

Liite I

S.02.01.02

Tase

Varat

Liikearvo

Aktivoidut hankintamenot

Aineettomat hyödykkeet

Laskennalliset verosaamiset

Eläke-etuuksien ylijäämä

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)

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

 Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)

 Omistussuudet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet

 Osakkeet

 Osakkeet – Listatut

 Osakkeet – Listaamattomat

 Joukkovelkakirjalainat

 Valtion joukkovelkakirjalainat

 Yrityslainat

 Strukturoidut velkakirjat

 Vakuudelliset arvopaperit

 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset

 Johdannaiset

 Talletukset, jotka eivät kuulu muihin rahavaroihin

 Muut sijoitukset

Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat

Kiinnelainat ja muut lainat

 Lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus

 Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille

 Muut kiinnelainat ja lainat

Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista:

 Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus

 Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta

 NSLT-sairausvakuutus

 ja sijoitussidonnaisia sopimuksia

 SLT-sairausvakuutus

 Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia s

 Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus

Jälleenvakuutustalletteet

Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta

Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta

Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)

Omat osakkeet (suorassa omistuksessa olevat)

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

Rahavarat

Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla

Varat yhteensä

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

Liite I

S.02.01.02

Tase

		Solvenssi II -arvo
		C0010
Velat		
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus	R0510	
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	R0520	
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0530	
Paras estimaatti	R0540	
Riskimarginaali	R0550	
Vakuutustekninen vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	R0560	
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0570	
Paras estimaatti	R0580	
Riskimarginaali	R0590	
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0600	1 090 701
Vakuutustekninen vastuovelka – SLT-sairausvakuutus	R0610	
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0620	
Paras estimaatti	R0630	
Riskimarginaali	R0640	
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0650	1 090 701
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0660	
Paras estimaatti	R0670	1 071 162
Riskimarginaali	R0680	19 539
Vakuutustekninen vastuovelka – Indeksi- ja sijoitussidonnainen toiminta	R0690	172 413
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0700	
Paras estimaatti	R0710	172 305
Riskimarginaali	R0720	108
Muu vakuutustekninen vastuovelka	R0730	
Ehdolliset velat	R0740	
Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuovelka	R0750	
Eläkevelvoitteet	R0760	
Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet	R0770	
Laskennalliset verovelat	R0780	10 674
Johdannaiset	R0790	451
Velat luottolaitoksille	R0800	
Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	R0810	
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	R0820	127
Jälleenvakuutusvelat	R0830	125
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	R0840	34
Etuoikeudeltaan huonommat velat	R0850	
Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0860	
Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0870	
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muulla	R0880	13 334
Velat yhteensä	R0900	1 287 859
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	R1000	279 375

Liite I

S.12.01.02

Henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutustekninen vastuuvulka

Ylijäämään oikeuttava vakuutus	Indeksi- ja sijoitussidonnainen vakuutus				Muu henkivakuutus			Vahinkovakuutus sopimuksiin pohjautuvat ja muuhun vakuutusvelvoitteeseen kuin sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit
			Optioita ja takuita sisältämättömät sopimukset	Optioita tai takuita sisältävät sopimukset		Optioita ja takuita sisältämättömät sopimukset	Optioita tai takuita sisältävät sopimukset	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Vakuutustekninen vastuuvulka kokonaisuutena laskettu	R0010							
Saamiset yhteensä								
jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuvulkaan	R0020							
Vakuutustekninen vastuuvulka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana								
Paras estimaatti								
Bruttomääräinen paras estimaatti	R0030	1 071 162	172 305					
Saamiset yhteensä								
jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä	R0080							
Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä	R0090	1 071 162	172 305					
Riskimarginaali	R0100	19 539	108					
Vakuutustekninen vastuuvulka – Yhteensä	R0200	1 090 701	172 413					

(jatkuu)

Hyväksytyt jälleenvakuutus	Yhteensä (muu henkivakuutus kuin sairausvakuutus, mukaan lukien sijoitussidonnainen)	Sairausvakuutus (ensivakuutus)		Vahinkovakuutus sopimuksiin pohjautuvat ja sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät annuiteetit	Sairausvakuutus (hyväksytyt jälleenvakuutus)	Yhteensä (SLT-sairausvakuutus)
		Optioita ja takuita sisältämättömät sopimukset	Optioita tai takuita sisältävät sopimukset			

Liite I

S.12.01.02

Henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutustekninen vastuuvulka

Vakuutustekninen vastuuvulka kokonaisuutena laskettuna

Saamiset yhteensä

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

Vakuutustekninen vastuuvulka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana

Paras estimaatti

Bruttomääräinen paras estimaatti

Saamiset yhteensä

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

Paras estimaatti, josta on vähennetty saamiset

jälleenvakuutussopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä

Riskimarginaali

Vakuutustekninen vastuuvulka – Yhteensä

	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R0010								
R0020								
R0030		1 243 467						
R0080								
R0090		1 243 467						
R0100	0	19 647						
R0200	0	1 263 114						

Liite I

S.22.01.01

Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden vaikutukset

Vakuutustekninen vastuuvell **R0010**
 Oma perusvarallisuus **R0020**
 Vakavaraisuuspääomavaatin **R0050**
 Vakavaraisuuspääomavaatin **R0090**
 Vähimmäispääomavaatimus **R0100**
 Vähimmäispääomavaatimus **R0110**

Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden määrä	Vakuutusteknisen vastuuvellan siirtymätoimenpiteen vaikutukset	Korkojen siirtymätoimenpiteen vaikutukset	Nollatun volatiliteettikorjauksen vaikutukset	Nollatun vastaavuuskorjauksen vaikutukset
C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
1 263 114	0	0	2 604	0
278 535	0	0	-2 083	0
278 535	0	0	-2 083	0
57 255	0	0	298	0
278 535	0	0	-2 083	0
14 314	0	0	75	0

Liite I

S.23.01.01

Oma varallisuus

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

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

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

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

Vähennykset

Rahoitus- ja luottolaitoksiin oleviin omistusyhteyksiin perustuvat vähennykset

Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen

Liite I

S.23.01.01

Oma varallisuus

Oma lisävarallisuus

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

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä	Luokka 1 (T1) –	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010					
R0030					
R0040	8 578	8 578			
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	269 957	269 957			
R0140					
R0160					
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	278 535	278 535			

R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					

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

Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan mukaiset remburssit ja takuut
 Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaiset
 jäseniltä vaaditut lisämaksut
 Jäseniltä vaaditut lisämaksut – Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan
 ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut
 Muu oma lisävarallisuus

R0350				
R0360				
R0370				
R0390				

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

SCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä
 MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä
 SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä
 MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä

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

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoituksetta	Luokka 1 (T1) – käytettävä	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0400	0				
R0500	278 535	278 535	0	0	
R0510	278 535	278 535	0	0	
R0540	278 535	278 535	0	0	
R0550	278 535	278 535	0	0	
R0580	57 255				
R0600	14 314				
R0620	4,86				
R0640	19,46				

C0060

R0700	279 375
R0710	0
R0720	840
R0730	8 578
R0740	0

Täsmäytyserä

Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat
 Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)
 Odotettavissa olevat osingot, voitonjaot ja maksut
 Muut oman perusvarallisuuden erät
 Vastaavuuskorjauskantaja ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman
 pääoman erien oikaisut

Liite I

S.23.01.01

Oma varallisuus

Täsmätyserä

Odotettavissa olevat voitot

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) –

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) –

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) yhteensä

R0760	269 957
	
R0770	13 554
R0780	0
R0790	13 554

Liite I

S.25.01.21

Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) - Standardikaavaa käyttävät yritykset

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

	Brutto-SCR	Yksinkertaistukset
	C0110	C0120
R0010	213 181	
R0020	7 317	
R0030	41 187	
R0040	2 174	
R0050	0	
R0060	-34 064	
R0070	0	
R0100	229 796	

SCR:n laskenta

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

SCR, ilman pääomavaatimuksen korotusta

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

SCR

SCR:ää koskevat muut tiedot

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

	C0100
R0130	5 207
R0140	-163 434
R0150	-14 314
R0160	0
R0200	57 255
R0210	0
R0211	0
R0212	0
R0213	0
R0214	0
R0220	57 255
R0400	0
R0410	0
R0420	0
R0430	0
R0440	0

Liite I

S.25.01.21

Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) - Standardikaavaa käyttävät yritykset

Lähestymistapa verokantaan

Keskimääräiseen verokantaan pohjautuva lähestymistapa

	C0109
R0590	Ei

Laskennallisiin veroihin liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus

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

Laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden enimmäisvaimennusvaikutuksen määrä/estimaatti

	C0130
R0640	-14 314
R0650	-10 674
R0660	-3 639
R0670	0
R0680	0
R0690	-14 314

Liite I
S.28.01.01

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

Vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

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

Henkivakuutus- ja henkilöjälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

		C0040		
MCR _L Tulos	R0200	-6 023	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuuvelka kokonaisuutena laskettuna	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutussopimusten/erillisyhtiöiden osuudella) kokonaisriskisumma
			C0050	C0060
Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Taatut etuudet	R0210		439 499	
Oikeuden ylijäämään sisältävät velvoitteet – Tulevat harkinnanvaraiset lisäe	R0220		631 663	
Indeksi- ja sijoitussidonnaiset vakuutusvelvoitteet	R0230		172 305	
Muut henki(jälleenvakuutus- ja sairaus(jälleenvakuutusvelvoitteet	R0240		0	
Kaikkien henki(jälleenvakuutusvelvoitteiden kokonaisriskisumma	R0250			13 365 241

Kokonais-MCR:n laskenta

		C0070
Lineaarinen MCR	R0300	-6 023
SCR	R0310	57 255
MCR:n enimmäistaso	R0320	25 765
MCR:n vähimmäistaso	R0330	14 314
Yhdistetty MCR	R0340	14 314
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	R0350	4 000
Vähimmäispääomavaatimus	R0400	14 314