

S.02.01: Balance

C0020 altid synlig? SAND

		Solvens II-værdi C0010	Regnskabsmæssig værdi C0020
Aktiver			
Goodwill	R0010		0
Udskudte anskaffelsesomkostninger	R0020		0
Immaterielle aktiver	R0030	0	0
Udskudte skatteaktiver	R0040	0	0
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0	0
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til eget brug	R0060	8.598.750	8.598.750
Investeringer (bortset fra aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler)	R0070	206.890.840	206.890.840
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0	0
Besiddelser i tilknyttede selskaber, herunder kapitalinteresser	R0090	0	0
Aktier	R0100	81.688.850	81.688.850
Aktier — noterede	R0110	12.479.868	12.479.868
Aktier — unoterede	R0120	69.208.982	69.208.982
Obligationer	R0130	10.290.909	10.290.909
Statsobligationer	R0140	0	0
Erhvervsobligationer	R0150	10.290.909	10.290.909
Strukturerede værdipapirer	R0160	0	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0	0
Kollektive investeringsinstitutter	R0180	114.911.080	114.911.080
Derivater	R0190	0	0
Indskud, bortset fra likvider	R0200	0	0
Øvrige investeringer	R0210	0	0
Aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler	R0220	0	0
Lån, herunder realkreditlån	R0230	0	0
Policelån	R0240	0	0
Lån, herunder realkreditlån, til fysiske personer	R0250	0	0
Andre lån, herunder realkreditlån	R0260	0	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	9.641.044	9.641.044
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	9.641.044	9.641.044
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	6.123.744	6.123.744
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	3.517.299	3.517.299
Livsforsikring og sygeforsikring svarende til livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0310	0	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	0	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0	0
Indskud til cedenter	R0350	0	0
Tilgodehavender fra forsikringer og mæglere	R0360	721.634	721.634
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	300.134	300.134
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	80.065	80.065
Egne aktier (som besiddes direkte)	R0390	0	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0	0
Likvider	R0410	38.923.530	38.923.530
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	79.703	79.703
Aktiver i alt	R0500	265.235.699	265.235.699
Forpligtelser		Solvens II-værdi	Regnskabsmæssig værdi
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring	R0510	42.718.585	42.718.585
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)	R0520	25.355.084	25.355.084
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0530	0	
Bedste skøn	R0540	24.424.084	
Risikomargin	R0550	931.000	
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til skadesforsikring)	R0560	17.363.501	17.363.501
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0570	0	
Bedste skøn	R0580	16.749.501	
Risikomargin	R0590	614.000	
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen indeksreguleret og unit-linked)	R0600	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)	R0610	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0620	0	
Bedste skøn	R0630	0	
Risikomargin	R0640	0	
Forsikringsmæssige hensættelser — Livsforsikring (undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked)	R0650	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0	
Bedste skøn	R0670	0	
Risikomargin	R0680	0	
Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked	R0690	0	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0	
Bedste skøn	R0710	0	
Risikomargin	R0720	0	
Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730		0

Eventualforpligtelser	R0740	0	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0	0
Pensionsforpligtelser	R0760	0	0
Indskud fra genforsikringsselskaber	R0770	0	0
Udskudte skatteforpligtelser	R0780	315.985	315.985
Derivater	R0790	0	0
Gæld til kreditinstitutter	R0800	0	0
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	0	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	34.980	34.980
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	3.075.078	3.075.078
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	3.378.653	3.378.653
Efterstillet gæld	R0850	0	0
Efterstillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	0	0
Efterstillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0	0
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	55.184	55.184
Passiver i alt	R0900	49.578.465	49.578.465
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	215.657.233	215.657.233

S.23.01: Kapitalgrundlag

Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)

Ikke til rådighed stående, indkaldt, men ikke indbetalt stamaktiekapital på koncernniveau

Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital

Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber

Efterstillede gensidige medlemskonti

Ikke til rådighed stående, efterstillede gensidige medlemskonti på koncernniveau

Overskudskapital

Ikke til rådighed stående overskudskapital på koncernniveau

Præferenceaktier

Ikke til rådighed stående præferenceaktier på koncernniveau

Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier

Ikke til rådighed stående overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier på koncernniveau

Afstemningsreserve

Efterstillet gæld

Ikke til rådighed stående efterstillet gæld på koncernniveau

Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto

Beløb svarende til værdien af ikke til rådighed stående udskudte skatteaktiver på koncernniveau netto

Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden

Ikke til rådighed stående kapitalgrundlag vedrørende andre kapitalgrundlagselementer godkendt af tilsynsmyndigheden

Minoritetsinteresser (hvis ikke indberettet som en del af et andet kapitalgrundlagselement)

Ikke til rådighed stående minoritetsinteresser på koncernniveau

Kapitalgrundlag jf. regnskabet, som ikke bør medregnes i afstemningsreserven, og som ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalgrundlag i henhold til Solvens II

Kapitalgrundlag jf. regnskabet, som ikke bør medregnes i afstemningsreserven, og som ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalgrundlag i henhold til Solvens II

Fradrag

Fradrag vedrørende kapitalinteresser i andre finansielle selskaber, herunder ikkeregulerede selskaber, der udøver finansielle aktiviteter

Heraf fratrukket i henhold til artikel 228 i direktiv 2009/ 138/EF

Fradrag vedrørende kapitalinteresser, hvor informationer mangler (artikel 229)

Fradrag vedrørende kapitalinteresser efter metoden med fradrag og aggregering, når der anvendes en kombination af metoder

Ikke til rådighed stående kapitalgrundlagselementer

Fradrag i alt

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	0	0		0	
R0020	0	0		0	
R0030	0	0		0	
R0040	5.000.000	5.000.000		0	
R0050	0		0	0	0
R0060	0		0	0	0
R0070	177.439.790	177.439.790			
R0080	0	0			
R0090	0		0	0	0
R0100	0		0	0	0
R0110	0		0	0	0
R0120	0		0	0	0
R0130	0	0			
R0140	0		0	0	0
R0150	0		0	0	0
R0160	0				0
R0170	0				0
R0180	0	0	0	0	0
R0190	0	0	0	0	0
R0200	33.217.443	33.217.443	0	0	0
R0210	33.217.443	33.217.443	0	0	0

	I alt
	C0010
R0220	0

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0230	0	0	0	0	0
R0240	0	0	0	0	
R0250	0	0	0	0	0
R0260	0	0	0	0	0
R0270	33.217.443	33.217.443	0	0	0
R0280	33.217.443	33.217.443	0	0	0

Samlet basiskapitalgrundlag efter fradrag

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0290	182.439.790	182.439.790	0	0	0

Supplerende kapitalgrundlag

Ubetalt og ikkeindkaldt stamaktiekapital, som kan kræves indkaldt
Ikkeindbetalt og ikkeindkaldt garantikapital og ikkeindbetalte og ikkeindkaldte medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber, som kan kræves indkaldt
Ubetalte og ikkeindkaldte præferenceaktier, som kan kræves indkaldt
En juridisk bindende forpligtelse til at tegne og betale for efterstillet gæld efter anmodning

Remburser og garantier henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/ 138/EF
Remburser og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/ 138/EF

Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/ 138/EF
Indkaldelse hos medlemmer af supplerende bidrag ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/ 138/EF
Ikke til rådighed stående supplerende kapitalgrundlag på koncernniveau.
Andre former for supplerende kapitalgrundlag
Samlet supplerende kapitalgrundlag

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0300	0			0	
R0310	0			0	
R0320	0			0	0
R0330	0			0	0
R0340	0			0	
R0350	0			0	0
R0360	0			0	
R0370	0			0	0
R0380	0			0	0
R0390	0			0	0
R0400	0			0	0

Kapitalgrundlag i andre finansielle sektorer

Kreditinstitutter, investeringsselskaber, finansieringsinstitutter, forvaltere af alternative investeringsfonde
Arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser
Ikkeregulerede enheder, der udøver finansielle aktiviteter
Kapitalgrundlag i alt i andre finansielle sektorer

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0410	0	0	0	0	
R0420	0	0	0	0	
R0430	0	0	0	0	
R0440	0	0	0	0	0

Kapitalgrundlag, når metoden med fradrag og aggregering anvendes, alene eller i kombination med metode 1

Aggregeret kapitalgrundlag, når metoden med fradrag og aggregering og en kombination af metoder anvendes
Aggregeret kapitalgrundlag, når metoden med fradrag og aggregering og en kombination af metoder anvendes, eksklusive koncerninterne transaktioner

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0450	0	0	0	0	0
R0460	0	0	0	0	0

Til rådighed stående kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af det konsoliderede solvenskapitalkrav (eksklusive kapitalgrundlag fra andre finansielle sektorer og fra selskaber der er omfattet af metoden med fradrag og aggregering)

Til rådighed stående kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af det konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav

Anerkendt kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af det konsoliderede solvenskapitalkrav (eksklusive kapitalgrundlag fra andre finansielle sektorer og fra selskaber der er omfattet af metoden med fradrag og aggregering)

Anerkendt kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af det konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav

	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0520	182.439.790	182.439.790	0	0	0
R0530	182.439.790	182.439.790	0	0	
R0560	182.439.790	182.439.790	0	0	0
R0570	182.439.790	182.439.790	0	0	

Konsolideret solvenskapitalkrav

Koncernens konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav

Forhold mellem det anerkendte kapitalgrundlag og koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav (eksklusive andre finansielle sektorer og selskaber, der er omfattet af metoden med fradrag og aggregering)

Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og koncernens konsoliderede minimumssolvenskapitalkrav

	C0010
R0590	78.597.275
R0610	27.750.000
R0630	232,12%
R0650	657,44%

78.597.275 OK

27.750.000 OK

Anerkendt kapitalgrundlag i alt til opfyldelse af koncernens solvenskapitalkrav (inklusive kapitalgrundlag fra andre finansielle sektorer og fra selskaber, der er omfattet af metoden med fradrag og aggregering)

	I alt C0010	Tier 1 — Ubegrænset C0020	Tier 1 — Begrænset C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
R0660	182.439.790	182.439.790	0	0	0

Solvenskapitalkrav for enheder omfattet af metoden med fradrag og aggregering

Solvenskapitalkrav på koncernniveau

Forhold mellem det anerkendte kapitalgrundlag og koncernens solvenskapitalkrav (inklusive andre finansielle sektorer og selskaber, der er omfattet af metoden med fradrag og aggregering)

	C0010
R0670	0
R0680	78.597.275
R0690	232,12%

0 OK

78.597.275 OK

Afstemningsreserve

Overskydende aktiver i forhold til passiver

Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)

Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer

Andre basiskapitalgrundlagselementer

Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde

Andet ikke til rådighed stående kapitalgrundlag

Afstemningsreserve

Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Livsforsikring

Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Skadesforsikring

Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier

	C0060
R0700	215.657.233
R0710	0
R0720	0
R0730	215.657.233
R0740	0
R0750	0
R0760	0

215.657.233 OK

0 OK

	C0060
R0770	0
R0780	0
R0790	0

S.25.01: Solvenskapitalkrav — Kun standardformel

Artikel 112		Z0010	2: Regelmæssig indberetning	
			Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
			C0030	C0040
Markedsrisici	R0010		68.573.976	68.573.976
Modpartsrisici	R0020		8.569.936	8.569.936
Livsforsikringsrisici	R0030		0	0
Sygeforsikringsrisici	R0040		6.581.972	6.581.972
Skadesforsikringsrisici	R0050		9.938.487	9.938.487
Diversifikation	R0060		-16.907.745	-16.907.745
Risici på immaterielle aktiver	R0070		0	0
Primært solvenskapitalkrav	R0100		76.756.626	76.756.626

Beregning af solvenskapitalkravet

		C0100
Justering som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde/ matchtilpasningsporteføljer	R0120	0
Operationelle risici	R0130	1.840.648
Forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne	R0140	0
Udskudte skatters tabsabsorberende evne	R0150	0
Kapitalkrav for aktiviteter omfattet af artikel 4 i direktiv 2003/ 41/EF	R0160	0
Solvenskapitalkrav eksklusive kapitaltillæg	R0200	78.597.275
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0
Solvenskapitalkrav for selskaber, der anvender den konsoliderede metode	R0220	78.597.275

Andre oplysninger om solvenskapitalkravet

Kapitalkrav for delmodulet for løbetidsbaserede aktierisici	R0400	0
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for den resterende del	R0410	0
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde	R0420	0
Samlede teoretiske solvenskapitalkrav for matchtilpasningsporteføljer	R0430	0
Diversifikationseffekter som følge af sammenlægning af teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde med henblik på artikel 304	R0440	0

Metode anvendt til beregning af justeringen som følge af sammenlægning teoretiske solvenskapitalkrav for ring-fenced fonde/ matchtilpasningsporteføljer	R0450	2: Simplification at risk sub-module level
Fremtidige diskretionære nettoydelse	R0460	0

Below this line only groups need to hand in information

Koncernens konsoliderede minimumsolvenskapitalkrav	R0470	27.750.000
--	-------	------------

Oplysninger om andre enheder

Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav)	R0500	0
Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav) — Kreditinstitutter, investeringsselskaber og finansieringsinstitutter, forvaltere af alternative investeringsfonde og UCITS-administrationselskaber	R0510	0
Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav) — Arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser	R0520	0
Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav) — Kapitalkrav for ikkeregulerede enheder, der udøver finansielle aktiviteter	R0530	0
Kapitalkrav for kapitalandele i ikkekontrollerede selskaber	R0540	0
Kapitalkrav for resterende selskaber	R0550	0

Samlet solvenskapitalkrav

Solvenskapitalkrav for selskaber omfattet af metoden med fradrag og aggregering	R0560	0
Solvenskapitalkrav	R0570	78.597.275

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

Approach based on average tax rate

DTA
DTA carry forward
DTA due to deductible temporary differences
DTL
LAC DT
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit
LAC DT justified by carry back, current year
LAC DT justified by carry back, future years
Maximum LAC DT

C0109
R0590 3: Not applicable as LAC DT is not used

Before the shock	
C0110	
R0600	0
R0610	0
R0620	0
R0630	0
R0640	
R0650	
R0660	
R0670	
R0680	
R0690	

S.26.01: Solvenskapitalkrav — Markedsrisici

Artikel 112 Z0010 2: Regelmæssig indberetning

Anvendte forenklinger	C0010
Forenklinger — Kreditspændrisici på obligationer og lån — Simplification for Article 104	R0012 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Kreditspændrisici på obligationer og lån — Simplifications for Article 105a	R0012 2: Forenklinger ikke anvendt
Simplifications market concentration risk — Simplifications for Article 105a	R0014 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger for captiveselskaber — Renterisici	R0020 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger for captiveselskaber — Kreditspændrisici på obligationer og lån	R0030 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger for captiveselskaber — Markeds koncentrationsrisici	R0040 2: Forenklinger ikke anvendt

	Oprindelige absolutte værdier før stød		Absolutte værdier efter stød				
	Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser (efter justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Nettosolvskapitalkrav	Forpligtelser (før justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Bruttosolvskapitalkrav
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Markedsrisici — Grundlæggende oplysninger							
Renterisici							
Stød i form af rentefald	R0100				1.734.717		1.734.717
Stød i form af rentestigning	R0110	78.804.872	31.787.313	78.947.730	31.787.313	31.787.313	0
Aktierisici	R0120	78.804.872	31.787.313	76.391.233	31.108.391	1.734.717	1.734.717
Type 1-aktier	R0200					61.109.995	61.109.995
Type 1-aktier	R0210	52.180.210	0	28.240.121	0	0	23.940.089
Strategiske kapitalandele (type 1-aktier)	R0221	52.180.210		28.240.121			
Long-term equity investments	R0230	0		0			
Løbetidsbaseret (type 1-aktier)	R0231	0		0			
Type 2-aktier	R0240	0		0			
Type 2-aktier	R0250	73.493.161	0	32.425.452	0	41.067.709	41.067.709
Strategiske kapitalandele (type 2-aktier)	R0261	73.493.161		32.425.452			
Long-term equity investments	R0270	0		0			
Løbetidsbaseret (type 2-aktier)	R0271	0		0			
Qualifying infrastructure corporate equities	R0280	0		0			
Other	R0291	0	0	0	0	0	0
Strategic participations	R0293	0		0			
Long-term equity investments	R0294	0		0			
Qualifying infrastructure equities other than corporate	R0295	0		0			
Other	R0292	0	0	0	0	0	0
Strategic participations	R0296	0		0			
Long-term equity investments	R0297	0		0			
Ejendomsrisici	R0298	0		0			
Kreditspændrisici	R0300	8.329.850	0	6.247.388	0	2.082.463	2.082.463
Obligationer og lån	R0400					2.849.296	2.849.296
Qualifying infrastructure corporate investment	R0410	78.817.319	0	75.968.023	0	2.849.296	2.849.296
Qualifying investment infrastructure other than infrastructure corporate	R0414	0	0	0	0	0	0
Other than qualifying investment infrastructure and infrastructure corporate	R0413	0	0	0	0	0	0
Kreditderivater	R0412	78.817.319	0	75.968.023	0	2.849.296	2.849.296
Stød i nedadgående retning for kreditderivater	R0420					0	0
Stød i opadgående retning for kreditderivater	R0430	0	0	0	0	0	0
Securitiseringspositioner	R0440	0	0	0	0	0	0
Senior STS securitisation	R0450	-17.594	0	0	0	0	0
Non-senior STS securitisation	R0461	0	0	0	0	0	0
Resecuritiseringer	R0462	0	0	0	0	0	0
Other securitisation	R0480	-17.594	0	0	0	0	0
Transitional type 1 securitisation	R0481	0	0	0	0	0	0
Guaranteed STS securitisation	R0482	0	0	0	0	0	0
Markeds koncentrationsrisici	R0483	0	0	0	0	0	0
Valutarisici	R0500	212.820.540				13.199.263	13.199.263
Stigning i værdien af den udenlandske valuta	R0600					7.700.835	7.700.835
Fald i værdien af den udenlandske valuta	R0610	0	0	0	0	0	0
Diversifikation inden for markedsrisikomodulet	R0620	254.413.119	0	246.712.284	0	7.700.835	7.700.835
Markedsrisiko i alt	R0700					-20.102.593	-20.102.593
	R0800					68.573.976	68.573.976

S.26.02: Solvenskapitalkrav — Modpartsrisici

Artikel 112	Z0010	2: Regelmæssig indberetning
-------------	-------	-----------------------------

Anvendte forenklinger	C0010	
Forenklinger: Simplification pooling arrangements, article 109	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger: Simplification grouping single name exposures, article 110	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger: Simplification of the LGD for reinsurance arrangements, article 112a	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger: Simplification for type 1 exposures, article 112b	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger: Simplification for the risk-mitigating effect of reinsurance arrangements, article 111	R0010	2: Forenklinger ikke anvendt

Modpartsrisici — Grundlæggende oplysninger		Navn på enkeltnavnseksponering	Kode for enkeltnavnseksponering	Kodetype for enkeltnavnseksponering	Tab givet misligholdelse	Sandsynlighed for misligholdelse	Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Type 1-eksponeringer								8.438.708
	R0100							
Enkeltnavnseksponering 1	R0110	Sparekassen Danmark		9: Ingen	38.920.711	0,500%		
Enkeltnavnseksponering 2	R0120	Gen Re		9: Ingen	16.061.783	0,010%		
Enkeltnavnseksponering 3	R0130	Scor Re		9: Ingen	4.844.155	0,010%		
Enkeltnavnseksponering 4	R0140	Cash		9: Ingen	2.048.796	0,048%		
Enkeltnavnseksponering 5	R0150	Bank of New York		9: Ingen	1.777.436	0,050%		
Enkeltnavnseksponering 6	R0160	Aktia Bank Oyj		9: Ingen	123.993	4,200%		
Enkeltnavnseksponering 7	R0170	US 5YR NOTE (CBT) MAR22		9: Ingen	73.733	0,050%		
Enkeltnavnseksponering 8	R0180	Other assets/liabilities		9: Ingen	73.345	4,200%		
Enkeltnavnseksponering 9	R0190	US 10YR NOTE (CBT)MAR22		9: Ingen	56.127	0,050%		
Enkeltnavnseksponering 10	R0200	US LONG BOND(CBT) MAR22		9: Ingen	55.996	0,050%		
Type 2-eksponeringer								173.941
Tilgodehavender fra mæglere, som har været forfaldne i over tre måneder					193.267			
Alle andre type 2-eksponeringer end tilgodehavender fra mæglere, som har været forfaldne i over tre måneder					0			
Diversifikation inden for modpartsrisikomodulet								-42.713
Modpartsrisici i alt							8.569.936	8.569.936
R0300								
R0310								
R0320								
R0330								
R0400								

Nærmere oplysninger om realkreditlån

Tab som følge af type 2-realkreditlån	0
Samlet tab som følge af realkreditlån	0

S.26.04: Solvenskapitalkrav — Sygeforsikringsrisici

Artikel 112	Z0010	2: Regelmæssig indberetning
-------------	-------	-----------------------------

Anvendte forenklinger	C0010
Forenklinger — Dødelighedsrisici for sygeforsikringer	R0010 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Levetidsrisici for sygeforsikringer	R0020 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Invalidditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer — Udgifter til lægebehandling	R0030 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Invalidditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer — Indkomstsikring	R0040 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Optionsrisici for SLT-sygeforsikring: Simplification for the Article 102	R0050 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Optionsrisici for SLT-sygeforsikring: Simplification for the Article 102a	R0050 2: Forenklinger ikke anvendt
Simplifications — NSLT lapse risk: Simplification for the Article 96a	R0051 2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Omkostningsrisici for sygeforsikringer	R0060 2: Forenklinger ikke anvendt

	Oprindelige absolutte værdier før stød		Absolutte værdier efter stød				
	Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser (efter justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Nettosolvenskapitalkrav	Forpligtelser (før justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Bruttosolvenskapitalkrav
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
SLT-sygeforsikringsrisici							
Dødelighedsrisici for sygeforsikringer	R0100	0	0	0	0	0	0
Levetidsrisici for sygeforsikringer	R0200	0	0	0	0	0	0
Invalidditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer	R0300						
Udgifter til lægebehandling	R0310						
Stigning i udgifter til lægebehandling	R0320	0	0	0	0	0	0
Fald i udgifter til lægebehandling	R0330	0	0	0	0	0	0
Indkomstsikring	R0340	0	0	0	0	0	0
Optionsrisici for SLT-sygeforsikringer	R0400						
Risici for stigning i optionsintensiteten	R0410	0	0	0	0	0	0
Risici for fald i optionsintensiteten	R0420	0	0	0	0	0	0
Masseoptionsrisici	R0430	0	0	0	0	0	0
Omkostningsrisici for sygeforsikringer	R0500	0	0	0	0	0	0
Genoptagelsesrisici for sygeforsikringer	R0600	0	0	0	0	0	0
Diversifikation inden for SLT-sygeforsikringsrisici	R0700						
SLT-sygeforsikringsrisici i alt	R0800				0		0

Nærmere oplysninger om genoptagelsesrisici
Anvendt faktor ved stød for genoptagelsesrisici

Selskabsspecifikke parametre	
C0090	
R0900	0,00%

	Selskabsspecifikke parametre								
	Standardafvigelse for præmierisici			Standardafvigelse for erstatningshensættelsesrisici	Mængdeangivelse for præmie- og erstatningshensættelsesrisici				
	Standardafvigelse	Standardafvigelse, brutto/ netto	Justeringsfaktor for ikkeproportional genforsikring		Vprem	Vres	Geografisk diversifikation	V	
	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for NSLT-sygeforsikring									
Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling, herunder proportional genforsikring	R1000	5,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	5,70%	0	0	0,00%	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring, herunder proportional genforsikring	R1010	8,50%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	14,00%	7.931.382	12.134.728	100,00%	20.066.110
Arbejdsskadeforsikring, herunder proportional genforsikring	R1020	9,60%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	11,00%	0	0	0,00%	0
Ikkeproportional sygegenforsikring	R1030	17,00%	1: Selskabsspecifikke parametre,	100,00%	17,00%	0	0	0,00%	0
Samlet mængdeangivelse	R1040								20.066.110
Kombineret standardafvigelse	R1050	10,56%							

Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for NSLT-sygeforsikring

C0180	
R1100	6.354.019

Optionsrisici for NSLT-sygeforsikringer	Oprindelige absolutte værdier før stød		Absolutte værdier efter stød		Solvenskapitalkrav
	Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser	
	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

Optionsrisici for NSLT-sygeforsikringer	R1200	0	0	0	0	0
---	-------	---	---	---	---	---

		C0240		
Diversifikation inden for NSLT-sygeforsikringsrisici	R1300	0		
NSLT-sygeforsikringsrisici i alt	R1400	6.354.019		

		Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
		C0250	C0260
Sygeforsikringskatastroferisici			
Masseulykkesrisici	R1500	750.757	750.757
Ulykkeskoncentrationsrisici	R1510	0	0
Pandemirisici	R1520	0	0
Diversifikation inden for sygeforsikringskatastroferisici	R1530	0	0
De samlede sygeforsikringskatastroferisici	R1540	750.757	750.757

		Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
		C0270	C0280
De samlede sygeforsikringsrisici			
Diversifikation inden for sygeforsikringsrisikomodulet	R1600	-522.804	-522.804
De samlede sygeforsikringsrisici	R1700	6.581.972	6.581.972

S.26.05: Solvenskapitalkrav — Skadesforsikringsrisici

Artikel 112 Z0010 2: Regelmæssig indberetning

Anvendte forenklinger C0010
 Forenklinger for captiveselskaber — Præmie- og erstatningshensættelsesrisici R0010 2: Forenklinger ikke anvendt
 Simplifications used — non-life lapse risk: Simplification article 90a R0011 2: Forenklinger ikke anvendt

Selskabsspecifikke parametre				Mængdeangivelse for præmie- og erstatningshensættelsesrisici				
Standardafvigelse for præmierisici			Standardafvigelse for erstatningshensættelsesrisici					
Standardafvigelse	Standardafvigelse, brutto/netto	Justeringsfaktor for ikkeproportional genforsikring		Vprem	Vres	Geografisk diversifikation	V	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for skadesforsikringer								
Motoransvarsforsikring R0100	10,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 80,00%	9,00%	4.316.040	3.011.086	100,00%	7.327.127	
Motorforsikring, andre klasser R0110	8,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	8,00%	14.608.720	1.187.507	100,00%	15.796.228	
Sø-, luftfarts- og transportforsikring R0120	15,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	11,00%	0	0	0,00%	0	
Brand og anden skade på ejendom R0130	8,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 80,00%	10,00%	26.324.671	3.755.604	100,00%	30.080.275	
Almindelig ansvarsforsikring R0140	14,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 80,00%	11,00%	1.983.054	932.484	100,00%	2.915.538	
Kredit- og kautionsforsikring R0150	19,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	17,20%	0	0	0,00%	0	
Retshjælpsforsikring R0160	8,30%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	5,50%	0	0	0,00%	0	
Assistance R0170	6,40%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	22,00%	0	0	0,00%	0	
Diverse økonomiske tab R0180	13,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	20,00%	0	0	0,00%	0	
Ikkeproportional genforsikring — ejendom R0190	17,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	20,00%	0	0	0,00%	0	
Ikkeproportional genforsikring — ulykke R0200	17,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	20,00%	0	0	0,00%	0	
Ikkeproportional sø-, luftfarts- og transportgenforsikring R0210	17,00%	1: Selskabsspecifikke parametre, 100,00%	20,00%	0	0	0,00%	0	
Samlet mængdeangivelse R0220							56.119.167	
Kombineret standardafvigelse R0230	5,16%							

Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for skadesforsikringer C0100
 R0300 8.688.698

Oprindelige absolutte værdier før stød		Absolutte værdier efter stød		
Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser	Solvenskapitalkrav
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Skadesforsikringsoptionsrisici R0400	0	0	0	0
Skadesforsikringsoptionsrisici	0	0	0	0

Skadesforsikringskatastroferisici C0160
 R0500 3.119.177
 Diversifikation inden for skadesforsikringsrisikomodulet R0600 -1.869.387
De samlede skadesforsikringsrisici R0700 **9.938.487**

S.26.06: Solvenskapitalkrav — Operationelle risici

Artikel 112

Z0010 2: Regelmæssig indberetning

Operationelle risici — Oplysninger om forsikringsmæssige hensættelser

Forsikringsmæssige bruttohensættelser for livsforsikring (eksklusive risikomargin)
 Forsikringsmæssige bruttohensættelser for unit-linked livsforsikring (eksklusive risikomargin)
 Forsikringsmæssige bruttohensættelser for skadesforsikring (eksklusive risikomargin)

R0100	0
R0110	0
R0120	41.173.585
R0130	1.235.208

Kapitalkravet for operationelle risici baseret på forsikringsmæssige hensættelser.

Operationelle risici — Oplysninger om præmieindtægter

Bruttopræmieindtægter for livsforsikring (seneste 12 måneder)
 Bruttopræmieindtægter for unit-linked livsforsikring (seneste 12 måneder)
 Bruttopræmieindtægter for skadesforsikring (seneste 12 måneder)
 Bruttopræmieindtægter for livsforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)
 Bruttopræmieindtægter for unit-linked livsforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)
 Bruttopræmieindtægter for skadesforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)

R0200	0
R0210	0
R0220	61.354.942
R0230	0
R0240	0
R0250	56.681.771
R0260	1.840.648

Kapitalkravet for operationelle risici baseret på præmieindtægter

Operationelle risici — beregning af solvenskapitalkravet

Kapitalkrav til dækning af operationelle risici før anvendelse af loft
 Procent af det primære solvenskapitalkrav
 Kapitalkrav til dækning af operationelle risici efter anvendelse af loft
 Udgifter i forbindelse med unit linked virksomhed (seneste 12 måneder)

R0300	1.840.648
R0310	23.026.988
R0320	1.840.648
R0330	0
R0340	1.840.648

Samlet kapitalkrav for operationelle risici

S.27.01: Solvenskapitalkrav — Skades- og sygeforsikringskatastroferisici

Anvendte forenklinger

		C0001
Simplifications used – fire risk: Simplifications article 90c	R0001	1: Forenklinger anvendt
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b windstorm	R0002	2: Forenklinger ikke anvendt
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b earthquake	R0002	
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b flood	R0002	
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b hail	R0002	
Simplifications used – natural catastrophe risk: Simplification article 90b subsidence	R0002	

Skades- og sygeforsikringskatastroferisici — Oversigt

Skadesforsikringskatastroferisici — Oversigt

Naturkatastroferisici

- Storm
- Jordskælv
- Oversvømmelse
- Hagl
- Jordskred
- Diversifikation mellem risici

Katastroferisici — Ikkeproportional ejendomsgenforsikring

Menneskeskabte katastroferisici

- Motoransvarsforsikring
- Søforsikring
- Luftfartsforsikring
- Brandforsikring
- Ansvarsforsikring
- Kredit- og kautionsforsikring.
- Diversifikation mellem risici

Andre skadesforsikringskatastroferisici

- Diversifikation mellem risici

Skadesforsikringskatastroferisici i alt før diversifikation

Diversifikation mellem delmoduler

Skadesforsikringskatastroferisici i alt efter diversifikation

	Solvenskapitalkrav før risikoreduktion	Risikoreduktion i alt	Solvenskapitalkrav efter risikoreduktion
	C0010	C0020	C0030
R0010	42.825.249	40.489.249	2.336.000
R0020	42.825.249	40.489.249	2.336.000
R0030	0		0
R0040	0		0
R0050	0		0
R0060	0		0
R0070	0	0	0
R0080	0	0	0
R0090	61.592.033	59.525.063	2.066.970
R0100	45.000.000	44.000.000	1.000.000
R0110	0	0	0
R0120	0	0	0
R0130	41.997.807	40.829.807	1.168.000
R0140	2.182.368	801.012	1.381.355
R0150	0	0	0
R0160	-27.588.142	-26.105.757	-1.482.385
R0170	0	0	0
R0180	0	0	0
R0190	104.417.283	100.014.312	4.402.970
R0200	-29.400.081	-28.116.287	-1.283.794
R0210	75.017.202	71.898.025	3.119.177

Sygeforsikringskatastroferisici — Oversigt

Sygeforsikringskatastroferisici

- Masseulykkesrisici
- Ulykkeskoncentrationsrisici
- Pandemirisici
- Diversifikation mellem delmoduler

	Solvenskapitalkrav før risikoreduktion	Risikoreduktion i alt	Solvenskapitalkrav efter risikoreduktion
	C0010	C0020	C0030
R0300	958.372	207.615	750.757
R0310	958.372	207.615	750.757
R0320	0	0	0
R0330	0	0	0
R0340	0	0	0

