

Solvens- och verksamhetsrapport 2018

ICA Försäkring AB 556966-2975



Innehållsförteckning

Sammanfattning	3
A. Verksamhet och resultat	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat	6
A.3 Investeringsresultat	6
A.4 Resultat från övrig verksamhet	6
B. Företagsstyrningssystem	7
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	7
B.1.1 Styrelse och ledning	7
B.1.2 Centrala funktioner	8
B.1.3 Ersättningar och pensioner	10
B.2 Lämplighetskrav	10
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	11
B.3.1 Riskhanteringssystem	11
B.3.2 Egen risk- och solvensbedömning	13
B.4 Internt kontrollsystem	14
B.5 Internrevisionsfunktion	15
B.6 Aktuariefunktion	16
B.7 Uppdragsavtal	17
C. Riskprofil	19
C.1 Försäkringsrisk	19
C.2 Marknadsrisk / Kreditrisk / Likviditetsrisk	21
C.3 Operativ risk	22
C.4 Övriga materiella risker	22
D. Värdering för solvensändamål	23
D.1 Tillgångar	23
D.1.1 Värderingsprinciper per kategori	29
D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar	26
D.3 Andra skulder	29
E. Finansiering	30
E.1 Kapitalbas	30
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	32
E.3 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav	33

Sammanfattning

ICA Försäkring AB ("Bolaget") erbjuder sakförsäkring till primärt privatkunder med fokus på anpassade erbjudanden efter ICA-kundernas behov. Försäkringserbjudandet stärker och breddar ICA Gruppens totala kunderbjudande och syftar till att skapa en starkare kundlojalitet.

Bolagets affärsidé bygger på ICAs starka varumärke och stora kunskap om kunderna vilket ger möjlighet till en ICA-mässig produktpaketering, prissättning och skadereglering. Genom ICAs kundrelationer, kanaler och kundinsikter skapar bolaget ett helt nytt integrerat erbjudande på marknaden. Bolaget strävar efter samarbeten med verksamheter inom ICA Gruppen för att skapa ekosystem riktade till utvalda kundgrupper och produktområden.

Kunderbjudandet består ett flertal produktkategorier inom konsumentförsäkring samt företagsförsäkring inom ramen för ICA Gruppens verksamhet. Inom konsumentförsäkring består produktutbudet av Hem- och Villaförsäkring, Motorförsäkring, Olycksfallsförsäkring, Barn- och Gravidförsäkring, Låneskyddförsäkring, Reseförsäkring samt Djurförsäkring och Båtförsäkring. Bolaget är riskbärande för de flesta av produkterna men agerar förmedlare av hund-, katt- och båtförsäkring genom ett partnersamarbete med Svedea AB samt förmedlare av reseförsäkring där ERV är försäkringsgivare. Marknadsföring och försäljning sker med ICA:s varumärke medan produktutformning, underwriting och skadereglering hanteras av Svedea AB och ERV. Vidare har Bolaget ett partnersamarbete med AXA Partners avseende livförsäkringsmomenten i Låneskyddsprodukten.

Distributionen sker genom en multikanalmodell där huvudsakliga försäljningskanaler är Aggregatorer (Compricer och Insplanet), ICA Banken (digitalt och telefon), egen digital plattform och Callcenter vilket hanterar kundservice samt proaktiv telefonbearbetning. Bolaget har en skadeorganisation vilken hanterar de flesta skadeärenden. Mer komplexa skador, besiktningar och arbetsområden som kräver bred geografisk närvaro hanteras med hjälp av partners.

Att bedriva försäkringsverksamhet innebär ett risktagande vilket ställer krav på en strukturerad riskhantering och process av hög kvalitet som omfattar alla omständigheter som kan påverka bolagets framtid och utveckling. Huvudsyftet med riskhanteringen är att säkerställa att riskerna identifieras, hanteras och värderas samt att kapitalbasen är tillräcklig i förhållande till de tagna riskerna.

Bolagets finansiella planeringsprocess säkerställer kopplingen mellan riskaptit, riskprofil och kapitalbehov. Inom ramen för planeringsprocessen säkerställs att risker som har materiell påverkan på resultat- och balansräkning är identifierade, utvärderade, hanterade och kontrollerade samt att det finns tillräckligt med kapital i förhållande till de inneboende riskerna i verksamheten.

Bolagets kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enlighet med Försäkringsrörelselagens (FRL 2010:2043) regler. Solvenskapitalkravet har beräknats enligt standardformeln som är den vanligaste beräkningsformeln för försäkringsbolag.

Bolagets solvenskapitalkrav har under 2018 ökat till följd av högre volymer samt att Bolaget förändrat återförsäkringsprogrammet. Tidigare återförsäkringsprogram innehöll stora kvotåterförsäkringar vilket minskade sakförsäkringsrisken men samtidigt innebar ökad kreditrisk. Under 2018 har bolaget ändrat återförsäkringsprogrammet för produkterna Hem- och Villa samt Motor vilket innebär att excess-of-loss (XL) kontrakt tillämpas istället för tidigare kvotåterförsäkring. Det innebär att bolaget tar större risk för egen räkning samtidigt som kostnader för återförsäkring minskat vilket förbättrar lönsamheten. Marknadsrisk ligger med värden motsvarande Bolagets placeringstillgångar.

Solvensknoten uppgår vid utgången av 2018 till 168% (209%). Bolaget har som mål att kapitalbasen skall uppgå till minst 140% av solvenskapitalkravet för att möjliggöra att Bolaget uppfyller sina strategiska och finansiella mål. Bolagets kapitalsituation vid utgången av året 2018 är att betrakta som tillfredsställande. Kapitalbasen har förstärkts under 2018 då bolaget har erhållit föregående års koncernbidrag om totalt 48 934 Tkr.

Bolagets solvenssituation vid slutet av respektive år framgår av nedan tabell:

Solvenssituation (Tkr)	2015	2016	2017	2018
Kapitalbas	169 900	126 826	196 049	204 679
Solvenskapitalkrav	25 275	37 173	93 656	121 894
Minimikapitalkrav	34 730	36 489	36 044	50 095
Solvensknot	489 %	341 %	209%	168%

Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgick under verksamhetsåret 2018 till -41 329 Tkr (-51 473 Tkr). Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -41 317 Tkr (-51 456 Tkr) och återstående kapitalavkastning och övrig icke teknisk kostnad uppgick till -12 Tkr (-17 Tkr).

Årets resultat uppgick till -2 280 Tkr (-3 243 Tkr) då koncernbidrag om 39 047 Tkr (48 934 Tkr) erhöles från moderbolaget.

Bolagets försäkringstekniska resultat per försäkringsklass framgår av nedanstående tabell:

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat (Tkr)	Sjukvård	Låneskydd	Ansvar motorfordon	Övrig motorfordon	Brand och egendoms-skada	Allmänt ansvar	Totalt
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	45 742	131 191	72 143	140 734	126 588	2 056	400 454
Övriga tekniska intäkter	617	0	0	2 738	1 096	0	4 451
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-19 081	-890	-77 169	-94 343	-96 499	-3 096	-291 077
Driftskostnader	-19 647	-8 672	-29 513	-57 696	-41 391	-112	-157 033
Övriga tekniska kostnader	0	0	-1 681	0	0	0	-1 681
Tekniskt Resultat	7 631	3 629	-36 221	-8 568	-10 206	-1 152	-44 886

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 476 444 Tkr (345 820 Tkr) och premieintäkterna före avgiven återförsäkring uppgick till 421 396 Tkr (301 423 Tkr). Volymökningen hänförs till ökad nyförsäljning till följd av ökade marknadsföringsinsatser och vidareutveckling av distributionskanalerna.

Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring uppgick till -315 150 Tkr (-202 279 Tkr) vilket ger en skadeprocent om 75% (67%). Det försämrade skaderesultatet jämfört med föregående år förklaras av flera storskador inom företagsförsäkring. Vidare är avvecklingsresultatet som uppgår till 13 428 Tkr (24 271 Tkr) lägre än tidigare år. Den fortsatta uppbygganden av en intern skadeorganisation har medfört högre effektivitet i skaderegleringen och lägre kostnader för externa konsulter.

Återförsäkrarens andel av skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgår till 3 187 Tkr (-37 877 Tkr) varav 9 843 Tkr kan hänföras till återförsäkrarens andel av skadekostnad för Företag Egendom. Resterande -6 656 Tkr förklaras av reducerat återförsäkringsprogram.

Driftskostnaderna uppgick under året till -157 033 Tkr (-76 818 Tkr). Ökningen är hänförlig till högre personalkostnader om -66 823 Tkr (-44 455 Tkr), anskaffningskostnader om -73 607 Tkr (-45 396 Tkr) och lägre erhållna provisioner och vinstandelar från återförsäkrare som uppgår till 56 Tkr (37 758 Tkr). Ökningen av driftskostnaderna förklaras främst av volymtillväxt och fortsatt uppbyggnad av verksamheten.



Caroline Farberger

Verkställande direktör,
ICA Försäkring AB

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

ICA Försäkring AB är ett försäkringsaktiebolag med koncession för att bedriva verksamhet i hela Sverige. Bolaget är ett helägt dotterbolag till ICA Banken AB, org nr 516401-0190, med säte i Stockholm, Sverige. ICA Banken är i sin tur ett helägt dotterbolag till ICA Gruppen AB, org nr 556048-2837 som är publikt och noterat på NASDAQ OMX Stockholm Large Cap lista. ICA Gruppen AB är majoritetsägt av ICA-handlarnas Förbund med en ägarandel om 54%.

Bolaget bedriver verksamhet i Sverige inom huvudsakligen konsumentförsäkring samt till viss del företagsförsäkring. Kunderbjudandet består ett flertal produktkategorier inom konsumentförsäkring samt företagsförsäkring inom ramen för ICA Gruppens verksamhet. Inom konsumentförsäkring består produktutbudet av Hem- och Villaförsäkring, Motorförsäkring, Olycksfallsförsäkring, Barn- och Gravidförsäkring, Låneskyddförsäkring, Reseförsäkring samt Djurförsäkring och Båtförsäkring. Bolaget är riskbärare för de flesta av produkterna men agerar förmedlare av hund-, katt- och båtförsäkring genom ett partnersamarbete med Svedea AB samt förmedlare av reseförsäkring där ERV är försäkringsgivare. Marknadsföring och försäljning sker med ICA:s varumärke medan produktutformning, underwriting och skadereglering hanteras av Svedea AB och ERV. Vidare har Bolaget ett partnersamarbete med AXA Partners avseende livförsäkringsmomenten i Låneskyddsprodukten.

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för ICA Försäkring AB. Kontaktuppgifter: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. E-post: finansinspektionen@fi.se. Telefon: 08-408 980 00.

Bolagets externa revisorer vid offentliggörande: KPMG AB, Evenemangsgatan 17, 169 03 Solna. Huvudansvarig revisor är Gunilla Wernelind, www.kpmg.se

Under verksamhetsåret 2018 har arbetet fokuserat på att optimera försäljningskanalerna och öka andelen egen distribution för att skapa en mer balanserad och lönsam distributionsmix. Detta har bidragit till en fortsatt ökning av premievolum och antal kunder. Under det andra kvartalet påbörjades uppbyggnaden av ett eget Callcenter i Växjö för att hantera kundservice och försäljning. I samband med detta avslutades samarbetet med extern partner för proaktiv telefonbearbetning och den tidigare utlagda verksamheten till ICA Banken avseende kundservice flyttades till det nya Callcentret.

Produktbudet har under året utökats med Barn- och Gravidförsäkring, Låneskyddsförsäkring och fristående

Reseförsäkring. Låneskyddsförsäkringen riktar sig till ICA Bankens blacolånekunder och de befintliga kunderna togs över genom förvärv av förnyelserätten under det andra kvartalet. Lanseringarna är ett led i bolagets ambition att bredda med nya produkter för att bygga ett komplett produktutbud inom konsumentförsäkring och att ge kunderna en möjlighet att bli helkunder. Vidare har företagsförsäkringen utökats och innefattar nu även Apotek Hjärtat.

Bolaget har förändrat återförsäkringsprogrammet för produkterna Hem- och Villa samt Motor. Förändringen innebär att ingen kvotåterförsäkring nyttjas då XL skydd tillämpas från och med 1 januari 2018. Det nya återförsäkringsprogrammet har minskat årets kostnader för återförsäkring och därmed förbättrat lönsamheten i verksamheten.

Under året har fortsatt uppbyggnad av skadeorganisationen skett för att uppnå högre effektivitet och säkerställa en god kundupplevelse. Uppbyggnaden har skett i takt med den ökade premievolumen och vid utgången av året hanteras merparten av alla skador av interna resurser. Bolaget har löpande minskat beroendet av externa konsulter för att utföra skaderegleringen.

Verksamheten har anpassats till de nya regelverken IDD och GDPR. Försäkringsdistributionsdirektivet (IDD) trädde i kraft 1 oktober 2018 genom en ny lag om försäkringsdistribution vilken bl.a. syftar till att harmonisera reglerna för försäkrings- och återförsäkringsdistribution inom EU. Data-skyddsförordningen (GDPR) trädde i kraft den 25 maj 2018. Förordningen innehåller regler om hur man får behandla personuppgifter. Bolaget har genomfört omfattande kartläggningar och implementerat förändringar i processer för att säkerställa att verksamheten uppfyller de nya regelverken.

Bolaget genomför en klassificering efter riskprofil av de exponeringar Bolaget försäkrar. Dessa följer generellt klassindelningen i EU-förordningen 2015/35 bilaga I och försäkringsrörelselagen (2010:2043), 2 kap. 11§. Riskklassificeringen är gjord enligt följande (EU-förordningens numrering och benämning av försäkringsklasser inom parentes):

- Trafik (Ansvarsförsäkring för motorfordon)
- Motor (Övrig motorfordonsförsäkring)
- Sjuk- och Olycksfall (Sjukvårdsförsäkring)
- Egendom (Försäkring mot brand och annan skada på egendom)
- Ansvar (Allmän ansvarsförsäkring)
- Låneskydd (Försäkring avseende inkomstförlust)

För att förenkla presentationerna inom denna rapport kan vissa klasser vara sammanslagna.

A.2 Försäkringsresultat

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 476 444 Tkr (345 820 Tkr) och premieintäkterna före avgiven återförsäkring uppgick till 421 396 Tkr (301 423 Tkr). Volymökningen hänförs till ökad nyförsäljning till följd av ökade marknadsföringsinsatser och vidareutveckling av distributionskanalerna.

Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring uppgick till -315 150 Tkr (-202 279 Tkr) vilket ger en skadeprocent om 75% (67%). Det försämrade skaderesultatet jämfört med föregående år förklaras av flera storskador inom företagsförsäkring. Vidare är avvecklingsresultatet som uppgår till 13 428 Tkr (24 271 Tkr) lägre än tidigare år. Den fortsatta uppbyggnaden

av en intern skadeorganisation har medfört högre effektivitet i skaderegleringen och lägre kostnader för externa konsulter.

Driftskostnaderna uppgick under året till -157 033 Tkr (-76 818 Tkr). Ökningen är hänförlig till högre personalkostnader om -66 823 Tkr (-44 455 Tkr), anskaffningskostnader om -73 607 Tkr (-45 396 Tkr) och lägre erhållna provisioner och vinstandelar från återförsäkrare som uppgår till 56 Tkr (37 758 Tkr). Ökningen av driftskostnaderna förklaras främst av volymtillväxt och fortsatt uppbyggnad av verksamheten.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -41 317 Tkr (-51 456 Tkr) och återstående kapitalavkastning och övrig icke teknisk kostnad uppgick till -12 Tkr (-17 Tkr).

Resultatet per försäkringsklass exklusive provisionsintäkter framgår av nedanstående tabell:

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat (Tkr)	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Barn- och Gravid	Låne-skydd	Hem och villa	Motorfordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)*	400 454	16 517	2 056	45 321	421	13 191	110 072	140 734	71 143	400 454
Övriga tekniska intäkter**	8 020	0	0	563	54	0	1 096	2 738	0	4 451
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)*	-291 077	-13 239	-3 096	-18 718	-363	-890	-83 259	-94 343	-77 169	-291 077
Driftskostnader	-157 033	-1 044	-112	-18 994	-653	-8 672	-40 347	-57 696	-29 513	-157 033
Övriga tekniska kostnader	-1 681	0	0	0	0	0	0	0	-1 681	-1 681
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2018	-41 317	2 234	-1 152	8 173	-541	3 629	-12 440	-8 568	-36 221	-44 886
Avvecklingsresultat	13 428	5 209	119	2 745	0	0	4 563	2 847	-2 055	13 428
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring										
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	200 292	703	78	604	1 879	0	67 755	85 586	43 686	200 292
Avsättning för oreglerade skador	193 988	20 592	4 227	25 443	477	697	38 365	23 370	80 817	193 988
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	394 280	21 295	4 305	26 047	2 355	697	106 120	108 957	124 503	394 280
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar										
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	1 308	324	22	123	840	0	0	-5	5	1 308
Avsättning för oreglerade skador	40 578	27 059	0	0	192	0	242	-1 454	14 540	40 578
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	41 886	27 383	22	123	1 031	0	242	-1 459	14 545	41 886

A.3 Investeringsresultat

Bolaget har god likviditet och bankmedel uppgår till 410 712 Tkr (308 328 Tkr) vid utgången av perioden. Till följd av det låga ränteläget har Bolaget ej placerat medel i finansiella tillgångar. Resultatbidraget från investeringar uppgick till -12 Tkr (-17 Tkr) under rapporteringsperioden.

A.4 Resultat från övrig verksamhet

Det saknas övriga materiella inkomster och utgifter under rapporteringsperioden.

I övrigt finns ingen materiell information att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Vid utformning av Bolagets system för företagsstyrning med internkontrollsystem och riskhanteringssystem har proportionalitetsprincip tillämpats. Bolaget tecknar endast riskprodukter inom skadeförsäkring och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån Bolagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet.

Ansvar för god styrning, riskhantering och kontroll i Bolaget ligger ytterst på Bolagets styrelse. Styrelsen har fastställt ett internt ramverk med styrdokument, vilka ska ligga till grund för hur Bolagets medarbetare ska arbeta för att uppnå god intern kontroll. Ramverket består av övergripande styrdokument som är anpassade efter verksamhetens art, omfattning och komplexitet. Bolagets styrelse fastställer även en VD-instruktion där ramarna sätts för hur VD ska arbeta för att uppnå en god intern styrning och kontroll i verksamheten.

Styrelsen har fastställt riktlinjen gällande intern styrning och kontroll som syftar till att sätta ett ramverk för Bolaget. Riktlinjen säkerställer även att Bolaget uppnår god styrning, riskhantering och kontroll, d.v.s. att Bolagets verksamhet styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt samt att verksamheten följer de lagar och regler som är tillämpliga. Riktlinjen är tillämplig på Bolagets medarbetare, styrelse och konsulter som utför uppdragsavtal på Bolagets vägnar. Riktlinjen ska fastställas minst årligen och uppdateras vid behov.

För att uppnå ett effektivt företagsstyrningssystem arbetar Bolaget efter principerna om dualitet samt oberoende. Dessa principer grundar sig i att Bolagets medarbetare inte kontrollerar eller granskar sitt eget ansvarsområde eller egna genomförda transaktioner.

B.1.1 Styrelse och ledning

Bolaget har inrättat ett effektivt företagsstyrningssystem som säkerställer att Bolagets styrelse och VD effektivt kan styra Bolaget på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Företagsstyrningssystemet säkerställer att Bolaget har en samverkan mellan Bolagets styrelse, VD och andra nyckelpositioner i Bolaget. Ledamöter i styrelsen, ledande befattningshavare i Bolaget samt ansvariga medarbetare för väsentliga funktioner lämplighetsprövas enligt gällande "fit & proper" - regler.

Bolagets riktlinjer, som fastställts av styrelsen, syftar till att uppnå en sund verksamhet där kundernas och allmänhetens förtroende för Bolaget upprätthålls. I det interna regelverket tydliggörs de grundläggande värderingarna inom områdena kvalitet och långsiktighet, jämställdhet, motverkandet av diskriminering och motverkandet av kränkande särbehandling.

I Bolagets styrelse ingår sju ledamöter. Styrelsen har under verksamhetsåret 2018 haft åtta styrelsesammanträden, inklusive konstituerande styrelsemöte i samband med bolagsstämman.

Sven Lindskog, ordförande och CFO i ICA Gruppen

Marie Halling, VD ICA Banken

Catharina Lagerstam, extern ledamot

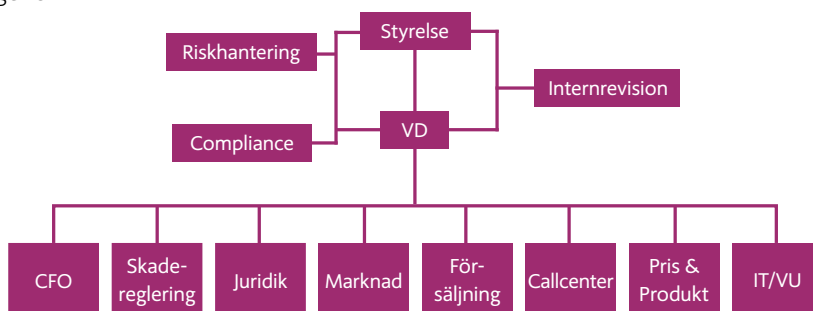
Carl-Olof Bouveng, extern ledamot

Michelle Kadir, extern ledamot

Christer Karlsson, extern ledamot

Sanna Fagerström, extern ledamot (arbetstagarrepresentant)

Bolagets organisation och verksamhet är uppbyggd så att den främjar Bolagets strategiskt uppsatta mål och är organiserad enligt bilden nedan:



Bolaget har även inrättat ett effektivt riskhanteringssystem och ett internkontrollsystem som innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att Bolaget fortlöpande ska kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de potentiella och faktiska risker som verksamheten exponeras för samt även det inbördes beroendet mellan dessa risker.

Styrningen av verksamheten ska präglas av en hög riskmedvetenhet. De risker Bolaget exponeras för ska vara väl motiverade och begränsade utifrån styrelsens riskaptit, d.v.s. den nivå och inriktning gällande riskerna inom Bolaget som styrelsen beslutat att acceptera för att uppnå Bolagets strategiska mål. Riskaptiten ligger till grund för Bolagets företagsstyrning och även för den risktolerans inom respektive riskkategori som i sin tur utmynnar i limiter. Samtliga medarbetare inom Bolaget ansvarar för att identifiera och rapportera risker inom sitt område som kan ha betydelse för verksamheten.

För att uppnå en god intern kontroll tillämpar Bolaget arbetsmetodikerna gällande ”de tre försvarslinjerna”:



I den **1:a försvarslinjen** återfinns medarbetare som ansvarar för Bolagets affärsverksamhet. Här finns även Bolagets aktuariefunktion, som bland annat säkerställer korrektheten i försäkringstekniska beräkningar och som rapporterar till VD och styrelse.

Aktuariefunktionen har även arbetsuppgifter som består i att kontrollera att beräkningar och data som aktuarierna i 1:a linjen utför, vilket gör att aktuariefunktionen även omnämns att vara en av Bolagets kontrollfunktioner.

I den **2:a försvarslinjen** återfinns funktionen för regelefterlevnad samt funktionen för riskhantering, vilka är direkt underställda VD. Funktionerna kontrollerar att affärsverksamheten verkar i enlighet med gällande interna och externa regler. Funktionerna är oberoende den 1:a försvarslinjen och deltar sålunda inte i affärsverksamheten eller i affärsbeslut. Funktionerna har dock en stöttande och rådgivande roll i förhållande till den 1:a försvarslinjen.

I den **3:e försvarslinjen** återfinns funktionen för internrevision. Funktionen är direkt underställd styrelsen. Funktionen kontrollerar att medarbetare i 1:a och 2:a försvarslinjerna utför sina arbetsuppgifter på ett korrekt sätt i enlighet med interna

och externa regler. Funktionen deltar inte i Bolagets affärsverksamhet och är heller inte någon rådgivande funktion annat än till styrelsen.

I de fall Bolaget genomför organisationsförändringar eller lanserar nya produkter som påverkar organisationen ska en bedömning göras gällande hur förändringen påverkar Bolagets möjlighet att uppnå en effektiv och stabil kontrollmiljö. Detta säkerställs genom ett formellt godkännande av förändringsprocessen och finns beskriven i Bolagets NPAP-process (New Product Approval Process).

B.1.2 Centrala funktioner

För att skapa förutsättningar för ett effektivt företagsstyrningssystem har Bolaget i sin organisation bemannat följande kontrollfunktioner; funktionen för regelefterlevnad, funktionen för riskhantering, aktuariefunktionen samt funktionen för internrevision. Dessa funktioner säkerställer att Bolagets verksamhet drivs i enlighet med tillämpliga externa och interna regler. Kontrollfunktionerna ska genomföra kontroller av verksamheten som är lämpliga och effektiva i förhållande till Bolagets verksamhet och komplexitet.

Kontrollfunktionerna är organisatoriskt skilda från varandra och de rapporterar separat till mottagarna av sina respektive rapporter. En mer detaljerad redogörelse för kontrollfunktionerna redovisas nedan.

Funktionen för regelefterlevnad är en oberoende kontrollfunktion avskild från Bolagets affärsverksamhet. Med regelefterlevnad avses arbetet med att upptäcka vilka risker som finns för att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar bolagets tillståndspliktiga verksamhet. Funktionen identifierar compliancerisker som återfinns i verksamheten. Dessa risker utgör ett hot mot att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt lagar, förordningar och andra regler som gäller för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet.

Funktionen ska även ge förslag på åtgärder för att mitigera identifierade compliancerisker, mäta effektiviteten gällande mitigerade åtgärder, utvärdera om verksamhetens åtgärder att mitigera compliancerisker är effektiva, utföra kontroller av affärsverksamheten, utbilda Bolagets medarbetare inom ramen för funktionens ansvarsområde samt informera Bolagets styrelse och medarbetare inom affärsverksamheten gällande ändrade och nya regelverk. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till VD och styrelse.

Funktionen för riskhantering stödjer Bolagets styrelse, VD och medarbetare i deras arbete i att upprätthålla ett effektivt riskhanteringssystem. Funktionen ger en oberoende rapportering av de risker som Bolaget exponeras för eller potentiellt kan exponeras för. Funktionen för riskhantering är direkt underställd VD och rapporterar direkt till VD och styrelse.

Funktionen ska ge förslag på åtgärder för att mitigera identifierade risker, mäta effektiviteten gällande mitigerade åtgärder, utföra kontroller av affärsverksamheten samt utbilda Bolagets medarbetare inom ramen för funktionens ansvarsområde. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för Bolagets incidentrapporteringsystem.

Aktuariefunktionen ansvarar för att Bolaget värderar sina försäkringstekniska avsättningar på ett korrekt sätt och att de metoder, modeller, antaganden och data som används är ändamålsenliga och relevanta. Chefaktuarien ansvarar för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna. Funktionen, med sina uttalade kontroller, bidrar även till ett effektivt riskhanteringsystem. Funktionen är föremål för utmaning av den interna Riskhanteringsfunktionen samt av extern konsult som är utbildad och har erfarenhet av aktuariearbete. Aktuariefunktionen är direkt underställd VD och rapporterar till VD och styrelse.

Funktionen för internrevision granskar och utvärderar om Bolagets internkontroll är ändamålsenlig och effektiv. Andra centrala uppgifter är att utvärdera Bolagets riskhantering utifrån den beslutade riskstrategi och riskaptit som fastställts av styrelsen samt granska och utvärdera om Bolagets interna regler är lämpliga och förenliga med lagar, förordningar och andra regler. I funktionens arbete ingår även att granska och regelbundet utvärdera tillförlitligheten och kvaliteten av det arbete som utförs inom Bolagets övriga kontrollfunktioner.

Internrevision ansvarar för att lämna rekommendationer till styrelsen baserade på de iakttagelser som funktionen noterat vid granskning och för att följa upp att rekommenderade åtgärder genomförs. Funktionen för internrevision är direkt underställd och rapporterar till Bolagets styrelse.

Rapportering i Bolaget

Bolagets företagsstyrningssystem består i tydliga och väl genomtänkta rapporteringsvägar. Genom att ha tydliga bestämda rapporteringsvägar vill Bolagets VD och styrelse säkerställa att viktig information som identifieras i verksamheten når fram till VD och styrelse. Rapportering är en viktig del för att uppnå ett effektivt företagsstyrningssystem och snabbt kunna vidta åtgärder när risker identifierats och rapporterats. Rapporter ger VD och styrelsen underlag för att kunna fatta väl genomtänkta beslut. Bolagets samtliga medarbetare är skyldiga att informera kontrollfunktionerna om eventuella omständigheter som är relevanta för deras respektive ansvarsområden.

Bolaget har inrättat ett styrelseutskott, Risk & Revisionsutskottet, för att säkra kontrollfrågor och tillse att det finns ett forum för att diskutera och utmana frågeställningar gällande regelverksfrågor och risker. Risk & Revisionsutskottet bemanas av utvalda ledamöter i Bolagets styrelse.

Identifiera och hantera intressekonflikter

Intressekonflikter, som finns eller kan uppstå i Bolaget, ska identifieras, hanteras löpande eller elimineras och dokumenteras. Alla personer som arbetar inom, uppbär ersättning eller har uppdrag i Bolaget har en skyldighet att löpande identifiera, dokumentera och hantera intressekonflikter. I samband med detta ska den omständigheten att Bolaget ingår i en koncern särskilt beaktas. Konstaterade intressekonflikter ska rapporteras till medarbetarens närmsta chef samt dokumenteras. Rapportering sker även till funktionen för regelefterlevnad och till VD och styrelse. Skadliga identifierade intressekonflikter ska elimineras. Potentiella intressekonflikter och intressekonflikter som ej anses vara skadliga ska dokumenteras med en handlingsplan. Bolaget arbetar med ett analysdokument i vilket man riskbedömer identifierade intressekonflikter samt beskriver hur dessa hanteras.

Bolaget har fastställt närmare instruktioner för hantering av intressekonflikter i styrelsens riktlinjer gällande intressekonflikter, etiska regler samt hantering om gåvor och mutor. Riktlinjen för intressekonflikter gäller samtliga medarbetare, styrelseledamöter samt externa uppdragstagare.

Processer för att identifiera intressekonflikter

Bolaget har inrättat följande processer för att identifiera potentiella intressekonflikter;

- Årlig utbildning av medarbetare gällande Bolagets regler gällande intressekonflikter.
- Årligen bekräftar medarbetare och styrelseledamöter vilka bisysslor och engagemang de har utöver sitt arbete/uppdrag i Bolaget.
- Intressekonflikter och jäv är en fast punkt på styrelsens agenda vid styrelsemöten. Diskussion hålls löpande inom Bolaget gällande vikten av att Bolaget hanterar intressekonflikter med stöd av Bolagets Chefsjurist och Chief Compliance Officer. Det ska finnas en balans i antalet oberoende styrelseledamöter. De externa ledamöterna ska beredas möjlighet att utmana verksamheten och ledning gällande frågor t ex kring koncerninterna avtal, oberoendefrågor samt avstämning av intern outsourcing.
- Workshop hålls årligen, eller vid behov, för att få en aktuell status gällande Bolagets intressekonflikter. Utfallet sammanställs i en analys som i sammandrag rapporteras till styrelsen.
- Bolaget identifierar intressekonflikter vid uppdragsavtal (såväl intern som extern part) och vid avstämning av beställarkompetens.

B.1.3 Ersättningar och pensioner

ICA Försäkring är ett dotterbolag till ICA Banken och ingår i ICA-koncernen och omfattas av ICA Gruppens löneprinciper och lönepolicy.

ICA Bankens och ICA Försäkrings styrelser har fastslagit uppdaterade riktlinjer för ersättningar till anställda i ICA Banken inklusive samtliga dotterbolag vilket då innefattar ICA Försäkring. Riktlinjerna uppdateras vid behov, dock minst årligen. Av riktlinjen framgår de grundläggande principerna för fast och rörlig ersättning. Syftet med riktlinjen är att säkerställa att Bolagets ersättningar är förenliga med en sund och effektiv riskhantering och att ersättningarna inte står i strid med ICA Försäkrings långsiktiga intressen. Riktlinjen omfattar samtliga anställda inom ICA Försäkring.

Målsättningen med riktlinjerna gällande ersättning är att all belöning ska vara marknadsanpassad, baserad på individuell prestation och differentierad. Därutöver gäller att alla ersättningar skall vara rimliga, ickediskriminerande och anpassade till nationell lag, gällande kollektivavtal och övrig praxis på marknaden. Ersättningarna ska göra det möjligt att rekrytera, utveckla och behålla medarbetare som har den bakgrund, erfarenhet och kompetens som krävs för att möta de krav och utmaningar som ställs.

Balansen mellan ersättningens fasta och rörliga delar ska vara lämplig. En viktig grund för detta är att de fasta delarna av anställdas ersättningar ska stå för en så stor del av den anställdas totala ersättning att det är möjligt att sätta ner de rörliga delarna till noll. ICA Försäkring betalar ingen provisjonsbaserad lön och heller ingen garanterad rörlig ersättning.

Den totala ersättningen till anställda kan, beroende på den anställdes position inom företaget, bestå av följande fyra delar:

1. Grundlön;

Fastställande av den fasta grundlönen ska ta hänsyn till medarbetarens prestation, löneutvecklingen på marknaden samt eventuellt utökad ansvar i befintlig befattning.

2. Rörlig ersättning;

ICA Försäkring tillämpar inga bonusprogram från och med 2017. Sjösatta bonusprogram (LTI) fram till och med 2016 fullföljs enligt regler för uppskjutande och bortfall av rörlig lön. Det riktades till Ledande befattningshavare i utvalda positioner och baseras på mätvärden som fastställs årligen. Programmet består av både kvantitativa (finansiella) mål och kvalitativa (operativa) mål.

3. Pension;

Anställda vid ICA Försäkring, inklusive Ledande befattningshavare, omfattas av BTP-planen med pensionsintjänade för lönedelar upp till 30 inkomstbasbelopp.

Nyanställda och anställda under 25 år omfattas från och med 1 juli 2016 av BTP1, som en premiebaserad pensionsplan enligt gällande pensionsavtal mellan BAO och Finansförbundet. Övriga anställda omfattas av BTP2 som är en förmånsbaserad pensionsplan enligt gällande pensionsavtal mellan BAO och Finansförbundet.

4. Övriga förmåner;

Ledande befattningshavare kan erbjudas förmånsbil och sjukvårdsförsäkring. Samtliga anställda som inte har annan bonusplan omfattas av ICA-Gruppens Resultatpremie och dess regelverk. Resultatpremien baseras på det årliga rörelseresultatet för ICA Gruppen i Sverige (EBIT). Resultatpremien kan uppgå till ett maxbelopp om 12 000 kronor per år för en heltidsanställd.

Ersättningar till anställda i kontrollfunktioner

Ersättningar till anställda i kontrollfunktioner ska vara tillräckliga för att rekrytera och behålla kompetent personal. Kontrollfunktioner ska ha lämpliga befogenheter och resurser för att följa och kontrollera de risker som är förknippade med ersättningssystemet.

Anställda i kontrollfunktioner inom ICA Försäkring har inte rätt till rörlig ersättning men omfattas av ICA koncernens resultatpremie.

Ersättning i samband med upphörande av anställning

Ledande befattningshavare omfattas av en egen uppsägningstid om max 6 månader. Uppsägningstid från Försäkringsbolagets sida är högst 6 månader. Konkurrensklausul gäller under den period som uppsägningsslön utbetalas. Avgångsvederlag tillämpas inte. Avvikelse från ovan gäller villkor i avtal tecknat februari 2016 med VD ICA Försäkring. Avvikelsen avser villkor om 6 månaders avgångsvederlag som är avräkningsbart mot lön erhållen från eventuell ny anställning.

B.2 Lämplighetskrav

I Bolagets styrdokument beskrivs de rutiner som Bolaget ska använda för bedömning av lämpligheten hos ledande befattningshavare och ansvariga personer för Bolagets centrala funktioner (nedan benämnda "ledande befattningshavare"). Riktlinjen hanterar även säkerställandet av lämplighetsbedömning av de personer som ansvarar för centrala funktioner för det fall Bolaget lägger ut sådan verksamhet via uppdragsavtal.

Bolagets lämplighetsbedömningar ska alltid ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet. Bolaget ska se till att alla personer som leder företagets verksamhet eller utför andra centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller krav på kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter för att de

ska kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning samt att deras anseende och integritet motsvarar högt ställda krav. Lämplighetsbedömningen ska baseras på inhämtad information enligt Bolagets kravställning.

Följande aspekter ska alltid beaktas vid lämplighetsbedömningen;

- **Erfarenhet;**

Vid bedömningen av den erfarenhet den tilltänkta ledande befattningshavaren har, bör Bolaget ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet samt de arbetsuppgifter som är aktuella för den roll kandidaten är tilltänkt för. Vid bedömningen av den tilltänkta ledande befattningshavarens teoretiska erfarenhet bör särskilt uppmärksammas dennes utbildningsnivå och inriktning, samt huruvida utbildningen har med relevanta områden att göra. Även en ingående granskning av personens praktiska erfarenhet ska genomföras. Såsom relevant sakkunskap räknas teoretiska erfarenheter som inhämtats genom utbildning, praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett och de kunskaper och färdigheter som den tilltänkta ledande befattningshavaren har förvärvat. Dessa ska preciseras i personens CV.

- **Anseende;**

Den tilltänkta ledande befattningshavaren ska ha ett gott anseende. En kandidat ska enligt Bolaget anses ha gott anseende om det inte finns några bevis för motsatsen eller några skäl att hysa rimliga tvivel om personens goda anseende. All relevant information som finns att tillgå bör tas med i bedömningen. Vid bedömningen av gott anseende ska den information som inhämtats beaktas. Den tilltänkta ledande befattningshavaren ska överlämna sådan information.

Om den tilltänkta ledande befattningshavaren förekommer i belastningsregistret för brott som ägt rum under de senaste 5 åren bör denne beroende på arten av brottet inte anses lämplig för en anställning hos bolaget. Skattebrott och annan brottslighet av ekonomisk natur ska i bedömningen av lämplighet tillmätas stor betydelse. För det fall en kandidat har skulder hos Kronofogdemyndigheten, näringsförbud eller har en bakgrund av att ha satt flera bolag i konkurs, bör denne inte anses vara lämplig för en anställning i Bolaget.

Samtliga lämplighetsbedömningar ska dokumenteras av bedömningsansvarig. Lämplighetsbedömningar ska bestå av ett skriftligt dokument med bedömningsgrunderna och de dokument som inhämtats. Dessa skriftliga dokument ska förvaras på ett betryggande sätt.

Då Bolaget säkerställt att en ledande befattningshavare är lämplig och personen i fråga har godkänts av styrelsen ska en anmälan till Finansinspektionen skickas in.

Uppgifter enligt FFFS 2015:8 bilaga 2 a ska fyllas i och undertecknas av den person som inom bolaget har utsetts att ansvara för en utlagd verksamhet och även av en behörig firmatecknare i Bolaget. För det fall en central funktion ska läggas ut till en extern aktör ska styrelsen fatta beslut om att godkänna uppdragsavtalet och utse en ansvarig person inom Bolaget för den utlagda verksamheten, en s k beställningsansvarig person. Bolaget ska utse en person som har ett övergripande ansvar för den utlagda centrala funktionen. Denna person ska vara lämplighetsprövad och äga tillräckliga kunskaper och erfarenhet avseende den utlagda centrala funktionen för att kunna granska och bedöma utförandet och resultatet av tjänsteleverantören. I de fall outsourcingen berör funktionen för regelefterlevnad, riskhanteringsfunktionen, internrevisionsfunktionen eller aktuariefunktionen, ska ovanstående blankett undertecknas och anmälas till Finansinspektionen.

Om Bolaget i sin bedömning kommer fram till att en ledande befattningshavare inte längre innehar erforderlig kompetens för sin tjänst ska Bolaget vidta lämpliga åtgärder för att tillse att den ledande befattningshavaren utan dröjsmål blir lämplig för uppdraget. För det fall detta inte är möjligt får VD vid behov besluta om eventuella åtgärder såsom omplacering eller andra arbetsrättsliga åtgärder.

B.3 Riskhanterings-system inklusive egen risk- och solvensbedömning

B.3.1 Riskhanteringssystem

Det övergripande målet för riskhanteringssystemet är att säkerställa att Bolagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för riskhanteringssystemet och är därför också ytterst ansvariga för att verksamheten hanterar riskerna effektivt och följer gällande regelverk. Styrelsen fastställer interna regler för hur riskarbetet ska ske inom Bolaget genom fastställande minst årligen av en riktlinje för Bolagets riskhantering.

Bolaget har inrättat ett effektivt riskhanteringssystem som innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att Bolaget fortlöpande ska kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de potentiella och faktiska riskerna som verksamheten exponeras för

samt det inbördes beroendet mellan dessa risker. Styrningen av verksamheten ska präglas av en hög riskmedvetenhet.

Bolagets riskhanteringssystem utgör ett verktyg för att kontinuerligt utvärdera och bedöma de risker som hänför sig till Bolagets verksamhet. Riskhanteringssystemet är en integrerad del av Bolagets beslutsprocesser som bidrar till att målen för Bolagets verksamhet uppnås med lägre grad av risk.

Bolagets riskhanteringssystem är utformat för att tillmötesgå interna behov samt externa regelverk. De huvudsakliga beståndsdelarna i Bolagets riskhanteringssystem är:

- Grundläggande principer för god riskhantering och riskkultur
- Riskaptit och risktolerans
- Riskstrategi
- Organisation och ansvar
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmättningsmetoder
- Process för egen risk och solvensbedömning
- Interna regler för hantering av risk
- Riskhanteringsfunktion
- Rapporteringsrutiner

Bolaget strävar efter en väl fungerande riskkultur som baserar sig på följande grundläggande principer:

- En hög riskmedvetenhet och en sund riskkultur som är förenlig med ICA koncernens övergripande värderingar och riskkultur.
- Varje medarbetare ska ha en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med den samt vilken påverkan dessa kan ha för Bolaget.
- Riskhanteringen ska utgå från Bolagets vision, affärsidé och värderingar.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem för hantering av risk, inklusive ansvar och befogenheter.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Det ska finnas tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.
- Riskhanteringsfunktionen ska vara oberoende från affärsverksamheten och ska ansvara för att identifiera och följa upp de risker som Bolaget är eller kan komma att bli exponerat mot.

De risker Bolaget exponerar sig för ska vara väl motiverade och begränsade utifrån styrelsens riskaptit, dvs. den nivå och inriktning gällande riskerna inom Bolaget som styrelsen beslutat att acceptera för att uppnå Bolagets strategiska mål.

Bolagets risker kan indelas i följande områden:

- Försäkringsrisker: Teckningsrisk och Reservsättningsrisk
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Operativa risker
- Strategisk- och Ryktesrisk

Riskaptiten ligger till grund för Bolagets företagsstyrning och även för den risktolerans inom respektive riskkategori som i sin tur utmynnar i limiter. Samtliga medarbetare inom Bolaget ansvarar för att identifiera och rapportera risker inom sitt område som kan ha betydelse för verksamheten.

Styrelsen beslutar även i förekommande fall om risktoleranser för mer specifika risker som ligger inom den övergripande riskaptiten. Riktlinjen för riskaptit och risktoleranser är styrelsens medel för att kvantitativt kommunicera sitt önskade risktagande. Detta säkerställer att möjliga tolkningar av de riktlinjer för risktagande som styrelsen fastställt är begränsade.

I händelse av att Bolaget riskerar att exponera sig för, eller pågående exponerar sig för, risk som går utanför verksamhetens mandat enligt riskaptit och risktolerans, ska styrelsen omedelbart meddelas.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen är en del av Bolagets riskhanteringssystem. Den är oberoende i förhållande till den affärsdrivande verksamheten i Bolaget och deltar därför inte i det dagliga arbetet.

Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att Bolaget har en effektiv hantering av risker där riskerna i Bolaget identifieras, värderas, övervakas, hanteras, kontrolleras, följs upp och rapporteras. Funktionen rapporterar till VD och styrelse. Funktionen ska följa upp riskhanteringssystemets utformning och bedriva ett nära samarbete med aktuariefunktionen för att säkerställa en korrekt bedömning av Bolagets riskprofil.

I Riskhanteringsfunktionens uppgifter ingår bland annat att analysera risker, risknivåer och utveckling av nyckeltal, bevaka förändringar i Bolagets riskprofil, övervaka Bolagets fastställda risklimiter, vara stödjande i Bolagets arbete med riskhantering och riskkontroll, ansvara för riskidentifieringsprocessen samt föreslå förändringar i styrdokument och processer.

Arbetet med risker omfattar beräkning av risk på aggregerad nivå samt för respektive riskkategori.

Varje identifierad riskkategori kvantifieras med en utifrån Bolagets riskprofil lämplig mätmetod för hantering och kontroll av risken. För att möta lagstadgade och interna krav har Bolaget använt olika och kompletterande riskmått anpassade till omfattning av och komplexitet i den verksamhet som bedrivs.

Riskhanteringsfunktionen arbetar efter en av styrelsen fastställd årsplan innehållande aktiviteter och kontroller som Riskhanteringsfunktionen ska genomföra. Planen baseras på en riskanalys där verksamhetens risker prioriteras. Riskanalysen dokumenteras och föredras för styrelsen när styrelsen fastställer riskplanen.

Funktionen sammanställer kvartalsvis en skriftlig rapport tillställd VD och styrelse som redo-gör för vilka åtgärder som under den gångna perioden har genom-förts inom området för riskhantering. Riskhanteringsfunktionen föredrar rapporten kvartalsvis för styrelsen. Om allvarliga brister i riskhanteringen upptäcks ska funktionen omedelbart rapportera detta till VD och styrelsen.

Regelefterlevnadsfunktionen

Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar för uppföljning av regelefterlevnad i Bolaget och ska identifiera och bedöma de risker som kan uppkomma vid bristande regelefterlevnad. I regelefterlevnadsfunktionens uppgifter ingår även att ge stöd och råd till verksamheten och säkerställa att verksamheten informeras om nya och ändrade regler.

Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen är en del av Bolagets riskhanteringssystem med ansvar för att granska och utvärdera kvaliteten i den försäkringstekniska hanteringen och återförsäkringen. Aktuariefunktionen ska löpande rapportera till VD och styrelse och ska minst årligen till styrelsen rapportera en samlad bild över Bolagets försäkringsrisker och beskriva funktionens aktiviteter och resultat för året.

Internrevisionsfunktionen

Internrevision är en oberoende, objektiv kontrollfunktion vars syfte är att utvärdera Bolagets företagsstyrningssystem inklusive riskhanteringssystemet. Funktionen är underställd styrelsen. Internrevisionen är oberoende i förhållande till Bolagets verksamhet vilket bland annat säkerställs genom dess organisatoriska placering samt oberoende rapportering till Bolagets styrelse. I enlighet med Riktlinje för internrevisionsfunktionen ska funktionen inte utföra några operativa arbetsuppgifter inom Bolaget.

Internrevisionen ska årligen genomföra en riskanalys. Internrevisions uppdrag och riskanalys utgör basen för revisionsplanen.

B.3.2 Egen risk- och solvensbedömning

Den Egna risk- och solvensbedömningen (ORSA) ger styrelsen och ledningen i Bolaget en verklig förståelse för de risker som verksamheten är förknippad med. Mot denna bakgrund ingår ORSA som en integrerad del i affärsstrategin och beaktas vid Bolagets strategiska beslut.

ORSA definieras som helheten av de processer och rutiner som används för att identifiera, bedöma, övervaka, hantera och rapportera både på kort och på lång sikt risker med avseende på Bolagets ansvar för risktagande, finansiella ställning, solvenskapital och förmåga att bära framtida risker.

ORSA resulterar i en bedömning av Bolagets riskprofil och vilket kapital som Bolaget bedömer sig behöva utifrån denna. Resultaten används för att utvärdera risken i verksamheten i förhållande till fastställd riskaptit och risktolerans vilket ger styrelsen en tydlig bild över risken i verksamheten.

Resultatet av ORSA ger också styrelsen information som används för att utvärdera den fastställda riskaptiten och risktoleranserna samt information för att anpassa dessa efter det aktuella riskläget i Bolaget och på så sätt styra riskerna i verksamheten. ORSA ses som en pågående process, snarare än en rapport som speglar status vid en speciell tidpunkt. ORSA-processen pågår kontinuerligt under hela året och åtföljas av regelbunden formell ORSA-rapportering. Styrelsen ansvarar för ett aktivt utförande av egen risk och solvensbedömning och driver utvecklingen av processer och metodik för processen samt tillser att den integreras i planeringen och i den löpande verksamheten.

Bolaget utför kvartalsvisa ORSA Risk - rapporter, vilka i allmänhet är kortare än den regelbundna formella ORSA rapporten. Kvartalvis ORSA Riskrapportering är utformad för att informera styrelse om den fortlöpande riskbedömningen, dvs SCR-beräkningar, risker samt monitorering av riskaptit och risktolerans. Innehållet kan innefatta ad-hoc analyser som utförts under kvartalet (t ex nya stress och scenariotester, ny investeringsstrategi osv). Detta tillvägagångssätt medger en tydlig koppling mellan riskprofil-, kapital- och solvensrapporteringar i kvartalsrapporten och den regelbundna formella ORSA-rapporteringen.

I ORSA-processens ingångsvärden ligger ett speciellt fokus på Bolagets affärsstrategi. Bolagets process för ORSA täcker både kort och lång sikt i linje med affärsplaneringshorisonten som fastställs av Bolaget. Rapporten anger en övergripande inriktning för verksamheten som täcker bl a en introduktion av nya försäkringsprodukter. ORSA-rapporten innehåller kvantitativa uppgifter om framtida planer för att uppnå den önskade strategin med underliggande antaganden. Möjliga

variationer av affärsstrategin beaktas som del av de stress-tester och känslighetsanalyser runt framtidsplaner med bl a alternativa tillväxtstrategier.

Det är viktigt att ORSA-rapporten anger en tydlig affärsstrategi som kopplas till framåtblickande bedömning av risker och solvens samt stress- och scenariotester.

Alla väsentliga risker identifieras, värderas och analyseras. Utvärderingen sker per riskkategori. Både kvantitativa och kvalitativa metoder används i processen för simulering av nuvarande och framtida kapitalkrav.

Vid bedömningen av den framtida finansiella statusen, används olika scenarier för att bedöma vilken effekt en ogynnsam utveckling av en rad olika faktorer kan få för Bolaget. De faktorer som används för att stressa Bolagets finansiella situation väljs utifrån var i verksamheten Bolaget anser sig vara som mest sårbar.

Ett av scenarierna som testas i ORSA är så pass allvarligt att Bolaget underskrider kapitalkravet. Syftet är att visa allvarliga händelser som behöver ske för att Bolaget inte längre ska kunna bedriva sin verksamhet.

Bolagets utvärdering av väsentliga risker ska minst innehålla en utvärdering av nedanstående riskkategorier:

- Teckningsrisk, vilken är den del av försäkringsrisken som avser risk knuten till bedrivandet av kommande års försäkringsförsäljning, samt gällande försäkringsavtal som ännu har framtida risk knuten till sig.
- Reservsättningsrisk, vilken är den del av försäkringsrisker som avser risk knuten till inträffade händelser, det vill säga de kostnader som avser händelser som skett i det förflutna. Till detta knyts risken för att avsättningen för oreglerade skador, kända såväl som hittills okända, inte räcker för att reglera inträffade skador.
- Marknadsrisk, vilken innefattar de förluster som Bolaget står exponerat mot som en följd av de olika slags rörelser som förekommer på de finansiella marknaderna.
- Kreditrisk tar hänsyn till möjliga förluster på grund av oväntade konkurser eller försämring av motparters och låntagares kreditvärdighet under de kommande tolv månaderna.
- Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och IT-risker.
- Strategisk risk, vilken refererar till Bolagets styrelse och ledningens förmåga att planera, organisera och kontrollera verksamheten. Detta innefattar risken för att misslyckas i att anpassa rörelsen till trender i nya försäkringstyper, parera för ökad konkurrens eller generellt reagera på förändringar i marknadsförutsättningarna.

- Ryktesrisk, vilken refererar till risken att inkomster och kapital påverkas negativt pga. ett skadat varumärke.

Varje riskkategori som har identifierats utvärderas individuellt. Utvärderingen dokumenteras och resulterar alltid i en kvalitativ bedömning av skillnaden mellan den egna bedömda risken och risken enligt standardmodellen. I utvärderingen tas även korrelation mellan olika riskkategorier i beaktande.

Uppskattat kapitalkrav tas med i med Bolagets analys av nuvarande och framtida finansiella situation. Kapitalbasen utvärderas i förhållande till planerade förändringar av Bolagets riskprofil.

Bolaget genomför dessutom regelbundet stresstester för att utvärdera risken i verksamheten. Bolaget utför följande typer av stresstester:

- Kvartalsvis genomförs de stresstester som krävs för beräkning av kapitalbehovet enligt Solvens 2 regelverket.
- Årligen genomförs stresstester av solvensbehovet under de kommande tre åren i samband med sammansättningen av ORSA rapporten. Stresstesterna ska omfatta resultat och balansräkning och kapitalbehov för att prognostisera solvenssituationen.

B.4 Internt kontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen av Bolaget. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier för att nå långsiktiga mål, att organisationens utformning är effektiv, att verksamheten har en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt att rapporteringen är tillförlitlig.

Regelefterlevnadsfunktionen, aktuariefunktionen och funktionen för internrevision ingår som en del i Bolagets internkontrollsystem.

Med regelefterlevnad avses arbetet med att upptäcka de risker som finns för att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar Bolagets tillståndspliktiga verksamhet samt att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera dessa compliance-risker.

Regelefterlevnadsfunktionens uppdrag är att stödja Bolagets ledning och styrelse i att skapa och upprätthålla en god compliancekultur i Bolaget. Funktionen är även ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för sanktioner, betydande finansiella förluster eller ryktesförlust som bolaget kan drabbas av till följd av bristande regel-

efterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten (compliancerisker). Funktionen ska även bistå med råd och stöd för att verksamheten drivs enligt de regler som gäller för bolagets tillståndspliktiga verksamhet.

Regelefterlevnadsfunktionen ska arbeta oberoende och ha en självständig ställning i förhållande till Bolagets direkt affärsdrivande verksamhet. Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar tillsammans med utpekade dokumentägare för att säkerställa att Bolagets styrande dokument löpande är uppdaterade och att Bolaget har ett robust och effektivt internt regelverk som är proportionellt utformat i förhållande till Bolagets verksamhet och komplexitet. Regelefterlevnadsfunktionen ska även utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i bolagets regelefterlevnad. Regelefterlevnadsfunktionen ska ha erforderlig kompetens och resurser för att kunna utföra sitt uppdrag på ett adekvat sätt. Bolagets compliancefunktion ska vara direkt underställd VD. Regelefterlevnadsfunktionen ska avge en compliancerapport till VD månadsvis samt kvartalsvis till styrelsen. Regelefterlevnadsfunktionen ska även minst årligen tillställa Bolagets VD och styrelse en rapport gällande intressekonflikter.

Regelefterlevnadsfunktionen har också till uppgift:

- att tillsammans med styrelsen och Bolagets medarbetare identifiera, motverka och kontrollera verksamhetens compliancerisker.
- att tillse att styrelsen och Bolagets medarbetare erhåller nödvändig utbildning och regelbunden information avseende nya eller ändrade regler som rör bolagets tillståndspliktiga verksamhet.
- löpande kontrollera och bedöma om Bolagets processer och rutiner för att minimera riskerna med bristande regelefterlevnad är lämpliga och effektiva samt till Bolagets styrelse föreslå behövliga ändringar. De interna reglerna samt rutiner för regelefterlevnad ska kontinuerligt anpassas till den verksamhet som Bolagets bedriver.
- att årligen ta fram en riskbaserad plan för regelefterlevnadsarbetet inom Bolaget. I samband med att planen utarbetas sker en riskbedömning av externa och interna risker som Bolaget genom sin verksamhet kan exponeras inför. Dessa risker prioriteras utifrån givna förutsättningar. Riskbedömningen är skriftligen dokumenterad och är en bilaga till complianceplanen. Framtagande av planen ska ske i samverkan med styrelsen och VD. Styrelsen fattar beslut om att fastställa complianceplanen. Complianceplanen reglerar inte uttömmande regelefterlevnadsarbetet utan ska fungera som ett hjälpmedel för att åstadkomma en regelbundenhet och framförhållning i arbetet. I det fall nya risker uppstår eller om regelefterlevnadsfunktionen anser att andra aktiviteter eller kontroller är mer relevanta att genomföras ska ett nytt utkast till complianceplan tillställas styrelsen, vilken fastställer planen.

Regelefterlevnadsfunktionen ska kontrollera regelefterlevnaden i Bolaget och föreslå, följa upp och utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister som uppmärksammats. De kontroller som ska genomföras fastställs i den årliga complianceplanen. Utförda kontroller ska skriftligen rapporteras i kontrollrapporter till VD och styrelse. Eventuella brister som iakttagits, riskanalys och förslag på åtgärder för att komma till rätta med dessa brister, ska avrapportera till styrelsen kvartalsvis.

I Bolaget bedrivs en systematisk skaderevision för att granska att bolagets skadereglering följer försäkringsvillkoren, försäkringsavtalslagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, branschöverenskommelser samt bolagets egna riktlinjer och instruktioner. Skaderevisionen avser samtliga typer av skador, såväl avslutade som öppna. Skaderevision inom respektive skadetyper sker fortlöpande och minst en gång per år. Skaderevisionen utförs av skadeledningen med erfarenhet av skadereglering inom det aktuella området att utföra skaderevisionen. De moment som bör ingå i skaderevisionen framgår av en fastställd av skadeledningen beskrivning.

Bolagets processbeskrivningar är ett väsentligt inslag i internkontrollsystemet. Processbeskrivningarna utgörs av försäljnings-, skade-, reservsättnings-, kapitalförvaltnings-, bokförings och redovisningsprocessen samt processen för återförsäkring.

Processbeskrivningarna syftar till att bidra med grund för att utreda om ansvarsfördelningen är tydlig, om det finns tillräckliga resurser för de olika arbetsuppgifterna, om det finns en dualitet i processerna samt hur sårbar verksamheten är i olika delar. Därutöver beskriva de kontroller som finns samt utreda om dessa är tillräckliga eller behöver kompletteras med andra kontroller. Bolagets kontroller består av manuella kontroller i de olika arbetsmomenten i bolagets processer och av automatiska kontroller inlagda i affärssystemen.

B.5 Internrevisionsfunktion

Bolaget har inrättat en internrevisionsfunktion med en arbetsomfattning om 100 %.

Internrevisionen är direkt underställd Bolagets styrelse och är fristående från den operativa verksamheten. Styrelsen har beslutat om internrevisionens ansvar, arbetsuppgifter samt rutiner för rapportering och formulerat detta i den av styrelsen antagna Riktlinje för internrevisionsfunktionen. Styrelsen utvärderar årligen Bolagets internrevisionsfunktion.

Bolagets internrevisor rapporterar:

- Funktionellt till Bolagets styrelse
- Administrativt till Bolagets VD

Bolagets styrelse ska:

- Se till att internrevisionen har tillräckliga resurser.
- Fastställa den årliga riskbaserade revisionsplanen.
- Godkänna internrevisionens budget och resursplan.
- Erhåller kvartalsvis rapportering från Bolagets internrevisor avseende genomförda granskningar.
- Godkänna anlitande av eller anställning av Bolagets internrevisor, samt godkänna ersättning till Bolagets internrevisor, och
- Baserat på förfrågning till Bolagets ledning och internrevisor avgöra huruvida internrevisionens omfattning och bemaning är ändamålsenlig.

Bolagets internrevisor innehar inga verksamhetsuppdrag. Bolagets internrevisor erhåller ingen rörlig ersättning utöver den fastställda av styrelsen månatliga lönen.

Styrelsen har kravställt att internrevisionen inom Bolaget ska bedrivas i enlighet med god internrevisionspraxis så som den beskrivs i Institute of Internal Auditors "International Professional Practice Framework" (omfattande definition av internrevision, yrkesetisk kod samt riktlinjer för yrkesmässig internrevision).

B.6 Aktuariefunktion

Bolagets aktuariefunktion är placerad i första försvarslinjen i Bolagets affärsverksamhet. I aktuariefunktionens arbetsuppgifter ingår arbetsuppgifter som utförs direkt i verksamheten men det ingår även vissa kontroller av verksamheten. För att säkerställa att aktuariefunktionens kontroller blir obereonde har Bolaget också anlitat en extern resurs. Den externa resursen utför främst en bedömning av de valda reservsättningsmodellerna samt jämförelse mellan utfall och bästa skattning.

Aktuariefunktionen ansvarar för och samordnar beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna. Aktuariefunktionen ska beräkna dessa på ett ansvarsfullt, tillförlitligt och objektivt sätt. Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna ska motsvara det belopp som Bolaget skulle vara tvungna att betala om de omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag.

Vid samordningen av de försäkringstekniska avsättningarna ska aktuariefunktionen ansvara för att fullgöra följande uppgifter:

- Använda metoder och rutiner för att bedöma om de försäkringstekniska avsättningarna är tillräckliga och säkerställa att beräkningen uppfyller villkoren i artiklarna 75-86 Solvens 2- direktivet.
- Bedöma graden av osäkerhet i de skattningarna som görs för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna.
- Säkerställa eventuella brister i de uppgifter som används för beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna hanteras på lämpligt sätt.
- Granska relevant information från finansiella marknader och allmänt tillgängliga uppgifter om teckningsrisker, och säkerställa att denna information och dessa uppgifter införlivas i bedömningen av försäkringstekniska avsättningar.
- Jämföra och motivera eventuella materiella skillnader i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar för olika år.
- Säkerställa att optioner och garantier i försäkrings- och återförsäkringsavtal bedöms korrekt.

Aktuariefunktionen ska i samband med beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna bedöma om de IT-system som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna utgör ett tillräckligt stöd för de aktuariella och statistiska procedurerna och håller tillräcklig datakvalitet. Om aktuariefunktionen bedömer att IT-systemen inte är tillräckliga ska ansvarig för aktuariefunktionen lämna rekommendationer till VD om interna rutiner för hur Bolaget kan säkerställa att datakvaliteten uppfyller tillämpliga regelverk.

Aktuariefunktionen ansvarar också för att upprätta interna metoder och processer för att säkerställa att de uppgifter som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är lämpliga, fullständiga och riktiga.

Jämförelse med bästa skattning

Vid jämförelsen av bästa skattningar med den faktiska utvecklingen ska den som utför granskningen, granska kvaliteten på tidigare bästa skattningar och utifrån denna bedömning förbättra kvaliteten på nuvarande beräkningar. Jämförelsen av bästa skattningar mot gjorda erfarenheter ska innefatta jämförelser mellan observerade värden och de uppskattningar som ligger till grund för beräkningen av bästa skattningar, så att man kan dra slutsatser om huruvida de uppgifter, antaganden och metoder som använts vid beräkningen är lämpliga, riktiga och fullständiga.

Om avvikelser identifieras ska aktuariefunktionen undersöka orsakerna till avvikelserna och i förekommande fall föreslå ändringar av metoderna och processerna för att förbättra beräkningen av den bästa skattningen.

Periodicitet av beräkningar

Beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna ska utföras minst årligen för alla försäkringsklasser. Bedömningar

av nivå på de försäkringstekniska avsättningarna bör normalt utföras oftare avseende de största försäkringsklasserna.

Rapport Försäkringstekniska avsättningar

Aktuariefunktionen ska avge en rapport som lämnas till VD och styrelse om beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna. Rapporten ska minst innefatta en välgrundad analys av beräkningarnas tillförlitlighet och ändamålsenlighet och en analys av de källor som ligger till grund för de försäkringstekniska avsättningarna och den grad av osäkerhet som kännetecknar skattningen av de försäkringstekniska avsättningarna. Denna välgrundade analys ska stödjas av en känslighetsanalys som inbegriper en undersökning av hur känsliga de försäkringstekniska avsättningarna är för varje materiell risk som ingår i de förpliktelser som täcks av de försäkringstekniska avsättningarna. Aktuariefunktionen ska tydligt uppge och förklara alla betänkligheter de har angående de försäkringstekniska avsättningarnas tillräcklighet.

Tecknande av försäkring

Aktuariefunktionen ska enligt styrdokumentet för tecknande av försäkring yttra sig och dra slutsatser om;

- Huruvida de premier som ska intjänas är tillräckliga för att täcka framtida skador och utgifter, särskilt med hänsyn till underliggande risker (inklusive teckningsrisker) och effekten av de optioner och garantier som ingår i försäkrings- och återförsäkringsavtal,
- Effekten av inflation, rättsliga risker, förändringar i sammansättningen av Bolagets försäkringsbestånd och av system som justerar de premier som försäkringstagare ska betala uppåt eller nedåt beroende på deras skadehistorik eller liknande system, med uppdelning på specifika riskgrupper, samt
- Huruvida ett bestånd av försäkringsavtal successivt tenderar att attrahera eller behålla försäkrade objekt med högre riskprofil (moturval).

Återförsäkringslösningar

Aktuariefunktionen ska yttra sig om lämpligheten hos de övergripande återförsäkringslösningarna. Yttrandet ska innehålla en analys av om lämpligheten hos;

- Bolagets riskprofil och styrdokumentet för tecknande av försäkring,
- Återförsäkringsföretagen, med beaktande av deras kreditvärdighet,
- Det skydd som styrdokumentet för tecknande av försäkring förväntas ge vid olika stressscenarier, samt
- Beräkningen av de belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag.

Riskhanteringssystemet

Aktuariefunktionen ska bidra till att Bolagets riskhanteringssystem genomförs effektivt och består med bl a. de riskmodeller som ligger till grund för Bolagets framåtblickande risk och solvensbedömning.

Aktuariefunktionen ska även ansvara för att:

- Periodiskt ta del av och föreslå ändringar i försäkringstekniska riktlinjer, riktlinjer för skuldäckning samt instruktion för hantering av reservsättning.
- Utvärdera Bolagets prissättningsmodeller och föreslå eventuella förbättringar.
- Meddela övriga för aktuarien kända förhållanden som kan komma att påverka Bolagets finansiella ställning.
- Bistå Bolagets ekonomifunktion i rapporteringen till Finansinspektionen.
- Delta i och vara behjälplig med aktuariell kompetens i samband med årsbokslut och i övrigt samarbeta med Bolagets revisorer.
- Utredda och till styrelsen ge ett skriftligt utlåtande om reservernas tillräcklighet i samband med årsbokslutet.

Aktuariefunktionen ska i övrigt följa Svenska Aktuarieföreningens vid var tid gällande etiska riktlinjer.

B.7 Uppdragsavtal

Ett försäkringsföretag har möjlighet att lägga ut funktioner eller delar av verksamheten på annan part. Ansvaret gällande dessa funktioner eller delar av verksamheten kvarstår alltså i Bolaget. Vid utläggning av en funktion eller en del av verksamheten ska de interna reglerna gällande utlagd verksamhet tillämpas.

Utläggning av funktioner eller verksamhet som klassas som utlagd verksamhet av väsentlig betydelse ska beslutas av styrelsen och anmälas till Finansinspektionen. Bolaget har alltså ett beställansvar gentemot uppdragstagaren, vilket innebär att Bolaget ska besitta kunskapen att kunna övervaka och kontrollera att uppdragstagaren hanterar den utlagda funktionen på avtalat sätt. Bolagets beställansvar säkerställer att Bolaget agerar i enlighet med externa krav såsom lagar, Finansinspektionens och EIOPAs regler samt att utlovad kvalitet i erbjuden tjänst till kund upprätthålls. Beställansvaret kan delegeras av VD till lämplig och kompetent medarbetare inom Bolaget. Denna person ska därefter anmälas till Finansinspektionen. Bolaget ansvarar för att kontrollera att uppdragstagaren är lämplig utifrån en rad kriterier och samma kriterier ska gälla oavsett om uppdragstagaren är intern eller extern part.

Utläggningen av en funktion eller en del av Bolagets verksamhet bygger på ett uppdragsavtal mellan Bolaget och uppdragstagaren. Detta avtal reglerar formerna för samarbetet och tydliggör parternas respektive skyldigheter och rättigheter. Därutöver regleras Bolagets och tillsynsmyndigheters möjlighet att kontrollera och granska utförandet av själva uppdraget samt uppdragstagarens löpande rapportering, servicenivåer, riskhantering m.m.

Under hösten 2018 gjorde Bolaget en större genomgång av Bolagets utlagda verksamhet, vilket innefattade en översyn över de styrande dokument som rör utlagd verksamhet, processen för bestämmande kring vad som anses vara utlagd verksamhet av väsentlig betydelse och tydliggörande av ansvar för de olika delarna i processen. Arbetet resulterade i att Bolaget uppdaterade sitt register över vilken verksamhet som är utlagd och som anses vara av väsentlig betydelse och informerade Finansinspektionen om dessa ändringar.

Se nedan process avseende utlagd verksamhet av väsentlig betydelse.



1. Styrelsen fastställer interna riktlinjer för utlagd verksamhet och beslutar om utläggning av funktioner som är väsentliga för verksamheten. VD ansvarar för att Bolaget utövar sitt beställansvar. Rent faktiskt kan VD delegera avstämningen till lämplig person inom Bolaget som besitter relevant kompetens inom utlagt område.
2. VD rapporterar årligen till styrelsen gällande utfallet av uppdraget. Detta ger styrelsen en möjlighet att agera i de fall uppdragstagaren inte uppfyller sin del av avtalet. Fallerar en uppdragstagare i sitt arbete ska detta omedelbart hanteras. Är det inträffade betydande ska VD utan dröjsmål kontakta styrelsens ordförande.
3. Utsedd ansvarig person gällande uppdraget (Beställansvarig) följer löpande upp uppdragstagarens arbete. Utvärdering av uppdragstagaren ska göras löpande enligt framtagna blankett. Denna blankett arkiveras och används som dokumentation av utvärderingen.

Genomförda utvärderingar ligger till grund för VD:ns årliga rapport gällande outsourcing till styrelsen.

C. Riskprofil

C.1 Försäkringsrisk

Försäkringsrisk avser risken för förlust eller negativ förändring avseende försäkringsförpliktens värde till följd av felaktig premiesättning och antaganden om avsättningar. Risken beror på variationer i såväl tidpunkt, frekvens och svårighetsgrad för de försäkrade händelserna som tidpunkt och belopp för skadeförsäkringsersättningar samt osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantaganden.

Bolaget definierar försäkringsrisken som: premierisk, katastrofrisk och reservsättningsrisk.

Premiesättningen tar utgångspunkt i tariffer vilka baseras på statistiska analyser, erfarenhet och uppskattningar om framtida skador och driftskostnader. Premien bygger på att affären utan återförsäkring ska vara lönsam samt även innefatta nettokostnaden avseende återförsäkring. Premiesättningen tar även hänsyn till andra riskreduceringstekniker, exempelvis justering av villkor.

Bolaget arbetar aktivt med uppföljning av portföljutveckling och försäljning per produkt för att säkerställa att premienivån är tillräcklig. Kontroller sker löpande mot tekningslimiter samt för att minimera moturval och ändringar i tarifferna sker vid behov. I detta arbete ingår även att utvärdera katastrofrisken orsakad av extremväder och kumulrisk.

Bolaget erbjuder försäkringar till privatpersoner och företag, huvudsakligen standardiserade produkter med marknadsmässiga villkor som riktar sig till en bred målgrupp. De risker som tecknas är väl diversifierade med en riskprofil som följer marknaden i stort. Bolagets exponering mot skador orsakade av extrema väderförhållanden är relativt begränsad eftersom Bolaget saknar stora koncentrationer av försäkrade objekt.

Den generella principen för reservsättning är att reserven vid varje tidpunkt ska svara mot förväntade skadeersättningar och skadehanteringskostnader för inträffade skador så att Bolaget alltid ska kunna fullgöra sina åtaganden gentemot de ersättningsberättigade. Avsikten är att generera den bästa skattningen av den förväntade skadekostnaden som skäligen kan tänkas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal.

Försäkringsrisk mäts och bedöms på flera sätt. En viktig del är beräkningen av kapitalkravet för försäkringsrisk som görs med standardformeln och följs upp under året inklusive en analys av de förändringar i exponering som görs. Utöver detta görs känslighetsanalyser som analyserar variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer. Trafikförsäkringen är den produkt som anses driva störst försäkringsrisk. Det är en mycket långsvansad produkt där personsador kan ta mycket lång tid att slutreglera och där beräkningsmodellen inkluderar flera antaganden som har stor inverkan på resultatet. Detta skapar stor osäkerhet vid de försäkringstekniska avsättningarna och i premienivåerna.

Tabellen nedan visar försäkringsrisk uppdelat på undergrupperna ovan för skaderisker:

Health (kr)	2016	2017	2018
Non-SLT Health underwriting risk	7 454 356	9 597 055	14 410 500
Health catastrophe risk	2 000 000	2 013 374	2 034 596
SLT Health underwriting risk	0	0	0
Diversification	-1 267 673	-1 323 623	-1 396 446
Combined risk	8 186 683	10 286 806	15 048 650

Non-life UW risk (kr)	2016	2017	2018
Premium and reserve risk	12 679 175	63 060 345	94 665 828
Non-life CAT risk	11 899 374	22 915 397	15 003 603
Lapse risk	0	0	0
Diversification	-5 141 633	-13 696 776	-10 186 310
Combined risk	19 436 916	72 278 966	99 483 121

Tabellen nedan visar volymer av intjänad premie och totala skadekostnader per klass:

*Noter till resultatanalys	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Barn- och Gravid	Låne-skydd	Hem och villa	Motor-fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)										
Premieinkomst	476 444	31 323	3 376	45 992	2 661	13 191	130 586	166 261	83 054	476 444
Premier för avgiven återförsäkring	93 631	-14 426	-1 265	-468	-1 201	0	37 297	47 707	25 986	93 631
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-55 048	-703	-78	-325	-1 879	0	-18 167	-23 809	-10 087	-55 048
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-114 573	324	22	123	840	0	-39 645	-49 426	-26 811	-114 573
Summa Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	400 454	16 517	2 056	45 321	421	13 191	110 072	140 734	72 143	400 454
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring										
Utbetalda försäkringsersättningar										
Före avgiven återförsäkring	-238 184	-26 950	-2 672	-11 792	-89	-193	-66 074	-82 128	-48 287	-238 184
Återförsäkrarens andel	48 873	0	0	0	11	0	15 141	9 274	24 448	48 873
Summa försäkringstekniska avsättningar	-189 311	-26 950	-2 672	-11 792	-79	-193	-50 933	-72 853	-23 840	-189 311
Förändring i avsättning för oregrerade skador										
Före avgiven återförsäkring	-76 965	-11 326	-424	-6 925	-477	-697	-15 662	-9 482	-31 972	-76 965
Återförsäkrarens andel	-24 801	25 037	0	0	192	0	-16 664	-12 007	-21 358	-24 801
Summa Förändring i avsättning för oregrerade skador	-101 766	13 710	-424	-6 925	-285	-697	-32 326	-21 489	-53 330	-101 766
Summa Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-291 077	-13 239	-3 096	-18 718	-363	-890	-83 259	-94 343	-77 169	-291 077

I Sverige kan försäkringsavtal enligt försäkringsavtalslagen normalt endast sägas upp vid bortfall av försäkringsbehov. Risken för stora ökningar i annullationer anses därmed vara begränsad.

Kapitalkravet för katastrofrisken är scenariobaserat. De katastrofhändelser som främst påverkar Bolaget är stormar, fastighetsbränder och översvämningar.

Bolagets tillgångar som innehas för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna placeras på ett sådant sätt att de i tillräckligt hög grad matchar de förväntade framtida kassaflödena för de försäkringstekniska avsättningarna. Detta görs genom att studera kassaflödesanalyser mellan tillgångar och skulder vari ett syfte är att skapa kontroll över Bolagets ränterisk. Bolagets placeringsriktlinjer sätter ramar för matchningen mellan skuld och tillgångssidan.

Med koncentrationer av försäkringsrisk avses om det inom ett geografiskt område eller produktområde föreligger förhöjd risk på grund av att Bolagets exponeringar inte har diversifierats tillräckligt.

Bolaget bedöms inte ha några signifikanta koncentrationer av försäkringsrisk för geografiskt avgränsade områden, exponeringarna är relativt jämnt utspridda över landet och marknadsandelen inom landet är under 2 procent vilket gör att det inte kan anses vara en koncentration att endast ha exponeringar inom Sverige.

Bolagets externa återförsäkringsprogram består av flera delar, de risker som täcks för 2018 kan sammanfattas som följande:

- Motorförsäkring, inklusive Motoransvar
- Ansvarsförsäkring
- Olycksfall
- Privat Egendom per risk och event
- Företag Egendom
- Katastrofskydd
- Barn sjuk- och olycksfall

Det största självbehållet, det vill säga den del av skadekostnaden som Bolaget betalar är 10 Mkr.

Effekten av bolagets riskreduceringsteknik för 2018 framgår av nedan tabell:

Riskreduceringsteknikens effekt på försäkringsresultatet 2018	Tkr
Åfs andel av Premieintäkter	-20 942
Åfs andel av Försäkringsersättningar	24 072
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	56
Nettokostnad återförsäkring	3 186

Det genomförs minst årligen en genomgång av Bolagets olika återförsäkringsavtal för att säkerställa deras effektivitet utifrån kostnader i förhållande till riskreducering. Genomgången görs av aktuariefunktionen tillsammans med riskhanteringsfunktionen och relevanta personer inom verksamheten.

Den förväntade vinst som ingår i framtida premier avser Bolagets risk för framtida förlust i det fall premier för befintliga försäkringsavtal som förväntas bli inbetalda i framtiden av någon anledning uteblir. Beräkningen görs utifrån skillnaden mellan bästa skattning och bästa skattning under antagandet att premierna som gäller befintliga försäkrings- och återförsäkringsavtal som förväntas bli inbetalda i framtiden uteblir av någon annan anledning än att den försäkrade händelsen har inträffat, oberoende av försäkringstagarens rättsliga eller avtalsmässiga rätt att säga upp försäkringen. Beräkningen görs uppdelad per klass och grundar sig i dels den vinst som uteblir och dels de fasta driftskostnader som kvarstår i det fall framtida premieinbetalningar uteblir.

Känslighet i odiskonterad bästa skattning framgår netto i tabellen nedan. Tabellen visar att en ökning av antalet skador med 10 % ger något större effekt än samma procentuella ökning av medelskadan då endast en ökning av antalet skador antas påverka avsättningen för skadereglering. Den största

riskan finns inom motorfordonsförsäkring vilket är naturligt då den innehåller större delen av de försäkringstekniska avsättningarna.

Känslighetsanalys av odiskonterad bästa skattning:

Netto, Tkr	Förändring av antagande	Effekt av stress
Skadeinflation	1%	11 190
Antal skador	10%	22 557
Medelskada	10%	18 776

C.2 Marknadsrisk/ Kreditrisk/Likviditetsrisk

Bolaget definierar marknadsrisk som risken för förluster som en följd av de olika slags rörelser som förekommer på de finansiella marknaderna. Marknadsrisk delas upp i tre delar; ränterisk, spreadrisk och likviditetsrisk.

Bolagets tillgångsportfölj ska förvaltas aktsamt, det betyder att tillgångar ska placeras så att en tillfredställande säkerhet uppnås med beaktande av kravet på såväl god avkastning som real värdetillväxt. Bolagets kapital får endast placeras i tillgångar och instrument vars risker Bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, kontrollera och rapportera. Bolaget får enbart investera i tillgångar som handlas på en reglerad marknad och få ej investera i produkter som är svåra att värdera d v s där Bolaget ej kan finna en marknadsvärdering. Bolaget får enbart placera i räntebärande papper.

Bolaget hanterar marknadsrisk genom att fastställa riktlinjer och processer för hur Bolagets medel hanteras och hur investeringar i placeringstillgångar får genomföras. I utgångspunkt har samtliga tillgångar, med beaktande av företagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning, investerats så att företagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig.

Tillgångarna ska placeras med hänsyn tagen till försäkrings-tagarnas bästa och åtagandenas duration.

Bolaget saknar i dagsläget placeringar i räntebärande instrument och exponeras därmed inte för ränterisk eller spreadrisk i en placeringsportfölj.

Bolaget är naturligt exponerad mot likviditetsrisk genom kostnader som uppstår i verksamheten. För att kontrollera sin likviditetsrisk har Bolaget formulerat en limit för likviditetsrisken som innebär att Bolaget vid varje tillfälle ska ha likviditet som motsvarar de kommande tre månadernas kostnader, inklusive kostnaden för skador. Bolagets likviditet är mycket god och en stor del av det egna kapitalet är placerat på bankkonto.

Motparterna som Bolaget är exponerat mot har en offentlig kreditrating samt är väl genomlysta av marknaden. De återförsäkringsprogram som Bolaget har valt innebär att kreditrisken är fördelad på olika motparter med god kreditrating (minst S&P A-). De återförsäkringsbolag Bolaget arbetar med är samtliga väletablerade aktörer på den nordiska marknaden.

Matchningsrisk är risken att tillgångarnas kassaflöde inte matchar skuldernas kassaflöde på kort och lång sikt eller att matchningen förändras över tid. Bolagets verksamhet begränsas till skadeförsäkring med i huvudsak åtaganden på kort sikt varför matchningsriskerna bedöms vara av begränsad betydelse för Bolaget.

C.3 Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser. Bolaget delar upp operativ risk i fyra delar; personalrisk, verksamhets- och processrisk, IT- och systemrisk samt extern risk.

Personalrisk är risken för att Bolaget lider skada till följd av personalrelaterade faktorer såsom ledning och kultur, personberoenden, kompetens och arbetsförhållanden.

Verksamhets- och processrisk är risk för förluster som Bolaget utsätts för relaterat till organisation och styrning, felaktiga processer, manuell hantering, dokumentation och underlag, modeller och beräkningsverktyg, projekt och förändring samt regelefterlevnad.

IT- och systemrisk är risken för att Bolaget lider skada till följd av faktorer såsom IT-drift och kommunikation, spårbarhet i system, avbrott och kontinuitet, åtkomstskydd och behörigheter, systemkvalitet, utvecklingsprocess, informationstillgångar, fysisk säkerhet och incidentrapportering.

Extern risk är risk för förluster som Bolaget utsätts för relaterat till extern brottslighet, angrepp, olyckor och katastrofer, leverantörer och utlagd verksamhet, infrastruktur, kundbeteende och kundberoende, regelförändringar, politik och myndigheter samt legal risk.

Bolaget identifierar operativa risker genom självvärderingar, riskworkshops, incidentrapporter och löpande uppföljning av riskindikatorer. Bolaget har utöver detta specifika processer för att godkänna större verksamhetsförändringar och för att säkerställa god kontroll över riskerna hänförliga till utlagd verksamhet.

Medarbetare i verksamheten arbetar kontinuerligt med självvärdering och risk workshops för att värdera sannolikhet och påverkan av identifierade operativa risker samt verkar för effektiva kontroller i verksamheten för att minimera de operativa riskerna. I självvärderingen bedöms operativa risker utifrån en skattning av konsekvensen av att den specifika risken

inträffar och sannolikheten för att detta sker. Enligt Bolagets modell för operativ risk bedöms risker innan hänsyn tagits till riskmitigerande åtgärder vilket benämns bruttorisk. Verksamheten gör också en bedömning av effektiviteten av de åtgärder som finns på plats och den kvarvarande risken efter riskmitigerande åtgärder benämns nettorisk. För att kontrollera och övervaka den operationella risken i verksamheten så har Bolaget formulerat ett antal riskindikatorer som ska ge en förvarning om när den operationella risken i verksamheten ökar.

Bolaget har en process för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i företagets verksamhet och organisation (NPAP-processen). Processen säkerställer att gällande regler för Bolaget efterlevs, hur aktiviteten påverkar Bolagets risknivå och kapitalbehov samt om det finns tillräckligt med personal, kompetens, interna regler, verktyg och system, stödjande processer samt resurser i stöd- och kontrollfunktioner för att kunna förstå och övervaka de risker som uppstår.

Bolaget har interna regler fastställda av VD vilka beskriver de metoder och rutiner som gäller för att säkerställa en väl fungerande kontinuitetshantering. Metoderna och rutinerna omfattar Beredskapsplaner och Kontinuitetsplaner, ansvariga för att styra verksamheten och för att besluta om åtgärder vid ett avbrott eller en större verksamhetsstörning, samt principer för att hantera och besluta om åtgärder beroende på typen och omfattningen av avbrott eller en större verksamhetsstörning.

C.4 Övriga materiella risker

Strategisk risk är risken för att beslut inte får förväntad effekt och har negativ inverkan på Bolagets utveckling. Detta kan bero på till exempel fel strategi, felaktiga beslut eller omvärldsförändringar och konkurrenters agerande.

Bolaget hanterar strategisk risk genom löpande analys och som en del av affärsplaneringen samt i samband med större förändringar i verksamheten eller omvärlden.

Bolaget gör bedömningen att ledning och styrelse följer upp verksamheten löpande och är lyhörda för förändringar i marknadsförhållanden vilket ger goda förutsättningar för att anpassa verksamheten därefter.

Bolaget definierar ryktesrisk som risken för förlust till följd av att Bolagets anseende försämras.

I den starka tillväxtfas som Bolaget förväntas att vara under de kommande åren är Bolagets rykte viktigt för att lyckas. Bolaget arbetar aktivt för att skapa ett positivt medvetande om Bolagets produkter och försöker dra nytta av ICA-gruppens varumärke

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

I nedanstående tabell, redovisas Bolagets finansiella tillgångar till anskaffningsvärde och i tillämpliga fall till verkligt värde. Verkligt värde definieras som det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång genom en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer.

Principerna för värdering inom finansiell redovisning och för solvensändamål skiljer sig åt. I den finansiella redovisningen tillämpas redovisningsprinciper enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkrings-

företag (FFFS 2015:12) och Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2. Dessutom tillämpas lagbegränsad IFRS, vilket innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. I solvensbalansräkningen redovisas samtliga tillgångar till bedömt verkligt värde (marknadsvärde).

Av tabellen framgår även värderingen av Bolagets tillgångar per kategori vid utgången av perioden och i avsnittet om tillämpade värderingsprinciper ges en förklaring per kategori till de skillnader företaget tillämpar vid värdering för de olika ändamålen.

Tillgångar (Tsek)	Finansiell redovisning	Omklassificering för Solvens II - ändamål	Solvens II - justeringar	Solvens II - värdering	Värderingsprincip
Andra immateriella tillgångar	36 906	0	-36 906	0	1
Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	1 308	0	-819	489	2
Återförsäkrares andel av avsättning för oreglerade skador	40 578	0	-5 038	35 539	3
Fordringar avseende direkt försäkring	202 715	-192 374	0	10 341	4
Fordringar avseende återförsäkring	1 352	0	0	1 352	5
Övriga fordringar	46 634	1 803	0	48 437	6
Uppskjuten skattefordran	373	0	0	373	7
Aktuell skattefordran	1 848	0	0	1 848	8
Kassa och Bank	410 712	0	0	410 712	9
Förutbetalda anskaffningskostnader	36 637	0	-36 637	0	10
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 297	0	0	2 297	11
Summa	781 360	-190 571	-79 401	511 388	

Finansiell redovisning	Solvens II - redovisning
Andra immateriella tillgångar	Intangible assets
Återförsäkrarens andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	Reinsurance recoverables from: Non-life excluding health
Återförsäkrarens andel av avsättning för oreglerade skador	Reinsurance recoverables from: Non-life excluding health
Fordringar avseende direkt försäkring	Insurance and intermediaries receivables
Fordringar avseende återförsäkring	Reinsurance receivables
Övriga fordringar	"Any other assets, not elsewhere shown Receivables (trade, not insurance)
Uppskjuten skattefordran	Deferred tax assets
Aktuell skattefordran	Any other assets, not elsewhere shown
Kassa och Bank	Cash and cash equivalents
Förutbetalda anskaffningskostnader	Deferred acquisition costs
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Any other assets, not elsewhere shown

D.1.1 Värderingsprinciper per kategori

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar består av upparbetade immateriella tillgångar avseende IT-system samt förvärvade kundrättigheter. Det redovisade värdet för egenutvecklade immateriella tillgångar inkluderar samtliga direkt hänförliga utgifter. Nedskrivningsbehov provas årligen.

Vid värdering för solvensändamål har Solvens 2 justering skett motsvarande hela beloppet då Bolaget bedömer att tillgången ej kan avyttras på en andrahandsmarknad.

Återförsäkrarens andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

Som återförsäkrarens andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker redovisas de förmåner som bolaget har rätt till enligt återförsäkringsavtalet. Fordringar på återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna avtal.

Vid värdering för solvensändamål har justering skett för diskontering och tillägg av riskmarginal om -819 Tkr.

Återförsäkrarens andel av avsättning för oreglerade skador

Som återförsäkrarens andel av avsättning för oreglerade skador redovisas de förmåner som bolaget har rätt till enligt återförsäkringsavtalet. Fordringar på återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna avtal.

Vid värdering för solvensändamål har justering skett för diskontering och tillägg av riskmarginal om -5 038 Tkr.

Fordringar direkt försäkring

Fordringar direkt försäkring utgörs av fordringar på försäkringstagare och fordringar på försäkringsföretag. Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs utifrån en individuell värdering av fordran.

Vid värdering för solvensändamål har justering skett för fordringar som ej förfallit till betalning om -192 374 Tkr. Detta avser vid balansdagen fakturerade premier som ej förfallit till betalning, obeaktat om försäkringens startdag har passerats eller ej.

Fordringar avseende återförsäkring

Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs utifrån en individuell värdering av fordran. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

Övriga fordringar

Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs utifrån en individuell värdering av fordran. Vid värdering för solvensändamål har justering skett för pensionsutfästelser om +1 803 Tkr.

Uppskjuten skattefordran

Uppskjuten skattefordran avser temporära skillnader avseende uppskjuten skatt på ej avdragsgilla pensionskostnader hänförliga till pensionsutfästelse till bolagets tidigare VD. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning. I samband med utbetalning av pensionsutfästelse kommer skattefordran löpande att upplösas.

Aktuell skattefordran

Aktuell skattefordran avser erlagd preliminärskatt. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

Kassa och Bank

Kassa och bank utgörs vid bokslutstidpunkten av banktillgodohavanden i försäkringsrörelsen. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som förutbetalda anskaffningskostnader i balansräkningen och skrivs av under nyttjandeperioden. De försäljningskostnader som aktiveras är driftskostnader såsom provisionskostnader, marknadsföringskostnader av försäkringsprodukter, löner och andra kostnader för säljare och kostnader för handläggning av nya försäkringsavtal.

Kostnaden periodiseras motsvarande periodisering av ej intjänad premie och överskrider inte tolv månader.

Vid värdering för solvensändamål har Solvens 2 justering skett motsvarande hela beloppet avseende förutbetalda anskaffningskostnader.

Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Avser förutbetalda kostnader och värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar

Tabell nedan ger en överblick för de försäkringstekniska avsättningarna per klass, samt värdet av riskmarginal:

Försäkringstekniska avsättningar (Tsek)	Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarighetsförsäkring	Totalt
Bästa skattning premiereserver							
Brutto	747	0	12 362	23 866	20 620	46	57 614
Cederad före avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag	251	0	0	0	222	16	489
Cederad inklusive avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag	251	0	0	0	222	16	489
Netto	497	0	12 362	23 866	20 398	30	57 151
Bästa skattning skadereserver							
Brutto	25 949	698	46 722	23 390	59 007	4 202	159 967
Cederad före avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag	272	0	7 235	513	27 538	0	35 557
Cederad inklusive avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag	272	0	7 231	513	27 524	0	35 540
Netto	25 677	698	39 491	22 877	31 483	4 202	124 428
Totala bästa skattning Brutto	26 696	698	59 084	47 255	79627	4 248	217 608
Totala bästa skattning Netto	26 174	698	51 853	46 742	51 880	4 232	181 579
Riskmarginal	1 981	0	6 651	1 585	1 532	554	12 302
Totala försäkringstekniska avsättningar Brutto	28 677	698	65 734	48 840	81 158	4 802	229 909
Totala försäkringstekniska avsättningar Netto	28 154	698	58 504	48 327	53 412	4 786	193 881

Följande homogena riskgrupper har identifierats vid beräkning av reserverna:

Homogen Riskgrupp	Rapporterings klass
Hem	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Studenthem	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Villa	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Sakskada trafik	Ansvarsförsäkring för motorfordon
Personskada trafik	Ansvarsförsäkring för motorfordon
Personskada trafik kapitalvärde inkomstförlust	Ansvarsförsäkring för motorfordon
Delkasko	Övrig motorfordonsförsäkring
Vagn	Övrig motorfordonsförsäkring
Olycksfall	Sjukvårdsförsäkring
Företag egendom	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Företag ansvar	Allmän ansvarighetsförsäkring
Företag trafik	Ansvarsförsäkring för motorfordon

Alla grupper är valda utifrån ett homogenitetstänk när det gäller risk, men med avvägning för materialitet av riskerna. Uppdelningen är också tänkt utifrån ett reservsättningsbehov. Exempelvis innehåller gruppen Hem skadetyper som är relativt skilda, t ex borttappade mobiler eller stulna cyklar, men också rättskydd och ansvarsskador. Bedömningen är att de olika typerna visserligen skiljer sig även reservsättningsmässigt, men inte i så stor utsträckning att det stör stabiliteten i beräkningarna.

Trafik är den mest långsvansade portföljen, med betydelsen att det är den portfölj som tar längst tid till avslut av skadorna. Här har tre grupper identifierats. Den första gruppen är Saksador Trafik, vilket är till stor del skador där ett annat bolag skadereglerar sin kund men där Bolagets kund är vållande. Saksador inom Motor har kort tid till avslut. Personskada Trafik innefattar alla personskador utom varaktig inomstförlust. Den sista gruppen, Personskada trafik kapitalvärde inkomstförlust, är personskador som till viss del kommer att betalas ut som livränta. Generellt kan sägas att Personskada trafik kommer betalas ut innan Personskada trafik kapitalvärde inkomstförlust. Båda grupperna är långsvansade, men den andra gruppen med tyngd långt fram i tiden.

Företag-Trafik är trafikförsäkring för truckar som används av ICA-butiker. Här kan olika former av skador uppkomma men eftersom volymen är så begränsad ligger de i en enda grupp. Här finns ännu inga skador.

Försäkringstekniska avsättningar – Bokföring

Bolaget började teckna risk 2015-10-01. Detta innebär att mängden tidsseriedata vilken Bolaget kan göra reservberäkningar på är begränsad. En omständighet är att komplexiteten är lägre eftersom den period som skadorna inträffat på är kort vilket leder till att påverkan av regeländringar, ändringar i system eller liknande problematik är begränsad.

Bolaget gör månatliga bokslut samt kvartalsvisa solvensberäkningar med därtill hörande solvensbalansräkning.

Ej intjänade premier

Avsättningen för Ej intjänade premier görs maskinellt med Pro Rata temporis metoden. Detta görs i systemet, redan när en försäkring accepteras av en kund.

Månatligen sker en kontroll av reservnivån för att säkerställa att beräkningarna gett korrekt resultat.

Kvadröjande risker / Nivå tillägg

Nivå tillägg beräknas på premiereserven per produkt. Framtida skadegrader tas från bolagets treårsplan, samt kostnadspåslag från en normaliserad kostnadsprocent.

Skadereserv och IBNR

Reserverna för oreglerade skador analyseras och bestäms vid beräkning av IBNR. Data för de olika produkterna är uppdelade i homogena riskgrupper.

IBNR beräknas separat för de homogena riskgrupperna. Per 2018-12-31 används samma metod för alla klasser, "Naiv Loss-Ratio metod", främst på grund av att bolaget är nystartat och det saknas historik. Detta innebär att IBNR beräknas så att varje klass når sin a priori bestämda skadegrad. Det görs därefter en bedömning om uppnådd IBNR är tillräcklig för att täcka framtida utveckling av skadorna.

Skadelivräntor

För tillfället har bolaget inga skadelivräntor under utbetalning.

Skaderegleringsreserv

Denna reserv ska täcka framtida skaderegleringskostnader för de skadereserver som bolaget har. Vid beräkning av denna reserv måste hänsyn tas till att den faktiska skaderegleringskostnaden alltid innehåller uppskattningar av kostnader, t ex allokering av IT-kostnader för skadeverksamheten. Det är heller inte möjligt att helt separera kostnadsuppskattningen per homogen riskgrupp. Detta gör att oavsett val av metod kommer det bli en förenkling.

För att beräkna skaderegleringsreserven används en metod enligt följande beskrivning:

Utgångspunkt tas i en estimerad framtida skaderegleringskostnad från bolagets tre-års plan, för respektive riskgrupp, uttryckt i procent av intjänad premie. Denna kostnad sätts i relation till förväntad skadegrad för riskgruppen. Den faktor som fås av detta (skadebehandlingsfaktor) är ett uttryck för hur stor skaderegleringskostnaden i ultimo är av skadekostnaden.

I nästa steg appliceras skadebehandlingsfaktorn på skadereserv samt beräknad IBNR. Eftersom de öppna skador som redan är rapporterade delvis redan har hanterats (och alltså dragit skaderegleringskostnad) antas de ha en lägre framtida kostnad än helt orapporterade skador. Endast hälften av skadereserven appliceras i beräkningen, men full IBNR reserv.

Bolaget har både extern och intern skadereglering. Eftersom återförsäkringskontrakten endast täcker extern skadereglering beräknas skaderegleringsreserven separat för extern samt intern skadereglering.

Återförsäkrarnas andel av premie- samt skadereserver

Bolaget bedriver försäkringsaffär med ett visst mått av risk. För att reducera risken för bolaget, har Bolaget skydd i form av återförsäkring. Återförsäkringen för bolagets verksamhet bestod fram till 2017-12-31 av både kvotåterförsäkringar och excess-of-loss (XL) återförsäkringar. Från och med 2018-01-01 har bolaget i huvudsak XL-återförsäkring, vilket har ökat den risk Bolaget själv står för.

För XL-återförsäkring finns en återförsäkringspremie och på samma sätt som direktpremien kommer den tjäna in under det kommande året. Här används också Pro Rata temporis metod för att beräkna återförsäkrarnas andel av premiereserv.

Återförsäkrarnas andel av skadereserverna är för skador inträffade på tidigare perioder. För de olika kvotåterförsäkringarna appliceras kvot % på skade-, IBNR- samt extern skaderegleringsreserv. För XL-återförsäkring är endast en cederling av skadekostnad aktuell om skadekostnaden för en enskild skada eller en större händelse med många skador, övergår självbehållet för kontraktet. För skadereserven skulle detta beräknas direkt vid kunskap om att skadan eller händelsen övergår självbehållet. För IBNR eller extern skaderegleringsreserv bokas normalt ingen återförsäkrarnas andel för XL-återförsäkring.

Ett av bolagens XL kontrakt innehåller ett sk aggregerat maximalt självbehåll. Det innebär att för denna affär är bolagets totala självbehåll begränsat per skadeår. För detta kontrakt beräknas återförsäkrarnas andel av skade-, IBNR- respektive (extern) skadebehandlingsreserv som den del som går över självbehållet för totalskadekostnaden när man lägger till respektive reserv på betald skadekostnad samt faktisk skadebehandlingskostnad. Reserverna läggs på i ordningen skade-, IBNR och till sist skadebehandlingsreserv. Återförsäkrarna betalar Bolaget endast efter att skadeutbetalning skett samt skadebehandlingskostnad upptagits. Antagandet är att reserverna blir till betalningar samt skadebehandlingskostnad i den ovan nämnda ordningen.

Försäkringstekniska avsättningar – Solvensbalansräkningen

För att gå från de för finansiell redovisning beräknade reserverna till solvenskapitalkravet görs ett antal beräkningar utifrån dessa. Notera att de bokförda reserverna är bokade utan någon marginal då det antas vara ej diskonterat bästa skattning utan riskmarginal.

Kostnadspåslag för premiereserv

Samma kostnadspåslag som för beräkningen av nivå tillägg används vid framtagande av framtida kassaflöde för framtida kostnader i premiereserven.

Diskontering av kassaflöden för premiereserv och totala reserver för skadorna

Diskonteringen görs på årliga kassaflödena enligt vedertagna metoder.

Använda räntekurvor är de samma som EIOPA publicerar vid varje beräkningstidpunkt. Bolaget har endast utbetalningar i svenska kronor (SEK).

Riskmarginal

Riskmarginalen skattas med den sk Metod 2, alltså att hela solvenskapitalkravet för varje framtida år beräknas utifrån kvoten mellan bästa skattning under det framtida året och bästa skattning för ett visst värderingsår. Eftersom bolaget är nystartat och under kraftigt tillväxt beräknas de två första åren

i detalj (utan förenkling). Det andra året används sedan som värderingsår för alla andra framtida år. Här behövs ett estimat på framtida bästa skattningar och samma kassaflöden som i övriga reservberäkningar används.

På så sätt fås framtida kapitalkrav framåt, varpå ett avkastningskrav (6%) appliceras. Hela resultatet nuvärdesberäknas med riskfri ränta.

Motiveringen till att använda metod 2 för alla år bortom år 2 är att avtrappningen av reserverna anses väl spegla minskningen av risk i bolaget. Bedömningen är att eftersom man måste använda sig av framtida estimat för bästa skattningar, som har osäkerheter i sig, ger det ytterligare argument för att använda en enkel metod.

Återförsäkring och risk för betalningsinställelse

Vid framtagande av cederad skade - och premiereserv görs också ett avdrag för sannolikheten att återförsäkringsbolaget gör konkurs och ställer in betalningarna. Avdraget innebär att netto-reserverna ökar något.

En mindre förenkling i dessa beräkningar är ett antagande att alla återförsäkrare har "A" rating. I själva verket är det den lägsta tillåtna ratingen för återförsäkrarna "A" rating och bland kontrakten finns återförsäkringsbolag med högre rating, men det antas att förenklingen har försumbar effekt.

Försäkringstekniska avsättningar – Kontraktsgränser

Generellt har bolaget endast ettåriga försäkringar. Ett undantag är Låneskydd samt Olycksfall vars kontrakt löper månadsvis.

Försäkringstekniska avsättningar – Data

Generellt har Bolaget god tillgång till detaljerad information om försäkringarna samt skadorna. Grundkällan till data är två system, dels försäkringssystemet i2i för privataffären samt en extern leverantör för företagsaffären.

Försäkringssystemet i2i innehåller en skademodul och lagrar data i en underliggande databas. Generellt fungerar försäkringssystemet i2i väl även om det finns differenser mellan data som används för analys och bokslutsdata. Det är främst skador som innehåller ett vållande som är problematiska, dvs klasserna Trafik samt Vagn. Differenserna bedöms inte vara materiella men skapar en osäkerhet i data då man vill kunna stämma av mot bokförda tal för att se att data är relevant och fullständig. För att säkerställa god datakvalitet genomförs löpande avstämmningar mellan analysdata och bokföringsdata. I det fall avvikelser uppstår utreds dessa och korrigeras. Analysdata från i2i justeras så att de stämmer med de bokförda talen. Även i val av beräkningsmetod beaktas detta för de klasser där dessa differenser finns för att det inte ska få en direkt påverkan på reservsättningen.

D.3 Andra skulder

Bolagets skulder redovisas i finansiell redovisning till anskaffningsvärde. Värderingen av Bolagets andra skulder per kategori vid utgången av perioden beskrivs i tabellen nedan. Därutöver ges i avsnittet om tillämpade värderingsprinciper en förklaring per kategori till de skillnader företaget tillämpar vid värdering för de olika ändamålen.

Skulder (Tkr)	Finansiell redovisning	Omklassificering för Solvens II - ändamål	Solvens II - justeringar	Solvens II - värdering	Värderingsprincip
Skulder	44 147	0	0	44 147	1)
Uppluna kostnader och förutbetalda intäkter	93 187	-62 337	0	30 850	2)
Andra avsättningar	0	1 803	0	1 803	3)
Summa	137 334	-60 534	0	76 800	

Skulder

Skulder redovisas till det belopp som förväntas utbetalas för att åtagandet ska uppfyllas. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna kostnader värderas till det åtagande som beräknas ska uppfyllas. Förutbetalda intäkter avser premier där försäkringens startdag ej passerats. Vid värdering för solvensändamål har justering skett för fordringar där startdag ej passerats om -62 337 Tkr. Detta avser vid balansdagen fakturerade premier som ej förfallit till betalning och där försäkringens startdag ej passerats.

Andra avsättningar

Andra avsättningar avser pensionsutfästelser för direktpension vilken netto redovisas i finansiell redovisning. Avsättningen motsvarar värdet av tillgångar i kapitalförsäkring vilka pantskrivits till förmånstagaren. Vid värdering för solvensändamål har pensionsutfästelser bruttoredovisats och justering har skett om +1 803 Tkr.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

Finansiell planering och hantering av kapitalbasen

Bolagets finansiella planeringsprocess säkerställer kopplingen mellan riskaptit, riskprofil och kapitalbehov. Prognoser framtagna i den finansiella planeringen ligger till grund för beräkning av kapitalkrav och kapitalbas och därmed för att fastställa en finansieringsplan på medellång sikt. Bolaget tillämpar strategiska planer med en planeringshorisont på tre år, årliga planer samt rullande prognoser vid tre tillfällen per år. Prognoser och scenarionanalyser framtagna i ORSA används som underlag för överväganden i strategiska planer.

Inom ramen för planeringsprocessen säkerställs att risker som har materiell påverkan på resultat- och balansräkning är identifierade, utvärderade, hanterade och kontrollerade samt att det finns tillräckligt med kapital i förhållande till de inneboende riskerna i verksamheten.

Enligt Bolagets Riktlinje för riskaptit och risktoleranser ska kapitalbasen uppgå till minst 140% av solvenskapitalkravet. Bolaget säkerställer en effektiv kapitalhantering och en sund riskhantering genom att löpande säkerställa tillräcklig kapitalnivå. Om det föreligger en risk för bristande uppfyllelse av solvenskapitalkrav ska ledningen omedelbart analysera huruvida bristen är temporär eller permanent. Finner man att bristen bedöms vara permanent och en reell risk föreligger för bristande uppfyllelse ska åtgärdsplan upprättas.

Innan kapitaltillskott erhålls ska Bolaget säkerställa att det uppfyller regelverksmässiga krav och får tillgodoräknas i kapitalbasen i den utsträckning det är tänkt. Finanschef ansvarar för att säkerställa att kapitaltillskottet får den förväntade effekten och följer befintliga regelverk. Koncernbidrag antas täcka underkott och återställa kapitalbasen fram till dess att bolaget genererar positivt resultat.

Förväntad framtida kapitalbas och nödvändiga kapitaltillskott utöver koncernbidrag beskrivs i tabellen nedan:

Kapitalbas för solvenskapitalkrav (Tkr)	2019	2020	2021
Nödvändiga kapitaltillskott	0	0	0
Kapitalbas	235 939	271 251	319 461

Kapitalbasens struktur

Bolagets kapitalbas består av Eget Kapital justerat för immateriella tillgångar, förutbetalda anskaffningskostnader och justeringar relaterade till försäkringstekniska avsättningar. Tillgängligt kapital efter ovan justeringar uppgår till 204 679Tkr i enlighet med tabellen nedan.

Tillgängligt kapital (Tkr)	Tillgängligt kapital
Eget Kapital	249 747
- Immateriella tillgångar	-36 906
- Förutbetalda anskaffningskostnader	-36 637
- Diskontering och Riskmarginal	28 475
Tillgängligt kapital	204 679

Det belopp av tillgängligt kapital som får medräknas i kapitalbasen för att täcka solvenskapitalkravet uppgår till 204 679 Tkr. Detta består i sin helhet av primärkapital och den del som får medräknas för att täcka minimikapitalkravet uppgår till 204 306 Tkr. Relationen mellan Bolagets tillgängliga kapital och dess kapitalbas för täckning av solvens- samt minimikapitalkrav framgår av tabellen nedan.

Tillgängligt kapital och kapitalbas (Tkr)	Tier	Tillgängligt kapital	Kapitalbas för solvenskapitalkrav	Kapitalbas för minimikapitalkrav
Aktiekapital	1	35 000	35 000	35 000
Avstämningsreserv	1	169 306	169 306	169 306
Uppskjuten skattefordran	3	373	373	0
Summa		204 679	204 679	204 306

I enlighet med regelverket får kapital i Tier 1 medräknas i sin helhet för täckning av solvenskapitalkravet. För beräkning av kapitalbasen för att täcka minimikapitalkravet görs justering av uppskjuten skattefordran vilken därmed ej ingår i kapitalbasen.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Bolagets kapitalmål för verksamheten beslutas av styrelsen årligen. Kapitalmålet ingår i en av styrelsen beslutad framåtblickande kapitalplan som baseras på Bolagets affärsplan. Kapitalsituationen följs upp och analyseras kontinuerligt under verksamhetsåret enligt fastställda processer.

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformel. Bolagets solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav vid årets utgång framgår av nedanstående tabell:

Riskkategori (Tkr)	2018Q4
Marknadsrisk	10 255
Personrisk	15 049
Sakförsäkringsrisk	99 483
Kreditrisk	6 192
Livförsäkringsrisk	0
Immateriell risk	0
Diversifikation	-23 515
Bas solvenskapital krav	107 464
Operationell risk	14 430
Solvenskapital krav	121 894
Minimum kapital krav	50 095
Kapitalbas	204 679
Solvenskvot	168%

Bolagets kapitalmål för verksamheten beslutas av styrelsen årligen. Kapitalmålet ingår i en av styrelsen beslutad framåtblickande kapitalplan som baseras på Bolagets affärsplan. Kapitalsituationen följs upp och analyseras kontinuerligt under verksamhetsåret enligt fastställda processer.

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformel. Bolagets solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav vid årets utgång framgår av nedanstående tabell:

Solvenssituation (tSEK)	2015	2016	2017	2018
Kapitalbas	169 900	126 826	196 049	204 679
Solvenskapitalkrav	25 275	37 173	93 656	121 894
Minimikapitalkrav	34 730	36 489	36 044	50 095
Solvenskvot	489%	341%	209%	168%

Förväntade solvenskapitalkrav under planeringsperioden

Bolaget gör 3 års planering, som uppdateras årligen. Bolaget är relativt nystartat och har ambitiösa men realistiska tillväxtmål. Förväntade solvenskapitalkrav 2019-2021 framgår nedan:

Övergång mellan Eget kapital och Kapitalbas (Tkr)	2019	2020	2021
Marknadsrisk	13 623	17 203	24 176
Personrisk	16 914	19 474	20 860
Sakförsäkringsrisk	130 280	158 044	168 548
Motpartsrisk	6 001	6 222	6 398
Livförsäkringsrisk	0	0	0
Immateriell risk	0	0	0
Diversifikation	-27 690	-32 669	-38 375
Bas solvenskapital krav	139 128	168 274	181 606
Operationell risk	19 444	22 688	26 475
Solvenskapital krav	158 573	190 962	208 081

E.3 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav

Bolaget har uppfyllt kapitalkraven under hela verksamhetsåret.

Insurance and intermediaries receivables	10 340 514	10 340 514
Reinsurance receivables	1 351 738	1 351 738
Receivables (trade, not insurance)	4 640 013	4 640 013
Own shares (held directly)	0	0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	0	0
Cash and cash equivalents	410 712 171	410 712 171
Any other assets, not elsewhere shown	47 941 839	47 941 839
Total assets	511 388 243	590 788 877

Liabilities

	Solvency II value	Statutory accounts value
Technical provisions — non-life	229 909 299	264 242 558
Technical provisions — non-life (excluding health)	200 534 918	264 242 558
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	190 213 885	
Risk margin	10 321 033	
Technical provisions — health (similar to non-life)	29 374 382	0
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	27 393 833	
Risk margin	1 980 549	
Technical provisions — life (excluding index-linked and unit-linked)	0	0
Technical provisions — health (similar to life)	0	0
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	0	
Risk margin	0	
Technical provisions — life (excluding health and index-linked and unit-linked)	0	0
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	0	
Risk margin	0	
Technical provisions — index-linked and unit-linked	0	0
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	0	
Risk margin	0	
Other technical provisions		0
Contingent liabilities	0	0
Provisions other than technical provisions	0	0
Pension benefit obligations	1 803 056	1 803 056
Deposits from reinsurers	0	0
Deferred tax liabilities	0	0
Derivatives	0	0
Debts owed to credit institutions	0	0

Financial liabilities other than debts owed to credit institutions
 Insurance & intermediaries payables
 Reinsurance payables
 Payables (trade, not insurance)
 Subordinated liabilities
 Subordinated liabilities not in Basic Own Funds
 Subordinated liabilities in Basic Own Funds
 Any other liabilities, not elsewhere shown
Total liabilities
Excess of Assets over Liabilities

	0	0
	11 468 872	11 468 872
	1 813 613	1 813 613
	4 799 640	4 799 640
	0	0
	0	0
	0	0
	56 914 600	56 914 600
	306 709 080	341 042 338
	204 679 164	249 746 539

S.17.01: Non-Life Technical Provisions

Direct business and accepted proportional reinsurance						Total Non-Life obligation
Medical expense insurance	Income protection insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	
C0020	C0030	C0050	C0060	C0080	C0090	C0180

Technical provisions calculated as a sum of BE and RM

Best Estimate								
Premium provisions								
<i>Gross — Total</i>	R0060	747 487	0	12 361 523	23 865 599	20 619 820	46 118	57 640 547
Gross — Direct Business	R0070	747 487	0	12 361 523	23 865 599	20 619 820	46 118	57 640 547
Gross — accepted proportional reinsurance business	R0080							0
Gross — accepted non-proportional reinsurance business	R0090							0
<i>Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default</i>	R0100	250 979	0	0	0	222 427	15 933	489 340
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110	250 979	0	0	0	222 427	15 933	489 340
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120							0
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0130							0
<i>Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default</i>	R0140	250 853	0	0	0	222 316	15 926	489 095
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	496 634	0	12 361 523	23 865 599	20 397 504	30 192	57 151 452
Claims provisions								
<i>Gross — Total</i>	R0160	25 948 601	697 745	46 722 161	23 389 884	59 006 852	4 201 929	159 967 171
Gross — Direct Business	R0170	25 948 601	697 745	46 722 161	23 389 884	59 006 852	4 201 929	159 967 171
Gross — accepted proportional reinsurance business	R0180							0
Gross — accepted non-proportional reinsurance business	R0190							0
<i>Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default</i>	R0200	271 691	0	7 234 504	513 496	27 537 709	0	35 557 400
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210	271 691	0	7 234 504	513 496	27 537 709	0	35 557 400
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220							0
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230							0
<i>Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default</i>	R0240	271 555	0	7 230 887	513 239	27 523 940	0	35 539 621
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	25 677 046	697 745	39 491 274	22 876 644	31 482 912	4 201 929	124 427 549
Total Best estimate — gross	R0260	26 696 088	697 745	59 083 683	47 255 483	79 626 672	4 248 047	217 607 171
Total Best estimate — net	R0270	26 173 680	697 745	51 852 797	46 742 244	51 880 415	4 232 121	181 579 001
Risk margin	R0280	1 980 549	0	6 650 782	1 585 003	1 531 735	553 512	12 301 582
Amount of the transitional on Technical Provisions								
<i>TP as a whole</i>	R0290							0
<i>Best Estimate</i>	R0300							0
<i>Risk margin</i>	R0310							0
Technical provisions - total								
<i>Technical provisions - total</i>	R0320	28 676 637	697 745	65 734 465	48 840 486	81 158 407	4 801 559	229 909 299
<i>Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default — total</i>	R0330	522 408	0	7 230 887	513 239	27 746 257	15 926	36 028 716
<i>Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total</i>	R0340	28 154 229	697 745	58 503 579	48 327 247	53 412 150	4 785 633	193 880 583
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)								
<i>Premium provisions — Total number of homogeneous risk groups</i>	R0350							
<i>Claims provisions — Total number of homogeneous risk groups</i>	R0360							
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)								
<i>Cash out-flows</i>								
Future benefits and claims	R0370	603 731	0	9 831 979	18 909 974	16 660 100	42 064	46 047 849
Future expenses and other cash-out flows	R0380	143 756	0	2 529 544	4 955 625	3 959 719	4 053	11 592 698
<i>Cash in-flows</i>								
Future premiums	R0390							0
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400							0
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)								
<i>Cash out-flows</i>								
Future benefits and claims	R0410	25 948 601	697 745	46 722 161	23 389 884	59 006 852	4 201 929	159 967 171
Future expenses and other cash-out flows	R0420							0
<i>Cash in-flows</i>								

Future premiums	R0430							0
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440							0
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450							
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460							0
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470							0
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480							217 607 717
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0490	26 696 088	697 745	59 083 683	47 255 483	79 626 672	4 248 047	217 607 717

S.19.01: Non-life insurance claims

Select triangle:

1: 1 and 13 Medical expense insurance, SEK, 1: Original currency

Gross Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0		
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	1 111 969	1 980 578	2 784 218															2 784 218	5 876 765
N-1	1 642 586	3 711 764																3 711 764	5 354 350
N	2 190 730																	2 190 730	2 190 730
Total																		8 686 712	13 421 845

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0		
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	16 273																	16 273	16 273
Total																		16 273	16 273

Net Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0		
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	1 111 969	1 980 578	2 784 218															2 784 218	5 876 765

N-1	1 642 586	3 711 764
N	2 174 457	

	3 711 764	5 354 350
	2 174 457	2 174 457
Total	8 670 439	13 405 572

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	13 663 572	3 928 345	1 551 261														1 548 083
N-1	14 589 391	6 983 996															6 970 716
N	17 567 594																17 429 802
Total																	25 948 601

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions — Reinsurance recoverable
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	164 955																271 691
Total																	271 691

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	13 663 572	3 928 345	1 551 261														1 548 083
N-1	14 589 391	6 983 996															6 970 716
N	17 402 639																17 158 112

Total 25 676 910

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	5 374 511	1 712 989	1 451 635														1 448 661	
N-1	3 322 657	2 930 199															2 924 627	
N	6 041 865																17 429 802	
Total																	21 803 090	

Reinsurance RBNS Claims

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0															0	
N	17 450																50 340	
Total																	50 340	

Net RBNS Claims

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	5 374 511	1 712 989	1 451 635														1 448 661	
N-1	3 322 657	2 930 199															2 924 627	
N	6 024 415																17 379 462	
Total																	21 752 750	

Select triangle:

2: 2 and 14 Income protection insurance, SEK, 1: Original currency

Gross Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)			
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +		
Prior																		0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	192 700																		192 700	192 700
Total																			192 700	192 700

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)				
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +			
Prior																			0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N	0																		0	0	
Total																			0	0	

Net Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)				
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +			
Prior																			0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N	192 700																		192 700	192 700	
Total																			192 700	192 700	

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N	697 180																697 745	
Total																	697 745	

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions — Reinsurance recoverable

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N	0																0	
Total																	0	

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N	697 180																697 745	
Total																	697 745	

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N	166 007																166 141	
Total																	166 141	

Reinsurance RBNS Claims
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N	0																0	
Total																	0	

Net RBNS Claims
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N	166 007																166 141	
Total																	166 141	

Select triangle:

4: 4 and 16 Motor vehicle liability insurance, SEK, 1: Original currency

Gross Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-3	3 916	134 425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138 341		
N-2	6 449 368	8 192 263	1 043 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 043 800	15 685 431		
N-1	18 859 960	14 978 966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 978 966	33 838 927		
N	27 878 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 878 885	27 878 885		
Total																43 901 652	77 541 584		

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	3 133	107 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110 673	
N-2	5 159 495	6 553 810	417 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	417 520	12 130 825	
N-1	15 087 968	5 991 587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 991 587	21 079 555	
N	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total																	6 409 107	33 321 053	

Net Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	783	26 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 668	
N-2	1 289 874	1 638 453	626 280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	626 280	3 554 606	
N-1	3 771 992	8 987 380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 987 380	12 759 372	
N	27 878 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 878 885	27 878 885	
Total																	37 492 545	44 220 532	

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	413 220	546 428	540 673	552 389														231 181
N-2	16 539 247	8 407 465	8 324 432															3 633 969
N-1	37 897 382	24 290 418																12 798 872
N	47 050 189																	30 058 138
Total																		46 722 161

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions — Reinsurance recoverable

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	314 525	420 943	413 145	220 956														92 473
N-2	12 663 502	6 380 715	3 329 773															1 453 588
N-1	29 103 866	9 716 167																5 119 549
N	0																	0
Total																		6 665 609

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	98 695	125 485	127 528	331 434														138 709
N-2	3 875 745	2 026 750	4 994 659															2 180 382
N-1	8 793 516	14 574 251																7 679 323
N	47 050 189																	30 058 138
Total																		40 056 552

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

(absolute amount)

Select triangle:

5: 5 and 17 Other motor insurance, SEK, 1: Original currency

Gross Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-3	165 377	425 150	-13 671	-15 535													-15 535	561 321	
N-2	17 979 578	7 631 747	742 546														742 546	26 353 871	
N-1	46 817 668	8 529 453															8 529 453	55 347 121	
N	63 725 085																63 725 085	63 725 085	
Total																	72 981 549	145 987 399	

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-3	132 302	340 120	-10 937	-6 214													-6 214	455 271	
N-2	14 383 662	6 105 398	297 018														297 018	20 786 079	
N-1	37 454 135	3 411 781															3 411 781	40 865 916	
N	0																0	0	
Total																	3 702 585	62 107 265	

Net Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-3	33 075	85 030	-2 734	-9 321													-9 321	106 050	
N-2	3 595 916	1 526 349	445 528														445 528	5 567 793	
N-1	9 363 534	5 117 672															5 117 672	14 481 205	
N	63 725 085																63 725 085	63 725 085	
Total																	69 278 964	83 880 134	

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	625 086	-17 368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	10 090 691	572 098	30 108													30 108	
N-1	13 316 271	1 325 980														1 325 980	
N	22 014 177															22 033 796	
Total																23 389 884	

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions — Reinsurance recoverable

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	464 729	-13 894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	7 749 431	442 815	12 043													12 043	
N-1	10 110 183	530 392														530 392	
N	0															0	
Total																542 435	

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	160 358	-3 474	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	2 341 259	129 283	18 065													18 065	
N-1	3 206 088	795 588														795 588	
N	22 014 177															22 033 796	
Total																22 847 448	

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	189 434	-13 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	7 835 617	192 456	29 262	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 262
N-1	9 698 092	-294 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-294 473
N	13 611 469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 623 600
Total																	13 358 389

Reinsurance RBNS Claims
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	151 547	-10 815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	6 268 494	153 965	11 705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 705
N-1	7 758 474	-117 789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-117 789
N	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total																	-106 084

Net RBNS Claims
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	37 887	-2 704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	1 567 123	38 491	17 557	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 557
N-1	1 939 618	-176 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-176 684
N	13 611 469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 623 600
Total																	13 464 473

Select triangle:

7: 7 and 19 Fire and other damage to property insurance, SEK, 1: Original currency

Gross Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-3	232 885	959 722	146 911	8 596													8 596	1 348 113	
N-2	20 782 795	12 705 361	1 360 500														1 360 500	34 848 656	
N-1	35 625 319	17 832 692															17 832 692	53 458 011	
N	59 185 056																59 185 056	59 185 056	
Total																	78 386 844	148 839 836	

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-3	186 308	767 777	117 529	3 438													3 438	1 075 052	
N-2	10 034 937	7 136 229	517 983														517 983	17 689 149	
N-1	23 619 987	5 716 155															5 716 155	29 336 141	
N	0																0	0	
Total																	6 237 576	48 100 343	

Net Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-3	46 577	191 944	29 382	5 157													5 157	273 061	
N-2	10 747 857	5 569 132	842 517														842 517	17 159 506	
N-1	12 005 333	12 116 537															12 116 537	24 121 870	
N	59 185 056																59 185 056	59 185 056	
Total																	72 149 267	100 739 493	

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	1 225 610	204 742	0	0												0	
N-2	30 156 384	680 324	123 660													123 659	
N-1	31 288 289	789 768														790 472	
N	58 043 371															58 092 720	
Total																59 006 851	

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions — Reinsurance recoverable

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	932 107	156 487	0	0												0	
N-2	18 817 673	319 411	49 464													49 464	
N-1	18 608 846	239 805														240 019	
N	27 210 520															27 295 922	
Total																27 585 405	

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	293 503	48 255	0	0												0	
N-2	11 338 710	360 913	74 197													74 195	
N-1	12 679 443	549 963														550 453	
N	30 832 852															30 796 798	
Total																31 421 446	

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

(absolute amount)

Select triangle:

8: 8 and 20 General liability insurance, SEK, 1: Original currency

Gross Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-2	756 785	1 345 625	806 813													806 813	2 909 223		
N-1	727 908	1 083 194														1 083 194	1 811 102		
N	542 780															542 780	542 780		
Total																2 432 787	5 263 105		

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Total																0	0		

Net Claims Paid (non-cumulative)

(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-2	756 785	1 345 625	806 813													806 813	2 909 223		
N-1	727 908	1 083 194														1 083 194	1 811 102		
N	542 780															542 780	542 780		
Total																2 432 787	5 263 105		

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	2 522 023	1 678 282	468 157															463 324
N-1	2 124 296	1 273 563																1 265 474
N	2 484 911																	2 473 131
Total																		4 201 929

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions — Reinsurance recoverable

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total																		0

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	2 522 023	1 678 282	468 157															463 324
N-1	2 124 296	1 273 563																1 265 474
N	2 484 911																	2 473 131
Total																		4 201 929

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	2 172 532	1 584 046	418 604														414 283
N-1	2 519 840	1 189 162															1 181 609
N	2 050 759																2 041 037
Total																	3 636 928

Reinsurance RBNS Claims
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total																	0

Net RBNS Claims
(absolute amount)

Year	Development year															Year end (discounted data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	2 172 532	1 584 046	418 604														414 283
N-1	2 519 840	1 189 162															1 181 609
N	2 050 759																2 041 037
Total																	3 636 928

S.23.01: Own funds

Ordinary share capital (gross of own shares)					
Share premium account related to ordinary share capital					
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own — fund item for mutual and mutual-type undertakings					
Subordinated mutual member accounts					
Surplus funds					
Preference shares					
Share premium account related to preference shares					
Reconciliation reserve					
Subordinated liabilities					
An amount equal to the value of net deferred tax assets					
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above					

Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
35 000 000	35 000 000		0	
0	0		0	
0	0		0	
0		0	0	0
0	0			
0		0	0	0
0		0	0	0
169 305 913	169 305 913			
0		0	0	0
373 251				373 251
0	0	0	0	0

Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds

Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds

Total
C0010
0

Deductions

Deductions for participations in financial and credit institutions

Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
0	0	0	0	0

Total basic own funds after deductions

Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
204 679 164	204 305 913	0	0	373 251

Ancillary own funds

Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual — type undertakings, callable on demand	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	

Total
C0010
0
0
0
0
0
0
0

Tier 2	Tier 3
C0040	C0050
0	
0	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	

Supplementary members calls — other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC
 Other ancillary own funds
Total ancillary own funds

0
0
0

0	0
0	0
0	0

Total available own funds to meet the SCR
Total available own funds to meet the MCR

Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
204 679 164	204 305 913	0	0	373 251
204 305 913	204 305 913	0	0	

Total eligible own funds to meet the SCR
Total eligible own funds to meet the MCR

Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
204 679 164	204 305 913	0	0	373 251
204 305 913	204 305 913	0	0	

SCR
MCR
Ratio of Eligible own funds to SCR
Ratio of Eligible own funds to MCR

C0010
121 893 785
50 094 738
167,92%
407,84%

Reconciliation reserve
 Excess of Assets over Liabilities
 Own shares (held directly and indirectly)
 Foreseeable dividends, distributions and charges
 Other basic own fund items
 Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds
Reconciliation reserve

C0060
204 679 164
0
0
35 373 251
0
169 305 913

Expected profits included in future premiums (EPIFP) — Life business
 Expected profits included in future premiums (EPIFP) — Non- life business
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)

C0060
0
0
0

S.25.01: Solvency Capital Requirement — Only SF

Article 112	2: Regular reporting		Only relevant for public disclosure		
Ring Fenced Fund/Matching adjustment portfolio or remaining part					
Fund/Portfolio number					
	Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios	Simplifications	USP
	C0030	C0040	C0050	C0120	C0090
Market risk	10 255 024	10 255 024	0		
Counterparty default risk	6 191 948	6 191 948	0		
Life underwriting risk	0	0	0		
Health underwriting risk	15 048 650	15 048 650	0		
Non-life underwriting risk	99 483 230	99 483 230	0		
Diversification	-23 515 003	-23 515 003			
Intangible asset risk	0	0			
Basic Solvency Capital Requirement	107 463 848	107 463 848			

Calculation of Solvency Capital Requirement	C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	0
Operational risk	14 429 937
Loss-absorbing capacity of technical provisions	0
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	0
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	0
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	121 893 785
Capital add-ons already set	0
Solvency capital requirement for undertakings under consolidated method	121 893 785

Other information on SCR	
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	0
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	0
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	0
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	0
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	0
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	
Net future discretionary benefits	0

Below this line only groups need to hand in information	
Minimum consolidated group solvency capital requirement	50 094 738

Information on other entities	
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements)	0
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) — Credit institutions, investment firms and financial institutions, alternative investment funds managers, UCITS management companies	0
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) — Institutions for occupational retirement provisions	0
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) — Capital requirement for non-regulated entities carrying out financial activities	0
Capital requirement for non-controlled participation requirements	0
Capital requirement for residual undertakings	0
Overall SCR	
SCR for undertakings included via D and A	0
Solvency Capital Requirement	121 893 785

S.28.01: Minimum Capital Requirement — Only life or only non-life insurance or reinsurance activity

Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

C0010	50 094 738
-------	-------------------

Medical expense insurance and proportional reinsurance
 Income protection insurance and proportional reinsurance
 Workers' compensation insurance and proportional reinsurance
 Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance
 Other motor insurance and proportional reinsurance
 Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance
 Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance
 General liability insurance and proportional reinsurance
 Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance
 Legal expenses insurance and proportional reinsurance
 Assistance and proportional reinsurance
 Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance
 Non-proportional health reinsurance
 Non-proportional casualty reinsurance
 Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance
 Non-proportional property reinsurance

Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
C0020	C0030
28 154 229	46 834 333
697 745	13 191 281
0	0
58 503 579	82 200 161
48 327 247	164 556 485
0	0
53 412 150	145 379 587
4 785 633	2 096 046
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

C0040	0	Suggested value
		0

Obligations with profit participation — guaranteed benefits
 Obligations with profit participation — future discretionary benefits
 Index-linked and unit-linked insurance obligations
 Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations

Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
C0050	C0060
0	0
0	0
0	0
0	0

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations



Overall MCR calculation

Linear MCR
SCR
MCR cap
MCR floor
Combined MCR
Absolute floor of the MCR
Minimum Capital Requirement

C0070	
Linear MCR	50 094 738
SCR	121 893 785
MCR cap	54 852 203
MCR floor	30 473 446
Combined MCR	50 094 738
Absolute floor of the MCR	38 485 550
Minimum Capital Requirement	50 094 738