | Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt | 35 295 | 33 876 |
| Driftkostnadsrisk | 10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt | 4 960 | 4 765 |
| Omprövningsrisk | 4% högre förmåner | 8 707 | 8 083 |
| Diversifiering | | -35 970 | -33 796 |
| Summering sjukförsäkringsrisk | | 79 370 | 73 073 |

Under året har gruppens teckningsrisker ökat. Detta är framförallt hänförligt till naturliga beståndsförändringar. I övrigt har inga väsentliga förändringar av gruppens riskprofil skett.

En betydande del av gruppens försäkringar är tecknade av privatpersoner och mindre företag. De försäkrade är spridda framförallt i Sverige, Norge och Finland. Detta leder till att riskkoncentrationen när det gäller teckningsrisk blir lägre, och några större koncentrationsrisker, förutom att riskerna har sin tyngdpunkt i Norden, har inte identifierats.

För att reducera teckningsriskerna har bolagen upprättat ett riskprövningsregelverk som anger vilka förutsättningar som måste gälla och vilka riskreducerande åtgärder som ska vidtas vid tecknande av försäkring. De riskreducerande åtgärderna baseras på typ av produkt och enskilda riskers karaktär. Ett exempel på en sådan riskreducerande åtgärd är kravet på medicinsk riskbedömning för särskilda risker. Genom att löpande följa riskresultatutvecklingen kan döds- och livsfallsriskerna begränsas genom att korrigera riskpremierna. Inom Handelsbanken Liv återförsäkras stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv hos externt återförsäkringsbolag. SHB Liv använder sig inte av återförsäkring eftersom behovet inte finns. För tillfället finns inga planer på att använda andra riskreduceringstekniker än de befintliga.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk avser den samlade risken att förändringar inom finansiella marknader, till exempel ränte-, fastighets-, aktie- och valutarisk, resulterar i värdeförändringar på bolagens placeringsstillgångar eller dess åtaganden.

Respektive styrelse ger genom bolagens placeringsriktlinjer och riskpolicy övergripande anvisningar om hur tillgångarna ska förvaltas givet åtagandena till försäkringstagarna och lagstadgade krav, hur styrning och kontroll av placeringarna ska ske samt hur den totala risknivån i bolagets samlade tillgångar och åtaganden ska hanteras.

Bolagen inom gruppen förvaltar placerings-tillgångarna i enlighet med aktsamhetsprincipen, vilket i stort innebär att tillgångarna:

- Endast investeras i finansiella instrument och andra tillgångar vars risker bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensanalysen.
- Investeras i finansiella instrument och andra tillgångar så att lämplig riskspridning uppnås.
- Förvaras så att de är åtkomliga för bolaget.
- Investeras så att bolagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig med beaktande av bolagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning.
- Investeras så att investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad hålls på aktsamma nivåer.

För fondförsäkring har bolagen inrättat en fondurvalskommitté som ansvarar för urvalet av fonder till Handelsbanken Livs och SHB Livs fondförsäkringar. Kommitténs utvärdering och analys av fonderna bygger på en bred analys av fondmarknaden i stort samt en mer djupgående kvantitativ och kvalitativ analys av utvalda fonders avkastning, risk, investeringsfilosofi och investeringsprocess.

För traditionell försäkring med garanterad ränta har Handelsbanken Liv en investeringskommitté som granskar, utreder och utvärderar investeringsbara fonder samt övriga investeringsinstrument. Investeringskommittén tillhandahåller rekommendationer om beslut av placeringsreglementen och förteckning över godkända instrument.

Gruppen är exponerad för direkta marknadsrisker genom investeringar kopplade till traditionell försäkring med garanterad ränta samt vid placeringar av tillgångar för egen räkning. Investeringar kopplade till traditionell livförsäkring med garanti sker främst i räntebärande tillgångar, vilka uppgår till cirka 93 procent av totala portföljens värde. I fond- och depåförsäkring står försäkringstagaren för placeringsrisken, och därav uppstår en indirekt marknadsrisk inom gruppen kopplad till dessa försäkringar. Gruppens intäkter inom fond- och depåförsäkring består till stor del av avgifter som baseras på tillgångar under förvaltning och påverkas därför av fond- och depåinnehavens värdeutveckling.

Marknadsriskerna i gruppen delas in i nedanstående kategorier och mäts med den i Solvens 2-regelverket föreskrivna standardformeln.

RISKEXPONERINGAR

Ränterisk

Ränterisk finns för samtliga tillgångar och skulder vars värden är känsliga för förändringar i den riskfria räntekurvan och dess volatilitet.

Räntebärande instrument definieras som penningmarknadsinstrument, förlagsbevis, obligationer samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till ränterisk.

Tabell 14 Marknadsrisk

| Riskkategori (marknadsrisk) tkr | Scenario | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Ränterisk | Stressfaktor beror på löptid | 552 354 | 641 562 |
| Aktierisk | 39% stress för noterade aktier, 49% stress för onoterade aktier, 22% för aktier som räknas som strategiskt innehav | 5 484 444 | 4 535 631 |
| Fastighetsrisk | 25% stress | 1 600 250 | 1 744 250 |
| Spreadrisk | Stressfaktor beror på duration och rating för enskilt värdepapper | 190 260 | 195 718 |
| Valutarisk | 25% stress | 2 506 418 | 2 417 095 |
| Koncentrationsrisk | Stressfaktor beror på typ av exponering mot emittenter inom samma företagsgrupp, dess kreditrating samt exponeringens storlek i relation till ett tröskelvärde | 427 975 | 454 440 |
| Diversifiering | | -2 496 805 | -2 478 110 |
| Summering av marknadsrisk | | 8 264 896 | 7 510 586 |

Aktierisk

Tillgångslaget aktier definieras som aktier, aktierelaterade instrument samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till aktierisk. I tillgångslaget aktier ingår också alternativa investeringar såsom hedgefonder, infrastruktur-fonder, råvaror samt private equity/onoterade aktier.

Spreadrisk

Spreadrisk uppkommer från värdeförändringar av tillgångar och skulder samt finansiella instrument till följd av nivå- eller volatilitetsförändringar av kreditspreadar över den riskfria räntekurvan.

Som kreditrisk klassificeras samtliga räntebärande instrument som inte kvalificerar sig under kategorin statspapper.

Valutarisk

Valutarisk uppkommer från pris- och volatilitetsförändringar i valutornas växelkurs. Valutaexponering uppstår i balansräkningen, för bland annat euro och amerikanska dollar, främst genom innehav i fonder.

Valutaexponeringen utgörs av det totala marknadsvärdet för samtliga tillgångar nominerade i utländsk valuta.

Fastighetsrisk

Gruppen är exponerad mot risker i fastighetssegmentet genom sitt ägande av Fastighet-bolaget. Fastighetbolagets bestånd består främst av attraktiva fastigheter centralt belägna i Stockholm. Hyresgäster är huvudsakligen olika bolag inom koncernen Handelsbanken.

Riskkoncentration

Riskkoncentration i gruppen kommer från innehavet i Fastighetsbolaget, där fastighetsrisk utgör en riskkoncentration.

Riskreduceringstekniker

Inom ramen för respektive tillgångsklass får derivatinstrument användas för riskreducering för att minska marknadsriskerna eller effektivisera förvaltningen.

C.3 Kreditrisk

Kreditrisk är risk för att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden. Till exempel kan en emitent av en obligation eller ett derivatinstrument falla. För att minska risken begränsas exponeringen mot enskilda emittenter och exponeringar mot emittenter med sämre kreditbetyg.

Vid bedömning av kreditbetyg på värdepapper och emittenter används i första hand kreditvärderingsinstitutet S&P Global och i andra hand Moody's.

Gruppen har direkta kreditrisker som härrör från tillgångar som förvaltas för Handelsbanken Livs traditionella försäkringar med garanti samt från återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar.

Handelsbanken Livs återförsäkringslösning täcker stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv över ett fastställt självbehåll. Återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförligt till bolagets bestånd med sjuk- och premiebefrielseförsäkring. Den 31 december 2023 uppgick återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna till 25 767 tkr.

Riskkoncentration

Gruppens största kreditrisk (motpartsrisk) finns mot Handelsbanken.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att gruppen samt respektive bolag inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser när dessa förfaller utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster. Likviditetsrisker hanteras genom en daglig uppföljning av kommande utbetalningar och genom att en betydande del av bolagets placeringstillgångar (för traditionell livförsäkring med garanti) placeras i marknadsnoterade värdepapper med mycket god likviditet.

Likviditetsrisken i den löpande verksamheten begränsas genom att bolagen har en checkkredit som kan nyttjas vid akuta likviditetsbehov.

Vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna i Handelsbanken Liv inkluderar framtida premier för affärgrenarna försäkring med rätt till andel i överskott, övriga livförsäkringar, sjukförsäkring och försäkring avseende

inkomstskydd i enlighet med vad som beskrivs i avsnitt D.2. De framtida premierna kopplade till försäkring med rätt till andel i överskott förväntas generera en förlust, medan framtida premier kopplade till övriga affärgrenar förväntas generera en vinst. Total förväntad vinst från framtida premier är beräknad till 160 217 tkr vid utgången av 2023. All förväntad vinst från framtida premier i gruppen genereras i Handelsbanken Liv.

C.5 Operativ risk

Operativa risker definieras som risk för förluster orsakade av bristfälliga eller felaktiga interna rutiner och systemlösningar samt fel begångna av personalen. Operativa risker inkluderar även legal risk samt compliancerisk, det vill säga risk för bristande efterlevnad av externa och interna regelverk. Operativa risker kan leda till ekonomiska förluster och minskat förtroende hos våra kunder och på marknaden.

Gruppen delar in operativa risker i följande grupper:

- Brister i handläggning och process.
- Avbrott/störning i verksamhet/system.
- Kunder, produkter och affärspraxis.
- Extern brottslighet.
- Skada på materiella tillgångar.
- Anställningsförhållanden och arbetsmiljö.
- Interna bedrägerier.

Ansvaret för hanteringen av operativa risker är en del av chefsansvaret på alla nivåer. I ansvaret ingår att identifiera, bedöma, rapportera, åtgärda och kontrollera operativa risker.

Varje år genomförs en kartläggning av operativa risker på processnivå. Kartläggningen visar vilka operativa risker som finns i varje process, vilka konsekvenser dessa kan medföra och vilka åtgärder som planeras för att eliminera eller minska dem. Genomförande av åtgärder och uppföljning sker sedan i den dagliga verksamheten. En fullgod hantering av operativa risker är ett sätt att säkerställa internkontrollen inom bolaget. En viktig utgångspunkt är att ansvars- och arbetsfördelningen definieras utifrån kontrollsynpunkt. Ett exempel på detta är att samma person inte handlägger en transaktion genom hela behandlingskedjan.

Bolagen har rutiner för hantering av inträffade operativa incidenter och operativa förluster och använder samma system som koncernen Handelsbanken i övrigt. Det gemensamma system som bolagen har är till för att alla anställda ska ha möjlighet att rapportera in operativa incidenter.

Beskrivningen av besluts- och ansvarsprocessen NPC (New Product Checklist) ska ge en bild av att bolagets nya eller förändrade utbud uppfyller kraven när det gäller kundbehov, lönsamhet, kundsupport, it-stöd och risktagande. Genom NPC:n säkerställs att verksamheten inte påbörjar aktiviteter som innehåller risker som inte kan hanteras och kontrolleras på ett professionellt och hållbart sätt.

Inom gruppen finns det särskilt utsedda ansvariga för informationssäkerhet och fysisk säkerhet. Cyberrisker hanteras genom årliga självskattningar inom respektive system, och vid behov sker fördjupade riskanalyser. Respektive avdelning/grupp beaktar externa cyberrisker som ett scenario vid den årliga genomgången av kontinuitetsplanen.

Alla relevanta enheter har en kontinuitetsplan för att säkerställa beredskap kopplat till kritiska processer och system i händelse av allvarigare störningar. Syftet med dessa kontinuitetsplaner är att vid kris återställa verksamheten så snabbt och smidigt som möjligt. Planerna uppdateras årligen.

Förutom den löpande kontrollen av operativa risker utför alla avdelningar årligen en självutvärdering av den interna kontrollmiljön.

Utlagd verksamhet hanteras i enlighet med en av styrelsen fastställd policy för uppdragsavtal. För att hantera allvarliga störningar finns kris- och kontinuitetsplaner samt permanent krisstab på plats för bolagen.

Gruppen använder sig av riskindikatorer för att följa upp och mäta de operativa riskerna. Riskindikatorer är en mätbar variabel som förut-säger operativ risk innan en incident inträffar och används för att mäta när risker ökar och kan utgöra en förvarningssignal.

C.6 Övriga materiella risker

Bolagen definierar övriga risker såsom risken för oväntade resultatförändringar som inte är hänförliga till de ovan beskrivna riskslagen. Övriga risker är därmed relaterade till oväntade resultatförändringar inom bolagen som kan uppstå om till exempel efterfrågan eller konkurrensen förändras på ett oväntat sätt, med minskade volymer och pressade marginaler som följd.

Affärsrisk kan uppstå till följd av ändring i kund- och marknadsbeteenden. Övriga risker hanteras genom kontinuerlig utvärdering av beslutad strategi, där ORSA är ett viktigt verktyg. I övrigt sker hantering genom konkurrent- och marknadsbevakning, medveten produktutformning och årlig verksamhetsplanering inom varje enhet samt övergripande för bolagen.

Strategiska risker och ryktesrisker är nära besläktade med affärsrisk. Felaktiga strategiska beslut kommer inte att synas i lönsamheten på kort sikt. Dessa risker behandlas specifikt i samband med utveckling av nya produkter eller i samband med eventuella möjliga förvärv.

Risker kopplade till nyteckning, rådgivning, skadebehandling och penningtvätt hanteras dels genom de uppdragsavtal som finns upprättade (se avsnitt B.7), dels genom bolagens riktlinjer, instruktioner och interna kontroller.

C.7 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

BESKRIVNING AV TILLÄMPADE PRINCIPER FÖR VÄRDERING AV TILLGÅNGAR

Värdering av tillgångar, exkluderat försäkrings-tekniska avsättningar, utförs i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) under förutsättning att dessa omfattar värderingsmetoder som är förenliga med de principer för värdering som anges i Solvens 2-direktivet 2009/138/EG.

Värdering av tillgångar sker till verkligt värde genom marknadsvärdering samt teoretiskt värde genom modellvärdering.

Tillgångar värderas i första hand till marknadsvärde genom noterat marknadspris på aktiva marknader (nivå 1) – där marknadsdata för likvida instrument har inhämtats från oberoende externa källor, exempelvis börser, värderingsinstitut eller oberoende mäklare. I denna grupp ingår marknadsnoterade aktier, investerings-fonder, tillgångar avseende indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal.

I andra hand tillämpas modellvärdering baserad på observerbar marknadsdata (nivå 2) – som grundar sig på underliggande oberoende marknadsdata som räntekurvor och annan värderingsinformation. I denna grupp ingår merparten av räntebärande värdepapper med teoretisk värdering.

I tredje hand kan värdering även ske baserad på icke observerbar marknadsdata (nivå 3). I denna sistnämnda grupp ingår onoterade värdepapper i form av aktier och private equity-fonder samt infrastruktur- och fastighetsfonder. Dessa tillgångars värde baseras på externt framtagen värdering som i huvudsak följer de principer som är antagna av Invest Europe.

Värdering av övriga tillgångar

Övriga tillgångar som inte är noterade på en aktiv marknad och som har fastställda eller fastställbara betalningar värderas till upplupet anskaffningsvärde, vilket är en approximation av verkligt värde.

Följande poster värderas till upplupet anskaffningsvärde: likvida medel, fordran avseende direktförsäkring och återförsäkring samt övriga fordringar.

SKILLNADER I VÄRDERING AV TILLGÅNGAR FÖR SOLVENSÄNDAMÅL OCH REDOVISNING ENLIGT IFRS

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar värderas till noll i Solvens 2-balansräkningen i enlighet med gällande regelverk.

Immateriella tillgångar i den finansiella redovisningen avser nedlagda kostnader för utveckling av it-system. Dessa redovisas som tillgångar i den utsträckning kraven på särskiljbarhet, framtida ekonomiska fördelar och kontroll är uppfyllda samt om det finns teknisk möjlighet att färdigställa tillgången för dess avsedda ändamål. Alla andra utvecklingskostnader kostnadsförs.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Förutbetalda anskaffningskostnader tas inte upp i Solvens 2-balansräkningen.

Förutbetalda anskaffningskostnader i den finansiella redovisningen utgörs av direkta försäljningsprovisioner uppkomna i samband med tecknandet av nytt försäkringsavtal. Dessa kostnader aktiveras och periodiseras över kontraktets beräknade genomsnittliga intjäningstid, vilket i bolaget har bedömts uppgå till sju år.

Fastigheter

I solvensbalansräkningen värderas alla fastigheter till verkligt värde.

Verkligt värde fastställs av en extern värderare. Fastställandet av verkligt värde baseras på vedertagna fastighetsvärderingsmodeller i form av avkastningsanalys med betalningsströmmar och med beaktande av aktuella ortprisanalyser.

I den finansiella redovisningen värderas alla fastigheter till anskaffningsvärde.

Enligt IFRS klassificeras innehavet som förvaltningsfastigheter och innehåses som placeringstillgång. Värderingen i den finansiella rapporteringen sker i enlighet med IAS 40 till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar.

TILLÄMPLIGA BALANSPOSTER – ÖVERSIKTLIG BESKRIVNING

Nedanstående tabell åskådliggör tillämpliga balansposter i gruppen. I de fall det förekommer

skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen anges det som kommentar.

Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balanspos-

ter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

Tabell 15 Tillgångskategorier inom gruppen med Solvens 2-värdering

| Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2023, tkr | Värde Solvens 2- balansräkning | Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och finansiell redovisning |
|---|-----------------------------------|--|
| Immateriella tillgångar | - | Immateriella tillgångar värderas till 0 i solvensbalansräkningen. Det leder till att affärsredovisningen överstiger balansposten Immateriella tillgångar i solvensbalansräkningen med 220 749 tkr |
| Pensionsöverskott | - | Inga skillnader |
| Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk | 139 | Inga skillnader |
| Anläggningstillgångar (annat än för eget bruk) | 6 401 000 | Solvensvärderingen är 2 300 007 tkr högre än affärsredovisningen. Värderingen för Solvens 2-ändamål av förvaltningsfastigheter baseras på verkligt värde, medan de redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar i affärsredovisningen |
| Aktier – icke börsnoterade | 18 420 | Inga skillnader |
| Statsobligationer | - | Inga skillnader |
| Företagsobligationer | - | Inga skillnader |
| Strukturerade produkter | 242 | Inga skillnader |
| Investeringsfonder | 5 714 397 | Inga skillnader |
| Derivat | - | Inga skillnader |
| Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | 255 941 444 | Inga skillnader |
| Lån och hypotekslån | - | Inga skillnader |
| Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar | 25 767 | Inga skillnader |
| Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare | 124 266 | Inga skillnader |
| Fordringar avseende återförsäkring | 919 | Inga skillnader |
| Fordringar (kundfordringar, inte försäkring) | 160 452 | Inga skillnader |
| Kontanter och andra likvida medel | 13 162 895 | Inga skillnader |
| Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans | 230 210 | Inga skillnader |
| Summa tillgångar | 281 780 152 | |

D.2 Försäkringstekniska avsättningar**ALLMÄNNA PRINCIPER**

De försäkringstekniska avsättningarna beräknade enligt Solvens 2-principer motsvarar det belopp gruppen skulle vara tvungen att betala ett oberoende försäkringsföretag, som har ett intresse av att transaktionen genomförs, för att omedelbart överta de försäkringsförpliktelser gruppen har gentemot sina försäkrings- och förmånstagare.

Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna beräknas som summan av en bästa skattning och en riskmarginal. Bästa skattningen motsvarar det förväntade nuvärdet av framtida kassaflöden. Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slut-avvecklade.

Ingen matchnings- eller volatilitetsjustering används och inte heller några av övergångsreglerna för räntesatser och försäkringstekniska avsättningar som omnämns i artikel 308 i Solvens 2-direktivet.

Inga materiella justeringar, till exempel borttagandet av gruppinterna transaktioner, har gjorts vid beräkningen av gruppens försäkringstekniska avsättningar.

BÄSTA SKATTNINGEN

Den bästa skattningen utgörs av det förväntade nuvärdet av alla framtida kassaflöden som kan

förväntas inträffa till följd av redan ingångna försäkringsavtal.

Utifrån indata projiceras sedan månadsvisa kassaflöden framåt i tiden med, där relevant, följande antaganden:

- Framtida administrationskostnader.
- Sannolikhet för utnyttjande av avtalade optioner i form av flytt, återköp och fribrevsläggning.
- Framtida insjuknande och avveckling.
- Framtida dödlighet.
- Framtida finansiella marknadsscenarioer, vilket inbegriper statslåneränta, avkastning och därtill hörande diskontering.
- Framtida avgifter, fondavgiftsrabatter, distributionsersättning och courtage.

Vid nuvärdesberäkningen används riskfria räntor som publiceras av EIOPA för att diskontera de framtida kassaflödena.

Antaganden om framtida kostnader skattas med utgångspunkt från egen erfarenhet och med antagande om framtida kostnadsförändringar.

Antaganden om sannolikheten för utnyttjande av avtalade optioner är baserade på egna erfarenheter och antas ej bero av marknadsläget.

Antaganden om framtida dödlighet och sjuklighet är baserade på branschstatistik och egen erfarenhet.

RISKMARGINALEN

Riskmarginalen motsvarar det belopp ett annat försäkringsföretag kan förväntas kräva, utöver

den bästa skattningen, för att omedelbart överta gruppens försäkringsförpliktelser. Den beräknas separat från bästa skattningen genom kapitalkostnadsmetoden, det vill säga genom att beräkna den förväntade kapitalkostnaden för det kapital ett övertagande företag skulle behöva för att täcka solvenskapitalkravet för de övertagna åtagandena.

Det antas att övertagande företag placerar tillgångarna så att marknadsrisken minimeras och att solvenskapitalkravet därmed fångar följande risker:

- De övertagna kontraktens försäkringsrisker.
- Oundvikliga marknadsrisker.
- Operativ risk.

De framtida solvenskapitalkraven approximeras genom en proportionell framskrivning av nuvarande solvenskapitalkrav utifrån den bästa skattningen av hur respektive risk kommer att utvecklas.

Riskmarginalen fördelas på enskilda affärsgränar utifrån respektive affärsgräns bidrag till de framtida solvenskapitalkraven.

OSÄKERHET I BERÄKNING AV DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGARNA

Osäkerheten i de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförliga till att den faktiska utvecklingen skiljer sig från de antaganden som legat till grund för beräkningen. Gruppen genomför löpande analyser av hur känsliga de

försäkringstekniska avsättningarna är för olika antaganden. De försäkringstekniska avsättningarna är mest känsliga för antagandena om dödlighet, kostnader, flytt och återköp. Det traditionella beståndet är räntekänsligt, men utgör en relativt liten del av de totala avsättningarna, samtidigt som övriga bestånd inte är särskilt räntekänsliga.

ÅTERFÖRSÄKRING

Återförsäkringslösningen täcker stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv över ett fastställt självbehåll i Handelsbanken Liv. SHB Liv har ingen återförsäkringslösning.

Återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförlig till Handelsbanken Livs bestånd av sjuk- och premiebefrielseförsäkring. Den 31 december 2023 uppgick återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna till 25 767 tkr (19 336) och värderas, i enlighet med principer i redovisningen enligt IFRS, till kapitalvärdet av den del av respektive sjuk- och premiebefrielseförmån som återförsäkringsbolaget står för.

MATERIELLA FÖRÄNDRINGAR OCH HÄNDELSE MED PÅVERKAN PÅ DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGARNA UNDER RAPPORTERINGSPERIODEN

Under året har följande materiella förändringar och händelser gjorts och inträffat med störst påverkan på de försäkringstekniska avsättningarna utöver naturliga beståndsförändringar:

Resterande delar av SHB Livs norska fondförsäkringsbestånd har överlåtits och därav minskat bolagets försäkringstekniska avsättningar. Även delar av Handelsbanken Livs norska riskförsäkringsbestånd har överlåtits, men det beståndet utgör en betydligt mindre andel av Handelsbanken Livs totala bestånd och bedöms inte vara materiellt.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR PER AFFÄRSGREN

Hur gruppens totala försäkringstekniska avsättningar är beräknade visas i tabell 16.

Tabell 16

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|---------------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 253 962 154 | 262 340 660 |
| – Bästa skattning (netto) | 250 467 012 | N/A |
| – Återförsäkrarens andel | 25 767 | N/A |
| – Riskmarginal | 3 469 375 | N/A |

Storleken på de försäkringstekniska avsättningarna för respektive affärsgrän redovisas i avsnitten nedan.

Försäkring med rätt till andel i överskott

Beståndet består av traditionell försäkring med en garanterad förmån och rätt till utbetalning av villkorad återbäring i form av tilläggsbelopp. Framtida premier inkluderas i den bästa skattningen för försäkringar med avtalad löpande premie.

Framtida företagsledningsåtgärder

Inga framtida företagsledningsåtgärder finns beslutade eller modellerade.

Förenklingar

En liten del av beståndet (cirka 32 mkr av kapitalet) modelleras inte. Istället justeras de försäkringstekniska avsättningarna proportionellt utifrån det omodellerade beståndets andel av affärsgränens totala försäkringskapital.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 17.

Tabell 17

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|---------------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 7 253 927 | 5 741 805 |
| – Bästa skattning (netto) | 6 802 228 | N/A |
| – Riskmarginal | 451 699 | N/A |

Skillnaden mellan IFRS- och Solvens 2-redovisningen beror primärt på att kontrakten ses som investeringsavtal i redovisningen enligt IFRS och värderas till det högsta av försäkringskapitalet och upplupet anskaffningsvärde (garanterat värde). Detta innebär att en diskonteringsränta motsvarande den garanterade räntan används, medan marknadsränta används i Solvens 2.

Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring

Beståndet består av fond- och depåförsäkring som saknar garanterade förmåner. Inga framtida premier inkluderas i den bästa skattningen.

Framtida förvaltningsåtgärder

Handelsbanken Liv modellerar framtida förvaltningsåtgärder kopplat till det så kallade livsfallsresultatet som består av förfallna risksummor minus tilldelade riskkompensationer. Handelsbanken Liv har möjlighet att löpande justera antagandena som ligger till grund för tilldelning av riskkompensation. De framtida förvaltningsåtgärderna innebär att beräkningarna tar hänsyn till att en sådan justering kommer att ske.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 18.

Tabell 18

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|---------------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 246 532 513 | 256 329 277 |
| – Bästa skattning (netto) | 243 566 868 | N/A |
| – Riskmarginal | 2 965 645 | N/A |

Värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna för fond- och depåförsäkring i redovisningen enligt IFRS görs till verkligt värde av de underliggande placeringstillgångarna. Värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna i Solvens 2 görs till marknadsvärde enligt ovanstående allmänna principer. I praktiken innebär

detta att värderingen enligt Solvens 2 tar hänsyn till eventuell framtida vinst eller förlust, vilket redovisningen enligt IFRS inte gör.

Övriga livförsäkringar

Beståndet består framförallt av försäkringar där engångsutbetalningar sker vid dödsfall, till exempel i form av låneskyddsförsäkring.

Framtida premier medräknas fram till den tidpunkt då bolaget har rätt att justera premien.

Förenklingar

För delar av gruppens bestånd i Norge och Finland sker värdering enligt principer i redovisningen enligt IFRS utan hänsyn tagen till diskonterings effekter.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 19.

Tabell 19

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|---------------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 42 429 | 92 880 |
| – Bästa skattning (netto) | 9 044 | N/A |
| – Återförsäkrarens andel | 106 | N/A |
| – Riskmarginal | 33 280 | N/A |

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

Sjukförsäkring

Beståndet består framförallt av sjuk- och premiebefrielseförsäkring.

Framtida premier medräknas fram till den tidpunkt då bolaget har rätt att justera premien.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 20.

Tabell 20

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|---------------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 129 518 | 173 049 |
| – Bästa skattning (netto) | 85 217 | N/A |
| – Återförsäkrarens andel | 25 662 | N/A |
| – Riskmarginal | 18 639 | N/A |

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

Försäkring avseende inkomstskydd

Beståndet består av olycksfallsförsäkring. Den bästa skattningen består av redan inträffade och framtida skadehändelser. Värdering av framtida förväntade kassaflöden görs med

antaganden om utbetalningsmönster av den totala skadekostnaden.

Framtida premier som antas inkomma före den tidpunkt vid vilken bolaget har rätt att justera avgifter förknippande med försäkringsavtalet inkluderas i den bästa skattningen.

Förenklingar

En del av olycksfallsbeståndet värderas enligt principer i redovisningen enligt IFRS utan hänsyn tagen till diskonterings effekter.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 21.

Tabell 21

| Skuldpost tkr | Solvens- värdering | Affärs- redovisningen |
|-------------------|-----------------------|--------------------------|
| FTA | 3 769 | 3 649 |
| – Bästa skattning | 3 656 | N/A |
| – Riskmarginal | 113 | N/A |

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

D.3 Andra skulder

BESKRIVNING AV TILLÄMPADE PRINCIPER FÖR VÄRDERING AV ÖVRIGA SKULDER

Värdering av övriga skulder, exkluderat försäkringstekniska avsättningar, utförs i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) under förutsättning att dessa omfattar värderingsmetoder som är förenliga med de principer för värdering som anges i Solvens 2-direktivet 2009/138/EG.

Värdering av övriga skulder sker till verkligt värde i första hand genom marknadsvärdering, i andra hand genom modellvärdering. Se avsnitt D.1 för mer utförlig beskrivning av värderingsmetoderna.

Värdering av övriga skulder

Övriga skulder som inte är noterade på en aktiv marknad och som har fastställda eller fastställbara betalningar värderas till upplupet anskaffningsvärde, vilket är en approximation av verkligt värde.

Följande poster värderas till upplupet anskaffningsvärde: efterställda skulder och övriga skulder.

Uppskjuten skatt

I Solvens 2-balansräkningen beaktas uppskjuten skatt på poster där temporära skillnader uppstår mellan värdering enligt Solvens 2 och skattemässig värdering enligt affärsredovisning.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

Tabellen nedan åskådliggör tillämpliga balansposter i Handelsbanken Liv-gruppen. I det fall

det förekommer skillnader mellan Solvens 2 och IFRS anges det som kommentar.

Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balanspos-

ter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

Tabell 22 Skuldkategorier inom gruppen med Solvens 2-värdering

| Skuldkategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2023, tkr | Värde Solvens 2- balansräkning | Kommentar om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen |
|---|-----------------------------------|--|
| Försäkringstekniska avsättningar | Se avsnitt D.2 | |
| Övriga avsättningar | - | Inga skillnader |
| Pensionsavsättningar | 24 485 | Inga skillnader |
| Depåer från återförsäkrare | 126 389 | Inga skillnader |
| Uppskjutna skatter | 663 810 | Skillnad mellan affärsredovisningen och Solvens 2 avseende beräknad uppskjuten skatt avser värderingskillnaden på fastigheter samt de försäkringstekniska avsättningarna i dotterbolaget SHB Liv |
| Derivat | - | Inga skillnader |
| Skulder till kreditinstitut | - | Inga skillnader |
| Övriga finansiella skulder | 226 559 | Inga skillnader |
| Försäkringsskulder och skulder till förmedlare | 347 082 | Inga skillnader |
| Övriga skulder till återförsäkrare | - | Inga skillnader |
| Leverantörsskulder | 24 250 | Inga skillnader |
| Efterställda skulder | 1 129 000 | Inga skillnader |
| Övriga skulder och upplupna kostnader | 411 081 | Inga skillnader |
| Totala övriga skulder | 2 952 656 | |

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Handelsbanken Liv-gruppen använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Handelsbanken Liv och SHB Liv har under 2023 fullföljt överlåtelseavtalet av det norska försäkringsbeståndet. Bestånden som var föremål för överlåtelse var, i relation till bolagets andra försäkringsverksamheter, av ringa betydelse.

Handelsbanken Liv fortsätter mot bakgrund av Handelsbankens beslut att avyttra verksamheten med att genomföra bestandsöverlåtelsen av Handelsbanken Livs dotterbolag samt filial i Finland.

E. Finansiering

Nedan redogörs för gruppens finansiering. För kompletterade information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

E. 1 Kapitalbas

Solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR) är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till. Om solvenskapitalkravet underskrids ska tillsynsmyndigheten underrättas och en åtgärdsplan tas fram för hur situationen ska avhjälpas. Minimikapitalkravet är en lägre nivå än solvenskapitalkravet, vars underskridande medför ännu hårdare krav på åtgärdsplan samt eventuella andra krav på åtgärder.

Kapitalbasen är det kapital bolaget har för att täcka kapitalkravet och består av den positiva skillnaden mellan bolagets tillgångar och skulder samt förlagslån. De poster som ingår i kapita-

lbasen måste ha förmåga att täcka förluster. Därför klassificeras kapitalbasen enligt olika kvalitetsnivåer (nivå 1, nivå 2 och nivå 3) beroende på förlusttäckningsförmåga och efterställdhet. Hela kapitalbasen motsvaras av tillgångar inom nivå 1 och är därmed helt efterställda andra skulder och omedelbart tillgängliga för att täcka förluster. Det innebär att kapitalbasen är av sådan kvalitet att den i sin helhet har förmåga att täcka solvenskapitalkrav och miniminivå för solvenskapitalkrav.

Målet är att kapitalbasen med marginal ska täcka solvenskapitalkravet.

Försäkringsbolagen genomför en affärsplanering genom vilken mål och strategier definieras. Affärsplaneringen ligger till grund för gruppens ORSA. En finansieringsplan tas sedan fram för respektive försäkringsbolag samt för försäkringsgruppen, baserad på resultatet från ORSA:n, med fördefinierade åtgärder i enlighet med policy för kapitalplanering.

Metod 1 i Solvens 2-regelverket används för att beräkna solvens på gruppnivå.

Kapitalbasens sammansättning

Skillnaden mellan redovisat eget kapital enligt IFRS och kapitalbas i solvensredovisningen utgörs av:

- Värderingsskillnaden vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Skillnaden i värderingen av fastigheter.
- Värderingen av dotterbolaget SHB Liv.
- Värderingsskillnader avseende uppskjuten skatt.
- Redovisningen av angivna upplupna anskaffningskostnader.
- Immateriella tillgångar.

Skillnaden i hur de försäkringstekniska avsättningarna värderas mellan IFRS och solvensredovisning finns beskriven i avsnitt D.2.

Tabell 23 Sammansättning av kapitalbas

| tkr | Total | | Nivå 1 | | Nivå 2 | | Nivå 3 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------|------|--------|------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Aktiekapital | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | - | - | - | - |
| Överskottsmedel | | | | | - | - | - | - |
| Avstämningsreserv | 24 765 341 | 23 394 694 | 24 765 341 | 23 394 694 | - | - | - | - |
| Förlagslån | 1 129 000 | 1 129 000 | 1 129 000 | 1 129 000 | - | - | - | - |
| Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten | | | | | | | - | - |
| Kapitalbas | 25 994 341 | 24 623 694 | 25 994 341 | 24 623 694 | - | - | - | - |

Avstämningsreserven består av värderingsskillnader mellan redovisning enligt IFRS och solvensredovisning samt eget kapital enligt IFRS, exklusive aktiekapital. Vid utgången av år 2023 uppgick kapitalbasen till 25 994 341 tkr (24 826 762).

Förändringen är huvudsakligen hänförlig till årets resultat samt att nuvärde av framtida vinster inom såväl fondförsäkring som depå och traditionellt förvaldade försäkringar har ökat.

Ingen kontant aktieutdelning från Handelsbanken Liv till dess moderbolag Handelsbanken gjordes under 2023.

Tabell 24 Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

| tkr/nyckeltal | 2023 | 2022 |
|---|------------|------------|
| Kapitalbas | 25 994 341 | 24 623 694 |
| Solvenskapitalkrav (SCR) | 11 499 981 | 10 759 184 |
| Miniminivå för solvenskapitalkrav (MCR) | 2 960 910 | 2 764 035 |
| Solvenskapitalkvot | 2,26 | 2,29 |
| Minimikapitalkvot | 8,78 | 8,91 |

Tabell 25 Brygga från eget kapital enligt finansiella redovisningen till kapitalbas enligt solvensregelverket

| tkr | Solvens 2 | IFRS | Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper |
|---|-------------------|-------------------|---|
| Överskott av tillgångar jämfört med skulder | 24 865 341 | 14 997 020 | 9 868 321 |
| Förlagslån | 1 129 000 | 1 129 000 | - |
| Summa | 25 994 341 | 16 126 020 | 9 868 321 |

| tkr | 2023 | 2022 |
|------------------------------|------------|------------|
| Kapitalbas Handelsbanken Liv | 26 174 323 | 24 900 836 |
| Kapitalbas SHB Liv | 1 030 613 | 945 313 |

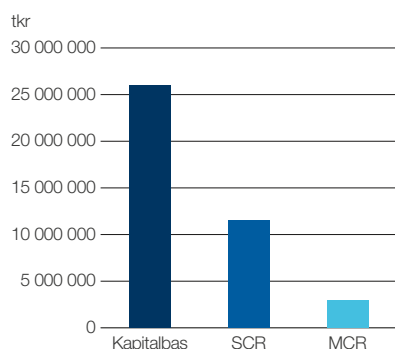
Tabell 26 Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

| tkr | Solvens 2 | IFRS | Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper |
|--------------------------------|-------------|-------------|---|
| Fastigheter | 6 401 000 | 3 767 993 | 2 633 007 |
| Försäkringsteknisk avsättning | 253 962 154 | 262 340 660 | 8 378 506 |
| Upplupna anskaffningskostnader | - | 310 573 | -310 573 |
| Immateriella tillgångar | - | 220 749 | -220 749 |
| Uppskjuten skatt | 663 810 | 51 940 | -611 869 |
| Ej utnyttjat förlagslån | - | - | - |
| Summa | | | 9 868 321 |

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

I nedanstående figur redovisas solvenskapitalkravet samt miniminivån för solvenskapitalkravet beräknat genom Solvens 2-regelverket för hela försäkringsbeståndet. Vid beräkningen av solvenskapitalkravet används varken förenklade beräkningar, undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk eller bolagsspecifika parametrar. Inga kapitaltillägg görs. Metod 1 i Solvens 2-regelverket används för att beräkna solvens på gruppnivå. Med miniminivån för solvenskapitalkravet för gruppen avses summan av minimikapitalkrav för Handelsbanken Liv och SHB Liv, vilket beskrivs i respektive delavsnitt.

Figur 9 Kapitalbas och kapitalkrav



De förändringar av solvenskapitalkravet som skedde under året är framförallt hänförliga till en positiv värdeutveckling av försäkringsbeståndet och ett högre ränteläge.

Koncernen har genom Handelsbanken Liv och SHB Liv avyttrat delar av den norska försäkringsverksamheten, för mer information se E.2-avsnitten i respektive bolags SFCR-rapporter. Gruppens samlade solvenskapitalkrav och dess miniminivå framgår av tabell 27.

Tabell 27

| tkr | |
|--------------------------|------------|
| Solvenskapitalkrav (SCR) | 11 499 981 |
| Minimikapitalkrav (MCR) | 2 960 910 |

Solvenskapitalkrav uppdelat per riskmodul

Solvenskapitalkravet är beräknat med tillämpning av Solvens 2-regelverket på hela försäkringsbeståndet. Diversifieringseffekter och justeringsposter till följd av förlusttäckningskapacitet i de försäkringstekniska avsättningarna och uppskjutna skatter är inte angivna men går att återfinna i den kvantitativa rapporten S.25.01, vilken finns som bilaga till denna rapport.

Tabell 28

| tkr | Kapitalkrav |
|-------------------------------|-------------|
| Marknadsrisk | 8 264 896 |
| Livförsäkringsrisk | 5 924 745 |
| Sjukförsäkringsrisk | 83 390 |
| Motpartsrisk | 496 035 |
| Skadeförsäkringsrisk | 0 |
| Risk för immateriell tillgång | 0 |
| Operativ risk | 91 059 |

De materiella källorna för diversifieringseffekter på gruppnivå är marknadsrisk och livförsäkringsrisk, då dessa risker är störst och av liknande storlek. Eftersom Handelsbanken Liv är mycket större än övriga bolag i gruppen stämmer diversifieringseffekterna på gruppnivå väl med diversifieringseffekterna på solonivå för Handelsbanken Liv.

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Gruppen använder sig inte av undergruppen.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Gruppen använder sig inte av en intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkrav eller av solvenskapitalkrav för gruppen.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för gruppen.

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

Innehåll

| | | | |
|--|-----------|---|-----------|
| SAMMANFATTNING | 30 | D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL | 41 |
| A. VERKSAMHET OCH RESULTAT | 32 | D.1 Tillgångar | 41 |
| A.1 Verksamhet | 32 | D.2 Försäkringstekniska avsättningar | 41 |
| A.2 Försäkringsresultat | 32 | D.3 Andra skulder | 42 |
| A.3 Investeringsresultat | 34 | D.4 Alternativa värderingsmetoder | 42 |
| A.4 Resultat från övriga verksamheter | 34 | D.5 Övrig information | 42 |
| A.5 Övrig information | 34 | E. FINANSIERING | 43 |
| B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMET | 35 | E. 1 Kapitalbas | 43 |
| B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet | 35 | E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav | 44 |
| B.2 Lämplighetskrav | 36 | E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet | 44 |
| B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning | 36 | E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller | 44 |
| B.4 Internkontrollsystem | 36 | E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet | 44 |
| B.5 Internrevisionsfunktionen | 36 | E.6 Övrig information | 44 |
| B.6 Aktuariefunktionen | 36 | | |
| B.7 Uppdragsavtal | 36 | | |
| B.8 Övrig information | 37 | | |
| C. RISKPROFIL | 38 | | |
| C.1 Teckningsrisk | 38 | | |
| C.2 Marknadsrisk | 39 | | |
| C.3 Kreditrisk | 40 | | |
| C.4 Likviditetsrisk | 40 | | |
| C.5 Operativ risk | 40 | | |
| C.6 Övriga materiella risker | 40 | | |
| C.7 Övrig information | 40 | | |

Sammanfattning

SAMMANFATTNING HANDELSBANKEN LIV 2023

Den här delen av rapporten om solvens och finansiell ställning behandlar bolagsspecifik information om Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv). Informationen är till viss del en fördjupning av information som finns i tidigare avsnitt om försäkringsverksamheten på gruppnivå. Hänvisningar till rapporten på gruppnivå finns i vissa avsnitt.

Verksamhet och resultat 2023

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) (Handelsbanken). Handelsbanken Liv bedriver försäkringsverksamhet i Sverige och genom filialer i Norge och Finland.

Verksamheten delas in i affärgrenar där den dominerande grenen är fondförsäkringsavtal och indexreglerade försäkringsavtal. Handelsbanken Livs produkter och tjänster erbjuds främst till Handelsbankens nuvarande kunder.

Försäljning och kundvård sker via samtliga Handelsbankens kundmötesplatser. Affärs- och produktutvecklingen bygger på kontorens kunskap om kunderna och deras behov. En konsekvens av detta är att Handelsbanken Liv inte aktivt marknadsför eller distribuerar sina produkter via andra försäkringsförmedlare än Handelsbanken.

Distributionen av försäkringar till privat- och företagskunder i Sverige sker till allra största del via bankkontoren genom att Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv. Förutom distribution via bankkontor och telefon distribueras försäkringar även via valcentraler och internet.

Resultatet före skatt ökade under året till 1 478 512 tkr (881 307). Ökningen förklaras främst av ett högre finansiellt resultat.

Förvalt kapital uppgick till 252 145 588 tkr (220 145 698). Totala premieinbetalningar

under året uppgick till 25 855 573 tkr (23 137 751). Totala utbetalningar uppgick till 17 122 041 tkr (13 980 934).

Företagsstyrningssystem

Handelsbanken Liv ska styras på ett sunt och ansvarsfullt sätt, vilket säkerställs genom företagsstyrningssystemet. Styrelsen i Handelsbanken Liv ansvarar för att företagsstyrningssystemet, inklusive riskhantering, internkontroll och rapportering, är konsekvent genomfört i försäkringsföretagen i bolaget och gruppen.

Handelsbanken Livs företagsstyrningssystem innehåller dess organisationsstruktur och de metoder och den struktur som bolaget tillämpar för att styra verksamheten inom bolagen. Bolaget har oberoende centrala funktioner genom riskhanterings-, compliance-, aktuarie- och internrevisionsfunktionerna som övervakar företagsstyrningssystemet.

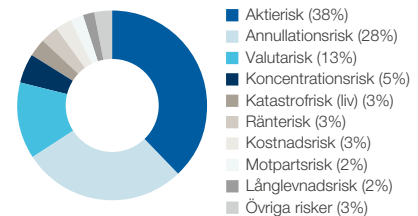
Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är den egna bedömningen som bolaget ska göra av det framtida kapitalbehovet samt av behovet av andra åtgärder som krävs för att hantera befintliga och framtida risker kopplade till verksamheten. ORSA utgör ett verktyg för beslutsfattande och strategisk analys. Resultatet i 2023 års ORSA föranleder inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelsen eller bolagets verksamhet i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses god.

Utifrån affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som tyder på att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga. Inga materiella förändringar av företagsstyrningssystemet har gjorts under året.

Riskprofil

Riskprofilen, mätt med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln, domineras av aktierisk och annullationsrisk.

Figur 10 Riskprofil



Handelsbanken Liv har låg riskaptit. En restriktiv syn på risk innebär att bolaget undviker att göra affärer med hög risk även om ersättningen i det korta perspektivet är hög. Den verkställande direktören tillser och styrelsen fattar beslut om riskaptit samt risktoleranser minst en gång per år i samband med ORSA-processen.

Styrelsen har identifierat följande huvudsakliga risktyper: marknadsrisk (finansiella risker), teckningsrisk (försäkringsrisker), operativa risker samt övriga risker. Inom ramen för dessa riskkategorier har olika långsiktiga strategier utarbetats.

Bolaget är exponerat för direkta marknadsrisk genom investeringar kopplade till traditionell livförsäkring och riskförsäkring samt vid placeringar av kapital för egen räkning. När det gäller fond- och depåförsäkring står försäkringstagaren för placeringsrisken.

Dock uppstår en indirekt marknadsrisk för bolaget genom att bolagets intäkter till stor del består av avgifter från tillgångar under förvaltning, vilka påverkas av fondernas värdeutveckling. Sammanfattningsvis har inga materiella förändringar av riskprofilen skett under rapporteringsperioden.

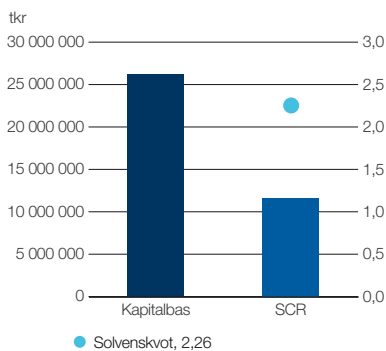
Värdering för solvensändamål

Enligt Solvens 2-regelverket ska försäkringsföretag ha en kapitalbas som överstiger ett kapitalkrav. Försäkringsbolagens kapitalkrav baseras på den egna riskprofilen. Handelsbanken Liv tillämpar sedan den 1 januari 2019 Solvens 2-reglerna fullt ut på hela sin verksamhet.

Finansiering

Kapitalbasen som ska täcka det legala kapitalkravet beräknas i enlighet med värderingsprinciperna för Solvens 2. Samtliga siffror inklusive jämförelsesiffror redovisade i denna rapport är utifrån att Solvens 2 tillämpas på hela Handelsbanken Liv.

Figur 11 Kapitalbas, kapitalkrav och solvenskvot



Solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till.

Vid utgången av 2023 uppgick kapitalbasen till 26 174 323 tkr (24 900 836) och kapitalkravet till 11 558 979 (10 755 995), därmed översteg kapitalbasen med god marginal det legala solvenskapitalkravet. Solvenskvoten för Handelsbanken Liv var vid utgången av rapporteringsperioden 226 procent (232).

Kapitalbasen bestod i sin helhet av primärkapital på nivå 1, för täckning av solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR). Det innebär att kapitalbasen i sin helhet består av tillgångar av hög kvalitet med god förmåga att täcka eventuella förluster.

Händelser efter rapporteringsperiodens slut

Se motsvarande avsnitt för gruppen. I övrigt finns inga händelser att rapportera.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs verksamhet. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Handelsbanken Liv bedriver livförsäkringsverksamhet med både traditionell försäkring och fondförsäkring i samma bolag.

Transaktioner inom gruppen och till Handelsbanken förekommer både genom löpande transaktioner och transaktioner av engångskaraktär. För vidare information om löpande transaktioner mellan Handelsbanken Liv och Handelsbanken, se gruppavsnittet och Handelsbanken Livs årsredovisning för 2023 not 6.

BETYDANDE AFFÄRSHÄNDELSE HANDELSBANKEN LIV

För att långsiktigt trygga framtida affär och hantering av fondförsäkringsaffären, utifrån bland annat ökade digitaliseringskrav, fortsätter Handelsbanken sin förflyttning av bolagets försäkringsaffär till standardplattformen Lumera. Projektet kommer att fortlöpa under flera år.

Handelsbanken Liv har ett stort fokus på digitalisering för ökad kundnytta, effektivisering av processer inom bolaget samt förnyelse av den infrastruktur som stöttar affären. Affärsmodeller är under förändring på marknaden och kommer att fortsätta att utmanas till följd av nya regelverk, men även utifrån behov av ökad digitalisering. För mer detaljerad information om affärshändelser under rapporteringsperioden hänvisas till förvaltningsberättelsen som finns i bolagets årsredovisning.

EXTERNA REVISORER

Bolagets externa revisor var under 2023 auktoriserade revisorn Carl Johan Rippe, PricewaterhouseCoopers AB.

HÄNDELSE EFTER RAPPORTERINGSPERIODENS SLUT

Se motsvarande avsnitt för gruppen. I övrigt finns inga händelser att rapportera.

A.2 Försäkringsresultat

ALTERNATIV RESULTATRÄKNING

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstått och utvecklats har en alternativ resultaträkning upprättats (se tabell 29).

Handelsbanken Livs årsredovisning är upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning för försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag, inklusive ändringsföreskrifter.

Handelsbanken Liv tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar bolaget så kallad lagbegränsad IFRS.

För ytterligare information om bolagets räkenskaper och förvaltning hänvisas till bolagets årsredovisning.

Resultatet före skatt ökade under året till 1 478 512 tkr (881 307). Ökningen förklaras främst av ett högre finansiellt resultat.

Förvalt kapital uppgick till 252 145 588 tkr (220 145 698). Totala premieinbetalningar under året uppgick till 25 855 573 tkr (23 137 751).

Totala utbetalningar uppgick till 17 122 041 tkr (13 980 934).

Tabell 29 Alternativ resultaträkning

| tkr | 2023 | 2022 |
|---|-----------|-----------|
| Administrationsresultat | 1 063 751 | 1 098 691 |
| Riskresultat | 149 362 | 179 213 |
| Finansiellt resultat | 18 903 | -460 294 |
| Övrigt resultat | 246 496 | 63 697 |
| Resultat före skatt och bokslutsdispositioner | 1 478 512 | 881 307 |
| Bokslutsdispositioner | 0 | 0 |
| Skatt | -58 507 | -40 941 |
| Resultat efter skatt | 1 420 005 | 840 366 |

Administrationsresultatet uppgick till 1 063 751 tkr (1 098 691). Intäkterna ökade med 2 276 tkr. Kostnaderna ökade med 37 216 tkr. Intäkterna från kapitalavgifter och provisionsnettot ökade under året.

Kostnaderna ökade främst till följd av högre kostnader för köpta tjänster.

Riskresultatet uppgick till 149 362 tkr (179 213). Resultatet kommer huvudsakligen från döds- och sjukfallsresultat. Minskningen förklaras främst av försäljning av stora delar av det norska riskförsäkringsbeståndet, som gav en positiv engångseffekt i riskresultatet 2022.

Det finansiella resultatet uppgick till 18 903 tkr (-460 294). Skillnaden förklaras av att tillgångsportföljerna för traditionellt förvaltad försäkring hade högre avkastning under året. Kapitaltillskottet inom det traditionellt förvaltrade beståndet med garanterad ränta uppgick till -445 tkr (-453 366).

Övrigt resultat uppgick till 246 496 tkr (63 697). Ökningen förklaras huvudsakligen av ökad avkastning på egna medel.

Tabell 30 Resultat per affärgren

| Affärgren | Försäkring med rätt till andel i överskott | Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkringar | Övrig livförsäkring | Sjukförsäkring | Försäkring avseende inkomstskydd | Ej försäkring | Totalt 2023 | Totalt 2022 |
|--------------------------------|--|---|---------------------|----------------|----------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| Administrativ intäkt | 28 544 | 1 503 145 | 38 764 | 50 562 | 3 781 | 718 | 1 625 514 | 1 623 238 |
| Administrativ kostnad | -39 555 | -412 055 | -50 457 | -56 648 | -3 048 | 0 | -561 763 | -524 547 |
| Administrationsresultat | -11 011 | 1 091 090 | -11 693 | -6 086 | 733 | 718 | 1 063 751 | 1 098 691 |
| Riskresultat | 4 066 | 10 291 | 86 560 | 46 632 | 1 813 | 0 | 149 362 | 179 213 |
| Finansiellt resultat | 18 903 | | | | | | 18 903 | -460 294 |
| Övrigt resultat | | | | | | 246 496 | 246 496 | 63 697 |
| Resultat före skatt | 11 958 | 1 101 381 | 74 867 | 40 546 | 2 546 | 247 214 | 1 478 512 | 881 307 |

Resultatet för försäkring med rätt till andel till överskott uppgick till 11 958 tkr (-463 516). Resultatökningen beror på ökat finansiellt resultat under året, vilket uppgick till 18 903 tkr (-460 294).

Den affärgren som har störst inverkan på resultatutvecklingen är försäkring med indexreglerade förmåner samt fondförsäkring. Totalt resultat före skatt uppgick till 1 101 381 tkr (1 108 211). Administrationsresultatet uppgick till 1 091 090 tkr (1 096 754). Administrativa intäkter uppgick till 1 503 145 tkr (1 498 132)

och administrativa kostnader uppgick till -412 055 tkr (-401 378). Riskresultatet uppgick till 10 291 tkr (11 457).

Övrig livförsäkring avser företrädesvis olika typer av dödsfallsförsäkringar. Det positiva resultatet före skatt om 74 867 tkr (104 338) förklaras uteslutande av ett positivt riskresultat som uppgick till 86 560 tkr (100 681).

Resultatet för sjukförsäkring uppgick till 40 546 tkr (64 284). Förändringen förklaras av minskat riskresultat som uppgick till 46 632 tkr (64 140).

Olycksfallsförsäkringar är den enda produkt som erbjuds inom affärgrenen försäkring avseende inkomstskydd. I princip hela resultatet inom affärgrenen uppstår ur ett positivt riskresultat.

Av det totala resultatet kommer 247 214 tkr (65 130) från icke försäkringsrelaterad verksamhet. Ökningen av övrigt resultat är huvudsakligen hänförligt till höga räntor som bidragit till att bolagets deponerade vinstmedel haft en högre avkastning under året.

Tabell 31 Resultat per land

| Resultat per land tkr | Norge | Finland | Sverige | Totalt 2023 | Totalt 2022 |
|--------------------------------|--------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| Administrationsresultat | 97 | 1 476 | 1 062 178 | 1 063 751 | 1 098 691 |
| Administrativ intäkt | 10 | 5 185 | 1 620 319 | 1 625 514 | 1 623 238 |
| Administrativ kostnad | 87 | -3 709 | -558 141 | -561 763 | -524 547 |
| Riskresultat | 781 | 6 898 | 141 683 | 149 362 | 179 213 |
| Finansiellt resultat | 0 | 0 | 18 903 | 18 903 | -460 294 |
| Övrigt resultat | 4 784 | 3 | 241 709 | 246 496 | 63 697 |
| Resultat före skatt | 5 662 | 8 377 | 1 464 473 | 1 478 512 | 881 307 |
| Skatt | 2 780 | -1 631 | -59 656 | -58 507 | -40 941 |
| Resultat efter skatt | 8 442 | 6 746 | 1 404 817 | 1 420 005 | 840 366 |

Inom Handelsbanken Liv svarar den svenska verksamheten för huvuddelen av det totala resultatet. En mindre del av resultatet kommer från filialverksamheterna i Finland och Norge.

Under året ökade resultatet inom den svenska rörelsen till 1 464 473 tkr före skatt (855 579). Resultatet ökade huvudsakligen på grund av ett högre finansiellt resultat.

Resultatet i Norge uppgick till 5 662 tkr före skatt (20 698). En positiv engångseffekt i riskresultatet i Norge är hänförligt till avyttring av stora delar av den norska riskförsäkringsportföljen under 2022.

A.3 Investeringsresultat

Tabell 32 Investeringsresultat

| tkr | 2023 | 2022 |
|----------------------|---------|----------|
| Investeringsresultat | 203 422 | -383 654 |

Investeringsresultatet uppgick till 203 422 tkr (-383 654), varav realiserat kapitaltillskott till de traditionellt förvaltade försäkringarna med garanterad ränta utgjorde -445 tkr (-453 366). Det förvaltade kapitalet för traditionellt förvaltade försäkringar med garanterad ränta uppgick den 31 december 2023 till cirka 2 procent av totalt förvalt kapital.

Enligt Handelsbanken Livs placeringspolicy ska bolaget stå för långsiktigt värdeskapande för kunderna. Målet är att generera en god långsiktig avkastning och att risknivån för investeringarna ska vara låg. Vidare ska tillgångarna placeras aktsamt och med hänsyn till rådande och framtida marknadsklimat.

Sammanställningen av Handelsbanken Livs resultat per tillgångsslag återges i tabellen nedan, tabellen visar de tillgångar där bolaget bär placeringsrisken.

Tabell 33 Sammanställning av Handelsbanken Livs resultat per tillgångsslag

| Tillgångsslag | 2023 | | | | 2022 | | | |
|----------------------|-----------|---------------|---------------------|----------------------|-----------|---------------|---------------------|----------------------|
| | Utdelning | Ränteintäkter | Realiserat resultat | Orealiserat resultat | Utdelning | Ränteintäkter | Realiserat resultat | Orealiserat resultat |
| tkr | | | | | | | | |
| Statsobligationer | | | | | | | | |
| Företagsobligationer | | | | | | | | |
| Aktier | 3 390 | | -606 | -2 309 | 14 211 | | -2 205 | -7 760 |
| Fondandelar | | | 1 602 | 298 572 | | | 62 631 | -368 967 |
| Kassa och deposits | | 319 479 | | | | 65 787 | | |
| Forwards | | | | | | | | |

Resultatet för fondandelar ökade på grund av positiv aktieutveckling samt höga räntor.

Vid utgången av 2023 förvaltades 93 procent av kapitalet för traditionellt förvaltade försäkringar med garanterad ränta i räntebärande

instrument. Resterande delen av kapitalet var exponerat mot aktiemarknaden och alternativa investeringar. Tillgångar motsvarande eget kapital och riskreserver placeras på konto hos banken.

Tillgångar som deponeras på konto i Handelsbanken har haft positiv avkastning under året till följd av stigande räntor.

Inga terminskontrakt har använts under 2023, varpå resultatet från forwards är noll.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Tabell 34 Övriga intäkter och kostnader

| tkr | 2023 | 2022 |
|-----------------|---------|--------|
| Övrigt resultat | 246 496 | 63 697 |

Övrigt resultat ökade till 246 496 tkr (63 697). Det högre resultatet beror huvudsakligen på ökad avkastning på egna medel till följd av högre räntor. Kostnader för förlagslån har ökat under året till följd av stigande räntor.

A.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig relevant information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan redogörs för Handelsbanken Livs företagsstyrningssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

BOLAGSSTÄMMAN

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet i Handelsbanken Liv. Aktieägaren, Handelsbanken, väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

INTERNA TRANSAKTIONER UNDER 2023 TILL AKTIEÄGARE ELLER LEDAMÖTER I STYRELSEN

Under 2023 har det inte skett några materiella transaktioner med aktieägare, med personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller med ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

STYRELSEN

Under 2023 bestod styrelsen av sju stämvalda ledamöter, varav en extern utan tidigare anknytning till Handelsbanken¹. I styrelsen ingår även en arbetstagarrepresentant.

De grundläggande bestämmelserna om uppgiftsfördelning mellan styrelsen, styrelsens utskott, ordföranden och den verkställande direktören kommer till uttryck i styrelsens arbetsordning samt i instruktion till den verkställande direktören.

Styrelsen har två beredande utskott: ett ersättningsutskott och ett risk-, revisions- och complianceutskott (RRC-utskottet). Styrelsen i Handelsbanken Liv får genom kvartalsvisa rapporter från de centrala funktionerna i andra försvarslinjen information om väsentliga risker, konsekvensanalyser och rekommendationer riktade till verksamheten Handelsbanken Liv. Internrevisionsfunktionen lämnar hel- och halv-

årsrapporter samt informerar däremellan om pågående och avslutade granskningsaktiviteter. Styrelsen följer kvartalsvis upp verksamhetens riskreducerande åtgärder.

Ordföranden i styrelsen ansvarar för att styrelsens arbete bedrivs effektivt och ser till att styrelsen fullgör sina skyldigheter.

ERSÄTTNINGsutskottet

Ersättningsutskottet består av två styrelseledamöter, varav en är ordförande. Utskottets arbete styrs av en arbetsordning som har fastställts av styrelsen. Utskottet är ansvarigt för att bistå styrelsen vid översyn, utformning, genomförande och tillämpning av bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem. Utskottet har inte något beslutsmandat, utan styrelsen beslutar om ersättningspolicy och ersättningsfrågor. Utskottet har ansvar för att utvärdera hela gruppens ersättningssystem, bereda beslut om ersättning, utvärdera gruppens styrdokument som gäller ersättning samt att tillse att eventuella risker på gruppnivå som har samband med ersättningsfrågor behandlas.

RISK-, REVISIONS- OCH COMPLIANCEUTSKOTTET

RRC-utskottet består av tre styrelseledamöter, varav en är ordförande. Under perioden augusti 2023 till december 2023 bestod RRC-utskottet tillfälligt av två ledamöter. Utskottets arbete styrs av en arbetsordning som har fastställts av styrelsen. Närvarande vid utskottets möten är bolagets verkställande direktör, CFO och vice verkställande direktör samt de centrala funktionerna. Utskottet stödjer styrelsen i dess arbete med att säkerställa att bolaget är organiserat och leds på ett sådant sätt att alla risker inom gruppens verksamhet kontrolleras i enlighet med styrelsens fastställda riskapitit samt externa och interna regler. Utskottet ska genom sitt arbete och i dialog med revisorerna, bolagsledningen och de centrala funktionerna säkerställa att styrelsen kan fullgöra sina uppgifter i fråga om sitt övervakande och uppföljande ansvar för företagsstyrningen av bolaget.

Utskottet övervakar den finansiella rapporteringen och effektiviteten i bolagets interna kontroll och riskhantering.

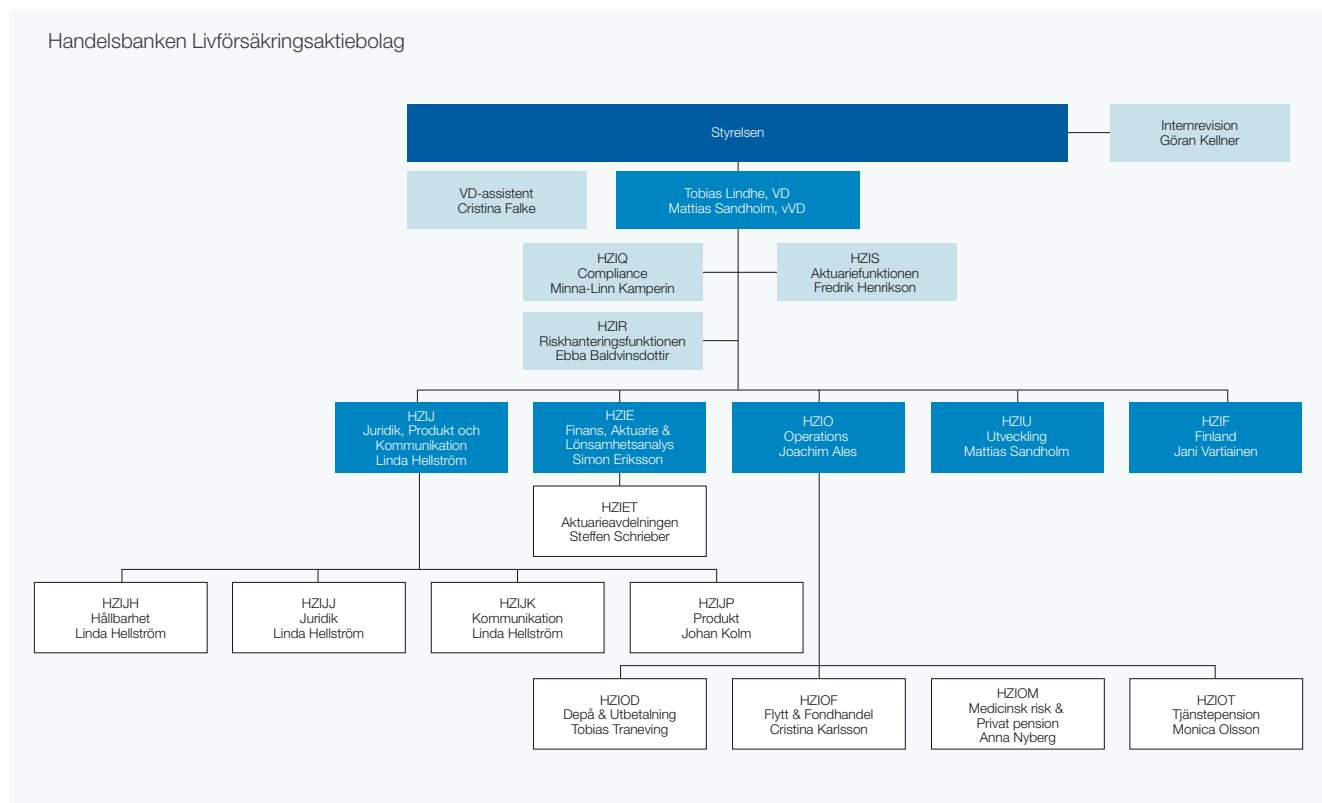
När det gäller den externa revisionen har utskottet till uppgift att bland annat hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen samt om redovisningen och slutsatserna av revisorsinspektionens kvalitetskontroll. Utskottet ska även lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa den finansiella rapporteringens tillförlitlighet samt informera styrelsen om resultatet av den externa revisionen och på vilket sätt den bidrar samt vilken funktion utskottet har haft. Utskottet ska granska och övervaka externrevisorns opartiskhet och självständighet, och då särskilt uppmärksamma och behandla om den externa revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revision samt bistå vid beslutet om revisorsval genom rekommendationer och biträde vid eventuellt anbudsförande. Utskottet ska också hålla sig informerat om slutsatserna av revisorsinspektionens kvalitetskontroll av de externa revisorerna. Utskottet tar del av kvartalsvisa rapporter och muntliga föredragningar från de centrala funktionerna.

OPERATIV VERKSAMHET

Bolagets operativa verksamhet är den 31 december 2023 organiserad i följande avdelningar: Juridik, Produkt och Kommunikation, Operations, Finans, Aktuarie & Lönsamhetsanalys samt Utveckling. Bolagets företagsledning utses av den verkställande direktören.

¹ Från och med extra bolagsstämma 2024-01-25 består styrelsen av sex stämvalda ledamöter, varav en extern utan tidigare anknytning till Handelsbanken, samt en arbetstagarrepresentant.

Figur 12 Organisation den 31 december 2023



HANDELSBANKEN LIVS ERSÄTTNINGSSYSTEM

För information om Handelsbanken Livs ersättningssystem, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

TILLÄGGS- OCH FÖRTIDSPENSIONER

Bolaget har ett förmånsbestämt och premiebestämt pensionssystem som följer Handelsbankens pensionsavtal.

I avtalet finns regler kring kompletteringspension (BTPK – bankernas tjänstepension, kompletterande ålderspension) samt förtida pension.

B.2 Lämplighetskrav

För information om Handelsbanken Livs lämplighetskrav, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

För information om Handelsbanken Livs riskhanteringssystem, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.4 Internkontrollsystem

För information om Handelsbanken Livs internkontrollsystem, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.5 Internrevisionsfunktion

Handelsbanken Liv har en utsedd person, som är tillikaanställd i bolaget och banken, som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom bolaget. Funktionen är direkt underställd styrelsen i bolaget. Den ansvariga för internrevisionsfunktionen är även revisionsgruppchef inom Handelsbankens Centrala Revisionsavdelning.

Handelsbanken Liv köper internrevisions-tjänster från Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, vilket regleras i avtal mellan Handelsbanken Liv och Handelsbanken. Avtalet utvärderas årligen.

Internrevisionsfunktionen upprättar årligen en revisionsplan över planerade revisionsåtaganden som fastställs av styrelsen i Handelsbanken Liv. Genomförda granskningsaktiviteter avrapporteras löpande till avdelningar och enheter inom Handelsbanken Liv. Internrevisionsfunktionen närvarar även vid RRC-utskottets sammanträden samt avlämnar halvårs- respektive årsrapport till styrelsen i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariefunktionen

Hur aktuariefunktionen i Handelsbanken Liv är organiserad och dess ansvarsområden beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.7 Uppdragsavtal

Handelsbanken Liv har fastställt en policy för uppdragsavtal. Inom ramen för den policyn har bolagets styrelse fastställt riktlinjer som beskriver hur bolagets utläggning av verksamhet ska genomföras och hanteras.

Syftet är att säkerställa att bolaget uppfyller skyldigheterna enligt lag och annan författning som gäller uppdragsavtal samt att den utlagda verksamheten bedrivs effektivt. I riktlinjerna beskrivs bolagets process för utlagd verksamhet från och med förberedelserna inför utläggning av verksamhet till och med avvecklingen av uppdraget. I riktlinjerna anges också vilka krav som ska ställas på bolaget, uppdragstagaren och uppdragsavtalet.

Figur 13 Utlagd verksamhet av väsentlig betydelse

Handelsbanken Liv har lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter inom Handelsbankenkoncernen.

| Utlagd verksamhet och ansvarig för uppdragsavtalet | Skäl för utläggningen | Uppdragsgivare | Uppdragstagare |
|---|---|---|--|
| 1. Kapitalförvaltning | Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita banken som leverantör av denna tjänst | Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 2. Redovisning, controlling samt myndighetsrapportering | Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita banken som leverantör av denna tjänst | Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 3. It, drift och utveckling av systemstöd med mera (it-tjänster) | Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita banken som leverantör av denna tjänst | Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 4. Åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering | Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita banken som leverantör av denna tjänst | Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 5. Försäkringsförmedling | Bolaget har valt att anlita banken och dess kontorsnät som distributör. Banken är anknuten försäkringsförmedlare till bolaget | Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 6. Personalfunktion | Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av banken | Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 7. Löpande förvaltningstjänster | Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av SHB Liv | Handelsbanken Livs filial i Finland | SHB Liv Försäkringsaktiebolag, Finland |
| 8. Försäkringsförmedling och åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering | Bolaget har valt att anlita banken och dess kontorsnät som distributör. Banken är anknuten försäkringsförmedlare till bolaget | Handelsbanken Livs filial i Finland | Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Finland |
| 9. Försäkringsförmedling och åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering ² | Bolaget har valt att anlita banken och dess kontorsnät som distributör. Banken är anknuten försäkringsförmedlare till bolaget | Handelsbanken Livs filial i Finland | Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Finland |
| 10. Personalfunktion ² | Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbankens filial i Norge | Handelsbanken Livs filial i Norge | Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge |
| 11. Ekonomifunktion ² | Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbankens filial i Norge | Handelsbanken Livs filial i Norge | Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge |
| 12. Rapportering enligt reglerna om penningtvätt ² | Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbankens filial i Norge | Handelsbanken Livs filial i Norge | Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge |
| 13. Skadereglering och försäkringsadministration | Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbankens filial i Norge | Handelsbanken Livs filial i Norge | Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge |

Handelsbanken Liv har lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter utanför koncernen Handelsbanken.

| Utlagd verksamhet | Skäl för utläggningen | Uppdragsgivare | Uppdragstagare |
|--|---|---|----------------------------------|
| 1. Administration av Handelsbanken Livs grupplivförsäkring Bolåneskydd Liv | Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av BNP Paribas Cardif Försäkring AB | Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | BNP Paribas Cardif Försäkring AB |
| 2. Systemstöd för betalningstjänster med mera ² | Denna tjänst köps av kostnads- och effektivitetsskäl in av extern leverantör | Handelsbanken Livs filial i Norge | Evry AS, Norge |

² Avtalet sades upp 2023-12-21 till att upphöra under 2024 i samband med att Handelsbanken Livs filial i Norge avvecklas.

Avtal av väsentlig betydelse är anmälda till Finansinspektionen. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.8 Övrig information

För information om Handelsbanken Livs bedömning av företagsstyrningssystemet, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C. Riskprofil

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs riskprofil. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå. Bolagets affärsverksamhet ger upphov till nedanstående risker, där de största utgörs av marknadsrisker och teckningsrisker:

- teckningsrisk
- marknadsrisk
- kreditrisk
- likviditetsrisk
- operativa risker
- övriga materiella risker.

C.1 Teckningsrisk

Teckningsriskerna består framförallt av liv- och sjukförsäkringsrisker och kan delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå.

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att riskprofilen mäts som den effekt ett visst scenario skulle få på bolagets kapitalbas. Bolaget hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Under året har bolagets risker ökat, framförallt hänförligt till försäkringsaffärens utveckling. Inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil utöver dem som listas i respektive avsnitt nedan har skett.

Inga nya materiella teckningsrisker till följd av bolagets affärsstrategi har identifierats.

Bolaget är även exponerat för risker kopplade till olycksfallsförsäkring och katastrofrisk för sjukförsäkring. Dessa bedöms dock inte vara materiella jämfört med övriga risker.

Tabell 35 Riskkategorier

| Riskkategori | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| tkr | | |
| Marknadsrisker | 8 445 593 | 7 649 529 |
| Motpartsrisker | 458 581 | 476 717 |
| Teckningsrisker Liv | 5 757 311 | 5 555 467 |
| Teckningsrisker Hälsa | 83 390 | 76 168 |
| Risk immateriella tillgångar | 0 | 0 |
| Operativa risker | 77 941 | 80 291 |

Riskerna mäts inom ramen för Solvens 2-regelverket och den föreskrivna standardformeln som den effekt ett visst scenario skulle ha på kapitalbasen. Resultatet redovisas i nedanstående tabell.

Tabell 36 Riskkategorier livförsäkringsrisker

| Riskkategori (livförsäkringsrisker) | Scenario | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|--|--|------------------------------------|------------------------------------|
| tkr | | | |
| Dödlighetsrisk | 15% högre dödlighet för försäkringar med dödsfallsrisk | 134 448 | 131 373 |
| Livsfallrisk | 20% lägre dödlighet för försäkringar med livsfallrisk | 398 167 | 374 255 |
| Invaliditets- och sjuklighetsrisk | 35% högre insjuknande, 20% lägre avveckling | 380 | 399 |
| Annulationsrisker | Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt | 5 174 872 | 5 007 892 |
| Driftkostnadsrisk | 10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt | 515 390 | 458 346 |
| Omrövningsrisk | 3% högre förmåner | 29 | 31 |
| Katastrofrisk | 0,15 procentenhet högre dödlighet under de kommande 12 månaderna för försäkringar med dödsfallsrisk | 602 313 | 613 319 |
| Diversifiering | | -1 068 288 | -1 030 148 |
| Summering av livförsäkringsrisk | | 5 757 311 | 5 555 467 |

Tabell 37 Riskkategorier sjukförsäkringsrisker

| Riskkategori (sjukförsäkringsrisker) | Scenario | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|--------------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| tkr | | | |
| Invaliditets- och sjuklighetsrisk | 35% högre insjuknande, 20% lägre avveckling | 66 378 | 60 146 |
| Annulationsrisker | Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt | 35 295 | 33 876 |
| Driftkostnadsrisk | 10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt | 4 960 | 4 765 |
| Omrövningsrisk | 4% högre förmåner | 8 707 | 8 083 |
| Diversifiering | | -35 970 | -33 796 |
| Summering sjukförsäkringsrisk | | 79 370 | 73 073 |

Under året har bolagets teckningsrisker ökat. Detta är framförallt hänförligt till naturliga beståndsförändringar. I övrigt har inga väsentliga förändringar av gruppens riskprofil skett.

En betydande del av bolagets försäkringar är tecknade av mindre företag och privatpersoner. De försäkrade är spridda framförallt i Sverige samt i mindre omfattning i Norge och Finland. Detta leder till att riskkoncentrationen

när det gäller teckningsrisk blir lägre. Några större koncentrationsrisker, förutom att riskerna har sin tyngdpunkt i Sverige, har inte identifierats.

För att reducera teckningsriskerna har bolaget upprättat ett riskprövningsregelverk som anger vilka förutsättningar som måste gälla och vilka riskreducerande åtgärder som ska vidtas vid tecknande av försäkring. De riskreducerande

åtgärderna baseras på typ av produkt och enskilda riskers karaktär. Ett exempel på sådan riskreducerande åtgärd är kravet på medicinsk riskbedömning för särskilda risker. Genom att löpande följa riskresultatutvecklingen kan döds- och livsfallriskerna begränsas genom att korrigera riskpremierna. Inom Handelsbanken Liv återförsäkras stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv hos externt

återförsäkringsbolag. För tillfället finns inga planer på att använda andra riskreduceringstekniker än de befintliga.

C.2 Marknadsrisk

Handelsbanken Livs styrelse ger genom bolagets placeringsriktlinjer och riskpolicy övergripande anvisningar om hur tillgångarna ska förvaltas, givet åtagandena till försäkringstagarna och lagstadgade krav. På motsvarande sätt ges anvisningar om hur styrning och kontroll av placeringarna ska ske samt hur den totala risknivån i bolagets samlade tillgångar och åtaganden ska hanteras.

Bolaget förvaltar placeringstillgångarna i enlighet med aktsamhetsprincipen, vilket i stort innebär att tillgångarna:

- Endast investeras i finansiella instrument och andra tillgångar, vars risker bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensanalysen.
- Investeras i finansiella instrument och andra tillgångar så att lämplig riskspridning uppnås.
- Förvaras så att de är åtkomliga för bolaget.
- Investeras så att bolagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig med beaktande av bolagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning.
- Investeras så att investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad hålls på aktsamma nivåer.

De största marknadsriskerna för Handelsbanken Liv är aktierisk och valutarisk.

För fond- och depåförsäkringar hanteras placeringsrisken genom dels urvalet av fonder, dels begränsningar i enskilda värdepapper. För mer information, se motsvarande avsnitt på gruppnivå.

Marknadsrisker delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå.

Tabell 38 visar kapitalkravet per kategori marknadsrisk utifrån standardformelns utformning.

Marknadsrisker delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå. Tabell 38 visar kapitalkravet per kategori marknadsrisk utifrån standardformelns utformning.

Tabell 38 Marknadsrisker

| Riskkategori (marknadsrisk) tkr | Scenario | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|----------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Ränterisk | Stressfaktor beror på löptid | 540 119 | 621 294 |
| Aktierisk | 39% stress för noterade aktier, 49% stress för onoterade aktier, 22% för aktier som räknas som strategiskt innehav | 7 008 933 | 6 157 908 |
| Fastighetsrisk | 25% stress | 0 | 0 |
| Spreadrisk | Stressfaktor beror på duration och rating för enskilt värdepapper | 185 206 | 189 735 |
| Valutarisk | 25% stress | 2 418 158 | 2 333 005 |
| Koncentrationsrisk | Stressfaktor beror på typ av exponering mot emittenter inom samma företagsgrupp, dess kreditrating samt exponeringens storlek i relation till ett tröskelvärde | 919 353 | 951 288 |
| Diversifiering | | -2 626 176 | -2 603 702 |
| Summering av marknadsrisk | | 8 445 593 | 7 649 529 |

RISKEXPONERINGAR

Ränterisk

Ränterisk finns för samtliga tillgångar och skulder vars värde är känsligt för förändringar i den riskfria räntekurvan och dess volatilitet.

Räntebärande instrument definieras som penningmarknadsinstrument, förlagsbevis, obligationer samt även innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till ränterisk.

Aktierisk

Tillgångsslaget aktier definieras som aktier, aktierelaterade instrument samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till aktierisk. I tillgångsslaget aktier ingår också alternativa investeringar såsom hedgefonder, infrastruktur-fonder, råvaror, private equity/onoterade aktier samt fastighetsfonder.

Spreadrisk

Spreadrisk uppkommer från värdeförändringar av tillgångar och skulder samt finansiella instrument till följd av nivå- eller volatilitetsförändringar av kreditspreadar över den riskfria avkastningskurvan.

Som spreadrisk klassificeras samtliga räntebärande instrument som inte kvalificerar sig under kategorin statsrisk.

Valutarisk

Valutarisk uppkommer från pris- och volatilitetsförändringar av valutornas växelkurs. Valutaexponering uppstår i balansräkningen, för bland annat euro och amerikanska dollar, främst genom innehav i fonder. Exponeringen begränsas genom löpande valutasäkring. Valutaexponeringen utgörs av det totala marknadsvärdet för samtliga tillgångar nominerade i utländsk valuta.

Riskkoncentration

Riskkoncentration i bolaget kommer från innehavet i Fastighetsbolaget, där aktierna i dotterbolaget ger upphov till riskkoncentration i bolaget och därigenom en indirekt fastighetsrisk.

Riskreduceringstekniker

Inom ramen för respektive tillgångsklass får derivatinstrument användas för riskreducering för att minska marknadsriskerna eller effektivisera förvaltningen. Valutarisk begränsas genom valutaderivat för att kurssäkra valutor då respektive portföljs marknadsvärde i olika valutor ska begränsas (avser portföljer inom traditionell livförsäkring med garanti).

C.3 Kreditrisk

För information om kreditrisk, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisker hanteras genom en daglig uppföljning av kommande utbetalningar och genom att en betydande del av bolagets placeringstillgångar (för traditionell livförsäkring med garanti) placeras i marknadsnoterade värdepapper med mycket god likviditet.

Total förväntad vinst från framtida premier är beräknad till 160 217 tkr vid utgången av 2023.

För ytterligare information om likviditetsrisk, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.5 Operativ risk

För information om operativ risk, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.6 Övriga materiella risker

För information om övriga materiella risker, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.7 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Värdering av tillgångar görs på samma sätt som för gruppen och beskrivs i motsvarande kapitel på grupp nivå. Undantaget är innehav i anknutna företag, vilket beskrivs nedan.

Innehav i anknutna företag

I Solvens 2-balansräkningen marknadsvärderas aktierna i SHB Liv Försäkrings AB genom det belopp med vilka tillgångarna överskrider skulderna. I den finansiella redovisningen värderas aktier i dotterbolag till anskaffningsvärde med

beaktande av nedskrivningsprövning som sker minst årligen.

Innehav i Svenska RKA (International Insurance Services AB) sker genom bokfört värde.

Aktier i dotterbolaget Handelsbanken Fastigheter AB marknadsvärderas genom att sammanställa bolagets substansvärde inklusive externt framtagna marknadsvärderingar av ägda fastigheter. Avdrag görs för fastigheternas bokförda värde samt en procentschablon i enlighet med branschstandard.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

Nedanstående tabell åskådliggör tillämpliga balansposter i bolaget. I det fall skillnader förekommer mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen, eller om skillnader förekommer mellan redovisning i moderbolaget respektive koncernen, anges det som kommentar.

Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balansposter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

Tabell 39 Tillgångskategorier inom Handelsbanken Liv med Solvens 2-värdering

| Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2023, tkr | Värde Solvens 2-balansräkning | Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och finansiell redovisning |
|---|-------------------------------|---|
| Immateriella tillgångar | - | Immateriella tillgångar värderas till 0 i solvensbalansräkningen. Det leder till att affärsredovisningen överstiger balansposten Immateriella tillgångar i solvensbalansräkningen med 217 370 tkr |
| Pensionsöverskott | - | Inga skillnader |
| Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk | 139 | Inga skillnader |
| Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag | 8 914 389 | Solvensvärderingen är 5 680 756 tkr högre än i affärsredovisningen till följd av marknadsvärdering |
| Aktier – icke börsnoterade | 18 420 | Inga skillnader |
| Statsobligationer | - | Inga skillnader |
| Företagsobligationer | - | Inga skillnader |
| Investeringsfonder | 5 712 568 | Inga skillnader |
| Derivat | - | Inga skillnader |
| Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | 246 355 394 | Inga skillnader |
| Lån och hypotekslån | - | Inga skillnader |
| Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar | 25 767 | Inga skillnader |
| Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare | 124 266 | Inga skillnader |
| Fordringar avseende återförsäkring | 919 | Inga skillnader |
| Fordringar (kundfordringar, inte försäkring) | 140 623 | Inga skillnader |
| Kontanter och andra likvida medel | 10 341 197 | Inga skillnader |
| Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans | 224 528 | Inga skillnader |
| Summa tillgångar | 271 858 210 | |

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

En närmare beskrivning av hur de försäkringstekniska avsättningarna för Handelsbanken Liv beräknas samt materiella förändringar i beräkningarna under rapporteringsperioden återfinns i motsvarande kapitel på grupp nivå.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR PER AFFÄRSGREN

Hur bolagets totala försäkringstekniska avsättningar är beräknade visas i tabell 40.

Tabell 40

| Skuldpost tkr | Solvens- värdering | Affärs- redovisningen |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------|
| FTA | 244 617 994 | 252 754 470 |
| – Bästa skattning (netto) | 241 183 933 | N/A |
| – Återförsäkrarens andel | 25 767 | N/A |
| – Riskmarginal | 3 408 294 | N/A |

Försäkring med rätt till andel i överskott Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 41.

Tabell 41

| Skuldpost tkr | Solvens- värdering | Affärs- redovisningen |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------|
| FTA | 7 253 927 | 5 741 805 |
| – Bästa skattning (netto) | 6 802 228 | N/A |
| – Riskmarginal | 451 699 | N/A |

Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring**Balansposter**

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 42.

Tabell 42

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|---------------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 237 188 352 | 246 743 087 |
| - Bästa skattning (netto) | 234 283 789 | N/A |
| - Riskmarginal | 2 904 564 | N/A |

Övriga livförsäkringar**Balansposter**

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 43.

Tabell 43

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|---------------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 42 429 | 92 880 |
| - Bästa skattning (netto) | 9 044 | N/A |
| - Återförsäkrarens andel | 106 | N/A |
| - Riskmarginal | 33 280 | N/A |

Sjukförsäkring**Balansposter**

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 44.

Tabell 44

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|---------------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 129 518 | 173 049 |
| - Bästa skattning (netto) | 85 217 | N/A |
| - Återförsäkrarens andel | 25 662 | N/A |
| - Riskmarginal | 18 639 | N/A |

Försäkring avseende inkomstskydd**Balansposter**

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 45.

Tabell 45

| Skuldpost tkr | Solvensvärdering | Affärsredovisningen |
|-------------------|------------------|---------------------|
| FTA | 3 769 | 3 649 |
| - Bästa skattning | 3 656 | N/A |
| - Riskmarginal | 113 | N/A |

D.3 Andra skulder

Värdering av övriga skulder görs på samma sätt som för gruppen och beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

TILLÄMPLIGA BALANSPOSTER – ÖVERSIKTLIG BESKRIVNING

I nedanstående tabell åskådliggörs tillämpliga balansposter i Handelsbanken Liv. I det fall det förekommer skillnader mellan Solvens 2 och IFRS anges det som kommentar.

Tabell 46 Skuld kategorier inom Handelsbanken Liv med Solvens 2-värdering

| Skuld kategori (med uppgift om värderingskategori) | Värde Solvens 2-balansräkning | Kommentar om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen |
|--|-------------------------------|---|
| 31 december 2023, tkr | | |
| Försäkringstekniska avsättningar | Se avsnitt D.2 | |
| Övriga avsättningar | - | Inga skillnader |
| Pensionsavsättningar | 24 485 | Tillgångar och skulder marknadsvärderas enligt solvensregelverket. Omvärdering enligt IAS19 |
| Depåer från återförsäkrare | 126 389 | Inga skillnader |
| Derivat | - | Inga skillnader |
| Skulder till kreditinstitut | - | Inga skillnader |
| Övriga finansiella skulder | 226 271 | Inga skillnader |
| Försäkringskulder och skulder till förmedlare | 347 082 | Inga skillnader |
| Övriga skulder till återförsäkrare | - | Inga skillnader |
| Leverantörsskulder | 19 150 | Inga skillnader |
| Efterställda skulder | 1 129 000 | Inga skillnader |
| Övriga skulder och upplupna kostnader | 322 517 | Inga skillnader |
| Totala övriga skulder | 2 194 894 | |

ÖVRIGA VÄSENTLIGA UPPLYSNINGAR

Handelsbanken Liv har en värderingskillnad mellan IFRS och Solvens 2 som gäller innehav i anknutna bolag och immateriella tillgångar, se avsnitt D.1. Bolaget redovisar dock ingen uppskjuten skatt på denna värderingskillnad i och med att överskottet vid en försäljning, enligt dagens gällande skatteregler, skulle vara skattebefriat.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Handelsbanken Liv använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Handelsbanken Liv och SHB Liv har under 2023 fullföljt överlåtelseavtalet av det norska försäkringsbeståndet. Bestånden som var föremål för överlåtelse var, i relation till bolagets andra försäkringsverksamheter, av ringa betydelse.

Handelsbanken Liv fortsätter mot bakgrund av Handelsbankens beslut att avyttra verksamheten med att genomföra beståndsöverlåtelsen av Handelsbanken Livs dotterbolag samt filial i Finland.

E. Finansiering

Nedan redogörs för Handelsbanken Livs finansiering.

E.1 Kapitalbas

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs kapitalbas. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

I Handelsbanken Liv gäller samma värderingsprinciper som för gruppen. Därutöver skiljer sig bolagets redovisade kapitalbas mellan IFRS- och solvensredovisning genom en skillnad i värdering av dotterbolag.

Avstämningsreserven består av värderingskillnader mellan IFRS- och solvensredovisning samt av eget kapital enligt IFRS exklusive aktiekapital.

Kapitalbasen vid utgången av 2023 uppgick till 26 174 323 tkr (24 900 836).

Förändringen är huvudsakligen hänförlig till årets resultat samt att nuvärde av framtida vinster inom såväl fondförsäkring som depå och traditionellt förvaldade försäkringar har ökat.

Tabell 47 Sammansättning av kapitalbas

| tkr | Total | | Nivå 1 | | Nivå 2 | | Nivå 3 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------|------|--------|------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Aktiekapital | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | - | - | - | - |
| Överskottsmedel | | | | | - | - | - | - |
| Avstämningsreserv | 24 945 323 | 23 671 836 | 24 945 323 | 23 671 836 | - | - | - | - |
| Förlagslån | 1 129 000 | 1 129 000 | 1 129 000 | 1 129 000 | - | - | - | - |
| Kapitalbas | 26 174 323 | 24 900 836 | 26 174 323 | 24 900 836 | | | | |

Tabell 48 Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

| tkr/nyckeltal | 2023 | 2022 |
|--------------------------|------------|------------|
| Kapitalbas | 26 174 323 | 24 900 836 |
| Solvenskapitalkrav (SCR) | 11 558 979 | 10 755 995 |
| Minimikapitalkrav (MCR) | 2 889 745 | 2 688 999 |
| Solvenskapitalkvot | 2,26 | 2,32 |
| Minimikapitalkvot | 9,06 | 9,26 |

Tabell 49 Brygga från eget kapital enligt finansiella redovisningen till kapitalbas enligt solvensregelverket

| tkr | Solvens 2 | IFRS | Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper |
|---|-------------------|-------------------|---|
| Överskott av tillgångar jämfört med skulder | 25 045 323 | 11 780 519 | 13 264 803 |
| Förlagslån | 1 129 000 | 1 129 000 | - |
| Summa | 26 174 323 | 12 909 519 | 13 264 803 |

Tabell 50 Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

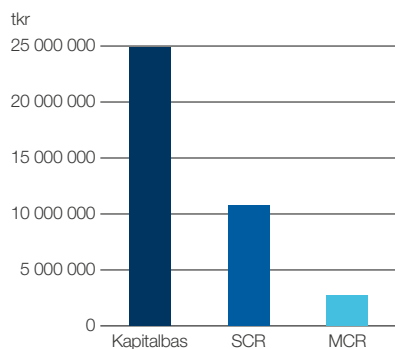
Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

| tkr | Solvens 2 | IFRS | Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper |
|---------------------------------|-------------|-------------|---|
| Innehav i anknutna bolag | 8 914 389 | 3 233 634 | 5 680 756 |
| Försäkringsteknisk avsättning | 244 617 994 | 252 754 470 | 8 136 476 |
| Uppplupna anskaffningskostnader | - | 310 573 | -310 573 |
| Pensionsavsättning | 24 485 | - | -24 485 |
| Immateriella tillgångar | - | 217 370 | -217 370 |
| Summa | | | 13 264 803 |

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

I nedanstående figur ges en beskrivning av Handelsbanken Livs kapitalkrav. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Figur 14 Kapitalbas och kapitalkrav



Minimikapitalkravet är beräknat utifrån vad Solvens 2-regelverket föreskriver. Detta innebär att bland annat indata om försäkringstekniska avsättningar, risksummer och premieinkomster används vid beräkningen.

De förändringar av solvenskapitalkravet som skedde under året är framförallt hänförliga till en positiv värdeutveckling av försäkringsbeståndet och ett högre ränteläge.

Bolaget har avyttrat resterande delar av den norska riskförsäkringsverksamheten i filialen, vilket har påverkat kapitalkravet ytterst marginellt.

Bolagets samlade solvens- och minimikapitalkrav framgår av tabell 51 nedan.

Tabell 51

| tkr | |
|--------------------------|------------|
| Solvenskapitalkrav (SCR) | 11 558 979 |
| Minimikapitalkrav (MCR) | 2 889 745 |

Solvenskapitalkrav uppdelat per riskmodul

I tabell 52 redovisas Handelsbanken Livs solvenskapitalkrav, uppdelat per beståndsdel utifrån full Solvens 2-tillämpning. Diversifieringseffekter och justeringsposter till följd av förlusttäckningskapacitet i de försäkringstekniska avsättningarna och uppskjutna skatter är inte angivna men går att återfinna i den kvantitativa rapporten S.25.01 som finns som bilaga till denna rapport.

Tabell 52

| tkr | Kapitalkrav |
|-------------------------------|-------------|
| Marknadsrisk | 8 445 593 |
| Livförsäkringsrisk | 5 757 311 |
| Sjukförsäkringsrisk | 83 390 |
| Motpartsrisk | 458 581 |
| Skadeförsäkringsrisk | - |
| Risk för immateriell tillgång | - |
| Operativ risk | 77 941 |

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget använder sig inte av undergruppen.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder sig inte av intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkravet eller av solvenskapitalkravet för bolaget.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för bolaget.

SHB Liv Försäkringsaktiebolag

Innehåll

| | | | |
|--|-----------|---|-----------|
| SAMMANFATTNING | 46 | D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL | 56 |
| YHTEENVETO | 48 | D.1 Tillgångar | 56 |
| A. VERKSAMHET OCH RESULTAT | 50 | D.2 Försäkringstekniska avsättningar | 56 |
| A.1 Verksamhet | 50 | D.3 Andra skulder | 57 |
| A.2 Försäkringsresultat | 50 | D.4 Alternativa värderingsmetoder | 57 |
| A.3 Investeringsresultat | 51 | D.5 Övrig information | 57 |
| A.4 Resultat från övriga verksamheter | 51 | E. FINANSIERING | 58 |
| A.5 Övrig information | 51 | E. 1 Kapitalbas | 58 |
| B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMET | 52 | E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav | 59 |
| B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet | 52 | E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet | 59 |
| B.2 Lämplighetskrav | 53 | E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller | 59 |
| B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning | 53 | E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet | 59 |
| B.4 Internkontrollsystem | 53 | E.6 Övrig information | 59 |
| B.5 Internrevisionsfunktionen | 53 | | |
| B.6 Aktuariefunktionen | 53 | | |
| B.7 Uppdragsavtal | 53 | | |
| B.8 Övrig information | 53 | | |
| C. RISKPROFIL | 54 | | |
| C.1 Teckningsrisk | 54 | | |
| C.2 Marknadsrisk | 55 | | |
| C.3 Kreditrisk | 55 | | |
| C.4 Likviditetsrisk | 55 | | |
| C.5 Operativ risk | 55 | | |
| C.7 Övrig information | 55 | | |

Sammanfattning

Den här delen av rapporten om solvens och finansiell ställning behandlar bolagsspecifik information om SHB Liv Försäkringsaktiebolag (SHB Liv). Informationen i den här delen är till viss del en fördjupning av information som finns i tidigare avsnitt om försäkringsverksamheten på gruppnivå. Hänvisningar till rapporten på gruppnivå finns i vissa avsnitt.

Bolagets legala resultat presenteras i euro, och rapporteringen till tillsynsmyndighet görs i euro. Gruppens rapporteringsvaluta är svenska kronor, varför beloppen i denna rapport anges i svenska kronor om inte annat anges.

VERKSAMHET OCH RESULTAT 2023

SHB Liv är ett helägt finskt dotterbolag till svenska Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv). SHB Liv har verksamhet i Finland och genom sin filial även i Norge. Filialen i Norge är under nedläggning då försäkringsverksamheten i Norge upphörde den 31 december 2023.

Svenska Handelsbanken AB:s (publ) (Handelsbanken) koncernstyrelse beslutade i oktober 2021 att koncernen ska avyttra all sin verksamhet i Finland, vilket omfattar även SHB Liv. Bolaget har den 31 maj 2023 ingått avtal med Fennia Livförsäkring i Finland om beståndsoverlåtelse av hela försäkringsverksamheten i Finland. Överlåtelsen beräknas äga rum under andra halvåret 2024. Bolaget överlät merparten av sitt försäkringsbestånd i Norge till Gjensidige under 2022 och har nu överlåtit resterande part av beståndet till DNB Livsforsikring AS i december 2023.

Bolaget erbjuder sparförsäkringar och har koncession att bedriva livförsäkringsverksamhet som tillhör försäkringsklasserna 3 (fondförsäkring) och 6 (kapitaliseringsavtal). Bolaget erbjuder inte försäkringar med garanterad ränta. Distributionen av försäkringar till privat- och företagskunder i Finland sker via bankkontoren genom att Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare för SHB Liv.

I Finland har bolaget nått tillväxt med fondförsäkringar och kapitaliseringsavtal enligt det så kallade Active Life-konceptet, där unit-linked fondförsäkringars värdeförändring knyts till den av kunden valda placeringsportföljen.

Resultatet före skatt för 2023 uppgick till 80 340 tkr (108 769). Motsvarande värde i euro var 6 999 t euro (10 231). Det förvaldade kapitalet uppgick till 9 586 050 tkr (9 603 140) eller 861 525 t euro (862 394).

Företagsstyrningssystem

Bolagets styrelse har under 2023 bestått av fyra ledamöter, av vilka två är moderbolaget Handelsbanken Livs representanter, en representerar Handelsbankens bankverksamhet i Finland och en Handelsbankens verksamhet i Sverige.

SHB Livs företagsstyrningssystem följer i sin helhet Solvens 2-regelverket, och grundläggande i företagsstyrningssystemet är dels de dokument som fastställs av styrelsen, dels de riktlinjer och instruktioner som utfärdas av den verkställande direktören. Därutöver består bolagets företagsstyrningssystem av en organisationsstruktur med tydlig delegering av ansvar, interna styrdokument, processer, rapporteringsstruktur, beslutsordningar samt dess riskhanteringssystem och system för internkontroll.

Riskhanteringen är en central del i systemet för företagsstyrning. Styrelsen i SHB Liv är ytterst ansvarig för företagsstyrningssystemet och således ytterst ansvarig för bolagets riskhanteringssystem.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är en egen bedömning som bolaget ska göra av det framtida kapitalbehovet samt om behovet av andra åtgärder som krävs för att hantera befintliga och framtida risker kopplade till verksamheten. ORSA utgör ett verktyg för beslutsfattande och strategisk analys. Resultatet i 2023 års ORSA föranleder inte några särskilda åtgärder för styrelsen eller bolagets verksamhet i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses god.

Utifrån affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som tyder på att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga.

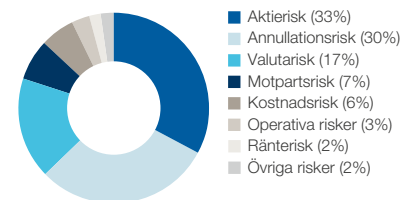
SHB Liv har inte lämnat utdelning till aktieägare eller mottagit något aktieägartillskott under 2023.

Inga övriga materiella ändringar har skett i företagsstyrningssystemet som helhet under rapporteringsperioden.

Riskprofil

Riskprofilen mätt med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln domineras av aktierisk och annullationsrisk.

Figur 15 Riskprofil



Bolaget har låg riskaptit. En restriktiv syn på risk innebär att bolagen undviker att göra affärer med hög risk även om ersättningen i det korta perspektivet är hög. Den verkställande direktören tillser och styrelsen fattar beslut om riskaptit samt risktoleranser minst en gång per år i samband med ORSA-processen.

Styrelsen har identifierat följande huvudsakliga risktyper: marknadsrisk (finansiella risker), teckningsrisk (försäkringsrisker), operativa risker samt övriga risker. Inom ramen för dessa kategorier har olika långsiktiga strategier utarbetats.

Under året har bolagets risker minskat. Detta är delvis hänförligt till försäkringsaffärens utveckling, men även till överlåtelsen av det norska försäkringsbeståndet.

Värdering för solvensändamål

SHB Liv tillämpar Solvens 2-regelverket på hela sin verksamhet. Enligt Solvens 2-regelverket ska tillgångar och skulder värderas till marknadsvärde i Solvens 2-balansräkningen.

Bolaget värderar tillgångar och skulder i den finansiella redovisningen enligt lagbegränsad IFRS. Bokslutet upprättas i enlighet med finsk redovisningsstandard (FAS). Omvärdering av tillgångar eller skulder ska göras om Solvens 2-regelverket kräver det.

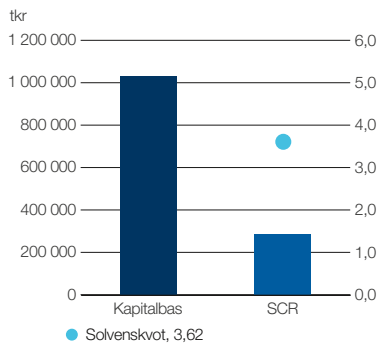
De försäkringstekniska avsättningarna värderas för solvensändamål till ett marknadsvärde enligt vilket de förväntas kunna överlåtas till ett annat försäkringsbolag. Värdet beräknas som summan av bästa skattning och en riskmarginal. Bästa skattningen motsvarar det förväntade nuvärdet av framtida kassaflöden. Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slutavvecklade.

Finansiering

SHB Liv har som målsättning att kapitalbasen ska överstiga kapitalkravet med god marginal.

Kapitalbasen som ska täcka den egna bedömningen av kapitalbehovet ska beräknas i enlighet med Solvens 2-regelverket, utifrån skillnaden mellan bolagets marknadsvärderade tillgångar och skulder.

Figur 16 Kapitalbas, kapitalkrav och solvenskvot



Solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet är två olika risknivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till.

Vid utgången av 2023 översteg kapitalbasen kapitalkravet med 745 954 tkr. SHB Livs kapitalbas översteg därmed kapitalkraven med mycket god marginal. Vid utgången av rapporteringsperioden var SHB Livs solvenskvot 362 procent. Kapitalbasen bestod i sin helhet av primärkapital på nivå 1, för täckning av solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet.

Händelser efter rapporteringsperiodens slut

Erhållna provisioner i Norge har felaktigt betalats vidare till Handelsbankens kontor i Norge. Detta har påverkat bolagets resultat negativt med 12 866 tkr.

Yhteenvedo

Tämä on yhteenvedo raportista, jossa kuvataan yksityiskohtaisesti Handelsbanken Liv-ryhmän ja siihen kuuluvien yhtiöiden vakavaraisuutta ja taloudellista tilannetta. Raportissa kuvataan myös yhtiöiden hallintojärjestelmät, riskiprofiilit sekä tavat millä yhtiöt hallitsevat olennaiset riskinsä. Ryhmä on hakenut ja saanut luvan laatia tämän raportin yhtenä kokonaisuutena, joka kattaa kaikki ryhmään kuuluvat yhtiöt. Ryhmää valvoo Ruotsin valvontaviranomainen Finansinspektionen. Raportti julkaistaan kokonaisuudessaan ainoastaan ruotsiksi.

YHTEENVETO 2023 SHB LIV

Tämä on osa raportista "Vakavaraisuus ja taloudellinen tilanne" joka sisältää yhtiökohtaista tietoa SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiöstä (SHB Liv). Tässä kerrottu tieto perustuu tietyiltä osin siihen tietoon, joka löytyy aiemmasta, vakuutustoimintaa ryhmätasolla käsittelevästä ruotsinkielisestä raportin osasta. Joissakin osioissa löytyy viittauksia ryhmätason vastavaan osioon.

Yhtiö ilmoittaa lainmukaiset tuloksensa euroissa ja raportoi ne valvontaviranomaiselle niin ikään euroissa. Käsillä olevassa raportissa yhtiö on osa ryhmää, jonka raportointivaluutta on Ruotsin kruunu. Siitä johtuen yhtiön luvut ilmoitetaan tässä raportissa kruunuissa ellei muuta mainita.

Liiketoiminta ja tulos 2023

SHB Liv on suomalainen henkivakuutusosakeyhtiö joka on ruotsalaisen Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv) yhtiön kokonaan omistama tytäryhtiö. Yhtiöllä on toimintaa Suomessa ja sivuliikkeensä kautta myös Norjassa. Norjan sivuliikettä ollaan sulke-massa koska vakuutustoiminta Norjassa on päättynyt 31.12.2023

Handelsbankenin konsernihallitus on loka-kuussa 2021 päättänyt myydä koko Suomen liiketoiminnot, johon sisältyy myös SHB Liv Henkivakuutusyhtiö. Yhtiö on 31.5.2023 solminut sopimuksen Henki-Fennian kanssa liikkeenluovutuksesta. Tämä on suunniteltu toteutuvan vuoden 2024 toisen puoliskon aikana. Yhtiö luovutti vuoden 2022 aikana suurimmasta osasta Norjassa olevasta vakuutus-kannastaan. Joulukuussa 2023 se luovutti loput vakuutus-kannastaan DNB Livsforsikring AS:lle ja lopetti vakuutustoiminnan Norjassa.

Yhtiö tarjoaa ainoastaan sijoitussidonnaisia vakuutusksia, ja sillä on toimilupa henkivakuutusluokille 3 (sijoitussidonnainen vakuutus) ja 6 (kapitalisaatiosopimustoiminta). Näitä tuotteita

tarjotaan yksityis- ja yritysasiakkaille Suomessa yksinomaan Handelsbankenin konttoriverkoston kautta. Yhtiö ei tarjoa perustekorkoisia henkivakuutusksia. Svenska Handelsbanken AB (publ), (Handelsbanken) toimii yhtiön vakuutusvälittäjänä.

Suomen markkinoilla yhtiö on kasvanut erityisesti sijoitussidonnaisiin henkivakuutusksiin ja kapitalisaatiosopimuksiin liitettävissä olevalla ns Active Life-konseptilla, jossa asiakkaan varoja sijoitetaan sovittujen allokointirajojen puitteissa.

Yhtiön tulos ennen veroja vuodelle 2023 oli 80 340 tkr (108 769) voittoa. Vastaavat luvut euroissa oli 6 999 teur (10 231). Yhtiön hallinnoima varallisuus oli 9 586 050 tkr (9 603 140) eli 861 525 teur (862 394).

Hallintojärjestelmä

Yhtiön hallitus on vuonna 2023 koostunut neljästä jäsenestä, joista kaksi on emoyhtiön Handelsbanken Livin edustajia, yksi Handelsbankenin pankkitoimintojen Suomen liiketoimintojen edustaja ja yksi Handelsbankenin Ruotsin toimintojen edustaja.

SHB Livin hallintojärjestelmä noudattaa kokonaisuudessaan Solvenssi 2-sääntelyä ja hallintojärjestelmän perustana on sekä yhtiön hallituksen laatimat toimintaperiaatteet, että toimitusjohtajan laatimat toimintaohjeet ja -periaatteet. Yhtiön hallintojärjestelmä koostuu myös organisaatorakenteesta, jossa on selkeä vastuujako, sisäisistä hallintoasiakirjoista, prosesseista, raportointirakenteesta, päätöksentekojärjestyksestä sekä riskienhallintajärjestelmästä ja järjestelmästä sisäistä valvontaa varten.

Riskienhallintajärjestelmä on keskeinen osa yhtiön hallintojärjestelmää. SHB Livin hallitus on vastuussa yhtiön hallintojärjestelmästä ja näin ollen myös riskienhallintajärjestelmästä.

Oma riski ja vakavaraisuusarvio (ORSA) on yhtiön laatima oma arvio tulevasta pääomatarpeesta ja muista toimintatarpeista niiden olemassa olevien tulevien riskien hallitsemiseksi, jotka liittyvät yhtiön toimintaan. ORSA on tarkoitettu päätöksenteon työkaluksi ja strategista analyysia varten.

Vuoden 2023 ORSA:n tulos ei anna aihetta hallitukselle eikä yhtiön toiminnalle yleensääkään ryhtyä erityisiin toimenpiteisiin vaan yhtiön taloudellisen tilan katsotaan olevan hyvä. Ottaen huomioon yhtiön toiminnan luonteen ja laadun ei mitään sellaista merkittävää muutosta tai uusien riskien ilmaantumista pitkällä aikavälillä ole havaittu, joiden hallitsemiseen ei nykyis-

ten riskien vähentämisen- ja hallitsemismenetelmien perusteella kyettäisi.

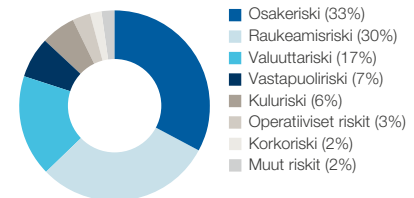
SHB Liv ei ole vuoden 2023 aikana maksanut voitonjakoa tai osinkoa osakkeenomistajalle eikä osakepääomaa olla korotettu.

Yhtiön hallintojärjestelmässä ei ole tapahtunut muita merkittäviä muutoksia raportointiajanjaksona.

Riskiprofiili

Riskiprofiili Solvenssi 2-standarikaavan mukaan osoittaa että yhtiön toiminnan kannalta merkittävimmät riskit ovat osakeriski ja raukeamisriski.

Kuvio 17 Riskiprofiili



Yhtiöllä on alhainen riskinottohalukkuus. Rajattu riskinotto tarkoittaa sitä että yhtiö karttaa riskitasoltaan korkeaa toimintaa huolimatta siitä, että tuotot tällaisesta toiminnasta olisivat lyhyellä aikavälillä korkeat.

Toimitusjohtaja ohjeistaa ja hallitus päättää yhtiön riskinottohalukkuudesta sekä riskinsietokyvystä vähintään kerran vuodessa ORSA raportoinnin yhteydessä.

Hallitus on tunnistanut seuraavat pääasialliset riskit: markkinariskit (taloudelliset riskit), vakuutusriskit, operatiiviset riskit sekä muut riskit. Näiden kategorioiden puitteissa on laadittu erilliset pitkántähtäimen strategiat.

Yhtiön riskit ovat vuoden aikana alentuneet. Tämä johtuu sekä vakuutustoiminnan kehityksestä että vakuutus-kannan pienentymisestä Norjassa toteutetun vakuutus-kannan luovutuksen johdosta.

Arvostus vakavaraisuustarkoituksiin

SHB Liv soveltaa Solvenssi 2 säännöstöä koko toiminnalleen. Solvenssi 2 säännöstön mukaan varat ja velat tulee arvostaa käypään arvoon markkinaehtoperiaatteiden mukaisesti.

Yhtiö arvostaa varat ja velat liikekirjanpidossa rajoitetusti IFRS-standardin mukaan, noudattaen tilinpäätöksessä suomalaista kirjanpito-standardia (FAS). Varojen ja velkojen uudelleenarviointi tehdään, mikäli Solvenssi 2-säännöstö sitä vaatii.

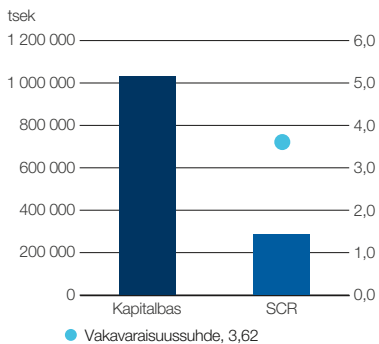
Vakuutustekninen vastuovelka arvostetaan vakavaraisuustarkoituksiin sellaiseen markkina-arvoon, jolla veloitteet ovat oletettavasti siirrettävissä toiselle vakuutusyhtiölle. Arvo määrittyy summasta joka koostuu parhaasta estimaatista ja riskimarginaalista. Paras estimaatti on vakuutus sopimuksista syntyvien tulevien kassavirtojen odotettu nykyarvo. Riskimarginaali tulee kattaa kustannukset pitää pääomaa jota tarvitaan kattamaan yhtiön vastuut kunnes nämä ovat rauenneet.

Pääomanhallinta

SHB Livin tavoite on että vakavaraisuuspääoma selvästi ylittää vähimmäispääomavaatimuksen.

Vakavaraisuuspääoma joka tulee kattaa pääomavaateen oman arvion mukaan, on laskettava Solvenssi 2:n mukaisesti, niin että se perustuu yhtiön markkina-arvostettujen varojen ja velkojen erotukseen.

Kuvio 18 Vakavaraisuuspääoma ja pääomavaatimus



Yhtiön on jatkuvasti täytettävä omalla varallisuudellaan sekä vakavaraisuuspääomavaatimus että vähimmäispääomavaatimus.

Vuoden 2023 lopussa SHB Livin oma varallisuus ylitti pääomavaateen 745 954 tkr:lla eli 67 040 teur:lla. Näin ollen yhtiön käytössä oleva vakavaraisuuspääoma ylitti selvästi pääomavaateen. Yhtiön Solvenssi 2 vakavaraisuussuhde oli vuoden lopussa 362 prosenttia. Vakavaraisuuspääoma muodostui kokonaan luokkaan 1 kuuluvasta omasta perusvarallisuudesta, joka täyttää sekä vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) että vähimmäispääomavaatimuksen (MCR).

Raportointikauden jälkeiset tapahtumat

Norjassa saatuja provisioita on virheellisesti maksettu eteenpäin Handelsbankenin Norjan konttoreille. Tämä on huonontanut yhtiön tulosta 12 866 tkr:lla eli 1 121 teur:lla.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs verksamhet. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

SHB Liv bedriver sedan 2012 verksamhet i Finland och Norge. Bolaget erbjuder placeringsanknutna fond- och pensionsförsäkringar i Finland och Norge samt kapitaliseringsavtal i Finland.

Bolaget har nio anställda, alla i Finland. Verksamheten i Norge har inga egna anställda. För kompletterande information om operativ

verksamhet, kontrollfunktioner och utlagda tjänster, se motsvarande kapitel nedan.

BETYDANDE AFFÄRSHÄNDELSE SHB LIV

Bolaget har överlåtit dess försäkringsbestånd i Norge till DNB Livsförsäkring AS den 15 december 2023. Beståndet som överlåtit uppgick till cirka 1 500 försäkringar med ett värde som översteg 400 miljoner norska kronor. Bolaget har notifierat tillsynsmyndigheten om avslutning av försäkringsverksamhet i Norge via filialetablering. Bolaget fortsätter aktivt förberedelser

för avyttring av filialverksamhet i Norge. Avvecklingen förväntas att äga rum under 2024.

Bolaget har den 31 maj 2023 tecknat avtal om överlåtelse av dess försäkringsbestånd i Finland med Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, ett finskt livförsäkringsbolag. Överlåtelsen förväntas äga rum under H2/2024.

HÄNDELSE EFTER RAPPORTERINGSPERIODENS SLUT

Inga materiella händelser har skett efter rapporteringsperiodens slut.

A.2 Försäkringsresultat

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs försäkringsresultat. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

ALTERNATIV RESULTATRÄKNING

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstått och utvecklats har en alternativ resultaträkning upprättats.

Redovisningen upprättas i enlighet med den finska försäkringsbolagslagen, aktiebolagslagen, bokföringslagen och förordningen om försäkringsföretags bokslut och concernbokslut, social- och hälsovårdsministeriets bokförings- och bokslutsdirektiv samt finska Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar (14/2012). För ytterligare information om SHB Livs räkenskaper och förvaltning hänvisas till bolagets bokslut och verksamhetsberättelse.

Resultatet före skatt sjönk från 108 769 tkr för år 2022 till 80 340 tkr år 2023, vilket framgår av tabell 53. Resultatförsämringen berodde dels på kostnader av engångskaraktär i samband med avyttringen av verksamheten i Norge, dels på lägre försäkringstekniska intäkter, som främst är en följd av det förändrade marknadsläget som medfört att placeringarna har styrts till fonder med lägre intjäning för bolaget.

Tabell 53 Alternativ resultaträkning

| tkr | 2023 | 2022 |
|---|---------|---------|
| Administrationsresultat | 82 971 | 105 815 |
| Riskresultat | 41 | -622 |
| Finansiellt resultat | 0 | 0 |
| Övrigt resultat | -2 672 | 3 576 |
| Resultat före skatt och bokslutsdispositioner | 80 340 | 108 769 |
| Bokslutsdispositioner | 0 | 0 |
| Skatt | -18 689 | -23 410 |
| Resultat efter skatt | 61 651 | 85 359 |

och uppgick till 93 347 tkr (97 995) före skatt. Även resultatet för verksamheten i Norge försämrades och blev på -13 007 tkr (10 774) före skatt. Det negativa resultatet beror främst på kostnader av engångskaraktär till följd av att verksamheten lagts ner.

De totala premieinbetalningarna sjönk något jämfört med föregående år och uppgick till 678 739 tkr. Administrationsresultatet sjönk med 22 844 tkr, främst på grund av ett minskat provisionsnetto för direktförsäkring till följd av det minskade förvaltrade kapitalet som berodde på beståndsoverlåtelsen i Norge.

Resultat per affärgren

Resultatet per affärgren sammanfaller med ovanstående tabell, då bolagets verksamhet enbart består av affärgrenen försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring.

Resultat per land

En betydande del av bolagets resultat genereras i den finska delen av rörelsen, vilket framgår av tabell 54. Under året försämrades resultatet före skatt i Finland jämfört med föregående år

Tabell 54 Resultat per land

| Resultat per land tkr | Norge | Finland | Totalt 2023 | Totalt 2022 |
|---|---------|---------|----------------|----------------|
| Administrationsresultat | -11 171 | 94 142 | 82 971 | 105 815 |
| Riskresultat | 30 | 11 | 41 | -622 |
| Finansiellt resultat | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övrigt resultat | -1 866 | -806 | -2 672 | 3 576 |
| Resultat före skatt och bokslutsdispositioner | -13 007 | 93 347 | 80 340 | 108 769 |
| Bokslutsdispositioner | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Skatt | 0 | -18 689 | -18 689 | -23 410 |
| Resultat efter skatt | -13 007 | 74 658 | 61 651 | 85 359 |

A.3 Investeringsresultat

I tabell 55 ges en beskrivning av SHB Livs investeringsresultat. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Tabell 55 Sammanställning av bolagets resultat per tillgångsslag

| Tillgångsslag tkr | Utdelning | Räntetäckter | Hyra | Realiserat resultat | Orealiserat resultat |
|----------------------|-----------|--------------|------|------------------------|-------------------------|
| Fondandelar | | | | -7 700 | 23 |

Fondandelar har, totalt sett, haft en negativ avkastning. Dessa poster är direkt hänförliga till bolagets handelslager för handel av fondandelar avseende fondförsäkring. Posten har mycket liten betydelse då försäkringstagarna utslutande står för risken för förvaltad kapital.

Förvaltningen av eget kapital och riskreserver regleras via ägardirektiv som endast medger placering på konto, alternativt depositioner hos Handelsbanken.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

I tabell 56 ges en beskrivning av SHB Livs resultat från övriga verksamheter. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Tabell 56 Övriga intäkter och kostnader

| tkr | 2023 | 2022 |
|-----------------|--------|-------|
| Övrigt resultat | -2 672 | 3 576 |

I resultatet ingår dels engångskostnader i samband med beståndsöverlåtelsen i Norge, dels kostnader för värdepappersförvar samt räntekostnader för utnyttjad kreditlimit. Bolaget har inga leasingavtal.

A.5 Övrig information

Erhållna provisioner i Norge har felaktigt betalats vidare till Handelsbankens kontor i Norge. Detta har påverkat bolagets resultat negativt med 12 866 tkr.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs företagsstyrningssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på grupp-nivå.

BOLAGSSTÄMMAN

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet i försäkringsföretaget. Aktieägaren, Handelsbanken Liv, väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

INTERNA TRANSAKTIONER UNDER 2022 TILL AKTIEÄGARE ELLER LEDAMÖTER I STYRELSEN

Under 2023 har ingen aktieutdelning skett till aktieägaren Handelsbanken Liv.

Det har inte heller, utöver ersättning för arbete i styrelsen, skett några materiella transaktioner till ledamöter i styrelsen eller andra som klassas som närstående.

STYRELSEN

Styrelsen har under 2023 bestått av fyra ledamöter som utsetts av ägaren Handelsbanken Liv. De grundläggande bestämmelserna om uppgiftsfördelning mellan styrelsen, ordföranden, den verkställande direktören och internrevisionsfunktionen kommer till uttryck i styrelsens arbetsordning samt i instruktioner till den verkställande direktören och styrelsens policy för internrevisionsfunktionen. Styrelsen i SHB Liv har inga utskott. Styrelsen i SHB Liv får genom kvartalsvisa rapporter från de centrala funktionerna i andra försvarslinjen information om väsentliga risker, konsekvensanalyser och rekommendationer riktade till verksamheten i SHB Liv. Internrevisionsfunktionen lämnar en årsrapport till styrelsen. Styrelsen övervakar halvårsvis verksamhetens riskminimerande åtgärder. Ordföranden i styrelsen ansvarar för att styrelsen fullgör sina skyldigheter.

EXTERNA REVISORER

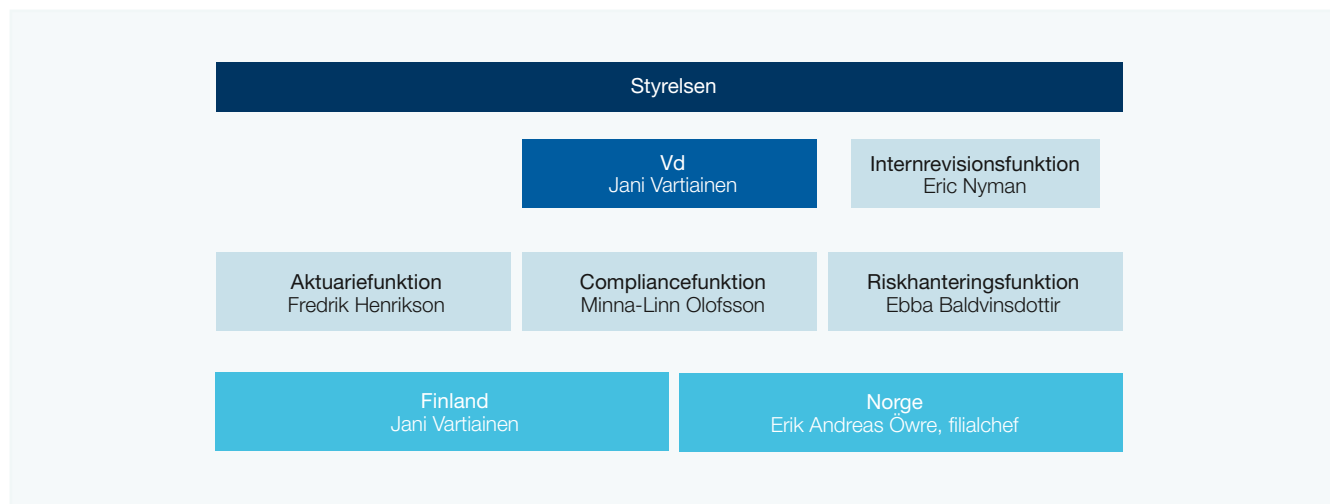
Auktoriserade revisorn Martin Grandell, PricewaterhouseCoopers AB, är ansvarig revisor för SHB Liv.

OPERATIV VERKSAMHET

Bolagets operativa verksamhet är den 31 december 2023 organiserad i landsorganisationer i Finland och Norge.

Verksamheten i Finland leds av verkställande direktör som också agerar som bolagets chefsjurist. För verksamheten i Norge ansvarar landschefen som även är filialchef. I bolagets ledning ingår även ekonomichefen. Ekonomichefen är anställd i den finska verksamheten men med ansvar för verksamheten i båda länderna inom det egna området. För de centrala funktionerna regelefterlevnad, riskhanteringsfunktion och aktuariefunktion finns uppdragsavtal med Handelsbanken Liv. Tjänster som utförs inom aktuarieavdelningen är också utlagda till Handelsbanken Liv, medan tjänster som utförs av myndighetsrapporteringsavdelningen är utlagda till Handelsbanken. Tjänster som utförs inom internrevisionsfunktion tillhandahålls av Handelsbanken.

Figur 19 Organisation per den 31 december 2023



B.2 Lämplighetskrav

Det som angivits ovan för gruppen gäller även i SHB Liv med den skillnaden att den ansvariga försäkringsmatematikern ska uppfylla de särskilda villkoren för behörighet i enlighet med finska försäkringsbolagslagen (FBL 2008/521).

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Nedan ges en beskrivning av det som är specifikt för SHB Livs riskhanteringssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Bolaget har lagt ut arbetet vid riskhanteringsfunktionen till Handelsbanken Liv. Ansvaret för funktionen i bolaget ligger hos styrelsen. Riskhanteringsfunktionen rapporterar kvartalsvis till den verkställande direktören och till styrelsen för SHB Liv.

B.4 Internkontrollsystem

SHB Livs internkontrollsystem beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå. Bolaget har lagt ut arbetet vid funktionen för regelefterlevnad till Handelsbanken Liv, och funktionen ansvarar för bolagets verksamhet både i Finland och Norge. Ansvaret för compliancefunktionen i bolaget ligger hos styrelsens ordförande som är beställansvarig för funktionen.

B.5 Internrevisionsfunktionen

SHB Liv har en utsedd ledamot i styrelsen, som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom bolaget.

SHB Liv köper internrevisionstjänster från Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, Centrala revisionsavdelningen, vilket regleras i avtal mellan SHB Liv och Handelsbanken. Avtalet utvärderas årligen.

Internrevisionsfunktionen upprättar årligen en revisionsplan över planerade revisionsåtaganden som fastställs av styrelsen i SHB Liv. Genomförda granskningsaktiviteter avrapporteras löpande till verksamheten inom SHB Liv. Internrevisionsfunktionen i Finland rapporterar direkt till styrelsen i SHB Liv. Eventuella frågeställningar rörande SHB Liv lyfts även till koncernstyrelsen i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen leds av den ansvariga försäkringsmatematikern. Hur aktuariefunktionen i SHB Liv är organiserad och dess ansvarsområden förklaras i ovanstående beskrivning av gruppen. Ansvaret för funktionen i bolaget ligger hos den verkställande direktören.

B.7 Uppdragsavtal

Vad som angetts ovan för gruppen gäller även i SHB Liv. SHB Liv har den 31 december 2023 lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter inom koncernen Handelsbanken: internrevisionsfunktionen, aktuariefunktionen och ansvarig försäkringsmatematiker, riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, aktuarieavdelning, framställande av Solvens 2-rapporter, kapitalförvaltning, it-tjänster och administrativa tjänster, försäkringsförmedling samt tjänster avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Beställarkompetensen för de utlagda verksamheterna säkerställs genom att bolaget gör en intern lämplighetsbedömning innan personen åtar sig ansvaret för den utlagda verksamheten. De ansvariga personerna upprätthåller kompetensen inom sina respektive ansvarsområden genom återkommande intern och extern utbildning. Respektive chef utvärderar personernas lämplighet löpande. Eftersom beställansvaret ligger hos bolagets verkställande direktör ansvarar styrelsen för utvärdering av beställarens lämplighet.

B.8 Övrig information

Styrelsen i SHB Liv bedömer företagsstyrningssystemets lämplighet i enlighet med det som beskrivits ovan under avsnitt B.8 i grupp-rapporten.

C. Riskprofil

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs riskprofil. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Bolagets affärsverksamhet ger upphov till nedanstående risker, där de största utgörs av marknadsrisker och teckningsrisker:

- teckningsrisk
- marknadsrisk
- kreditrisk
- likviditetsrisk
- operativa risker
- övriga materiella risker.

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att

riskprofilen mäts som den effekt ett visst scenario skulle få på bolagets kapitalbas.

Bolaget hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Under året har bolagets risker minskat. Detta är delvis hänförligt till försäkringsaffärens utveckling, men även till överlåtelsen av den kvarvarande delen av försäkringsbeståndet i den norska filialen. Inga andra väsentliga förändringar av bolagets riskprofil utöver dem som listas i respektive avsnitt nedan har skett.

Tabell 57 Riskkategorier

| Riskkategori | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| tkr | | |
| Marknadsrisker | 216 823 | 207 860 |
| Motpartsrisker | 37 454 | 39 723 |
| Teckningsrisker Liv | 168 626 | 183 918 |
| Risk immateriella tillgångar | 0 | 0 |
| Operativa risker | 13 117 | 15 499 |

C.1 Teckningsrisk

Teckningsriskerna består av livförsäkringsrisker och kan delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå. Inga nya materiella teckningsrisker till följd av bolagets affärsstrategi har identifierats.

Riskerna mäts inom ramen för Solvens 2-regelverket och den föreskrivna standardformeln som den effekt ett visst scenario skulle ha på kapitalbasen. Resultatet redovisas i nedanstående tabell.

Tabell 58 Riskkategorier livförsäkringsrisker

| Riskkategori (livförsäkringsrisker) | Scenario | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|--|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Dödlighetsrisk | 15% högre dödlighet för försäkringar med dödsfallsrisk | 2 695 | 2 633 |
| Livsfallsrisk | 20% lägre dödlighet för försäkringar med livsfallsrisk | 405 | 829 |
| Annulationsrisker | Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt | 151 946 | 160 923 |
| Driftkostnadsrisk | 10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt | 28 892 | 38 559 |
| Katastrofrisik | 0,15 procentenheter högre dödlighet under de kommande 12 månaderna för försäkringar med dödsfallsrisk | 431 | 456 |
| Diversifiering | | -15 744 | -19 622 |
| Summering av livförsäkringsrisk | | 168 626 | 183 778 |

Under året har bolagets teckningsrisker minskat. Detta är framförallt hänförligt till att bolagets resterande norska bestånd har överlåtits under året och därav minskat bolagets teckningsrisker. I övrigt har inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil skett.

En betydande del av bolagets försäkringar är tecknade av privatpersoner och mindre företag. De försäkrade är spridda i Finland. Detta leder till att riskkoncentrationen när det gäller teckningsrisk blir lägre, och några större koncentrationer, förutom att riskerna har sin tyngdpunkt i Finland, har inte identifierats.

Bolaget använder sig inte av återförsäkring och inga planer på att använda andra riskreduceringstekniker finns.

C.2 Marknadsrisk

Bolaget är exponerat för direkta marknadsrisker genom placeringar av tillgångar för egen räkning. När det gäller fondförsäkring står försäkringstagaren för placeringsrisken. Därav uppstår en indirekt marknadsrisk kopplad till dessa försäkringar.

De största marknadsriskerna för SHB Liv är aktierisk, därefter valutarisk samt spreadrisk.

Placeringsrisken hanteras genom urvalet av fonder och andra möjliga placeringsobjekt. Omplaceringar initierade av kunderna sker inom fem dagar, enligt avtal. För fondförsäkringar består utbudet till övervägande del av okomplicerade fonder, och alla har daglig handel.

Bolaget förvaltar placeringstillgångarna i enlighet med aktsamhetsprincipen, vilket i stort innebär att tillgångarna:

- Endast investeras i finansiella instrument och andra tillgångar vars risker bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensanalysen.
- Investeras i finansiella instrument och andra tillgångar så att lämplig riskspridning uppnås.
- Förvaras så att de är åtkomliga för bolaget.
- Investeras så att bolagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig med beaktande av bolagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning.

- Investeras så att investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad hålls på aktsamma nivåer.

Marknadsrisker delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå, och riskerna mäts inom ramen för Solvens 2-regelverket och den föreskrivna standardformeln med nedanstående resultat:

Tabell 59 Marknadsrisker

| Marknadsriskertkr | Scenario | Minskning av kapitalbas 2023-12-31 | Minskning av kapitalbas 2022-12-31 |
|----------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Ränterisk | Stressfaktor beror på löptid | 12 235 | 20 268 |
| Aktierisk | 39% stress för noterade aktier, 49% stress för onoterade aktier, 22% stress för aktier som räknas som strategiskt innehav | 166 129 | 153 389 |
| Fastighetsrisk | 25% stress | 0 | 0 |
| Spreadrisk | Stressfaktor beror på duration och rating för enskilt värdepapper | 5 053 | 5 983 |
| Valutarisk | 25% stress | 88 261 | 84 090 |
| Koncentrationsrisk | Stressfaktor beror på typ av exponering mot emittenter inom samma företagsgrupp, dess kreditrating samt exponeringens storlek i relation till ett tröskelvärde | 0 | 0 |
| Diversifiering | | -54 856 | -55 871 |
| Summering av marknadsrisk | | 216 823 | 207 860 |

RISKEXPONERINGAR

Ränterisk

Ränterisk finns för samtliga tillgångar och skulder vars värde är känsligt för förändringar i den riskfria räntekurvan och dess volatilitet.

Räntebärande instrument definieras som penningmarknadsinstrument, certifikat, obligationer samt även innehav i fonder och banktillgodohavanden, vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till ränterisk (eller kreditrisk).

Tillgångar för egen räkning placeras på konto i Handelsbanken.

Aktierisk

Tillgångsslaget aktier definieras som aktier, aktierelaterade instrument samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till aktierisk.

Spreadrisk

Spreadrisk uppkommer från värdeförändringar av tillgångar och skulder samt finansiella instrument på nivå- eller volatilitetsförändringar av kreditspreadar över den riskfria avkastningskurvan.

Valutarisk

Valutarisk uppkommer från pris- och volatilitetsförändringar av valutornas växelkurs. Valutaexponering uppstår på balansräkningen från fonder i utländsk valuta.

Riskkoncentration

Betydelsen av koncentrationsrisk i bolaget är begränsad. Risken övervakas och värderas löpande.

Riskreduceringstekniker

Inga riskreduceringstekniker används.

C.3 Kreditrisk

För information som gäller definition av kreditrisk samt riskkoncentration, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Samtliga placeringar för tillgångar för egen räkning i räntebärande instrument utgörs av bankinlåning i Handelsbanken med en maximal genomsnittlig löptid på ett år.

C.4 Likviditetsrisk

För information om likviditetsrisk, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.5 Operativ risk

För information om operativa risker, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.6 Övriga materiella risker

För information om övriga risker, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.7 Övrig information.

Ingen övrig information finns att redovisa.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Värdering av tillgångar görs på samma sätt som för gruppen, se motsvarande kapitel på grupp-nivå.

Tabell 60 Tillgångskategorier inom SHB Liv

| Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2023, tkr | Värde Solvens 2-balansräkning | Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och finansiell redovisning |
|---|----------------------------------|--|
| Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk | - | Inga skillnader |
| Strukturerade produkter | 242 | Inga skillnader |
| Investeringsfonder | 1 829 | Inga skillnader |
| Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | 9 586 050 | Inga skillnader |
| Fordringar (kundfordringar, ej försäkring) | 1 794 | Inga skillnader |
| Kontanter och andra likvida medel | 874 940 | Inga skillnader |
| Övriga tillgångar | 4 401 | Inga skillnader |
| Summa tillgångar | 10 469 256 | |

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

En närmare beskrivning av hur de försäkringstekniska avsättningarna för SHB Liv beräknas samt av materiella förändringar i beräkningarna under rapporteringsperioden återfinns i motsvarande kapitel på grupp-nivå.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR PER AFFÄRSGREN

Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i Tabell 61.

Tabell 61

| Skuldpost tkr | Solvens- värdering | Affärs- redovisning |
|---------------------------|-----------------------|------------------------|
| FTA | 9 344 161 | 9 586 190 |
| - Bästa skattning (netto) | 9 283 080 | N/A |
| - Riskmarginal | 61 081 | N/A |

D.3 Andra skulder

Värdering av andra skulder görs på samma sätt som för gruppen, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

TILLÄMPLIGA BALANSPOSTER – ÖVERSIKTLIG BESKRIVNING

Tabellen nedan åskådliggör tillämpliga balansposter i SHB Liv. I det fall skillnader förekommer mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen anges det som kommentar.

Tabell 62 Skuldkategorier inom SHB Liv

| Skuldkategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2023, tkr | Värde Solvens 2-balansräkning | Kommentar om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen |
|---|----------------------------------|--|
| Försäkringstekniska avsättningar | Se avsnitt D.2 | |
| Övriga avsättningar | - | Inga skillnader |
| Pensionsavsättningar | - | Inga skillnader |
| Depåer från återförsäkrare | - | Inga skillnader |
| Uppskjutna skatter | 48 406 | Skillnad mellan affärsredovisningen och Solvens 2 avseende beräknad uppskjuten skatt avser värderingskillnaden av försäkringstekniska avsättningar |
| Derivat | - | Inga skillnader |
| Skulder till kreditinstitut | - | Inga skillnader |
| Övriga finansiella skulder | 288 | Inga skillnader |
| Övriga skulder till försäkringstagare | - | Inga skillnader |
| Övriga skulder till återförsäkrare | - | Inga skillnader |
| Leverantörsskulder | 1 081 | Inga skillnader |
| Efterställda skulder | - | Inga skillnader |
| Övriga skulder och upplupna kostnader | 44 707 | Inga skillnader |
| Totala övriga skulder: | 94 482 | Inga skillnader |

ÖVRIGA VÄSENTLIGA UPPLYSNINGAR Uppskjuten skatt

Vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar i Solvens 2 inkluderas framtida vinster.

Till dessa vinster förknippas för försäkringsaffären i SHB Liv en inkomstskatt om 20 procent. Med hänsyn till värderingsskillnaden på försäkringstekniska avsättningar enligt regelverken Solvens 2 och IFRS så ska en uppskjuten skatt redovisas som uppskjuten skatteskuld i Solvens 2-balansräkningen. Den uppskjutna skatten får även en dämpande effekt på solvenskapitalkravet.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

SHB Liv använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Resten av bolagets norska fondförsäkringsbestånd överläts under 2023. Till följd av detta minskade försäkringstekniska avsättningar och tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal med drygt 458 000 tkr eller 40 000 t euro.

E. Finansiering

E. 1 Kapitalbas

Nedanstående tabell ger en beskrivning av SHB Livs kapitalbas. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Kapitalbasen vid utgången av 2023 var 1 030 613 tkr (945 313). Avyttringen av norska sparförsäkringar i SHB Livs filial gav en marginell effekt på kapitalbasen.

Tabell 63 Sammansättning av kapitalbas

| tkr | Total | | Nivå 1 | | Nivå 2 | | Nivå 3 | |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--------|------|--------|------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Aktiekapital | 33 381 | 33 406 | 33 381 | 33 406 | - | - | - | - |
| Överskottsmedel | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Avstämningsreserv | 997 232 | 911 907 | 997 232 | 911 907 | - | - | - | - |
| Kapitalbas | 1 030 613 | 945 313 | 1 030 613 | 945 313 | | | | |

Tabell 64 Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

| tkr/nyckeltal | 2023 | 2022 |
|--------------------------|-----------|---------|
| Kapitalbas | 1 030 613 | 945 313 |
| Solvenskapitalkrav (SCR) | 284 659 | 300 145 |
| Minimikapitalkrav (MCR) | 71 165 | 75 036 |
| Solvenskapitalkvot | 3,62 | 3,15 |
| Minimikapitalkvot | 14,48 | 12,60 |

Tabell 65 Brygga från eget kapital enligt finansiella redovisningen till kapitalbas enligt solvensregelverket

| tkr | Solvens 2 | IFRS | Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper |
|---|------------------|----------------|---|
| Överskott av tillgångar jämfört med skulder | 1 030 613 | 836 990 | 193 624 |
| Summa | 1 030 613 | 836 990 | 193 624 |

Tabell 66 Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

| tkr | Solvens 2 | IFRS | Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper |
|-------------------------------|-----------|-----------|---|
| Försäkringsteknisk avsättning | 9 344 161 | 9 586 190 | 242 030 |
| Uppskjuten skatt | 48 406 | - | -48 406 |
| Summa | | | 193 624 |

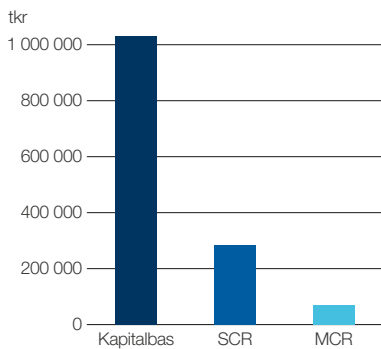
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

I figuren nedan ges en beskrivning av SHB Livs kapitalkrav. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Bolagets solvenskapitalkrav (SCR) beräknas i enlighet med vad som beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

Minimikapitalkravet (MCR) är beräknat utifrån vad Solvens 2-regelverket föreskriver. Detta innebär att bland annat indata om försäkringstekniska avsättningar och risksummer används vid beräkningen.

Figur 20 Kapitalbas och kapitalkrav



De förändringar av solvenskapitalkravet som skedde under året är framförallt hänförliga till en positiv värdeutveckling av försäkringsbeståndet och ett högre ränteläge.

Bolaget arbetar kontinuerligt med översyn av antaganden som ligger till grund för försäkringstekniska avsättningar och solvenskapitalkravsberäkningar.

Bolagets samlade solvens- och minimikapitalkrav framgår av Tabell 67.

Tabell 67

| tkr | |
|--------------------------|---------|
| Solvenskapitalkrav (SCR) | 284 662 |
| Minimikapitalkrav (MCR) | 71 168 |

SOLVENSKAPITALKRAV UPPDELAT PER RISKMODUL

Fördelning av kapitalkrav per riskmodul för bolaget framgår av Tabell 68. Diversifieringseffekter och justeringsposter till följd av förlusttäckningskapacitet i de försäkringstekniska avsättningarna och uppskjutna skatter är inte angivna men går att återfinna i den kvantitativa rapporten S.25.01 som finns som bilaga till denna rapport.

Tabell 68

| tkr | Kapitalkrav |
|-------------------------------|-------------|
| Marknadsrisk | 216 821 |
| Livförsäkringsrisk | 168 630 |
| Sjukförsäkringsrisk | - |
| Motpartsrisk | 37 453 |
| Skadeförsäkringsrisk | - |
| Risk för immateriell tillgång | - |
| Operativ risk | 13 119 |

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget använder sig inte av undergruppen.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder sig inte av en intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkrav eller av solvenskapitalkrav för bolaget.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för bolaget.

Bilagor

INNEHÅLL

| | | | |
|--|-----------|--|-----------|
| GRUPPEN | 62 | SHB LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG | 85 |
| S.02.01.02 Balansräkning | 62 | S.02.01.02 Balansräkning | 85 |
| S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren | 64 | S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren | 87 |
| S.23.01.22 Kapitalbas | 67 | S.12.01.02 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring | 90 |
| S.25.01.22 Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln | 70 | S.23.01.01 Kapitalbas | 92 |
| S.32.01.22 Företag som omfattas av gruppen | 71 | S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln | 94 |
| HANDELSBANKEN LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG | 72 | S.28.01.01 Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet | 95 |
| S.02.01.02 Balansräkning | 72 | ORDLISTA | 96 |
| S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren | 74 | | |
| S.12.01.02 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring | 77 | | |
| S.17.01.02 Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring | 79 | | |
| S.19.01.21 Skadeförsäkringsersättningar. Total skadeförsäkringsverksamhet | 81 | | |
| S.23.01.01 Kapitalbas | 82 | | |
| S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln | 83 | | |
| S.28.01.01 Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet | 84 | | |

Bilagor

GRUPPEN

S.02.01.02

Balansräkning

| | | Solvens 2-värde |
|--|--------------|--------------------|
| | | C0010 |
| Tillgångar | | X |
| Goodwill | R0010 | X |
| Uppskjuten anskaffningskostnad | R0020 | X |
| Immateriella tillgångar | R0030 | |
| Uppskjutna skattefordringar | R0040 | |
| Överskott av pensionsförmåner | R0050 | |
| Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk | R0060 | 139 |
| Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal) | R0070 | 12 134 059 |
| Fastighet (annat än för eget bruk) | R0080 | 6 401 000 |
| Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag | R0090 | |
| Aktier | R0100 | 18 420 |
| Aktier – börsnoterade | R0110 | 0 |
| Aktier – icke börsnoterade | R0120 | 18 420 |
| Obligationer | R0130 | 242 |
| Statsobligationer | R0140 | 0 |
| Företagsobligationer | R0150 | 0 |
| Strukturerade produkter | R0160 | 242 |
| Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter | R0170 | |
| Investeringsfonder | R0180 | 5 714 397 |
| Derivat | R0190 | 0 |
| Banktillgodohavanden som inte är likvida medel | R0200 | |
| Övriga investeringar | R0210 | |
| Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | R0220 | 255 941 444 |
| Lån och hypotekslån | R0230 | |
| Lån på försäkringsbrev | R0240 | |
| Lån och hypotekslån till fysiska personer | R0250 | |
| Andra lån och hypotekslån | R0260 | |
| Fordringar enligt återförsäkringsavtal från: | R0270 | 25 767 |
| Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring | R0280 | |
| Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring | R0290 | |
| Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring | R0300 | |
| Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal | R0310 | 25 767 |
| Sjukförsäkring som liknar livförsäkring | R0320 | 25 662 |
| Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal | R0330 | 106 |
| Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring | R0340 | |
| Depåer hos företag som avgivit återförsäkring | R0350 | |
| Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare | R0360 | 124 266 |
| Återförsäkringsfordringar | R0370 | 919 |
| Fordringar (kundfordringar, inte försäkring) | R0380 | 160 452 |
| Egna aktier (direkt innehav) | R0390 | |
| Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats | R0400 | |
| Kontanter och andra likvida medel | R0410 | 13 162 895 |
| Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans | R0420 | 230 210 |
| Summa tillgångar | R0500 | 281 780 152 |

Med X avses fält ej tillämbart.

S.02.01.02
Balansräkning

| | | Solvens 2-värde |
|--|--------------|--------------------|
| | | C0010 |
| Skulder | | X |
| Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring | R0510 | 3 769 |
| Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring) | R0520 | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0530 | |
| Bästa skattning | R0540 | |
| Riskmarginal | R0550 | |
| Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring) | R0560 | 3 769 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0570 | |
| Bästa skattning | R0580 | 3 656 |
| Riskmarginal | R0590 | 113 |
| Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal) | R0600 | 7 425 873 |
| Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring) | R0610 | 129 518 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0620 | |
| Bästa skattning | R0630 | 110 879 |
| Riskmarginal | R0640 | 18 639 |
| Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal) | R0650 | 7 296 355 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0660 | |
| Bästa skattning | R0670 | 6 811 377 |
| Riskmarginal | R0680 | 484 978 |
| Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | R0690 | 246 532 513 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0700 | |
| Bästa skattning | R0710 | 243 566 868 |
| Riskmarginal | R0720 | 2 965 645 |
| Övriga försäkringstekniska avsättningar | R0730 | X |
| Eventualförpliktelser | R0740 | |
| Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar | R0750 | |
| Pensionsåtaganden | R0760 | 24 485 |
| Depåer från återförsäkrare | R0770 | 126 389 |
| Uppskjutna skatteskulder | R0780 | 663 810 |
| Derivat | R0790 | 0 |
| Skulder till kreditinstitut | R0800 | |
| Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut | R0810 | 226 559 |
| Försäkringsskulder och skulder till förmedlare | R0820 | 347 082 |
| Återförsäkringsskulder | R0830 | 0 |
| Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring) | R0840 | 24 250 |
| Efterställda skulder | R0850 | 1 129 000 |
| Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet | R0860 | |
| Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet | R0870 | 1 129 000 |
| Övriga skulder som inte visas någon annanstans | R0880 | 411 081 |
| Summa skulder | R0900 | 256 914 810 |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | R1000 | 24 865 341 |

Med X avses fält ej tillämpligt.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

| Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring) | | | | | | | | | | |
|---|-------|--------------------------|---|--|--|---|---|---|----------------------------------|---------------------------------------|
| | | Sjukvårds- försäkring | Försäkring avseende inkomst- skydd | Trygghets- försäkring vid arbets- skada | Ansvars- försäkring för motor- fordon | Övrig motor- fordons- försäkring | Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring | Försäkring mot brand och annan skada på egendom | Allmän ansvars- försäkring | Kredit- och borgens- försäkring |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Premieinkomst | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0110 | | 7 180 | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0120 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0130 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0140 | | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | 7 180 | | | | | | | |
| Intjänade premier | | X | | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0210 | | 7 184 | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0220 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0230 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0240 | | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | 7 184 | | | | | | | |
| Inträffade skadekostnader | | X | | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0310 | | 2 185 | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0320 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0330 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0340 | | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | 2 185 | | | | | | | |
| Ändringar inom övriga avsättningar | | X | | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0410 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0420 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0430 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0440 | | | | | | | | | |
| Netto | R0500 | | | | | | | | | |
| Uppkomna kostnader | R0550 | | 824 | | | | | | | |
| Övriga kostnader | R1200 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Totala kostnader | R1300 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

| | | Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring) | | | Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring | | | | Totalt | |
|---|-------|---|--------------------------|---|---|------------|------------------------------------|-------|--------|-------------|
| | | Rätts- skydds- försäkring | Assistans- försäkring | Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag | Sjuk- försäkring | Olycksfall | Sjöfart, luftfart, transport | | | Fastigheter |
| | | | | | | | C0100 | C0110 | | |
| Premieinkomst | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0110 | | | | X | X | X | X | X | 7 180 |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0120 | | | | X | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0130 | X | X | X | | | | | | |
| Återförsäkrarens andel | R0140 | | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | | | 7 180 |
| Intjänade premier | | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| Brutto – direkt försäkring | R0210 | | | | X | X | X | X | X | 7 184 |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0220 | | | | X | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0230 | X | X | X | | | | | | |
| Återförsäkrarens andel | R0240 | | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | | | 7 184 |
| Inträffade skadekostnader | | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| Brutto – direkt försäkring | R0310 | | | | X | X | X | X | X | 2 185 |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0320 | | | | X | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0330 | X | X | X | | | | | | |
| Återförsäkrarens andel | R0340 | | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | | | 2 185 |
| Uppkomna kostnader | R0550 | | | | | | | | | 824 |
| Övriga tekniska kostnader | R1210 | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| Totala tekniska kostnader | R1300 | X | X | X | X | X | X | X | X | 824 |

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

| | | Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser | | | | | Livåterförsäkrings- förpliktelser | | | Totalt | |
|----------------------------------|-------|--|--|---|------------------------|--|--|--|------------------------|--------|------------|
| | | Sjukför- säkring | Försäkring med rätt till överskott | Fond- försäkring och index- försäkring | Annan livförsäkring | Skadelivräntor till följd av skadeför- säkringsavtal som härrör från sjuk- försäkrings- åtaganden | Livräntor som härrör från skadeför- säkringsavtal och som avser andra försäkrings- förpliktelser än sjuk- försäkrings- förpliktelser | Sjukförsäkring mottagen återförsäkring | Livåter- försäkring | | |
| | | | | | | | | | | | C0210 |
| Premieinkomst | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R1410 | 153 182 | 11 114 | 25 955 357 | 430 975 | | | | | | 26 550 628 |
| Återförsäkrares andel | R1420 | | | | | | | | | | |
| Netto | R1500 | 153 182 | 11 114 | 25 955 357 | 430 975 | | | | | | 26 550 628 |
| Intjänade premier | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R1510 | 153 569 | 11 114 | 25 955 357 | 432 010 | | | | | | 26 552 049 |
| Återförsäkrares andel | R1520 | | | | | | | | | | |
| Netto | R1600 | 153 569 | 11 114 | 25 955 357 | 432 010 | | | | | | 26 552 049 |
| Inträffade skadekostnader | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R1610 | 60 409 | 850 210 | 17 968 597 | 298 145 | | | | | | 19 177 360 |
| Återförsäkrares andel | R1620 | | | | | | | | | | |
| Netto | R1700 | 60 409 | 850 210 | 17 968 597 | 298 145 | | | | | | 19 177 360 |
| Uppkomna kostnader | R1900 | 13 704 | 7 609 | 288 646 | 20 111 | | | | | | 330 071 |
| Övriga tekniska kostnader | R2510 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 1 887 |
| Totala tekniska kostnader | R2600 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 331 957 |
| Totalt överlåtelsebelopp | R2700 | | 38 859 | 14 204 920 | 0 | | | | | | 14 243 779 |

Med X avses fält ej tillämpligt.

S.23.01.22

Kapitalbas

| | | Totalt | Nivå 1 – utan begränsningar | Nivå 1 – begränsad | Nivå 2 | Nivå 3 |
|---|-------|------------|--------------------------------|-----------------------|--------|--------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Primärkapital före avdrag | | X | X | X | X | X |
| Stamaktiekapital (egna aktier brutto) | R0010 | 100 000 | 100 000 | X | | X |
| Infördrade men inte betalda i stamaktiekapital som ska dras av på gruppnivå | R0020 | | | X | | X |
| Överkursfond relaterad till stamaktiekapital | R0030 | | | X | | X |
| Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag | R0040 | | | X | | X |
| Efterställda medlemskonton | R0050 | | X | | | |
| Ikke tillgängliga efterställda medlemskonton som ska dras av på gruppnivå | R0060 | | X | | | |
| Överskottsmedel | R0070 | | | X | X | X |
| Ikke tillgängliga överskottsmedel som ska dras av på gruppnivå | R0080 | | | X | X | X |
| Preferensaktier | R0090 | | X | | | |
| Ikke tillgängliga preferensaktier som ska dras av på gruppnivå | R0100 | | X | | | |
| Överkursfond relaterad till preferensaktier | R0110 | | X | | | |
| Ikke tillgänglig överkursfond relaterad till preferensaktier på gruppnivå | R0120 | | X | | | |
| Avstämningsreserv | R0130 | 24 765 341 | 24 765 341 | X | X | X |
| Efterställda skulder | R0140 | 1 129 000 | X | 1 129 000 | | |
| Ikke tillgängliga efterställda skulder som ska dras av på gruppnivå | R0150 | | X | | | |
| Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto | R0160 | | X | X | X | |
| Beloppet som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto ikke tillgängligt på gruppnivå | R0170 | | X | X | X | |
| Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan | R0180 | | | | | |
| Ikke tillgängliga kapitalbasposter som hänförs till andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten | R0190 | | | | | |
| Minoritetsintressen | R0200 | | | | | |
| Ikke tillgängliga minoritetsintressen som ska dras av på gruppnivå | R0210 | | | | | |
| Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2 | | X | X | X | X | X |
| Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte ska ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2 | R0220 | | X | X | X | X |
| Avdrag | | X | X | X | X | X |
| Avdrag för ägarintressen i andra finansiella företag, inbegripet icke reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet | R0230 | | | | | X |
| varav avdrag i enlighet med artikel 228 i direktiv 2009/138/EG | R0240 | | | | | X |
| Avdrag för ägarintressen där tillgång till nödvändiga data saknas (artikel 229) | R0250 | | | | | |
| Avdrag för ägarintressen som inbegrips genom sammanläggning och avräkning när en kombination av metoder används | R0260 | | | | | |
| Sammanlagda icke tillgängliga kapitalposter som ska dras av | R0270 | | | | | |
| Totala avdrag | R0280 | | | | | |
| Totalt primärkapital efter avdrag | R0290 | 25 994 341 | 24 865 341 | 1 129 000 | | |

S.23.01.22

Kapitalbas

| | | Totalt | Nivå 1 – utan begränsningar | Nivå 1 – begränsad | Nivå 2 | Nivå 3 |
|--|-------|-------------------|--------------------------------|-----------------------|--------|---------------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Tilläggskapital | | X | X | X | X | X |
| Obetalt och ej infortrat garantikapital inlösningsbart på begäran | R0300 | | X | X | | X |
| Obetalt och ej infortrat garantikapital, obetalda och ej infortrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för önskesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran | R0310 | | X | X | | X |
| Obetalda och ej infortrade preferensaktier inlösningsbara på begäran | R0320 | | X | X | | |
| Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder | R0330 | | X | X | | |
| Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG | R0340 | | X | X | | X |
| Andra bankkreditiv och garantier än dem som avses i artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG | R0350 | | X | X | | |
| Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG | R0360 | | X | X | | X |
| Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG | R0370 | | X | X | | |
| Icke tillgängligt tilläggskapital som ska dras av på gruppnivå | R0380 | | X | X | | |
| Annat tilläggskapital | R0390 | | X | X | | |
| Sammanlagt tilläggskapital | R0400 | | X | X | | |
| Eget kapital för andra finansiella sektorer | | X | X | X | X | X |
| Kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut, förvaltare av alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag | R0410 | | | | | X |
| Tjänstepensionsinstitut | R0420 | | | | | |
| Icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet | R0430 | | | | | X |
| Sammanlagda kapitalposter i andra finansiella sektorer | R0440 | | | | | |
| Kapitalposter när sammanläggning och avräkning används, enskilt eller i kombination med metod 1 | | X | X | X | X | X |
| Aggregerade kapitalposter genom sammanläggning och avräkning och kombination av metoder | R0450 | | | | | |
| Aggregerade kapitalposter genom sammanläggning och avräkning exklusive interna transaktioner inom grupp | R0460 | | | | | |
| Total tillgänglig kapitalbas för att täcka det konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå (exklusive kapitalbas från andra finansiella sektorer och från företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning) | R0520 | 25 994 341 | 24 865 341 | 1 129 000 | | |
| Total tillgänglig kapitalbas för att täcka det konsoliderade minimisolvenskapitalkravet på gruppnivå | R0530 | 25 994 341 | 24 865 341 | 1 129 000 | | X |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka det konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå (med undantag för kapitalbasen från andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning) | R0560 | 25 994 341 | 24 865 341 | 1 129 000 | | X |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minsta solvenskapitalkravet på gruppnivå | R0570 | 25 994 341 | 24 865 341 | 1 129 000 | | |
| Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå | R0610 | 2 960 910 | X | X | X | X |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minsta konsoliderade solvenskapitalkrav på gruppnivå | R0650 | 877,92% | X | X | X | X |
| Total kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet på gruppnivå (inklusive kapitalbasen från andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning) | R0660 | 25 994 341 | 24 865 341 | 1 129 000 | | |
| Solvenskapitalkrav på gruppnivå | R0680 | 11 499 981 | X | X | X | X |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav på gruppnivå inklusive andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning | R0690 | 226,04% | X | X | X | X |
| | | | | | | Totalt |
| | | | | | | C0060 |

Med X avses fält ej tillämplbart.

| | | |
|---|--------------|-------------------|
| Avstämningsreserv | | X |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | R0700 | 24 865 341 |
| Egna aktier (som innehas direkt och indirekt) | R0710 | |
| Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter | R0720 | |
| Andra primärkapitalposter | R0730 | 100 000 |
| Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder | R0740 | |
| Övrig icke tillgänglig kapitalbas | R0750 | |
| Avstämningsreserv före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer | R0760 | 24 765 341 |
| Förväntade vinster | | X |
| Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet | R0770 | 160 217 |
| Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet | R0780 | 160 217 |
| Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier | R0790 | 160 217 |

S.25.01.22

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

| | | Solvenskapitalkrav brutto | Förenklingar |
|-----------------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| | | C0110 | C0120 |
| Primärt solvenskapitalkrav | | | |
| Marknadsrisk | R0010 | 8 264 896 | |
| Motpartsrisk | R0020 | 496 035 | X |
| Teckningsrisk för livförsäkring | R0030 | 5 924 745 | |
| Teckningsrisk för sjukförsäkring | R0040 | 83 990 | |
| Teckningsrisk för skadeförsäkring | R0050 | | |
| Diversifiering | R0060 | -3 267 787 | X |
| Immateriell tillgångsrisk | R0070 | 0 | X |
| Primärt solvenskapitalkrav | R0100 | 11 501 279 | X |

| | | C0100 | |
|--|-------|------------|----------|
| Beräkning av solvenskapitalkrav | | | |
| Operativ risk | R0130 | 91 059 | |
| Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar | R0140 | -45 382 | |
| Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter | R0150 | -46 974 | |
| Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med artikel 4 i direktiv 2003/41/EG | R0160 | | |
| Solvenskapitalkrav beräknat på basis av artikel 336 (a) i delegerad förordning (EU) 2015/35, exklusive kapitaltillägg | R0200 | 11 499 981 | |
| Capital add-ons already set | R0210 | 0 | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ a | R0211 | 0 | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ b | R0212 | 0 | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ d | R0213 | 0 | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ c | R0214 | 0 | |
| Solvenskapitalkrav enligt konsoliderad metod | R0220 | 11 499 981 | |
| Övrig information om solvenskapitalkrav | | | X |
| Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk | R0400 | | |
| Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del | R0410 | | |
| Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder | R0420 | | |
| Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer | R0430 | | |
| Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304 | R0440 | | |
| Minsta konsoliderade solvenskapitalkrav på gruppnivå | R0470 | 2 960 910 | |
| Information om andra enheter | | | X |
| Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) | R0500 | | |
| Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kreditinstitut, värdepappersföretag och finansinstitut, alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag | R0510 | | |
| Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – tjänstepensionsinstitut | R0520 | | |
| Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kapitalkrav för icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet | R0530 | | |
| Kapitalkrav för icke-kontrollerade innehav | R0540 | | |
| Kapitalkrav för övriga företag | R0550 | | |
| Kapitalkrav för investeringsfonder eller investeringar som paketerats som fonder | R0555 | | |
| Totalt solvenskapitalkrav | | | X |
| Solvenskapitalkrav för företag som ingår via D och A | R0560 | | |
| Totalt solvenskapitalkrav på gruppnivå | R0570 | 11 499 981 | |

Med X avses fält ej tillämbart.

Företagsspecifika parametrar

C0090

Primärt solvenskapitalkrav (företagsspecifika parametrar)

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Teckningsrisk för livförsäkring | R0030 |
| Teckningsrisk för sjukförsäkring | R0040 |
| Teckningsrisk för skadeförsäkring | R0050 |

S.32.01.22

Företag som omfattas av gruppen

| Företagets identifieringskod och typ av identifieringskod | Land | Företagets juridiska namn | Typ av företag | Juridisk form | Kategori (ömsesidigt/ icke ömsesidigt) | | Tillsynsorgan |
|---|-------|---|-----------------------------|-----------------------|--|-------|---------------|
| | | | | | C0070 | C0080 | |
| C0020 | C0010 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | |
| LEI/549300ZREX5LE3QJV792 | SE | Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag | Livförsäkringsbolag | Försäkringsaktiebolag | icke-ömsesidigt | | FI |
| SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/42964 | SE | Svenska RKA International Insurance Services AB | 5 – Försäkringsholdingbolag | | | | |
| SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/30021 | SE | Handelsbanken Fastigheter AB | 5 – Försäkringsholdingbolag | | | | |
| LEI/743700WIO30K42O8DC67 | FI | SHB Liv Försäkringsaktiebolag | Livförsäkringsbolag | Försäkringsaktiebolag | icke-ömsesidigt | | FIVA |

| Företagets identifieringskod och typ av identifieringskod | Kriterier för inflytande | | | | | Inbegripande inom ramen för grupp tillsyn | | | Beräkning av solvens på gruppnivå |
|---|--------------------------|---|------------|------------------|--------------------|--|--------|---|---|
| | % kapitalandel | % som används för att upprätta sammanställd redovisning | % rösträtt | Övriga kriterier | Nivå av inflytande | Proportionell andel som används för beräkning av grupp solvens | JA/NEJ | Datum för beslut om artikel 214 tillämpas | Metod som används och enligt metod 1, behandling av företaget |
| C0020 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| LEI/549300ZREX5LE3QJV792 | 1 | 1 | 1 | | Dominant | 1 | Ja | | Metod 1: Full konsolidation |
| SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/42964 | 1 | 1 | 1 | | Dominant | 1 | Nej | | Ingår ej i grupp tillsynen |
| SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/30021 | 1 | 1 | 1 | | Dominant | 1 | Nej | | Ingår ej i grupp tillsynen |
| LEI/743700WIO30K42O8DC67 | 1 | 1 | 1 | | Dominant | 1 | Ja | | Metod 1: Full konsolidation |

Bilagor

HANDELSBANKEN LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG

S.02.01.02

Balansräkning

| | | Solvens 2-värde |
|--|--------------|--------------------|
| | | C0010 |
| Tillgångar | | X |
| Goodwill | R0010 | X |
| Uppskjuten anskaffningskostnad | R0020 | X |
| Immateriella tillgångar | R0030 | |
| Uppskjutna skattefordringar | R0040 | |
| Överskott av pensionsförmåner | R0050 | |
| Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk | R0060 | 139 |
| Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal) | R0070 | 14 645 378 |
| Fastighet (annat än för eget bruk) | R0080 | |
| Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag | R0090 | 8 914 389 |
| Aktier | R0100 | 18 420 |
| Aktier – börsnoterade | R0110 | 0 |
| Aktier – icke börsnoterade | R0120 | 18 420 |
| Obligationer | R0130 | |
| Statsobligationer | R0140 | 0 |
| Företagsobligationer | R0150 | 0 |
| Strukturerade produkter | R0160 | |
| Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter | R0170 | |
| Investeringsfonder | R0180 | 5 712 568 |
| Derivat | R0190 | 0 |
| Banktillgodohavanden som inte är likvida medel | R0200 | |
| Övriga investeringar | R0210 | |
| Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | R0220 | 246 355 394 |
| Lån och hypotekslån | R0230 | |
| Lån på försäkringsbrev | R0240 | |
| Lån och hypotekslån till fysiska personer | R0250 | |
| Andra lån och hypotekslån | R0260 | |
| Fordringar enligt återförsäkringsavtal från: | R0270 | 25 767 |
| Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring | R0280 | |
| Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring | R0290 | |
| Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring | R0300 | |
| Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal | R0310 | 25 767 |
| Sjukförsäkring som liknar livförsäkring | R0320 | 25 662 |
| Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal | R0330 | 106 |
| Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring | R0340 | |
| Depåer hos företag som avgivit återförsäkring | R0350 | |
| Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare | R0360 | 124 266 |
| Återförsäkringsfordringar | R0370 | 919 |
| Fordringar (kundfordringar, inte försäkring) | R0380 | 140 623 |
| Egna aktier (direkt innehav) | R0390 | |
| Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som inforrats men ej inbetalats | R0400 | |
| Kontanter och andra likvida medel | R0410 | 10 341 197 |
| Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans | R0420 | 224 528 |
| Summa tillgångar | R0500 | 271 858 210 |
| | | C0010 |

Med X avses fält ej tillämbart.

S.02.01.02
Balansräkning

| | | Solvens 2-värde |
|--|--------------|--------------------|
| Skulder | | X |
| Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring | R0510 | 3 769 |
| Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring) | R0520 | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0530 | |
| Bästa skattning | R0540 | |
| Riskmarginal | R0550 | |
| Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring) | R0560 | 3 769 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0570 | |
| Bästa skattning | R0580 | 3 656 |
| Riskmarginal | R0590 | 113 |
| Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal) | R0600 | 7 425 873 |
| Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring) | R0610 | 129 518 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0620 | |
| Bästa skattning | R0630 | 110 879 |
| Riskmarginal | R0640 | 18 639 |
| Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal) | R0650 | 7 296 355 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0660 | |
| Bästa skattning | R0670 | 6 811 377 |
| Riskmarginal | R0680 | 484 978 |
| Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | R0690 | 237 188 352 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0700 | |
| Bästa skattning | R0710 | 234 283 789 |
| Riskmarginal | R0720 | 2 904 564 |
| Övriga försäkringstekniska avsättningar | R0730 | X |
| Eventualförpliktelser | R0740 | |
| Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar | R0750 | |
| Pensionsåtaganden | R0760 | 24 485 |
| Depåer från återförsäkrare | R0770 | 126 389 |
| Uppskjutna skatteskulder | R0780 | |
| Derivat | R0790 | 0 |
| Skulder till kreditinstitut | R0800 | |
| Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut | R0810 | 226 271 |
| Försäkringsskulder och skulder till förmedlare | R0820 | 347 082 |
| Återförsäkringsskulder | R0830 | 0 |
| Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring) | R0840 | 19 150 |
| Efterställda skulder | R0850 | 1 129 000 |
| Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet | R0860 | |
| Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet | R0870 | 1 129 000 |
| Övriga skulder som inte visas någon annanstans | R0880 | 322 517 |
| Summa skulder | R0900 | 246 812 888 |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | R1000 | 25 045 323 |

Med X avses fält ej tillämpligt.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

| | | Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring) | | | | | | | | |
|---|-------|---|---|--|--|---|---|---|----------------------------------|---------------------------------------|
| | | Sjukvårds- försäkring | Försäkring avseende inkomst- skydd | Trygghets- försäkring vid arbets- skada | Ansvars- försäkring för motor- fordon | Övrig motor- fordons- försäkring | Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring | Försäkring mot brand och annan skada på egendom | Allmän ansvars- försäkring | Kredit- och borgens- försäkring |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Premieinkomst | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0110 | | 7 180 | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0120 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0130 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0140 | | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | 7 180 | | | | | | | |
| Intjänade premier | | X | | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0210 | | 7 184 | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0220 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0230 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0240 | | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | 7 184 | | | | | | | |
| Inträffade skadekostnader | | X | | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0310 | | 2 185 | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0320 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0330 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0340 | | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | 2 185 | | | | | | | |
| Ändringar inom övriga avsättningar | | X | | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0410 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0420 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0430 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0440 | | | | | | | | | |
| Netto | R0500 | | | | | | | | | |
| Uppkomna kostnader | R0550 | | 824 | | | | | | | |
| Övriga tekniska kostnader | R1210 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Totala tekniska kostnader | R1300 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

Med X avses fält ej tillämpligt.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

| | Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring) | | | Affärgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring | | | | Totalt |
|---|---|----------------------|---|---|------------|------------------------------|-------|--------|
| | Rättsskydds-försäkring | Assistans-försäkring | Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag | Sjuk-försäkring | Olycksfall | Sjöfart, luftfart, transport | | |
| | | | | | | Fastigheter | | |
| | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0200 |
| Premieinkomst | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0110 | | | X | X | X | X | 7 180 |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0120 | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0130 | X | X | X | | | | |
| Återförsäkrares andel | R0140 | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | 7 180 |
| Intjänade premier | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0210 | | | X | X | X | X | 7 184 |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0220 | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0230 | X | X | X | | | | |
| Återförsäkrares andel | R0240 | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | 7 184 |
| Inträffade skadekostnader | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0310 | | | X | X | X | X | 2 185 |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0320 | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0330 | X | X | X | | | | |
| Återförsäkrares andel | R0340 | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | 2 185 |
| Uppkomna kostnader | R0550 | | | | | | | 824 |
| Övriga tekniska kostnader | R1210 | X | X | X | X | X | X | |
| Totala tekniska kostnader | R1300 | X | X | X | X | X | X | 824 |

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

| | Affärsgren: livförsäkringsförpliktelser | | | | | Livåterförsäkringsförpliktelser | | | | Totalt C0300 |
|------------------------------------|---|---|---|------------------------------|---|--|---|----------------------------|---|-----------------|
| | Sjukförsäkring C0210 | Försäkring med rätt till överskott C0220 | Fondförsäkring och indexförsäkring C0230 | Annan livförsäkring C0240 | Skadelivräntor till följd av skadeavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden C0250 | Livräntor som härrör från skadeavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser C0260 | Sjukförsäkring mottagen återförsäkring C0270 | Livåterförsäkring C0280 | | |
| Premieinkomst | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R1410 | 153 182 | 11 114 | 25 281 517 | 430 975 | | | | | 25 876 787 |
| Återförsäkrarens andel | R1420 | | | | | | | | | |
| Netto | R1500 | 153 182 | 11 114 | 25 281 517 | 430 975 | | | | | 25 876 787 |
| Intjänade premier | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R1510 | 153 569 | 11 114 | 25 281 517 | 432 010 | | | | | 25 878 209 |
| Återförsäkrarens andel | R1520 | | | | | | | | | |
| Netto | R1600 | 153 569 | 11 114 | 25 281 517 | 432 010 | | | | | 25 878 209 |
| Inträffade skadekostnader | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R1610 | 60 409 | 850 210 | 16 311 289 | 298 145 | | | | | 17 520 052 |
| Återförsäkrarens andel | R1620 | | | | | | | | | |
| Netto | R1700 | 60 409 | 850 210 | 16 311 289 | 298 145 | | | | | 17 520 052 |
| Ändringar inom övriga avsättningar | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Uppkomna kostnader | R1900 | 13 704 | 7 609 | 202 886 | 20 111 | | | | | 244 311 |
| Övriga tekniska kostnader | R2510 | X | X | X | X | X | X | X | X | 1 887 |
| Totala tekniska kostnader | R2600 | X | X | X | X | X | X | X | X | 246 197 |
| Totalt överlåtelsebelopp | R2700 | X | 38 859 | 12 736 714 | 0 | X | X | X | X | 12 775 573 |

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

| | Fondförsäkring och indexförsäkring | | | | Annan livförsäkring | | | Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden | Mottagen återförsäkring | Totalt livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring |
|---|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------|---|
| | Försäkring med rätt till överskott | Fondförsäkring och indexförsäkring | Avtal utan optioner och garantier | Avtal med optioner eller garantier | Annan livförsäkring | Avtal utan optioner och garantier | Avtal med optioner eller garantier | | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0010 | | X | X | | X | X | | | |
| Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0020 | | X | X | | X | X | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning, brutto | R0030 | 6 802 228 | X | 234 283 789 | X | | 9 149 | | | 241 095 166 |
| Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar | R0080 | | X | | X | | 106 | | | 106 |
| Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring | R0090 | 6 802 228 | X | 234 283 789 | X | | 9 044 | | | 241 095 060 |
| Riskmarginal | R0200 | 451 699 | 2 904 564 | X | X | 33 280 | X | X | | 3 389 542 |
| Försäkringstekniska avsättningar – totalt | R0200 | 7 253 927 | 237 188 352 | | | 42 429 | | | | 244 484 708 |

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

| | Sjukförsäkring som liknar livförsäkring | | | Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden | Mottagen återförsäkring, sjukförsäkring | Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring |
|---|---|-----------------------------------|------------------------------------|---|---|---|
| | Sjukförsäkring som liknar livförsäkring | Avtal utan optioner och garantier | Avtal med optioner eller garantier | | | |
| | C0160 | C0170 | C0180 | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0010 | X | X | | | |
| Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0020 | X | X | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal | | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning | | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning, brutto | R0030 | X | | 110 879 | | 110 879 |
| Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar | R0080 | X | | 25 662 | | 25 662 |
| Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring | R0090 | X | | 85 217 | | 85 217 |
| Riskmarginal | R0100 | 18 639 | X | X | | 18 639 |
| Försäkringstekniska avsättningar – totalt | R0200 | 129 518 | X | X | | 129 518 |

Med X avses fält ej tillämpligt.

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

| | | Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring | | | | | | | | |
|---|--------------|---|---|---|--|---|---|---|----------------------------------|---------------------------------------|
| | | Sjukvårds- försäkring | Försäkring avseende inkomst- skydd | Trygghets- försäkring vid arbetskada | Ansvars- försäkring för motor- fordon | Övrig motor- fordonsför- säkring | Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring | Försäkring mot brand och annan skada på egendom | Allmän ansvars- försäkring | Kredit- och borgens- försäkring |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0010 | | | | | | | | | |
| Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet | R0050 | | | | | | | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| <i>Premieavsättningar</i> | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R0060 | | 0 | | | | | | | |
| Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang | R0140 | | | | | | | | | |
| Bästa skattning av premieavsättningar netto | R0150 | | 0 | | | | | | | |
| <i>Skadeavsättningar</i> | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R0160 | | 3 656 | | | | | | | |
| Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang | R0240 | | | | | | | | | |
| Bästa skattning av skadeavsättningar netto | R0250 | | 3 656 | | | | | | | |
| Bästa skattning totalt – brutto | R0260 | | 3 656 | | | | | | | |
| Bästa skattning totalt – netto | R0270 | | 3 656 | | | | | | | |
| Riskmarginal | R0280 | | 113 | | | | | | | |
| | | Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring | | | | | | | | |
| | | Sjukvårds- försäkring | Försäkring avseende inkomst- skydd | Trygghets- försäkring vid arbetskada | Ansvars- försäkring för motor- fordon | Övrig motor- fordonsför- säkring | Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring | Försäkring mot brand och annan skada på egendom | Allmän ansvars- försäkring | Kredit- och borgens- försäkring |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Försäkringstekniska avsättningar – totalt | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Försäkringstekniska avsättningar – totalt | R0320 | | 3 769 | | | | | | | |
| Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt | R0330 | | | | | | | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring | R0340 | | 3 769 | | | | | | | |

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

| | | Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring | | Beviljad icke-proportionell återförsäkring | | | | Total skade- försäkrings- förpliktelse | |
|---|--------------|--|--------------------------|---|---|---|---|--|--|
| | | Rättsskydds- försäkring | Assistans- försäkring | Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag | Icke- proportionell sjukåter- försäkring | Icke- proportionell olycksfalls- åter- försäkring | Icke- proportionell sjö-, luftfarts- och transport- åter- försäkring | | Icke- proportionell egendoms- åter- försäkring |
| | | | | | | | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0010 | | | | | | | | |
| Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet | R0050 | | | | | | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal | | X | X | X | X | X | X | X | |
| Bästa skattning | | X | X | X | X | X | X | X | |
| <i>Premieavsättningar</i> | | X | X | X | X | X | X | X | |
| Brutto | R0060 | | | | | | | 0 | |
| Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang | R0140 | | | | | | | | |
| Bästa skattning av premieavsättningar netto | R0150 | | | | | | | 0 | |
| <i>Skadeavsättningar</i> | | X | X | X | X | X | X | X | |
| Brutto | R0160 | | | | | | | 3 656 | |
| Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang | R0240 | | | | | | | | |
| Bästa skattning av skadeavsättningar netto | R0250 | | | | | | | 3 656 | |
| Bästa skattning totalt – brutto | R0260 | | | | | | | 3 656 | |
| Bästa skattning totalt – netto | R0270 | | | | | | | 3 656 | |
| Riskmarginal | R0280 | | | | | | | 113 | |

| | | Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring | | Beviljad icke-proportionell återförsäkring | | | | Total skade- försäkrings- förpliktelse | |
|---|--------------|--|--------------------------|---|---|---|---|--|--|
| | | Rättsskydds- försäkring | Assistans- försäkring | Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag | Icke- proportionell sjukåter- försäkring | Icke- proportionell olycksfalls- åter- försäkring | Icke- proportionell sjö-, luftfarts- och transport- åter- försäkring | | Icke- proportionell egendoms- åter- försäkring |
| | | | | | | | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar – totalt | | X | X | X | X | X | X | X | |
| Försäkringstekniska avsättningar – totalt | R0320 | | | | | | | 3 769 | |
| Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt | R0330 | | | | | | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring | R0340 | | | | | | | 3 769 | |

Med X avses fält ej tillämpligt.

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar. Total skadeförsäkringsverksamhet

| Skadeår/försäkringsår | | | | | | | | | | | | | Z0020 | AM_8 | |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---|---|-------|--------|
| Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade) (absolut belopp) | | | | | | | | | | | | | Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade) – innevarande år, summan av år (ackumulerad). Total skadeförsäkring | | |
| År | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | Summan Under inne- varande år (ack- umulerad) | | |
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | | C0170 | C0180 | |
| Föregående | R0100 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | | R0100 | | |
| N-9 | R0160 | 85 | 522 | 1 256 | 210 | 19 | 91 | 66 | 0 | 43 | 0 | X | R0160 | 0 | 2 293 |
| N-8 | R0170 | 73 | 543 | 497 | 432 | 391 | 38 | 21 | 257 | 137 | X | X | R0170 | 137 | 2 389 |
| N-7 | R0180 | 64 | 317 | 676 | 292 | 81 | 49 | 0 | 18 | X | X | X | R0180 | 18 | 1 497 |
| N-6 | R0190 | 47 | 311 | 468 | 365 | 29 | 0 | 0 | X | X | X | X | R0190 | 0 | 1 221 |
| N-5 | R0200 | 28 | 175 | 376 | 275 | 99 | 71 | X | X | X | X | X | R0200 | 71 | 1 025 |
| N-4 | R0210 | 27 | 302 | 239 | 68 | 84 | X | X | X | X | X | X | R0210 | 84 | 720 |
| N-3 | R0220 | 22 | 163 | 279 | 426 | X | X | X | X | X | X | X | R0220 | 426 | 890 |
| N-2 | R0230 | 30 | 218 | 275 | X | X | X | X | X | X | X | X | R0230 | 275 | 524 |
| N-1 | R0240 | 12 | 121 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | R0240 | 121 | 133 |
| N | R0250 | 38 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | R0250 | 38 | 38 |
| Totalt | | | | | | | | | | | | | R0260 | 1 171 | 10 729 |

| Skadeår/försäkringsår | | | | | | | | | | | | | Z0020 | AM_8 | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---|---|-------|--|
| Bruttodiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar – utvecklingsår (absolut belopp). Total skadeförsäkring | | | | | | | | | | | | | Diskonterad bästa skattning av skadeavsättningar, brutto – innevarande år, summan av år (ackumulerad). Total skadeförsäkring | | |
| År | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | Årets slut (diskonterade data) | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | | C0360 | | |
| Föregående | R0100 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | | R0100 | | |
| N-9 | R0160 | | | | | | | | | | | X | R0160 | | |
| N-8 | R0170 | 0 | 2 301 | 939 | 639 | 370 | 300 | 152 | 51 | 20 | X | X | R0170 | 20 | |
| N-7 | R0180 | 1 645 | 1 455 | 837 | 586 | 291 | 131 | 167 | 45 | X | X | X | R0180 | 45 | |
| N-6 | R0190 | 1 301 | 1 411 | 674 | 468 | 157 | 151 | 131 | X | X | X | X | R0190 | 130 | |
| N-5 | R0200 | 467 | 728 | 445 | 268 | 149 | 111 | X | X | X | X | X | R0200 | 110 | |
| N-4 | R0210 | 1 566 | 1 373 | 416 | 223 | 104 | X | X | X | X | X | X | R0210 | 104 | |
| N-3 | R0220 | 1 003 | 684 | 358 | 273 | X | X | X | X | X | X | X | R0220 | 273 | |
| N-2 | R0230 | 1 609 | 975 | 384 | X | X | X | X | X | X | X | X | R0230 | 384 | |
| N-1 | R0240 | 771 | 458 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | R0240 | 458 | |
| N | R0250 | 2 132 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | R0250 | 2 132 | |
| Totalt | | | | | | | | | | | | | R0260 | 3 656 | |

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.23.01.01

Kapitalbas

| | | Nivå 1 – utan | | Nivå 1 – | Nivå 2 | Nivå 3 |
|---|-------|---------------|---------------|-----------|--------|--------|
| | | Totalt | begränsningar | begränsad | | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 | | X | X | X | X | X |
| Stamaktiekapital (egna aktier brutto) | R0010 | 100 000 | 100 000 | X | | X |
| Överkursfond relaterad till stamaktiekapital | R0030 | | | X | | X |
| Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag | R0040 | | | X | | X |
| Efterställda medlemskonton | R0050 | | X | | | |
| Överskottsmedel | R0070 | | | X | X | X |
| Preferensaktier | R0090 | | X | | | |
| Överkursfond relaterad till preferensaktier | R0110 | | X | | | |
| Avstämningsreserv | R0130 | 24 945 323 | 24 945 323 | X | X | X |
| Efterställda skulder | R0140 | 1 129 000 | X | 1 129 000 | | |
| Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto | R0160 | | X | X | X | |
| Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan | R0180 | | | | | |
| Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2 | | X | X | X | X | X |
| Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2 | R0220 | | X | X | X | X |
| Avdrag | | X | X | X | X | X |
| Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut | R0230 | | | | | |
| Totalt primärkapital efter avdrag | R0290 | 26 174 323 | 25 045 323 | 1 129 000 | | |
| Tilläggskapital | | X | X | X | X | X |
| Obetalt och ej infortrat garantikapital inlösningsbart på begäran | R0300 | | X | X | | X |
| Obetalt och ej infortrat garantikapital, obetalda och ej infortrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran | R0310 | | X | X | | X |
| Obetalda och ej infortrade preferensaktier inlösningsbara på begäran | R0320 | | X | X | | |
| Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder | R0330 | | X | X | | |
| Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG | R0340 | | X | X | | X |
| Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG | R0350 | | X | X | | |
| Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG | R0360 | | X | X | | X |
| Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG | R0370 | | X | X | | |
| Annat tilläggskapital | R0390 | | X | X | | |
| Totalt tilläggskapital | R0400 | | X | X | | |
| Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas | | X | X | X | X | X |
| Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet | R0500 | 26 174 323 | 25 045 323 | 1 129 000 | | |
| Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet | R0510 | 26 174 323 | 25 045 323 | 1 129 000 | | X |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet | R0540 | 26 174 323 | 25 045 323 | 1 129 000 | | |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet | R0550 | 26 174 323 | 25 045 323 | 1 129 000 | | X |
| Solvenskapitalkrav | R0580 | 11 558 979 | X | X | X | X |
| Minimikapitalkrav | R0600 | 2 889 745 | X | X | X | X |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav | R0620 | 226,44% | X | X | X | X |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav | R0640 | 905,77% | X | X | X | X |
| | | C0060 | | | | |
| Avstämningsreserv | | X | | | | |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | R0700 | 25 045 323 | | | | |
| Egna aktier (som innehas direkt och indirekt) | R0710 | | | | | |
| Förtutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter | R0720 | | | | | |
| Andra primärkapitalposter | R0730 | 100 000 | | | | |
| Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder | R0740 | | | | | |
| Avstämningsreserv | R0760 | 24 945 323 | | | | |
| Förväntade vinster | | X | | | | |
| Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet | R0770 | 160 217 | | | | |
| Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet | R0780 | | | | | |
| Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier | R0790 | 160 217 | | | | |

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

| | | Solvenskapitalkrav | | Förenklingar | | Företagsspecifika |
|---|--------------|--------------------|--|----------------|-----------------------------------|-------------------|
| | | brutto | | | | parametrar |
| | | C0110 | | C0120 | | C0090 |
| Marknadsrisk | R0010 | 8 445 593 | | | | |
| Motpartsrisk | R0020 | 458 581 | | X | | |
| Teckningsrisk för livförsäkring | R0030 | 5 757 311 | | | Teckningsrisk för livförsäkring | R0030 |
| Teckningsrisk för sjukförsäkring | R0040 | 83 390 | | | Teckningsrisk för sjukförsäkring | R0040 |
| Teckningsrisk för skadeförsäkring | R0050 | | | | Teckningsrisk för skadeförsäkring | R0050 |
| Diversifiering | R0060 | -3 217 873 | | X | | |
| Immateriell tillgångsrisk | R0070 | 0 | | X | | |
| Primärt solvenskapitalkrav | R0100 | 11 527 002 | | X | | |
| Beräkning av solvenskapitalkrav | | C0100 | | | | |
| Operativ risk | R0130 | 77 941 | | | | |
| Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar | R0140 | -45 964 | | | | |
| Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter | R0150 | | | | | |
| Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med artikel 4 i direktiv 2003/41/EG | R0160 | | | | | |
| Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg | R0200 | 11 558 979 | | | | |
| Kapitaltillägg redan infört | R0210 | 0 | | | | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ a | R0211 | 0 | | | | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ b | R0212 | 0 | | | | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ d | R0213 | 0 | | | | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ c | R0214 | 0 | | | | |
| Solvenskapitalkrav | R0220 | 11 558 979 | | | | |
| Övrig information om solvenskapitalkrav | | X | | | | |
| Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk | R0400 | | | | | |
| Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del | R0410 | | | | | |
| Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder | R0420 | | | | | |
| Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer | R0430 | | | | | |
| Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304 | R0440 | | | | | |
| Tillämpning avseende skattesats | | | | Ja/nej | | |
| | | | | C0109 | | |
| Tillämpning baserad på genomsnittlig skattesats | R0590 | | | Not Applicable | | |
| | | | | As LAC DT | | |
| Beräkning av förlusttäckningskapacitet av uppskjutna skatter | | | | LAC DT | | |
| | | | | C0130 | | |
| LAC DT | R0640 | | | | | |
| LAC DT motiverad genom återföring av uppskjutna skatteskulder | R0650 | | | | | |
| LAC DT motiverad genom hänvisning till sannolik framtida beskattningsbar vinst | R0660 | | | | | |
| LAC DT motiverad genom carry-back innevarande år | R0670 | | | | | |
| LAC DT motiverad genom carry-back framtida år | R0680 | | | | | |
| Maximal LAC DT | R0690 | | | | | |

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkringsverksamhet eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

| | MCR-komponenter | | Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet | Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna |
|--|-----------------|--------------|---|--|
| | R0010 | C0010 | | |
| Minimikapitalkrav NL Resultat | R0010 | 1 089 | | |
| Bakgrundsinformation | | | C0020 | C0030 |
| Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring | R0020 | | | |
| Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring | R0030 | | 3 656 | 7 180 |
| Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring | R0040 | | | |
| Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring | R0050 | | | |
| Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring | R0060 | | | |
| Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring | R0070 | | | |
| Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring | R0080 | | | |
| Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring | R0090 | | | |
| Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring | R0100 | | | |
| Rättsskydds-försäkring och proportionell återförsäkring | R0110 | | | |
| Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring | R0120 | | | |
| Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring | R0130 | | | |
| Icke-proportionell sjukåterförsäkring | R0140 | | | |
| Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring | R0150 | | | |
| Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring | R0160 | | | |
| Icke-proportionell egendomsåterförsäkring | R0170 | | | |

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

| | C0040 | | Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet | Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna |
|--|--------------|------------------|---|--|
| | R0200 | C0040 | | |
| Minimikapitalkrav L Resultat | R0200 | 2 181 930 | | |
| Totalt kapital (riskexponerat) för alla liv(åter)försäkringsåtaganden | | | C0050 | C0060 |
| Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner | R0210 | | 6 620 819 | X |
| Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner | R0220 | | 181 409 | X |
| Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring | R0230 | | 234 283 789 | X |
| Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelse | R0240 | | 120 028 | X |
| Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser | R0250 | | X | 434 122 762 |

Översikt: beräkning av minimikapitalkrav

| | | C0070 |
|------------------------------------|--------------|------------------|
| Linjärt minimikapitalkrav | R0300 | 2 183 019 |
| Solvenskapitalkrav | R0310 | 11 558 979 |
| Högsta minimikapitalkrav | R0320 | 5 201 540 |
| Lägsta minimikapitalkrav | R0330 | 2 889 745 |
| Kombinerat minimikapitalkrav | R0340 | 2 889 745 |
| Tröskelvärde för minimikapitalkrav | R0350 | 47 310 |
| Minimikapitalkrav | R0400 | 2 889 745 |

Med X avses fält ej tillämpligt.

Bilagor

Rapporteras i teor.

SHB LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG

S.02.01.02

Balansräkning

| Balansräkning | | Solvens 2-värde |
|--|--------------|-----------------|
| | | C0010 |
| Tillgångar | | X |
| Goodwill | R0010 | X |
| Uppskjuten anskaffningskostnad | R0020 | X |
| Immateriella tillgångar | R0030 | |
| Uppskjutna skattefordringar | R0040 | |
| Överskott av pensionsförmåner | R0050 | |
| Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk | R0060 | |
| Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal) | R0070 | 186 |
| Fastighet (annat än för eget bruk) | R0080 | |
| Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag | R0090 | |
| Aktier | R0100 | |
| Aktier – börsnoterade | R0110 | |
| Aktier – icke börsnoterade | R0120 | |
| Obligationer | R0130 | 22 |
| Statsobligationer | R0140 | |
| Företagsobligationer | R0150 | |
| Strukturerade produkter | R0160 | 22 |
| Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter | R0170 | |
| Investeringsfonder | R0180 | 164 |
| Derivat | R0190 | |
| Banktillgodohavanden som inte är likvida medel | R0200 | |
| Övriga investeringar | R0210 | |
| Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | R0220 | 861 512 |
| Lån och hypotekslån | R0230 | |
| Lån på försäkringsbrev | R0240 | |
| Lån och hypotekslån till fysiska personer | R0250 | |
| Andra lån och hypotekslån | R0260 | |
| Fordringar enligt återförsäkringsavtal från: | R0270 | |
| Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring | R0280 | |
| Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring | R0290 | |
| Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring | R0300 | |
| Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal | R0310 | |
| Sjukförsäkring som liknar livförsäkring | R0320 | |
| Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal | R0330 | |
| Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring | R0340 | |
| Depåer hos företaget som avgivit återförsäkring | R0350 | |
| Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare | R0360 | |
| Återförsäkringsfordringar | R0370 | |
| Fordringar (kundfordringar, inte försäkring) | R0380 | 161 |
| Egna aktier (direkt innehav) | R0390 | |
| Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats | R0400 | |
| Kontanter och andra likvida medel | R0410 | 78 632 |
| Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans | R0420 | 396 |
| Summa tillgångar | R0500 | 940 887 |

Med X avses fält ej tillämbart.

S.02.01.02

Balansräkning

| Balansräkning | Solvens 2-värde | |
|--|-----------------|----------------|
| | | C0010 |
| Skulder | | X |
| Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring | R0510 | |
| Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring) | R0520 | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0530 | |
| Bästa skattning | R0540 | |
| Riskmarginal | R0550 | |
| Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring) | R0560 | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0570 | |
| Bästa skattning | R0580 | |
| Riskmarginal | R0590 | |
| Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal) | R0600 | |
| Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring) | R0610 | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0620 | |
| Bästa skattning | R0630 | |
| Riskmarginal | R0640 | |
| Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal) | R0650 | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0660 | |
| Bästa skattning | R0670 | |
| Riskmarginal | R0680 | |
| Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal | R0690 | 839 773 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0700 | |
| Bästa skattning | R0710 | 834 284 |
| Riskmarginal | R0720 | 5 489 |
| Övriga försäkringstekniska avsättningar | R0730 | X |
| Eventualförpliktelser | R0740 | |
| Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar | R0750 | |
| Pensionsåtaganden | R0760 | |
| Depåer från återförsäkrare | R0770 | |
| Uppskjutna skatteskulder | R0780 | 4 350 |
| Derivat | R0790 | |
| Skulder till kreditinstitut | R0800 | |
| Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut | R0810 | 26 |
| Försäkringsskulder och skulder till förmedlare | R0820 | |
| Återförsäkringsskulder | R0830 | |
| Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring) | R0840 | 97 |
| Efterställda skulder | R0850 | |
| Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet | R0860 | |
| Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet | R0870 | |
| Övriga skulder som inte visas någon annanstans | R0880 | 4 018 |
| Summa skulder | R0900 | 848 265 |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | R1000 | 92 623 |

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

| | Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring) | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|---|---|---|----------------------------------|---------------------------------------|---|
| | Sjukvårds- försäkring | Försäkring avseende inkomst- skydd | Trygghets- försäkring vid arbets- skada | Ansvars- försäkring för motor- fordon | Övrig motor- fordons- försäkring | Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring | Försäkring mot brand och annan skada på egendom | Allmän ansvars- försäkring | Kredit- och borgens- försäkring | |
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Premieinkomst | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0110 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0120 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0130 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0140 | | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | | | |
| Intjänade premier | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0210 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0220 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0230 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0240 | | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | | | |
| Inträffade skadekostnader | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0310 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0320 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0330 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0340 | | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | | | |
| Ändringar inom övriga avsättningar | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0410 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0420 | | | | | | | | | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0430 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Återförsäkrarens andel | R0440 | | | | | | | | | |
| Netto | R0500 | | | | | | | | | |
| Uppkomna kostnader | R0550 | | | | | | | | | |
| Övriga tekniska kostnader | R1210 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Totala tekniska kostnader | R1300 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

| | | Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring) | | | Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring | | | | Totalt |
|---|-------|---|--------------------------|---|---|------------|------------------------------------|-------------|--------|
| | | Rätts- skydds- försäkring | Assistans- försäkring | Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag | Sjuk- försäkring | Olycksfall | Sjöfart, luftfart, transport | Fastigheter | |
| | | | | | | | | | |
| Premieinkomst | | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0110 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0120 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0130 | X | X | X | | | | | |
| Återförsäkrarens andel | R0140 | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | | |
| Intjänade premier | | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0210 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0220 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0230 | X | X | X | | | | | |
| Återförsäkrarens andel | R0240 | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | | |
| Inträffade skadekostnader | | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto – direkt försäkring | R0310 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen proportionell återförsäkring | R0320 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0330 | X | X | X | | | | | |
| Återförsäkrarens andel | R0340 | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | | |
| Uppkomna kostnader | R0550 | | | | | | | | |
| Övriga tekniska kostnader | R1210 | X | X | X | X | X | X | X | |
| Totala tekniska kostnader | R1300 | X | X | X | X | X | X | X | |

Med X avses fält ej tillämpligt.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

| | | Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser | | | | | Livåterförsäkrings- förpliktelser | | | Totalt |
|----------------------------------|-------|--|--|---|------------------------|--|--|--|------------------------|---------|
| | | Sjukförsäkring | Försäkring med rätt till överskott | Fond- försäkring och index- försäkring | Annan livförsäkring | Skadelivräntor till följd av skadeför- säkringsavtal som härrör från sjuk- försäkrings- åtaganden | Livräntor som härrör från skadeför- säkringsavtal och som avser andra försäkrings- förpliktelser än sjuk- försäkrings- förpliktelser | Sjukförsäkring mottagen återförsäkring | Livåter- försäkring | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Premieinkomst | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Brutto | R1410 | | | 60 539 | | | | | | 60 539 |
| Återförsäkrares andel | R1420 | | | | | | | | | |
| Netto | R1500 | | | 60 539 | | | | | | 60 539 |
| Intjänade premier | | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| Brutto | R1510 | | | 60 539 | | | | | | 60 539 |
| Återförsäkrares andel | R1520 | | | | | | | | | |
| Netto | R1600 | | | 60 539 | | | | | | 60 539 |
| Inträffade skadekostnader | | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| Brutto | R1610 | | | 103 220 | | | | | | 103 220 |
| Återförsäkrares andel | R1620 | | | | | | | | | |
| Netto | R1700 | | | 103 220 | | | | | | 103 220 |
| Uppkomna kostnader | R1900 | | | 2 909 | | | | | | 2 909 |
| Övriga tekniska kostnader | R2510 | X | X | X | X | X | X | X | X | 4 565 |
| Totala tekniska kostnader | R2600 | X | X | X | X | X | X | X | X | 7 475 |
| Totalt överlåtelsebelopp | R2700 | | | 131 950 | | | | | | 131 950 |

Med X avses fält ej tillämbart.

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

| | Fondförsäkring och indexförsäkring | | | | Annan livförsäkring | | | Skadeliv- räntor till följd av skade- försäkrings- avtal som härör från andra försäkrings- åtaganden än sjuk- försäkrings- åtaganden | Mottagen åter- försäkring | Totalt (liv- försäkring utom sjuk- försäkring, inkl. fond- och index- försäkring) |
|--|--|---|---|---|------------------------|---|---|--|---------------------------------|---|
| | Försäkring med rätt till överskott | Fondförsäk- ring och index- försäkring | Avtal utan optioner och garantier | Avtal med optioner eller garantier | Annan livförsäkring | Avtal utan optioner och garantier | Avtal med optioner eller garantier | | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0010 | | X | X | | X | X | | | |
| Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/ specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0020 | | X | X | | X | X | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning | | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning, brutto | R0030 | | X | | 834 284 | X | | | | 834 284 |
| Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar | R0080 | | X | | | X | | | | |
| Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring | R0090 | | X | | 834 284 | X | | | | 834 284 |
| Riskmarginal | R0100 | | 5 489 | X | X | | X | X | | 5 489 |
| Försäkringstekniska avsättningar – totalt | R0200 | | 839 773 | | | | | | | 839 773 |

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

| | | Sjukförsäkring som liknar livförsäkring | | | Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden | Mottagen återförsäkring, sjukförsäkring | Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring |
|---|-------|---|-----------------------------------|------------------------------------|---|---|---|
| | | Sjukförsäkring som liknar livförsäkring | Avtal utan optioner och garantier | Avtal med optioner eller garantier | | | |
| | | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0010 | | X | X | | | |
| Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | | | | | | | |
| | R0020 | | X | X | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal | | X | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning | | X | X | X | X | X | X |
| Bästa skattning, brutto | R0030 | X | | | | | |
| Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar | | | | | | | |
| | R0080 | X | | | | | |
| Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring | | | | | | | |
| | R0090 | X | | | | | |
| Riskmarginal | R0100 | | X | X | | | |
| Försäkringstekniska avsättningar – totalt | R0200 | | X | X | | | |

Med X avses fält ej tillämbart.

S.23.01.01

Kapitalbas

| | | Nivå 1 – utan begränsningar | | | | |
|---|--------------|-----------------------------|--------------------|----------|----------|----------|
| | | Totalt | Nivå 1 – begränsad | Nivå 2 | Nivå 3 | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 | | | | | | |
| | | X | X | X | X | X |
| Stamaktiekapital (egna aktier brutto) | R0010 | 3 000 | 3 000 | X | | X |
| Överkursfond relaterad till stamaktiekapital | R0030 | | | X | | X |
| Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag | R0040 | | | X | | X |
| Efterställda medlemskonton | R0050 | | X | | | |
| Överskottsmedel | R0070 | | | X | X | X |
| Preferensaktier | R0090 | | X | | | |
| Överkursfond relaterad till preferensaktier | R0110 | | X | | | |
| Avstämningsreserv | R0130 | 89 623 | 89 623 | X | X | X |
| Efterställda skulder | R0140 | | X | | | |
| Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto | R0160 | | X | X | X | |
| Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan | R0180 | | | | | |
| Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2 | | | | | | |
| | | X | X | X | X | X |
| Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2 | R0220 | | X | X | X | X |
| Avdrag | | X | X | X | X | X |
| Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut | R0230 | | | | | |
| Totalt primärkapital efter avdrag | R0290 | 92 623 | 92 623 | | | |
| Tilläggskapital | | X | X | X | X | X |
| Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran | R0300 | | X | X | | X |
| Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran | R0310 | | X | X | | X |
| Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran | R0320 | | X | X | | |
| Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder | R0330 | | X | X | | |
| Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG | R0340 | | X | X | | X |
| Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG | R0350 | | X | X | | |
| Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG | R0360 | | X | X | | X |
| Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG | R0370 | | X | X | | |
| Annat tilläggskapital | R0390 | | X | X | | |
| Totalt tilläggskapital | R0400 | | X | X | | |
| Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas | | X | X | X | X | X |
| Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet | R0500 | 92 623 | 92 623 | | | |
| Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet | R0510 | 92 623 | 92 623 | | | X |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet | R0540 | 92 623 | 92 623 | | | |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet | R0550 | 92 623 | 92 623 | | | X |
| Solvenskapitalkrav | R0580 | 25 583 | X | X | X | X |
| Minimikapitalkrav | R0600 | 6 396 | X | X | X | X |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav | R0620 | 362,05% | X | X | X | X |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav | R0640 | 1 448,21% | X | X | X | X |

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.23.01.01

Kapitalbas

| | | Totalt |
|---|--------------|---------------|
| | | C0060 |
| Avstämningsreserv | | X |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | R0700 | 92 623 |
| Egna aktier (som innehas direkt och indirekt) | R0710 | |
| Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter | R0720 | |
| Andra primärkapitalposter | R0730 | 3 000 |
| Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder | R0740 | |
| Avstämningsreserv | R0760 | 89 623 |
| Förväntade vinster | | X |
| Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet | R0770 | |
| Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet | R0780 | |
| Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier | R0790 | |

Med X avses fält ej tillämbart.

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

| | | Solvenskapitalkrav | Förenklingar | Företagsspecifika parametrar | |
|---|--------------|--------------------|--------------|-----------------------------------|-------|
| | | brutto | | | |
| | | C0110 | C0120 | | C0090 |
| Marknadsrisk | R0010 | 19 486 | | | |
| Motpartsrisk | R0020 | 3 366 | X | | |
| Teckningsrisk för livförsäkring | R0030 | 15 155 | | Teckningsrisk för livförsäkring | R0030 |
| Teckningsrisk för sjukförsäkring | R0040 | | | Teckningsrisk för sjukförsäkring | R0040 |
| Teckningsrisk för skadeförsäkring | R0050 | | | Teckningsrisk för skadeförsäkring | R0050 |
| Diversifiering | R0060 | -9 255 | X | | |
| Immateriell tillgångsrisk | R0070 | 0 | X | | |
| Primärt solvenskapitalkrav | R0100 | 28 752 | X | | |
| Beräkning av solvenskapitalkrav | | C0100 | | | |
| Operativ risk | R0130 | 1 179 | | | |
| Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar | R0140 | 0 | | | |
| Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter | R0150 | -4 348 | | | |
| Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med artikel 4 i direktiv 2003/41/EG | R0160 | | | | |
| Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg | R0200 | 25 583 | | | |
| Kapitaltillägg redan infört | R0210 | 0 | | | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ a | R0211 | 0 | | | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ b | R0212 | 0 | | | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ d | R0213 | 0 | | | |
| varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) Typ c | R0214 | 0 | | | |
| Solvenskapitalkrav | R0220 | 25 583 | | | |
| Övrig information om solvenskapitalkrav | | X | | | |
| Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk | R0400 | | | | |
| Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del | R0410 | | | | |
| Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder | R0420 | | | | |
| Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer | R0430 | | | | |
| Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304 | R0440 | | | | |
| Tillämpning avseende skattesats | | | Ja/nej | | |
| | | | C0109 | | |
| Tillämpning baserad på genomsnittlig skattesats | R0590 | | Ja | | |
| Beräkning av förlusttäckningskapacitet av uppskjutna skatter | | -4 348 | | | |
| | | C0130 | | | |
| LAC DT | R0640 | -4 348 | | | |
| LAC DT motiverad genom återföring av uppskjutna skatteskulder | R0650 | | | | |
| LAC DT motiverad genom hänvisning till sannolik framtida beskattningsbar vinst | R0660 | -4 348 | | | |
| LAC DT motiverad genom carry-back innevarande år | R0670 | | | | |
| LAC DT motiverad genom carry-back framtida år | R0680 | | | | |
| Maximal LAC DT | R0690 | 4 348 | | | |

Med X avses fält ej tillämbart.

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkringsverksamhet eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

| | MCR-komponenter | | Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet | Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna |
|--|-----------------|-------|--|--|
| | R0010 | C0010 | | |
| Minimikapitalkrav NL Resultat | R0010 | 0 | | |
| Bakgrundsinformation | | | C0020 | C0030 |
| Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring | R0020 | | | |
| Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring | R0030 | | 0 | 0 |
| Trygghetsförsäkring vid arbetskada och proportionell återförsäkring | R0040 | | | |
| Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring | R0050 | | | |
| Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring | R0060 | | | |
| Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring | R0070 | | | |
| Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring | R0080 | | | |
| Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring | R0090 | | | |
| Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring | R0100 | | | |
| Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring | R0110 | | | |
| Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring | R0120 | | | |
| Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring | R0130 | | | |
| Icke-proportionell sjukåterförsäkring | R0140 | | | |
| Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring | R0150 | | | |
| Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring | R0160 | | | |
| Icke-proportionell egendomsåterförsäkring | R0170 | | | |

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

| | MCR-komponenter | | Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet | Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna |
|--|-----------------|-------|--|--|
| | R0200 | C0040 | | |
| Minimikapitalkrav L Resultat | R0200 | 5 861 | | |
| Totalt kapital (riskexponerat) för alla liv(åter)försäkringsåtaganden | | | C0050 | C0060 |
| Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner | R0210 | | 0 | X |
| Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner | R0220 | | 0 | X |
| Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring | R0230 | | 834 284 | X |
| Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelse | R0240 | | 0 | X |
| Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser | R0250 | | X | 29 361 |

Översikt: beräkning av minimikapitalkrav

| | | C0070 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Linjärt minimikapitalkrav | R0300 | 5 861 |
| Solvenskapitalkrav | R0310 | 25 583 |
| Högsta minimikapitalkrav | R0320 | 11 512 |
| Lägsta minimikapitalkrav | R0330 | 6 396 |
| Kombinerat minimikapitalkrav | R0340 | 6 396 |
| Tröskelvärde för minimikapitalkrav | R0350 | 4 000 |
| Minimikapitalkrav | R0400 | 6 396 |

Med X avses fält ej tillämplbart.

Ordlista

AKTSAMHETSPRINCIPEN

Principen syftar till att försäkringsföretagets tillgångar ska investeras på ett aktsamt sätt, vilket i praktiken innebär att investeringarna ska göras med omsorg och skicklighet av personer med goda kunskaper om den specifika verksamheten.

ALTERNATIVA VÄRDERINGSMETODER

Metoder för värdering av tillgångar där noterade priser, på aktiva marknader för identiska eller liknande instrument, inte finns tillgängliga.

BÄSTA SKATTNING AV FÖRSÄKRINGSÅTAGANDEN

Nuvärdet av försäkringsavtalens samtliga kassaflöden beräknade med realistiska antaganden.

DEPÅFÖRSÄKRING

Försäkring där försäkringstagaren själv kan välja att placera premien i till exempel aktier, obligationer och strukturerade placeringar. Premien är till viss del avdragsgill, och utbetalningar från depåförsäkringen beskattas som inkomst av tjänst. Du betalar ingen kapitalvinstskatt när du byter fonder eller säljer värdepapper, och du betalar ingen skatt på utdelning i fonder eller aktier. Varje år betalas istället en avkastningsskatt på sparande oavsett hur värdeutvecklingen har sett ut.

DISKONTERINGSRÄNTA

Ränta som används vid nuvärdesberäkning av försäkringstekniska avsättningar.

EIOPA

The European Insurance and Occupational Pensions Authority – den europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten – som är en av tre tillsynsmyndigheter på det finansiella området inom EU.

FONDFÖRSÄKRING

En fondförsäkring är en typ av pensionsförsäkring som är knuten till fonder och som sköts av en fondförvaltare. Normalt väljer du själv vilka fonder du vill spara i och har då inte någon garanti för vilken avkastning du får.

FORWARDS

En sorts skräddarsydd terminskontrakt som ofta anpassas till både säljarens och köparens behov utifrån volym, kvalitet och leveransdatum.

FÖRMÅNSRÄTTSREGISTRET

Det register varje försäkringsföretag måste föra som vid varje tidpunkt anger bland annat de tillgångar som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna.

FÖRSÄKRINGSTEKNISK AVSÄTTNING

Varje försäkringsavtal som ingås ger upphov till ett försäkringsåtagande gentemot respektive kund. Detta åtagande värderas och ger upphov till en

skuld i balansräkningen. Skulden, försäkringsteknisk avsättning, värderas utifrån av lagstiftare föreskrivna regler. De försäkringstekniska avsättningarna beräknas i två olika sammanhang och då utifrån relevanta regler: en regel för affärsredovisning och en regel för solvensändamål.

KAPITALBAS

Kapitalbasen är det egna kapitalet som försäkringsbolaget kan nyttja för att förhindra eventuellt uppkomna förluster från de risker bolaget utsätts för. Kapitalbasen består av primärt kapital och eventuellt tilläggskapital. Primärkapitalet motsvarar det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder i solvensbalansräkningen efter eventuella avdrag eller tillägg.

KAPITALFÖRSÄKRING

En kapitalförsäkring är ett sparande i en försäkring hos ett försäkringsbolag. För en kapitalförsäkring gäller andra skatteregler än för vanligt sparande.

KAPITALKRAV

Det kapital som krävs utifrån ett försäkringsföretags verksamhet och risker för att det ska ha tillräcklig förmåga att stå för sina åtaganden till försäkringstagarna.

ORSA

Own Risk and Solvency Assessment – egen risk- och solvensbedömning.

RISKAPTIT

En av styrelsen beslutad nivå för den risk som styrelsen är beredd att exponera företaget för i syfte att uppnå dess strategiska mål.

RISKFÖRSÄKRING

Försäkring som inte involverar ett sparande, till exempel sjuk- eller premiebefrielseförsäkring.

RISKMARGINAL

Riskmarginalen ska motsvara det belopp som ett annat försäkringsföretag kan förväntas kräva, utöver den bästa skattningen av framtida kassaflöden, för att ta över och infria försäkringsföretagets åtaganden mot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade.

RISKTOLERANS

De limiter som sätts av styrelsen eller av den verkställande direktören inom ramen för den riskaptit som styrelsen beslutat.

SOLVENS 1

Äldre regelverk för beräkning av kapitalkrav och kapitalbas.

SOLVENS 2

Solvensregler för försäkringsföretag som arbetats fram inom EU och som trädde i kraft den 1 januari 2016.

SOLVENSBALANSRÄKNING

En balansräkning med verkliga värden som måste upprättas enligt solvensregelverken.

SOLVENSKAPITALKRAV OCH MINIMIKAPITALKRAV

Solvenskapitalkravet (SCR – Solvency Capital Requirement) och minimikapitalkravet (MCR – Minimum Capital Requirement) är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till enligt Solvens 2-regelverket. Om solvenskapitalkravet underskrids ska tillsynsmyndigheten underrättas och en åtgärdsplan tas fram för hur situationen ska avhjälpas. Minimikapitalkravet är en lägre nivå än solvenskapitalkravet, vars underskridande medför ännu tuffare krav på åtgärdsplan samt eventuella andra krav på åtgärder. Om åtgärdsplanen bedöms otillräcklig eller om den inte har kunnat genomföras inom utsatt tidsram kan tillståndet att bedriva försäkringsrörelse återkallas.

SOLVENSKVOT

Solvenskvot är ett mått på hur stor kapitalbasen är i förhållande till solvenskapitalkravet. Vid solvenskvot 1 eller högre är solvenskapitalkraven uppfyllda.

SOLVENS MARGINAL

Enligt Solvens 1 ska ett försäkringsföretag ha en tillräcklig kapitalbas som minst ska uppgå till en nivå som beräknas med utgångspunkt i verksamhetens omfattning och art. Denna nivå kallas den erforderliga solvensmarginalen.

SPARFÖRSÄKRING

Försäkring som involverar ett sparande, till exempel pensionsförsäkring.

STANDARDFORMELN

De regler som ska tillämpas för att beräkna solvenskapitalkravet (SCR) enligt Solvens 2-regelverket, om en intern modell inte används.

TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Traditionell försäkring innebär att försäkringsföretaget har ansvaret för att förvalta kundernas kapital, som placeras i bland annat räntor, aktier eller fastigheter. Kunden kan inte välja fonder eller på annat sätt påverka placeringen.

VALUTAHEDGNING

Att minska eller eliminera valutakursrisk med hjälp av mot- eller täckningsaffärer.

ÖVERGÅNGSREGLER

De så kallade övergångsreglerna innebär att försäkringsbolag har möjlighet att tillämpa äldre bestämmelser av försäkringsrörelselagens solvensregler (Solvens 1) för den del av verksamheten som avser tjänstepension.



