

S.02.01: Balance

C0020 altid synlig? FALSK

		Solvens II-værdi C0010
Aktiver		
Goodwill	R0010	
Udskudte anskaffelsesomkostninger	R0020	
Immaterielle aktiver	R0030	0
Udskudte skatteaktiver	R0040	0
Pensionsmæssigt overskud	R0050	0
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til eget brug	R0060	8.598.750
Investeringer (bortset fra aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler)	R0070	200.674.694
Ejendomme (bortset fra til eget brug)	R0080	0
Besiddelser i tilknyttede selskaber, herunder kapitalinteresser	R0090	0
Aktier	R0100	81.188.850
Aktier — noterede	R0110	12.479.868
Aktier — unoterede	R0120	68.708.982
Obligationer	R0130	6.120.000
Statsobligationer	R0140	0
Erhvervsobligationer	R0150	6.120.000
Strukturerede værdipapirer	R0160	0
Sikrede værdipapirer	R0170	0
Kollektive investeringsinstitutter	R0180	113.365.845
Derivater	R0190	0
Indskud, bortset fra likvider	R0200	0
Øvrige investeringer	R0210	0
Aktiver, der besiddes i forbindelse med indeksregulerede og unit-linked aftaler	R0220	0
Lån, herunder realkreditlån	R0230	0
Policelån	R0240	0
Lån, herunder realkreditlån, til fysiske personer	R0250	0
Andre lån, herunder realkreditlån	R0260	0
Beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler fra:	R0270	9.641.044
Skadesforsikring og sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0280	9.641.044
Skadesforsikring undtagen sygeforsikring	R0290	6.123.744
Sygeforsikring svarende til skadesforsikring	R0300	3.517.299
Livsforsikring og sygeforsikring svarende til livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0310	0
Sygeforsikring svarende til livsforsikring	R0320	0
Livsforsikring, undtagen sygeforsikring og indeksreguleret og unit-linked	R0330	0
Livsforsikring, indeksreguleret og unit-linked	R0340	0
Indskud til cedenter	R0350	0
Tilgodehavender fra forsikringer og mæglere	R0360	721.634
Tilgodehavender fra genforsikring	R0370	300.134
Tilgodehavender (handel, ikke forsikring)	R0380	80.065
Egne aktier (som besiddes direkte)	R0390	0
Forfaldne beløb vedrørende kapitalgrundlagselementer eller garantikapital, der er indkaldt, men endnu ikke indbetalt	R0400	0
Likvider	R0410	37.323.773
Alle øvrige aktiver, ikke anført andetsteds	R0420	78.758
Aktiver i alt	R0500	257.418.852
		Solvens II-værdi
Forpligtelser		
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring	R0510	42.718.585
Forsikringsmæssige hensættelser — Skadesforsikring (undtagen sygeforsikring)	R0520	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
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
Forsikringsmæssige hensættelser — Sygeforsikring (svarende til livsforsikring)	R0610	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
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0660	0
Bedste skøn	R0670	0
Risikomargin	R0680	0
Forsikringsmæssige hensættelser — Indeksreguleret og unit-linked	R0690	0
Forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et	R0700	0
Bedste skøn	R0710	0
Risikomargin	R0720	0
Andre forsikringsmæssige hensættelser	R0730	
Eventualforpligtelser	R0740	0
Hensættelser, som ikke er forsikringsmæssige hensættelser	R0750	0
Pensionsforpligtelser	R0760	0
Indskud fra genforsikringsselskaber	R0770	0
Udskudte skatteforpligtelser	R0780	315.985
Derivater	R0790	0
Gæld til kreditinstitutter	R0800	0
Andre finansielle forpligtelser end gæld til kreditinstitutter	R0810	0
Forpligtelser vedrørende forsikringer og mæglere	R0820	34.980
Forpligtelser vedrørende genforsikring	R0830	3.075.078
Forpligtelser (handel, ikke forsikring)	R0840	3.414.388
Efterstillet gæld	R0850	0
Efterstillet gæld ikke medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0860	0
Efterstillet gæld medregnet i basiskapitalgrundlaget	R0870	0
Alle øvrige passiver, ikke anført andetsteds	R0880	55.184
Passiver i alt	R0900	49.614.200
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R1000	207.804.651

S.19.01: Skadesforsikringsrestatninger

Basis: 1: Ulykkesår

Udbetalte bruttoerstatninger (ikkekumulativt) (absolut beløb)

År	Udviklingsår										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
Tidligere											0
N-9	12.697.954	4.424.433	1.328.696	1.817.287	90.336	690	0	0	1.000	0	
N-8	14.341.463	5.008.534	572.105	289.465	239.336	85.608	89.100	3.125	0		
N-7	12.313.126	6.257.062	1.432.972	3.988.102	157.131	1.640.943	29.743	1.370.188			
N-6	14.008.899	4.399.145	3.184.688	2.301.875	143.087	38.992	6.615				
N-5	11.570.606	2.984.217	1.971.040	553.335	165.569	190.650					
N-4	16.792.924	6.666.051	2.437.619	820.718	259.750						
N-3	15.514.034	3.657.743	2.042.630	1.351.407							
N-2	16.162.401	3.068.596	766.516								
N-1	15.167.747	2.522.714									
N	18.440.516										

I indeværende år	Sum af år (kumulativt)
0	45.078.199
0	20.360.396
0	20.628.736
1.370.188	27.189.266
6.615	24.083.301
190.650	17.435.418
259.750	26.977.062
1.351.407	22.565.813
766.516	19.997.513
2.522.714	17.690.461
18.440.516	18.440.516
I alt 24.908.356	260.446.682

Bedste skøn over erstatningshensættelser, brutto, udiskonteret (absolut beløb)

År	Udviklingsår										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
Tidligere											0
N-9	9.322.219	3.789.212	2.592.110	715.191	577.620	303.755	172.227	68.227	271.227	0	
N-8	11.345.735	3.213.954	1.763.901	1.048.439	464.462	310.000	178.900	130.000	40.000		
N-7	19.235.597	8.219.639	6.422.660	1.978.701	1.890.328	1.942.441	2.441.782	867.525			
N-6	14.352.856	7.547.545	3.743.973	1.140.308	1.161.544	206.122	222.381				
N-5	8.299.118	4.609.899	1.876.674	1.426.309	651.040	320.048					
N-4	10.919.349	5.133.202	3.497.546	2.641.415	2.033.223						
N-3	8.151.655	7.514.656	4.685.407	2.821.148							
N-2	7.481.711	3.789.394	2.466.955								
N-1	10.473.249	5.045.992									
N	10.731.260										

Årets udgang (diskonterede data)
0
0
40.281
874.279
224.047
322.796
2.048.104
2.844.183
2.485.885
5.085.278
10.807.330
I alt 24.732.183

S.23.01: Kapitalgrundlag

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (uden fradrag af egne aktier)	R0010	47.000.000	47.000.000	0	0
Overkurs ved emission vedrørende stamaktiekapital	R0030	0	0	0	0
Garantikapital og medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalgrundlagselementer for gensidige og gensidiglignende selskaber	R0040	0	0	0	0
Efterstillede gensidige medlemskonti	R0050	0	0	0	0
Overskudskapital	R0070	156.532.034	156.532.034	0	0
Præferenceaktier	R0090	0	0	0	0
Overkurs ved emission vedrørende præferenceaktier	R0110	0	0	0	0
Afstemningsreserve	R0130	0	0	0	0
Efterstillet gæld	R0140	0	0	0	0
Et beløb svarende til værdien af udskudte skatteaktiver netto	R0160	0	0	0	0
Andre, ikke ovenfor angivne elementer godkendt som basiskapitalgrundlag af tilsynsmyndigheden	R0180	0	0	0	0

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

	I alt
	C0010
R0220	0

Frdrag

Frdrag vedrørende kapitalinteresser i finansierings- og kreditinstitutter

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0230	0	0	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	203.532.034	203.532.034	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

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

	I alt
	C0010
R0300	0
R0310	0
R0320	0
R0330	0
R0340	0

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

Rembuser og garantier ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 2), i direktiv 2009/ 138/EF	R0350	0		0	0
Indkaldelse af supplerende bidrag hos medlemmer henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/ 138/EF	R0360	0		0	
Indkaldelse hos medlemmer af supplerende bidrag ikke henhørende under artikel 96, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2009/ 138/EF	R0370	0		0	0
Andre former for supplerende kapitalgrundlag	R0390	0		0	0
Samlet supplerende kapitalgrundlag	R0400	0		0	0

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0500	203.532.034	203.532.034	0	0
Samlet til rådighed stående kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0510	203.532.034	203.532.034	0	

	I alt	Tier 1 — Ubegrænset	Tier 1 — Begrænset	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af solvenskapitalkravet	R0540	203.532.034	203.532.034	0	0
Samlet anerkendt kapitalgrundlag til opfyldelse af minimumskapitalkravet	R0550	203.532.034	203.532.034	0	

	C0010	
Solvenskapitalkrav	R0580	77.702.501 OK
Minimumskapitalkrav	R0600	27.750.000 OK
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav	R0620	261,94%
Forhold mellem anerkendt kapitalgrundlag og minimumskapitalkrav	R0640	733,45%

	C0060	
Afstemningsreserve		
Overskydende aktiver i forhold til passiver	R0700	207.804.651 OK
Egne aktier (som besiddes direkte og indirekte)	R0710	0 OK
Påregnelige udbytter, udlodninger og gebyrer	R0720	4.272.617
Andre basiskapitalgrundlagselementer	R0730	203.532.034
Justering for begrænsede kapitalgrundlagselementer i forbindelse med matchtilpasningsporteføljer og ring-fenced fonde	R0740	0
Afstemningsreserve	R0760	0

	C0060	
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Livsforsikring	R0770	0
Forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier — Skadesforsikring	R0780	0
Samlet forventet fortjeneste indeholdt i fremtidige præmier	R0790	0

S.25.01: Solvenskapitalkrav — Kun standardformel

Artikel 112		Z0010	2: Regelmæssig indberetning	
			Nettosolvenskapitalkrav	Bruttosolvenskapitalkrav
			C0030	C0040
Markedsrisici	R0010		67.807.688	67.807.688
Modpartsrisici	R0020		8.218.913	8.218.913
Livsforsikringsrisici	R0030		0	0
Sygeforsikringsrisici	R0040		6.581.972	6.581.972
Skadesforsikringsrisici	R0050		9.938.487	9.938.487
Diversifikation	R0060		-16.685.208	-16.685.208
Risici på immaterielle aktiver	R0070		0	0
Primært solvenskapitalkrav	R0100		75.861.852	75.861.852

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	77.702.501
Allerede indførte kapitaltillæg	R0210	0
Solvenskapitalkrav for selskaber, der anvender den konsoliderede metode	R0220	77.702.501

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 nettoydelsler	R0460	0

Below this line only groups need to hand in information

Koncernens konsoliderede minimumsolvenskapitalkrav	R0470	0
--	-------	---

Oplysninger om andre enheder

Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav)	R0500	0
Kapitalkrav for andre finansielle sektorer (ikkeforsikringsmæssige kapitalkrav) — Kreditinstitutter, investeringselskaber og finansieringsinstitutter, forvaltere af alternative investeringsfonde og UCITS-administrationsselskaber	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	77.702.501

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	

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

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 — Kreditspændsrisici på obligationer og lån — Simplification for Article 104	R0012	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Kreditspændsrisici 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 — Kreditspændsrisici 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)	Nettosolvenskapitalkrav	Forpligtelser (før justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Bruttosolvenskapitalkrav
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Markedsrisici — Grundlæggende oplysninger							
Renterisici							
R0100					1.562.496		1.562.496
Stød i form af rentefald	R0110	73.190.807	31.787.313	73.303.216	31.787.313	0	31.787.313
Stød i form af rentestigning	R0120	73.190.807	31.787.313	70.949.389	31.108.391	1.562.496	31.108.391
Aktierisici	R0200					60.842.060	60.842.060
Type 1-aktier	R0210	52.179.063	0	28.239.500	0	23.939.563	23.939.563
Type 1-aktier	R0221	52.179.063		28.239.500			
Strategiske kapitalandele (type 1-aktier)	R0230	0		0			
Long-term equity investments	R0231	0		0			
Løbetidsbaseret (type 1-aktier)	R0240	0		0			
Type 2-aktier	R0250	72.997.514	0	32.206.771	0	40.790.744	40.790.744
Type 2-aktier	R0261	72.997.514		32.206.771			
Strategiske kapitalandele (type 2-aktier)	R0270	0		0			
Long-term equity investments	R0271	0		0			
Løbetidsbaseret (type 2-aktier)	R0280	0		0			
Qualifying infrastructure corporate equities	R0291	0	0	0	0	0	0
Other	R0293	0		0			
Strategic participations	R0294	0		0			
Long-term equity investments	R0295	0		0			
Qualifying infrastructure equities other than corporate	R0292	0	0	0	0	0	0
Other	R0296	0		0			
Strategic participations	R0297	0		0			
Long-term equity investments	R0298	0		0			
Ejendomsrisici	R0300	8.329.850	0	6.247.388	0	2.082.463	2.082.463
Kreditspændsrisici	R0400					2.429.721	2.429.721
Obligationer og lån	R0410	73.218.664	0	70.788.943	0	2.429.721	2.429.721
Qualifying infrastructure corporate investment	R0414	0	0	0	0	0	0
Qualifying investment infrastructure other than infrastructure corporate	R0413	0	0	0	0	0	0
Other than qualifying investment infrastructure and infrastructure corporate	R0412	73.218.664	0	70.788.943	0	2.429.721	2.429.721
Kreditderivater	R0420					0	0
Stød i nedadgående retning for kreditderivater	R0430	0	0	0	0	0	0
Stød i opadgående retning for kreditderivater	R0440	0	0	0	0	0	0
Securitiseringspositioner	R0450	-12.664	0	0	0	0	0
Senior STS securitisation	R0461	0	0	0	0	0	0
Non-senior STS securitisation	R0462	0	0	0	0	0	0
Resecuritiseringer	R0480	-12.664	0	0	0	0	0
Other securitisation	R0481	0	0	0	0	0	0
Transitional type 1 securitisation	R0482	0	0	0	0	0	0
Guaranteed STS securitisation	R0483	0	0	0	0	0	0
Markeds koncentrationsrisici	R0500	206.725.091				12.236.787	12.236.787
Valutarisici	R0600					7.698.580	7.698.580
Stigning i værdien af den udenlandske valuta	R0610	0	0	0	0	0	0
Fald i værdien af den udenlandske valuta	R0620	246.597.217	0	238.898.637	0	7.698.580	7.698.580
Diversifikation inden for markedsrisikomodul	R0700					-19.044.419	-19.044.419
Markedsrisiko i alt	R0800					67.807.688	67.807.688

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
R0100							8.087.652
Enkeltnavnseksponering 1	Sparekassen Danmark		9: Ingen	37.320.954	0,500%		
Enkeltnavnseksponering 2	Gen Re	391200QTD6VW50OK0Z35	1: LEI-kode	16.061.783	0,010%		
Enkeltnavnseksponering 3	Scor Re	213800A1PT5R11FGW746	1: LEI-kode	4.844.155	0,010%		
Enkeltnavnseksponering 4	Cash		9: Ingen	1.972.077	0,048%		
Enkeltnavnseksponering 5	Bank of New York		9: Ingen	1.417.604	0,050%		
Enkeltnavnseksponering 6	Aktia Bank Oyj		9: Ingen	108.324	4,200%		
Enkeltnavnseksponering 7	Other assets/liabilities		9: Ingen	74.122	4,200%		
Enkeltnavnseksponering 8	US 5YR NOTE (CBT) MAR22		9: Ingen	64.416	0,050%		
Enkeltnavnseksponering 9	US 10YR NOTE (CBT) MAR22		9: Ingen	49.034	0,050%		
Enkeltnavnseksponering 10	US LONG BOND(CBT) MAR22		9: Ingen	48.920	0,050%		
R0300							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							-42.680
Modpartsrisici i alt	R0400					8.218.913	8.218.913

Nærmere oplysninger om realkreditlån

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

S.26.04: Solvenskapitalkrav — Sygeforskringsrisici

Artikel 112 20010 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 — Invaliditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer — Udgifter til lægebehandling	R0030	2: Forenklinger ikke anvendt
Forenklinger — Invaliditets- 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)	Nettosolvkapitalkrav	Forpligtelser (før justering for de forsikringsmæssige hensættelsers tabsabsorberende evne)	Bruttosolvkapitalkrav	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	
SLT-sygeforskringsrisici							
Dødelighedsrisici for sygeforsikringer	R0100	0	0	0	0	0	0
Levetidsrisici for sygeforsikringer	R0200	0	0	0	0	0	0
Invaliditets- og sygdomsrisici for sygeforsikringer	R0300	0	0	0	0	0	0
Udgifter til lægebehandling	R0310	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
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-sygeforskringsrisici	R0700	0	0	0	0	0	0
SLT-sygeforskringsrisici i alt	R0800	0	0	0	0	0	0

Selskabsspecifikke parametre

C0090

R0900 0,00%

Nærmere oplysninger om genoptagelsesrisici

Anvendt faktor ved stød for genoptagelsesrisici

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	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	
Arbejdskadeforsikring, 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

Oprindelige absolutte værdier før stød		Absolutte værdier efter stød		
Aktiver	Forpligtelser	Aktiver	Forpligtelser	Solvkapitalkrav
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Optionsrisici for NSLT-sygeforsikringer	R1200	0	0	0

Diversifikation inden for NSLT-sygeforskringsrisici

NSLT-sygeforskringsrisici i alt

R1300 0

R1400 6.354.019

Sygeforskringskatastroferisici		Nettosolvkapitalkrav	Bruttosolvkapitalkrav
		C0250	C0260
Masseulykkesrisici	R1500	750.757	750.757
Ulykkeskoncentrationsrisici	R1510	0	0
Pandemirisici	R1520	0	0
Diversifikation inden for sygeforskringskatastroferisici	R1530	0	0
De samlede sygeforskringskatastroferisici	R1540	750.757	750.757

De samlede sygeforskringsrisici		Nettosolvkapitalkrav	Bruttosolvkapitalkrav
		C0270	C0280
Diversifikation inden for sygeforskringsrisikomodulet	R1600	-522.804	-522.804
De samlede sygeforskringsrisici	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%						

C0100
 Præmie- og erstatningshensættelsesrisici for skadesforsikringer 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

C0160
 Skadesforsikringskatastroferisici 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)	R0100	0
Forsikringsmæssige bruttohensættelser for unit-linked livsforsikring (eksklusive risikomargin)	R0110	0
Forsikringsmæssige bruttohensættelser for skadesforsikring (eksklusive risikomargin)	R0120	41.173.585
Kapitalkravet for operationelle risici baseret på forsikringsmæssige hensættelser.	R0130	1.235.208
Operationelle risici — Oplysninger om præmieindtægter		
Bruttopræmieindtægter for livsforsikring (seneste 12 måneder)	R0200	0
Bruttopræmieindtægter for unit-linked livsforsikring (seneste 12 måneder)	R0210	0
Bruttopræmieindtægter for skadesforsikring (seneste 12 måneder)	R0220	61.354.942
Bruttopræmieindtægter for livsforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)	R0230	0
Bruttopræmieindtægter for unit-linked livsforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)	R0240	0
Bruttopræmieindtægter for skadesforsikring (12 måneder forud for de seneste 12 måneder)	R0250	56.681.771
Kapitalkravet for operationelle risici baseret på præmieindtægter	R0260	1.840.648
Operationelle risici — beregning af solvenskapitalkravet		
Kapitalkrav til dækning af operationelle risici før anvendelse af loft	R0300	1.840.648
Procent af det primære solvenskapitalkrav	R0310	22.758.556
Kapitalkrav til dækning af operationelle risici efter anvendelse af loft	R0320	1.840.648
Udgifter i forbindelse med unit linked virksomhed (seneste 12 måneder)	R0330	0
Samlet kapitalkrav for operationelle risici	R0340	1.840.648

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 ejendomsgegnforsikring

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

S.28.01: Minimumskapitalkrav — Udelukkende livsforsikrings- eller livsgenforsikringsvirksomhed eller ud

Lineært formelement for skadesforsikrings- og skadesgenforsikringsforpligtelser	R0010	C0010	Foreslåede værdier
		6.856.824	6.856.824

	Bedste skøn og forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/ SPV'er)	Tegnede præmier de seneste 12 måneder netto (dvs. med fradrag af genforsikring)
	C0020	C0030
Forsikring vedrørende udgifter til lægebehandling, herunder proportional genforsikring	R0020	0
Forsikring vedrørende indkomstsikring, herunder proportional genforsikring	R0030	6.130.060
Arbejdsskadeforsikring, herunder proportional genforsikring	R0040	0
Motoransvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0050	3.355.726
Anden motorforsikring, herunder proportional genforsikring	R0060	11.753.025
Sø-, luftfarts- og transportforsikring, herunder proportional genforsikring	R0070	0
Brand og andre skader på ejendom, herunder proportional genforsikring	R0080	20.843.014
Almindelig ansvarsforsikring, herunder proportional genforsikring	R0090	1.645.032
Kredit- og kauforsikring, herunder proportional genforsikring	R0100	0
Retshjælpforsikring, herunder proportional genforsikring	R0110	0
Assistance, herunder proportional genforsikring	R0120	0
Kredit- og kauforsikring, herunder proportional genforsikring	R0130	0
Ikkeproportional sygegenforsikring	R0140	0
Ikkeproportional ulykkesgenforsikring	R0150	0
Ikkeproportional luftfarts-, sø- og transportgenforsikring	R0160	0
Ikkeproportional ejendomsgenforsikring	R0170	0

Lineært formelement for livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser	R0200	C0040	Foreslåede værdier
		0	0

	Bedste skøn og forsikringsmæssige hensættelser beregnet under et, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/ SPV'er)	Samlet risikosum, netto (dvs. med fradrag af genforsikring/ SPV'er)
	C0050	C0060
Forpligtelser med gevinstandele — Garanterede ydelser	R0210	0
Forpligtelser med gevinstandele — Fremtidige diskretionære ydelser	R0220	0
Forpligtelser i tilknytning til indeksreguleret og unit-linked forsikring	R0230	0
Andre livs- og sygeforsikringsforpligtelser og livs- og sygegenforsikringsforpligtelser	R0240	0
Risikosum i alt for alle livsforsikrings- og livsgenforsikringsforpligtelser	R0250	0

Beregning af det samlede minimumskapitalkrav	R0300	C0070	Foreslåede værdier
	Lineært minimumskapitalkrav	6.856.824	
	Solvenskapitalkrav	77.702.501	77.702.501
	Loft for minimumskapitalkrav	34.966.125	
	Bundgrænse for minimumskapitalkrav	19.425.625	
	Kombineret minimumskapitalkrav	19.425.625	
	Absolut bundgrænse for minimumskapitalkrav	27.750.000	
	Minimumskapitalkrav	27.750.000	