

SFCR 2019 – Solvency and Financial Condition Report (SFCR)

Data per 31.12.2019

Eika Forsikring



Ved din side.

Innhold

SAMMENDRAG	4
A. VIRKSOMHET OG RESULTATER	5
A.1 Virksomhet og resultater	5
A.2 Forsikringsresultat	7
A.3 Investeringsresultat	8
A.4 Resultat fra øvrig virksomhet	9
A.5 Andre opplysninger	9
B. SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL	10
B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll	10
B.2 Krav til egnethet	12
B.3 Risikostyringssystemet, herunder egenvurderingen av risiko og solvens	13
B.4 Internkontrollsystem	15
B.5 Internrevisjonsfunksjon	16
B.6 Aktuarfunksjon	16
B.7 Utkontraktering	17
B.8 Andre opplysninger	18
C. RISIKOPROFIL	FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.
C.1 Forsikringsrisiko	19
C.2 Markedsrisiko	20
C.3 Kreditt-/Motpartsrisiko	22
C.4 Likviditetsrisiko	23
C.5 Operasjonell risiko	25
C.6 Andre vesentlige risikoer	26
C.7 Andre opplysninger	27
D. VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL	28
D.1 Eiendeler	28
D.2 Forsikringstekniske avsetninger	29
D.3 Andre forpliktelser	31
D.4 Alternative verdsettingsmetoder	32
D.5 Andre opplysninger	32

E.	KAPITALSTYRING	33
E.1	Ansvarlig kapital	33
E.2	Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav	34
E.3	Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregningen av solvenskapitalkravet	35
E.4	Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller	35
E.5	Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet	35
E.6	Andre opplysninger	35
F.	VEDLEGG - QRTER	36

Sammendrag

Solvency and Financial Condition Report (SFCR) har som formål å gi innblikk i Eika Forsikring sin finansielle situasjon utover det som er beskrevet i selskapets årsrapport, samt illustrere selskapets evne til å håndtere risikoene det er eksponert mot. Rapporten viser at Eika Forsikring har et hensiktsmessig system for styring og kontroll. Risiko overvåkes kontinuerlig og selskapet er godt kapitalisert til å møte fremtidige forpliktelser.

Selskapet gjennomførte en større strategiprosess høsten 2019 hvor det ble satt en rekke mål for hvor selskapet skal være innen utgangen av 2023. Selskapet har gjennom årets Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) kommet til følgende hovedkonklusjon: «Selskapet er godt kapitalisert til å imøtekomme de mål som ble satt i strategiprosessen».

Eika Forsikring oppnådde i 2019 et forsikringsresultat før skattekostnad på 609 millioner kroner mot 405 millioner kroner i 2018. Dette ga en egenkapitalavkastning på 36 prosent mot 25 prosent i 2018. Dette kommer i hovedsak av økte premieinntekter gjennom forbedrede tariffer og reduksjon i antall storskader innen landbruk og næringsliv. Bidraget fra finansinntekter var på 90 millioner mot 13 millioner i 2018. Det er i tillegg ført avviklingsgevinster tilsvarende 109 millioner kroner mot 149 millioner kroner i 2018.

Selskapets solvenskapitalberegninger per utgangen av 2019 gir Eika Forsikring en dekningsprosent SCR på 192 prosent. Dette er godt over det regulatoriske minimumskravet. Ved utgangen av 2018 var dekningsprosenten på 169.

A. Virksomhet og resultater

A.1 VIRKSOMHET OG RESULTATER

Eika Alliansen består av 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, nær en million kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet – og en av de viktigste aktørene for norske lokalsamfunn.

A.1.1 Kontaktdetaljer

Tabellen under oppgir kontaktinformasjon til eksterne parter som har en nøkkelrolle i oppfølging av selskapets regulatoriske krav.

Tabell 1: Kontaktinformasjon

Posisjon	Kontaktdetaljer
Ekstern revisor, Deloitte AS	Deloitte Norge Dronning Eufemias gate 14 0191 Oslo
Finanstilsynet - teknisk løsning/rapportering	Finanstilsynet Revierstredet 3 0151 Oslo

A.1.2 Konsernorganisering

Eika Gruppen Konsern (Eika Gruppen) består av morselskapet Eika Gruppen AS med datterselskapene Eika Forsikring AS, Eika Kredittdbank AS, Eika Kapitalforvaltning AS, Aktiv Eiendomsmegling AS og Aktiv Eiendomsoppgjør AS.

Eika Gruppens strategiske fundament er å styrke lokalbankene. Gruppen leverer en komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingsformidling, samt et bredt spekter av finansprodukter og kompetansehevende tjenester.

A.1.3 Vesentlige eierandeler

Eika Forsikring AS er 100 prosent eid av Eika Gruppen AS.

A.1.4 Virksomhetens forretningsområde

Eika Forsikring er Norges femte største skadeforsikringsselskap og leverer skadeforsikring i privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet samt ettårige personforsikringsprodukter i privatmarkedet. De neste

avsnittene tar sikte på å gi en kort innføring i hvilke tjenester og produkter som tilbys innenfor hvert av de tre hovedforretningsområdene.

PRIVAT SKADEFORSIKRING

Eika Forsikring tilbyr bolig- og innboforsikring som omfatter brann, vann, tyveri og naturskader. I tillegg dekker forsikringene utgifter dersom kunden må bo utenfor hjemmet eller taper husleieinntekter som følge av en skade. Ansvar og rettshjelp er også omfattet av forsikringen.

Andre forsikringer som tilbys er flere ulike typer bilforsikring og forsikring av kjæledyr. Eikas reiseforsikring dekker både ferie og jobbreiser, og inkluderer ulykkesforsikring. Videre tilbys forsikringer tilpasset ungdommer og personforsikring som dekker død, sykdom og uføreforsikring. Selskapet tilbyr også inntektsforsikring.

LANDBRUK

Innenfor landbrukssegmentet tilbys forsikring av bygninger til privat bruk og driftsbygninger som inngår i gårdens virksomhet. Bygninger til privat bruk er bolighus, stabbur, samt garasjer for parkering av private biler. Ansvar for og avbrudd i driften forsikres sammen med gårdens redskap og løsøre. Av tilleggforsikringer innenfor landbruk tilbys blant annet forsikring for avlingsskade, landbruksmaskiner og husdyrforsikringer.

NÆRING

I næringssegmentet tilbyr Eika Forsikring en rekke skreddersydde løsninger innenfor flere områder. Forsikringene omfatter de fleste behov for bygninger som inneholder næringsvirksomhet, sameier, borettslag og boliger som leies ut. Videre finnes det en rekke kombinasjonsforsikringer som dekker bedriftens verdier, avbrudd etter skade og ansvar for skader på personer eller ting tilhørende tredjeperson.

Det tilbys ulike personalforsikringer som dekker ansatte på jobb og i fritid.

Ytterligere informasjon om selskapets produkter finnes på selskapets hjemmeside www.eika.no.

A.1.5 Vesentlige hendelser

10 alliansebanker har sagt opp sine avtaler med Eika Gruppen inkludert datterselskapene. Avtalene løper ut 31. desember 2021 og alliansetjenester herunder teknologileveranser, vil ikke bli videreført etter dette tidspunktet. Banker som ikke lenger deltar i Eika Alliansen vil også miste tilgangen til ny finansiering fra Eika Boligkreditt. Eika Gruppen er i dialog med bankene om videreføring av distribusjonsavtaler med datterselskapene knyttet til finansiering, sparing og forsikring.

Resultatet av kjernesystemvurdering

Selskapet gjennomførte i 2018 og 2019 en omfattende vurdering av dagens kjernesystem Nice. Systemet vurderes som kostnadseffektivt og driftssikkert og ledelsen konkluderte med at det ikke ville være regningsssvarende å gå videre med et fullt kjernesystembytte på nåværende tidspunkt. Selskapet har videre igangsatt arbeid for å utrede og videreføre alternativ tilnærming til modernisering av IT plattformen og kjernesystemet; en fasebasert tilnærming til modernisering legges til grunn hvor funksjonalitet gradvis videreutvikles og løftes over i moderne arkitektur og teknologier (inkludert integrasjon med 3. parter)

samtidig som avhengigheten til dagens kjernesystem for fremtidige krav og innovasjon, med tilhørende risiko, løpende reduseres. Selskapet holder seg stadig orientert innen teknologiutviklingen i bransjen, markedet og hos systemleverandører, og evaluerer dette fortløpende som del av moderniseringsarbeidet.

COVID-19

11. mars 2020 definerte WHO COVID-19 som en pandemi. Det ser fortsatt ut til at de fleste får mild sykdom mens et mindretall får lungebetennelse og noen få akutt lungesviktsyndrom og død. Vi vet ennå ikke dødsrisikoen for de smittede, men FHI antar at den er under 1 prosent. Eldre og personer med underliggende sykdom er mer utsatt for alvorlig forløp. En vet ennå ikke hvor stor rolle personer uten symptomer eller med bare milde symptomer spiller i smittespredningen.

Tiltakene i Norge har to søyler, en smittevernsøyle for å redusere spredningen og en behandlingssøyle for å redusere dødsrisikoen blant de smittede. Målet for smittevernstrategien er å utsette starten av innenlands smitte av COVID-19 lengst mulig ved å forsøke å stanse videre smitte fra de første importtilfellene. Når så epidemien er i gang i landet, skal man forsøke å bremse spredningen slik at epidemikurven avflates, epidemien spres over en lengre periode og færre smittes totalt. Eika Forsikring opplever at myndighetene veier nytten av alle smitteverntiltak opp mot deres sekundære effekter på enkeltpersoner, samfunnsliv og økonomi.

Risikoen for at COVID-19 skal medføre betraktelig økt skadeprosent, vurderes som lav. Derimot har COVID-19 og overproduksjon av olje medført finansiell uro, noe som påvirker inntektene fra selskapets investeringsportefølje. Selskapets konservative investeringspolitikk medfører derimot at tapet forventes å bli minimalt og innenfor styrets risikovilje. Eika Forsikring er godt kapitalisert til å håndtere en hendelse av denne størrelsen. Selskapet er også godt i stand til å opprettholde driften av selskapet gjennom virusutbruddet, med relativt marginale tap. Dette fordi selskapet har robuste kontinuitetsplaner, med klare retningslinjer og handlingsplaner for en beredskapssituasjon.

A.2 FORSIKRINGSRESULTAT

Eika Forsikring leverer i 2019 et resultat før skatt på 609 millioner kroner, mot 405 millioner kroner i 2018. Egenkapitalavkastning etter skatt er på 35,7 prosent, mot 24,6 prosent i 2018. Premieinntektene for egen regning økte med 172 millioner kroner i 2019, tilsvarende 7,6 prosent sammenlignet med fjoråret.

Eika Forsikring hadde i 2019 en skadeprosent på 59,6 prosent mot 64,5 prosent i 2018. Skadefrekvensen for selskapets vesentligste produkter i 2019 er om lag på nivå med 2018, men med en positiv tendens på motor. Man ser fortsatt en økning i kostnader per skade. Innslaget av store skader i året er betydelig lavere enn i 2018 og er en driver til det gode skaderesultatet. Man har blant annet sett en nedgang i branner i landbruket i 2019 sammenlignet med tidligere.

Samlet for året har selskapet resultatført 109 millioner kroner i positivt avviklingsresultat på tidligere årganger, mot 149 millioner i 2018. Positiv underliggende lønnsomhetsutvikling med færre skader primært innenfor yrkesskade og personskade motor, er de viktigste forklaringene til avviklingsresultatet.

Eika Forsikring har i relativt liten grad vært direkte eksponert for skadeutbetalinger forbundet med naturskadehendelser i året. Kostnadene til naturskader for selskapet knyttes derfor i vesentlig grad til

selskapets andel av avregninger av innmeldte skader til Norsk Naturskadepool. Samlet for året innebærer utligningene på selskapets hånd en kostnad på 17 millioner kroner for egen regning.

Tabellen under viser premieinntekter, erstatningskostnader med videre per bransje.

Tabell 2 Forsikringsresultat 2019

Tall i 1000 kr	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkesskade	Motorvogn Trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Økonomisk Tap	Helse	Sum 2019
Brutto forfalt premier	51 238	82 004	348 570	794 846	2 073	1 085 312	8 693	164 298	41 941	444 766	3 023 741
Gjenforsikringsandel	9 698	466	3 377	12 959	20	321 299	689	930	341	113 264	463 041
Forfalte premier f.e.r.	41 541	81 538	345 193	781 887	2 054	764 013	8 004	163 369	41 600	331 502	2 560 700
Opptjente brutto premier	46 878	80 501	356 167	766 642	2 063	1 052 780	8 292	160 600	40 246	426 907	2 941 076
Gjenforsikringsandel	15 484	466	3 377	12 959	20	311 794	496	930	341	149 667	495 531
Opptjente premier f.e.r.	31 394	80 035	352 790	753 683	2 044	740 986	7 796	159 671	39 905	277 240	2 445 545
Brutto erstatningskostnad	21 050	12 981	120 123	598 834	948	644 457	8 800	82 041	27 084	178 295	1 694 613
Gjenforsikringsandel	6 597	4 166	-18 388	-22	-1	189 547	201	0	0	55 868	237 967
Erstatningskostnader f.e.r.	14 453	8 815	138 511	598 856	949	454 910	8 599	82 041	27 084	122 427	1 456 646
Skade inntruffet i år	22 221	32 642	193 045	581 226	1 168	707 837	4 407	81 290	33 616	187 745	1 845 197
Skader inntruffet tidligere år	-1 171	-19 661	-72 922	17 608	-220	-63 380	4 393	751	-6 532	-9 450	-150 584

Tabell 3 Forsikringsresultat 2018

Tall i 1000 kr	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkesskade	Motorvogn Trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Økonomisk Tap	Helse	Sum 2019
Brutto forfalt premier	42 651	78 071	429 472	670 333	2 040	1 018 534	8 079	156 911	38 202	407 685	2 851 977
Gjenforsikringsandel	21 386	459	7 207	11 256	22	303 366	259	928	338	190 086	535 308
Forfalte premier f.e.r.	21 265	77 612	422 266	659 077	2 017	715 168	7 820	155 982	37 864	217 599	2 316 669
Opptjente brutto premier	39 199	74 799	424 860	662 323	2 068	1 004 569	7 906	151 057	36 244	391 460	2 794 485
Gjenforsikringsandel	19 660	459	7 207	11 256	22	299 366	118	928	338	181 978	521 333
Opptjente premier f.e.r.	19 539	74 339	417 653	651 068	2 046	705 202	7 789	150 129	35 906	209 482	2 273 152
Brutto erstatningskostnad	11 204	-19 537	268 997	418 587	410	713 477	5 784	76 718	33 348	177 803	1 686 792
Gjenforsikringsandel	4 821	-6 545	-16 867	-26 629	0	191 138	120	-501	79	75 174	220 790
Erstatningskostnader f.e.r.	6 383	-12 993	285 864	445 216	410	522 340	5 664	77 219	33 269	102 629	1 466 002
Skade inntruffet i år	19 731	34 758	307 578	483 551	803	762 684	5 393	81 792	31 480	205 673	1 933 442
Skader inntruffet tidligere år	-8 527	-54 296	-38 580	-64 964	-393	-49 207	391	-5 074	1 868	-27 870	-246 651

A.3 INVESTERINGSRESULTAT

Selskapets verdipapirportefølje består i stor grad av investeringer i rentepapirer med god kredittkvalitet. Aksjeandelen er moderat og utgjorde ved utgangen av 2019 5,46 prosent (4,9). Selskapet har ikke investert i verdipapirisering. Netto finansinntekter i 2019 var på 90 millioner kroner mot 13 millioner kroner i 2018. Porteføljeavkastning for året er på 2,67 prosent mot 0,5 prosent for 2018. Selskapets investeringer forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og selskapet kostnadsførte utgifter tilsvarende 4,3 millioner kroner (3,2) for denne tjenesten i 2019.

Kredittspredene har generelt hatt en nedadgående trend og vært under gjennomsnittet gjennom året. Pengemarkedsrentene steg mens de lange rentene holdt seg stabile gjennom første del av året, men steg i siste kvartal og endte noe høyere enn ved inngangen til året. Finansmarkedene har vært preget av uroligheter, med handelskrigen mellom USA og Kina som den viktigste markedsdriveren. Markedets oppfatning av risikoen rundt den globale politiske uroen ble noe redusert mot slutten av året. Etter at oljeprisen steg mye i første kvartal falt den tilbake i andre og tredje kvartal. I siste kvartal steg oljeprisen kraftig igjen og bidro til en sterk avslutning på året for norske aksjer. Finansmarkedene ga generelt god avkastning i 2019, mye på grunn av korreksjonen på slutten av 2018 som medførte en lav inngang på året. Samlet sett medførte dette et godt finansielt resultat for Eika Forsikring.

Tabell 2 Avkastning investeringsportefølje (prosent)

	2018	2019
Aksjer, Norske	-8,08	13,99
Aksjer, Utland	-12,62	21,23
Pengemarked, Norske	1,29	1,93
Obligasjoner, Norske	1,99	2,63

A.4 RESULTAT FRA ØVRIG VIRKSOMHET

Selskapet har ingen øvrige virksomhetsområder utover de beskrevet i kapittel A.2 og A.3.

A.5 ANDRE OPPLYSNINGER

Selskapet har ingen andre vesentlige opplysninger vedrørende selskapets virksomhet eller resultater.

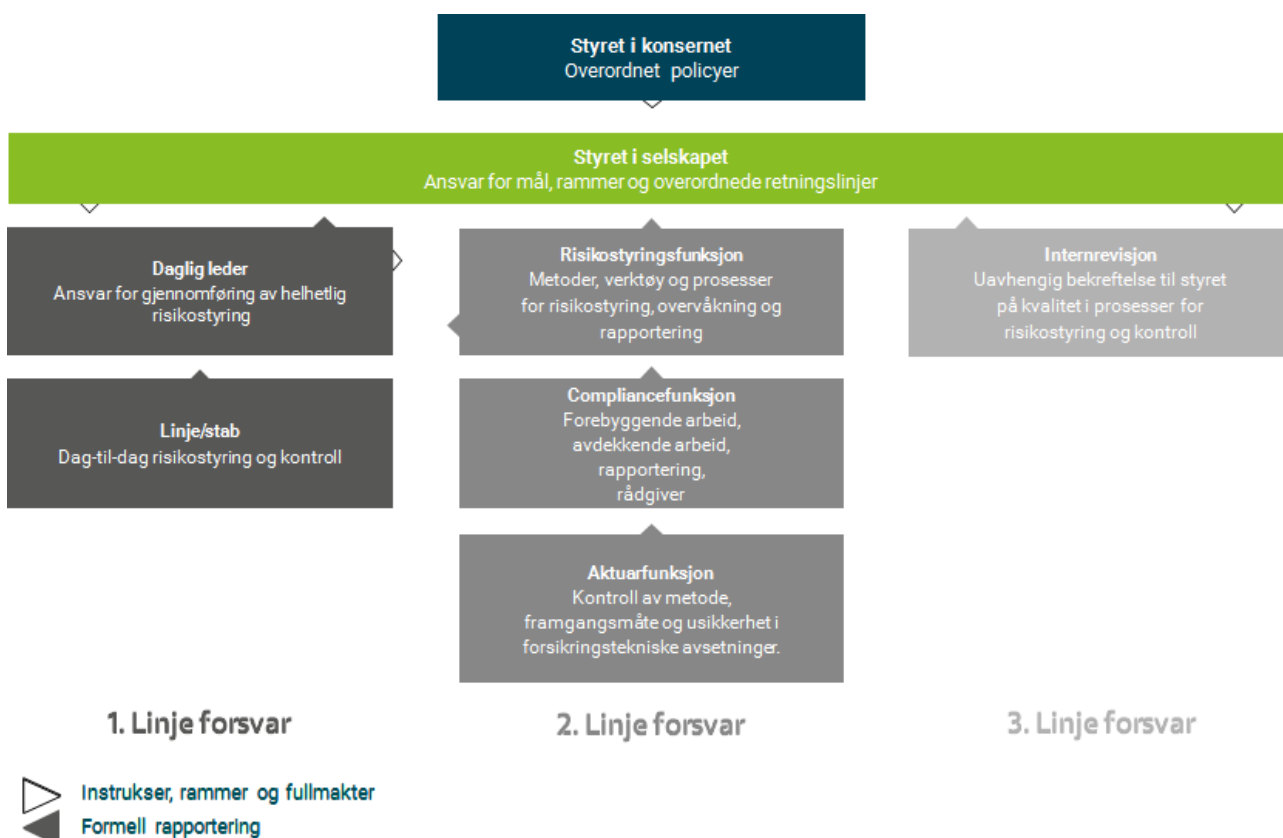
B. System for risikostyring og internkontroll

B.1 GENERELLE OPPLYSNINGER OM SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

B.1.1 Selskapsstruktur

Eika Forsikring er organisert med styre, administrerende direktør, direktør økonomi og finans/viseadm.dir, samt direktører for selskapets forretningsområder. Med tillegg av selskapsadvokaten utgjør de nevnte personer selskapets ledergruppe. Samtlige funksjoner er sentrale i selskapets system for risikostyring og internkontroll.

Figur 1: Selskapsstruktur og rapporteringsstruktur



B.1.2 Godtgjørelse

Eika Forsikring følger Eika Gruppens godtgjørelsespolicy. Denne er forankret i selskapets forretningsstrategi og vedtatte risikotoleranse. Det er etablert hovedprinsipper for belønningsstrategi som gjelder generelt, men som er tilpasset de forskjellige virksomhetsområdene og stillingskategoriene. Det er lagt stor vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig i både et kortsiktig og langsiktig perspektiv.

Godtgjørelsene i Eika Forsikring skal:

- Være konkurransedyktige, men ikke markedsledende.
- Fremme selskapets og konsernets langsiktige evne til å betjene lokalbankene og lokalbankkundene, samt selskapets aksjonærer.
- Belønne måloppnåelse på individuelt nivå, enhetsnivå, selskapsnivå og evt. konsernnivå og differensiere basert på den enkeltes ansvar, prestasjoner og kvalifikasjoner.
- Bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med selskapets risiko og motvirke høy risikotaking.
- Bidra til å unngå interessekonflikter mellom den ansatte, selskapet, foretakets kunder og selskapets aksjonær.
- Være i samsvar med gjeldende eksternt og internt regelverk, herunder godtgjørelsesforskriften så vel som Eika Gruppens prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse.

Eika Forsikring sin godtgjørelsesordning består av følgende hovedelementer:

- Fastlønn
- Eventuell variabel lønn (bonus)
- Pensjons- og forsikringsordninger

FASTLØNN

Fastlønnen til ansatte i Eika Forsikring består av den faste avtalte årslønn og er ment å reflektere den enkelte ansattes ansvar og prestasjoner. Evaluering av prestasjoner baseres på oppnåelse av forhåndsdefinerte mål. Fastlønnen blir normalt tatt opp til vurdering en gang i året.

VARIABEL LØNN

Eika forsikring har ikke ordninger med variabel lønn. Generell bonusordning er avviklet med virkning fra 1.januar 2017.

PENSJONS- OG FORSIKRINGSORDNINGER

Eika Gruppen har som mål å skape et mest mulig enhetlig pensjons- og forsikringsystem i konsernet, og Eika Forsikring følger de til enhver tid gjeldende retningslinjene for konsernet. Arbeidstakeren er berettiget til medlemskap i Eika Gruppens gjeldende forsikringsordninger (pensjon, gruppeliv, ulykke, yrkesskade og reiseforsikring) fra tiltredelse forutsatt forsikringsselskapets godkjenning. Ordninger utover lovpålagt forsikring og pensjonsordning avvikles ved fravær utover 12 måneder og følger folketrygdlovens bestemmelser for rett til sykepenger.

Alle ansatte er meldt inn i innskuddspensjonsordningen. Månedlig innbetalt premie blir kostnadsført, og det betales arbeidsgiveravgift av innbetalt premie. Når innskuddene er betalt gjenstår ingen ytterligere betalingsforpliktelser. Det er ikke knyttet forpliktelser til gamle pensjonsordninger.

B.2 KRAV TIL EGNETHET

B.2.1 Prinsipper for egnethet

Eika Forsikring følger Eika Gruppens policy for vurdering av egnethet. Policyen skal sikre at selskapet har et system for vurdering av egnethet som tilfredsstiller gjeldende myndighetskrav. Egnethetsvurderingen bidrar til at selskapets styre, ledelse og øvrige relevante nøkkelpersoner har kvalifikasjoner som gjør dem i stand til å utøve sitt verv på en tillitsvekkende og forsvarlig måte.

I vurdering av egnethet stilles det krav til hederligandel samt utdanning, erfaring og eventuelle verv relevante for den aktuelle stillingen. For styret legges det vekt på at styremedlemmene mellom seg har kompetanse som dekker alle relevante områder. Ansatte i styret i Eika Forsikring skal samlet sett minst ha kvalifikasjoner innen områdene:

- Forsikring og finans
- Forretningsmodell og -strategi
- Virksomhetsstyring
- Finansiell og aktuariell analyse
- Regulatoriske rammer og krav

Krav til kvalifikasjoner gjelder til enhver tid. Den enkelte ansatte har ansvar for å holde seg faglig oppdatert.

B.2.2 Prosessen for vurdering av egnethet og skikkethet

Krav til kvalifikasjoner ogandel vurderes når en person inntreer i en stilling der den ansees å komme i posisjon til å lede selskapet. I egnethetsvurderingen evalueres aktuell rolle opp mot relevante kvalifikasjoner fra arbeidserfaring og verv, utdanning samt eierandeler/sentrale verv i finansinstitusjoner. Videre stilles det krav til hederligandel. Den ansatte må levere en egenerklæring vedrørende økonomiske misligheter og andre straffbare forhold. Ved vesentlige endringer av relevante forhold plikter den ansatte å gjøre nærmeste leder oppmerksom på dette.

Ved ansettelse av personer i ledelsen og av personer som vil inneha nøkkelfunksjoner skal administrerende direktør innhente dokumentasjon og egnethetsvurdering. Selve vurderingen av egnethet og skikkethet gjennomføres av styret i selskapet, mens konsernstyret gjennomfører vurderingen av styret. Finanstilsynet skal forelegges redegjørelse for egnethetsvurderingen ved ansettelse av personer i ledelsen. Alle egnethetsvurderinger dokumenteres og arkiveres av juridisk avdeling i Eika Gruppen slik at de er tilgjengelige ved behov.

B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEMET, HERUNDER EGENVURDERINGEN AV RISIKO OG SOLVENS

Gjennom risikostyring skal Eika Forsikring til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre måloppnåelse og inngår i den løpende styringen og oppfølgingen av virksomheten. Det overvåkes kontinuerlig at risikohåndteringen etterleveres og fungerer som forutsatt.

Selskapet styrer etter en vedtatt risikostrategi. Det er utviklet en policy for risikoarbeidet som definerer overordnet risikovilje, retningslinjer for risikostyring, samt fordeling av ansvar og myndighet som skal bidra til at risiko holdes innenfor de rammer styret mener er forsvarlige. Policy for risikostyringsfunksjonen skal sikre at Eika Forsikring har en konsistent og effektiv risikostyringsprosess som er tilpasset selskapets størrelse og kompleksitet.

Risikostyringen tar utgangspunkt i vedtatte strategier. Strategiene er videre brutt ned i operasjonelle handlingsplaner som gir konkretisering, prioritering, allokering av ansvar og frister. Gitt føringene og rammene i strategi- og handlingsplaner, bygges risikostyringen og kontrollen rundt og inn i de forretningsprosessene som er etablert for å levere på strategien. Styringen og kontrollen blir dermed tilpasset forretningsprosessene og konkrete behov. Dette utfordrer og fokuser risikostyring og kontroll på verdibidrag, forretningsnytte og de vesentlige forhold som har betydning for måloppnåelse.

Eika Forsikring opererer i henhold til konsernets rammeverk for risikostyring og det omfattende lovverket som regulerer forsikringsvirksomheter. Risikostyringssystemet er basert på kravene som fremgår av Solvens II-direktivet med tilhørende utfyllende gjennomføringsbestemmelser og tekniske standarder.

B.3.1 Risikostyringsfunksjonen

HOVEDANSVAR SOMRÅDER

Formålet med risikofunksjonen er å sikre at selskapet har en effektiv og hensiktsmessig risikostyring som bidrar til å sikre selskapets måloppnåelse. Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for overvåking av selskapets totale risikosituasjon og rammeverket for risikostyring og internkontroll. Funksjonen skal ha oversikt over de risikoer som selskapet er og kan bli eksponert for. Dette inkluderer å rapportere om utvikling i risiko på de viktigste risikofaktorer og vedtatt risikovilje. Forhold knyttet til kapital og soliditet ivaretas av risikostyringsfunksjonen. Funksjonen kan ikke avsettes uten godkjenning fra selskapets styre.

HVORDAN FUNKSJONEN ER IMPLEMENTERT

Risikostyringsfunksjonen er en stabs- og kontrollfunksjon som organisatorisk sorterer under CFO. Funksjonen sørger for at ledelsen og styret til enhver tid er tilstrekkelig informert om selskapets risikoprofil, blant annet gjennom kvartalsvis risikorapport og Own Risk and Solvency Assessment (ORSA). Risikofunksjonen rapporterer, jmfør figur 1 til daglig leder i selskapet og styret.

KRAV TIL EGNETHET

Risikostyringsfunksjonen er underlagt krav til egnethet som beskrevet i kapittel B.2.

UAVHENGIGHET

Risikostyringsfunksjonen skal være uavhengig av foretakets ledelse og andre virksomhetsområder. Dette innebærer at risikostyringsfunksjonen har en direkte rapporteringslinje til styret. Risikostyringsfunksjonen er uavhengig av operasjonell virksomhet. Dette betyr at funksjonen ikke kan kontrollere oppgaver de selv utøver.

B.3.2 ORSA

ORSA er en prosess alle norske forsikringsselskaper er pålagt å gjennomføre minst årlig og ved vesentlige endringer i risikobildet. Hensikten med ORSA-prosessen er å vurdere solvenskapitalbehovet på kort og lengre sikt og hvordan dette kapitalbehovet skal tilfredsstilles, herunder hvordan de regulatoriske minimumskravene til kapital overholdes av selskapet. Vurderingen av kapitalbehovet skal omfatte størrelsen og sammensetningen av kapitalen sett i forhold til den risiko selskapet er eller kan bli eksponert mot. Prosessen og resultatene fra prosessen skal dokumenteres, godkjennes av styret og oversendes Finanstilsynet.

Eika Forsikring sin ORSA-prosess tar utgangspunkt i policy for ORSA som er styrets retningslinjer for hvordan prosessen skal gjennomføres. ORSA-prosessen er primært styrt av risikostyringsfunksjonen med innspill fra relevante avdelinger. Selskapets kapitalbehov beregnes i henhold til Solvens II kravene på bakgrunn av eksponeringen mot risikoene beskrevet i kapittel C. Behovet blir så stresstestet med utgangspunkt i strategien. På bakgrunn av dette involveres relevante funksjoner for å evaluere selskapets risikoprofil og kapitalbehov.

Eika Forsikring har definert risikovilje og tilhørende risikokapital for hver av de sentrale risikokategoriene som selskapet står overfor. Ved maksimal utnyttelse av tildelt kapital for hver enkelt risikoklasse vil selskapet oppnå en dekningsprosent SCR som er marginalt i underkant av styrets risikovilje, men det anses som lite sannsynlig at alle risikoklasser utnytter tildelt kapital maksimalt på samme tid. Eiernes forventning til avkastning på egenkapitalen gir også et overordnet uttrykk for risikovilje. Risikovilje per risikoklasse er beskrevet i tabellen under

Tabell 3: Risikovilje per risikoklasse

Risikoklasse	Risikovilje
Skadeforsikringsrisiko	Moderat
Helseforsikringsrisiko	Moderat
Markedsrisiko	Lav
Motpartsrisiko	Lav
Operasjonell risiko	Moderat

Rammer for kapitalforvaltning er regulert i egen policy. Det foreligger et investeringsmandat for kapitalforvaltningen som er styrt av policy for finansiell risiko. Plasseringene påvirker selskapets beregnede markedsrisiko.

ORSA behandles i styret flere ganger i løpet av prosessen. Styret fastsetter fokusområdene for ORSA, tar valg og beslutninger ved orientering om fremgang i prosessen, og godkjenner til slutt den endelige planen. ORSA for rapporteringsperioden ble godkjent av styret og sendt til Finanstilsynet i mars 2019. Internrevisor har gjennomgått ORSA-rapporten og har ingen vesentlige bemerkninger.

B.4 INTERNKONTROLLSYSTEM

B.4.1 Oversikt over systemet for risikostyring og internkontroll

Systemet er bygget rundt en modell som baserer seg på tre forsvarslinjer. Førstelinjen består av de ansattes ansvar for å sikre en målrettet, effektiv og forsvarlig drift, herunder å utføre sitt arbeid slik at ønsket kvalitet sikres og at risikoeksponeringen er innenfor vedtatte rammer, samt at arbeidet skjer i tråd med de fullmakter, instruksjoner og retningslinjer som gjelder for den enkelte. Førstelinjen avlegger også en internkontrollbekreftelse samt at de gjennomfører risikovurderinger knyttet til relevante prosesser. Andrelinjen utgjør risikostyrings-, compliance, og aktuarfunksjonene. Disse har ansvar for å overvåke, vurdere, gi råd om, aggregere og rapportere om risikosituasjonen på hver sine områder. Tredjelinjen består av internrevisjonsfunksjonen, som på vegne av styret, reviderer rammeverket for risikostyring og internkontroll. De følgende avsnittene gir en ytterligere beskrivelse av hvordan funksjonene er implementert og på hvilken måte de arbeider med å fylle sine roller i selskapet. Risikostyringsfunksjonen er beskrevet i kapittel B.3.1.

B.4.2 Compliancefunksjonen

ANSVARsomRÅDE

Formålet med compliancefunksjonen er å sikre at selskapet etterlever relevante lovkrav, øvrige regulatoriske føringer samt interne føringer for virksomheten. Compliancerisiko er risikoen for brudd på lover, forskrifter, andre relevante myndighetsbestemmelser og interne regelverk, som blant annet innebærer:

- Risiko for sanksjoner fra myndighetene
- Risiko for økonomisk tap (eks. erstatningsansvar)
- Omdømmerisiko eller pålegg

Funksjonen kan ikke avsettes uten godkjenning fra selskapets styre.

HVORDAN FUNKSJONEN ER IMPLEMENTERT

Compliancefunksjonen rapporterer til administrerende direktør. For å ivareta sine oppgaver utarbeider funksjonen en årsplan for compliancearbeidet som godkjennes av styret. Årsplanen skal sikre jevnlig kontroll av alle relevante områder, vurdert på grunnlag av en risikobasert tilnærming.

KRAV TIL EGNETHET

Compliancefunksjonen er underlagt krav til egnethet som beskrevet i kapittel B.2.

UAVHENGIGHET

Compliancefunksjonen skal være uavhengig av foretakets ledelse og andre virksomhetsområder. Dette innebærer at compliancefunksjonen har en direkte rapporteringslinje til styret. Compliancefunksjonen er uavhengig av operasjonell virksomhet. Dette betyr at funksjonen ikke kan kontrollere oppgaver de selv utøver.

B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJON

ANSVAR SOMRÅDE

Internrevisjonens rolle er å støtte styret i sin oppfølging av Eika Forsikring sin virksomhet gjennom å gi uavhengige vurderinger og råd om selskapets virksomhetsstyring, risikostyring og internkontroll.

Internrevisjonens instruks er fastsatt av selskapets styre.

HVORDAN FUNKSJONEN ER IMPLEMENTERT

Internrevisjonen gjennomfører sitt arbeid i henhold til fastsatt plan vedtatt av styret. Planen utarbeides basert på en risikobasert tilnærming og skal utføres i henhold til etiske regler og standarder for profesjonell utøvelse av internrevisjonen. Oppfølging av hvorvidt revidert enhet følger opp og iverksetter tiltak basert på revisjonsanbefalingene er en del av internrevisors ansvarsområde.

Gjennom sitt arbeid rapporterer internrevisjonen løpende til selskapets styre, ledelse og kontrollfunksjoner, samt oppsummerer sine observasjoner årlig til selskapets styre. Internrevisjonen avgir halvårlig status på revisjonsprosjekter til konsernstyret.

KRAV TIL EGNETHET

Rollen som internrevisor er utkontraktert til PWC som har et av landets største rådgivnings- og revisjonsmiljøer. Oppdragsansvarlig partner er en erfaren internrevisor med god sektorinnsikt.

UAVHENGIGHET

Internrevisor gjennomfører sine plikter uten innflytelse fra hverken ledelsen i Eika Forsikring eller andre ansatte i konsernet. Hovedhensikten med internrevisjonen er å sikre uavhengighet i forhold til vurdering av selskapets risikostyring og internkontroll.

B.6 AKTUARFUNKSJON

ANSVAR SOMRÅDER

Formålet med aktuarfunksjonen er å sikre korrekt bruk av metoder og framgangsmåter, samt vurdere usikkerheten i beregning av forsikringstekniske avsetninger under Solvens II. Aktuarfunksjonen skal også vurdere selskapets risikoovertakelse (underwriting) og gjenforsikringsavtaler på et overordnet nivå.

HVORDAN FUNKSJONEN ER IMPLEMENTERT

Aktuarfunksjonen utpekes av styret. Funksjonens stillingsinstruks utarbeides på bakgrunn av vedtatt policy for aktuarfunksjonen. Funksjonen rapporterer til styret kvartalsvis og på årsbasis jamfør figur 1. Selskapets aktuarfunksjon er utkontraktert til Analysetjenester AS. Ansettelse og oppsigelse av aktuarfunksjonen, eventuelt utkontraktering av aktuarfunksjonen/-aktiviteter skal besluttes av styret etter innstilling fra administrerende direktør.

KRAV TIL EGNETHET

Aktuarfunksjonen er underlagt krav til egnethet som beskrevet i kapittel B.2.

UAVHENGIGHET

Aktuarfunksjonen skal være uavhengig av foretakets ledelse og andre virksomhetsområder. Dette innebærer at aktuarfunksjonen har en direkte rapporteringslinje til styret. Aktuarfunksjonen er uavhengig av operasjonell virksomhet. Dette betyr at funksjonen ikke kan kontrollere oppgaver de selv utøver.

B.7 UTKONTRAKTERING

Eika Forsikring gjør løpende vurdering av hvilke områder det er naturlig og hensiktsmessig for selskapet å utkontraktere. Selskapet har etablert et solid system for vurdering, evaluering og oppfølging av tjenesteleverandører som utfører forretningsprosesser som Eika Forsikring ellers ville utført selv. Rutinen er godkjent av selskapets styre.

For å sikre at viktige forretningsprosesser blir ivaretatt på en sikker og tilfredsstillende måte skal følgende hovedprinsipper være oppfylt før utkontraktering godkjennes:

- Avtalen med ekstern part skal sikre at det er klart at ansvaret for den utkontrakterte virksomheten forblir i selskapet,
- Eika Forsikring skal ikke få svekket kontroll med den utkontrakterte virksomheten.
- Risikoen skal ikke økes som følge av utkontrakteringen utover styrefastsatte rammer

Videre har Eika Forsikring lagt klare føringer for hvilke områder som er særlig aktuelle for utkontraktering og hvilke momenter som skal inngå i vurderingen av hvorvidt en tjeneste skal utkontrakteres eller ikke. Det foreligger også inngående beskrivelser for hvordan risikostyring og internkontroll blir ivaretatt på området, hvilken ansvarsfordeling som ligger til grunn ved inngåelse og oppfølging av avtaler, samt rapportering på området.

Tabellen under viser vesentlige deler av virksomheten som er utkontraktert. Tjenesteleverandørene er underlagt norsk lov.

Tabell 4: Utkontrakterte tjenester

Operasjonell aktivitet	Tjenesteleverandør
Avtale om IT-driftsyntelser	Pedab AS
Avtale om aktiv forvaltningsservice	Eika Kapitalforvaltning AS
Aktuarfunksjon	Analysetjenester AS

B.8 ANDRE OPPLYSNINGER

B.8.1 Vurdering av styringssystemets tilstrekkelighet

Hvert år gjennomføres en vurdering og bekreftelse av Eika Forsikring sin risikostyring og internkontroll for siste periode. Gjennomgangen blir gjort i henhold til interne retningslinjer, og har som formål og sikre en systematisk gjennomgang og dokumentasjon av styring og kontroll.

Rapporten inneholder en oppsummering av status basert på handlinger gjennomført av andre og tredje forsvarslinje. Dette innebærer en vurdering av styring og kontroll innenfor definerte ansvarsområder, en handlingsplan for eventuelle forbedringspunkter, og en oversikt over hvem som er ansvarlig for at tiltak gjennomføres. Videre redegjøres det for eventuelle vesentlige eksterne og interne hendelser samt eventuelle avvik som er avdekket i perioden. Rapporten godkjennes av administrerende direktør.

Det gjennomføres en årlig vurdering av policyer, rammer og retningslinjer i forbindelse med ORSA.

Basert på ovennevnte vurderes selskapets system for risikostyring og internkontroll å være velfungerende og hensiktsmessig gitt risikoene som er knyttet til virksomheten.

B.8.2 Øvrige opplysninger

Selskapet har ingen andre vesentlige opplysninger.

C. Risikoprofil

Følgende kapitler tar for seg risikoprofilen til Eika Forsikring. Målet er å gi et bilde av de viktigste risikoene selskapet er utsatt for samt forklare hvordan risikoene vurderes og håndteres.

C.1 FORSIKRINGSRISIKO

Forsikringsrisiko er risiko for uventede tap på forsikringskontrakter. Forsikringsrisikoen omfatter risiko for tap som følge av at forsikringspremien ikke dekker fremtidige skadeutbetalinger og risikoen for at selskapet ikke har avsatt tilstrekkelige skadereserver for inntrufne skader. Risikoen er knyttet til at forsikringspremier og reserveringer blir utilstrekkelig for den risiko som tegnes, og derved ikke dekker skadeutbetalinger og kostnader til drift og administrasjon av forsikringsordningene.

Forsikringsrisiko består av reserverisiko, premierisiko og katastroferisiko.

C.1.1 Metoder for å vurdere forsikringsrisiko

Eika Forsikring foretar risikovurderinger knyttet til produkter, kundesegmenter og ved inntegning av forsikring for den enkelte kunde. Risikovurderingene benyttes som grunnlag for justering av vilkår, tegningsadgang, prismodell og tariffer. Skadeutbetalinger er en naturlig del av forsikringsvirksomheten, og risikoen reduseres gjennom kjøp av reassuransedekning. Gjennom policy for forsikringsrisiko stilles det krav til rating for aktuelle reassurandører. Det gjennomføres en årlig prosess knyttet til forhandling og fastsettelse av reassuranseprogrammet.

C.1.2 Eksponering mot forsikringsrisiko

PREMIE- OG RESERVERISIKO

Premierisiko påvirkes av underwriting, estimering av risikopris, feil i rutiner og endelig fastsettelse av markedspris. De største risikoene for Eika Forsikring er vurdert til å være feil i risiko- og markedspris, og feil valg av statistiske modeller gjennom feilvurdering av underliggende skadefordeling ved beregning av reserver. Det er ikke avdekket signifikante risikokonsentrasjoner knyttet til forsikringsrisiko (eksempelvis kumulerisiko).

AVGANGSRISIKO

Avgangsrisiko er definert som en større avgang av forsikringspolisene, der avgangen ville ført til økte forsikringstekniske avsetninger. Eika forsikring vurderer avgangsrisiko for å være begrenset for skade og helseforsikring, da hovedvirkningen av høyere forfall, vil være en reduksjon av fremtidig fortjeneste.

KATASTROFERISIKO

Naturkatastroferisiko defineres som risiko for tap som følge av ekstreme eller irregulære naturskadehendelser. Katastroferisiko for naturskader er gjennom standardformelen begrenset til stormskaderisiko.

Selskapet er også eksponert for katastrofer som flom, hagl, skred og jordskjelv. Dette dekkes av Norsk Naturskadepool og gjennom selskapets reassuranseprogram.

C.1.3 Risikoreducerende tiltak

Gjennom reassuranse tilpasses forsikringsrisikoen til selskapets risikotoleranse. Bruken av reassuranse bidrar til resultatutjevning og er kapitalavlastende. Reassuranseprogrammet sørger for å bidra til at den samlede forsikringsrisikoen befinner seg innenfor styrets vedtatte rammer. En samlet gjennomgang av programmet gjennomføres årlig (eller oftere dersom forholdene tilsier det) for å sikre at programmet er optimalt i forhold til selskapets nåtidige situasjon og fremtidig strategi.

Gjennom selskapets brede tilbud av skade- og personprodukter til både privat- og næringskunder, spredt over hele landet, oppnås en diversifisering i porteføljen som virker risikoreducerende for den enkelte kunde. Videre arbeides det kontinuerlig med å videreutvikle den analytiske kompetansen i selskapet for å redusere risiko forbundet med premie og reserverisiko.

C.2 MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko omfatter renterisiko, aksjerisiko, konsentrasjonsrisiko, spreadrisiko og valutarisiko. Renterisiko er knyttet til risiko for verdifall på finansielle eiendeler som følge av vesentlige endringer i rentenivå. Aksjerisiko er risikoen for verdifall i selskapets aksjeportefølje som følge av sterkt reduserte priser i aksjemarkedet. Valutarisiko knytter seg til risiko for verdifall på eiendeler eller økning i forpliktelser holdt i utenlandsk valuta grunnet fluktasjoner i valutakurs. Konsentrasjonsrisiko er knyttet til risiko for vesentlige tap i verdipapirporteføljen som følge av store eksponeringer mot enkeltmotparter hvis manglende betalingsevne blir en utfordring. Spreadrisiko er risiko for endringer i markedsverdi/realistisk verdi av obligasjoner og engasjementer som følge av generelle endringer i kredittspreader.

C.2.1 Metoder for å vurdere markedsrisiko

Eika Forsikring er eksponert for markedsrisiko gjennom investeringer i verdipapirmarkedet. Selskapet har en investeringsportefølje på ca. 3,6 milliarder kroner som etter avtale forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av selskapets styre. Rammene revideres minimum en gang per år. Plasseringsprofilen er utarbeidet med henblikk på å begrense effektene av svingningene i verdipapirmarkedet.

Eika Forsikring har på plass en rekke prosedyrer for å vurdere og overvåke markedsrisikoen i selskapet. Porteføljen av investeringer overvåkes og kontrolleres av uavhengige funksjoner som ikke bidrar i selve forvaltningen.

C.2.2 Eksponering mot markedsrisiko

Markedsrisikoen er hovedsakelig knyttet til det norske rente- og aksjemarkedet, men investeringsrammene åpner også opp for eksponering mot det nordiske og globale aksjemarkedet, samt utenlandske renter. Dog er det lagt opp til begrenset omfang av eksponeringen mot det globale aksjemarkedet.

Ved utgangen av 2019 utgjør andelen av investeringsporteføljen investert i aksjer gjennom aksjefond 5,46 prosent. Utover dette er porteføljen investert i obligasjoner og rentefond. Renteporteføljen er i all hovedsak investert i stat, kommune, samt bank/finans og har derfor lav utstederrisiko. Investeringene i rentebærende instrumenter er hovedsakelig i instrumenter med lav durasjon.

Renterisiko er relatert til forholdet mellom tidshorisont for innlåsing av kapital i renteporteføljen og forfallstidspunkt for forsikringsmessige forpliktelser. For å redusere risikoen er selskapet opptatt av at det er god sammenheng mellom durasjon i renteporteføljen og forventet forfallsstruktur på de forsikringsmessige forpliktelsene. Forholdet mellom durasjonen på renteinvesteringene og forpliktelsene medfører at selskapet i liten grad er eksponert for netto renterisiko.

Konsentrasjonsrisiko beregnes via en undermodul i standardmodellen. Selskapet hadde ikke konsentrasjonsrisiko ved utgangen av 2019.

Selskapet er ikke eksponert for eiendomsrisiko eller valutarisiko av vesentlig betydning.

C.2.3 Risikoreducerende tiltak

Eika Forsikring har på plass et omfattende system for styring av risikoen forbundet med markedsrisiko og det er fastsatt konkrete investeringsrammer for tillatt eksponering. Rammene bestemmes ved hjelp av simuleringer og stresstester. Disse rammene følges opp av CFO månedlig ved gjennomgang av driftsporteføljen, samt investeringsporteføljen iht. rapport fra forvalter. Eventuelle avvik rapporteres til administrerende direktør. Videre rapporterer Risk Manager kvartalsvis til styret og Finanstilsynet på status i henhold til risikorammer og resultatet av stresstester.

C.2.4 "Prudent" person prinsippet

Markedsrisiko er en vesentlig del av risikobildet i Eika Forsikring, og selskapet legger stor vekt på å opprettholde kontroll over investeringene innad i selskapet og utvise forsiktighet i kapitalforvaltningen. Dette innebærer at selskapet har god nok kapasitet og kompetanse til å følge opp at eksterne kapitalforvaltere investerer i henhold til Eika Forsikring sin risikoappetitt. For å sikre dette i praksis stiller selskapet krav til uavhengig kontroll av måling, vurdering og rapportering av risiko. Videre legges det vekt på at investeringsbeslutninger ikke utelukkende tas på bakgrunn av anbefalinger av tredjeparter, men at Eika Forsikring selv gjør seg opp en vurdering av investeringsstrategiene som følges.

Forvaltning av selskapets kapital skal skje i henhold til kapitalforvaltningsstrategien. Denne gjennomgås og godkjennes minimum årlig av styret. Kapitalforvaltningsstrategien er basert på «prudent person» prinsippet og stiller krav til at;

- Nødvendig forsiktighet utvises i kapitalforvaltningen. Det er fastsatt konservative rammer for hvordan investeringsporteføljen skal forvaltes.
- Det opprettholdes en god forståelse av kapitalforvaltningens og investeringenes risiko. Selskapet overvåker kapitalforvaltningen og risikoeksponeringen løpende.
- Selskapet sikrer tilfredsstillende kompetanse og kapasitet i forhold til kapitalforvaltningens kompleksitet, herunder nødvendig grad av arbeidsdeling i kapitalforvaltningsprosessen.
- Risiko reduseres ved å sikre at investeringene er tilfredsstillende diversifisert.
- Selskapet skal utvikle og overvåke risikoeksponeringen og risikoutviklingen ved hjelp av et hensiktsmessig sett av risikoindikatorer. Vurderinger av markedsrisiko skal ikke utelukkende baseres på regulatoriske kapitalkravsberegninger.

Ved nye typer investeringer, og investeringer i instrumenter som ikke er notert på et regulert marked, gjør selskapet på forhånd grundige vurderinger for å sikre at investeringen kan håndteres og følges opp, at risikoene ved investeringen er forstått – herunder hvordan den påvirker selskapets samlede risikoprofil, at den tjener selskapets og kundenes interesser, samt at den kan verdsettes, måles og regnskapsføres på en forsvarlig måte. Ved modellbasert verdsettelse må risikostyringsfunksjonen løpende vurdere og forsikre seg om at modellen er tilfredsstillende og følge opp at prisingen er underlagt tilfredsstillende internkontroll, uavhengig prisingsverifikasjon og stresstesting.

Ved eventuell bruk av derivater skal det på forhånd gjøres en vurdering av at transaksjonen bidrar til enten å effektivisere kapitalforvaltningen eller å redusere risikoen, samt etablere rutiner og kontroller som sikrer at posisjonen kan verdsettes, risikomåles og regnskapsføres på en forsvarlig måte

C.3 KREDITT-/MOTPARTSRISIKO

Motpartsrisiko er risiko for at selskapets debitorer ikke er i stand til å innfri sine betalingsforpliktelser. Selskapets motpartsrisiko er knyttet til bankinnskudd og fordringer på reassurandører og forsikringskunder.

Type 1 motpartsrisiko omfatter eksponeringer som normalt ikke er diversifisert, og der motparten sannsynligvis er ratet. Type 1-eksponering omfatter stort sett gjenforsikringsavtaler, derivater og bankinnskudd.

Type 2 motpartsrisiko omfatter eksponeringer som vanligvis er diversifisert, og der motparten sannsynligvis ikke er ratet. Type 2 består stort sett av kundefordringer.

C.3.1 Metoder for å vurdere motpartsrisiko

Eika Forsikring har overvåkingsprosesser som identifiserer endringer relatert til rating og porteføljerisiko hos relevante motparter. Rammer per motpart vurderes årlig, eller ved vesentlige hendelser.

C.3.2 Eksponering mot kreditt og motpartsrisiko

Gitt selskapets risikoreduserende tiltak knyttet til bankinnskudd og reassurandører anses eksponeringen som svært liten. Risiko i forhold til forsikringskunder er begrenset til tap på premie i tiden fra betalingsforfall til forsikringen annulleres i henhold til bestemmelsene i forsikringsloven, samt i forhold til regress i forbindelse med skadesaker. Selskapet har historisk hatt relativt stabile kundefordringer med få tap. Det er ikke avdekket signifikante risikokonsentrasjoner knyttet til motpartsrisiko.

C.3.3 Risikoreduserende tiltak

Risikoen relatert til motparter holdes på et lavt nivå gjennom flere tiltak. Eksponeringen mot banker begrenses gjennom fastsatte plasseringsrammer som løpende overvåkes. For reassurandører foretas kontinuerlig oppfølging av selskapenes rating, herunder også en vurdering av risikoen for at den enkelte reassurandør ikke skulle være i stand til å oppfylle sine betalingsforpliktelser. Videre er det etablert rammer for den enkelte reassurandørs andel av reassuranseprogrammet. Risiko knyttet til forsikringskunder er begrenset gitt den korte maksimale periode fra betalingsforfall til annullasjon av forsikringen, samt at de enkeltstående krav mot forsikringskunder er av svært moderat størrelse.

C.4 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risiko for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for førtidig realisering av eiendeler. I verste fall er likviditetsrisiko, risikoen for at selskapet ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til å møte forpliktelser ved forfall.

C.4.1 Metoder for å vurdere likviditetsrisiko

Selskapets likviditetsrisiko overvåkes og måles ved hjelp av prognoser for kontantstrømmer fra aktiva og passiva samt fra forsikring og reassuranse. Det lages rullerende kvartalsvise likviditetsprognoser som vurderes mot styrevedtatte krav og kjente behov. Videre overvåkes det hvor mye av selskapets eiendeler som på kort sikt kan omdannes til likviditet, hensyntatt realisasjonskostnader. Likviditetsrisiko overvåkes også i kvartalsvis risikorapport fra administrasjonen til styret.

C.4.2 Eksponering mot likviditetsrisiko

Hovedbruksområdene for likvider i Eika Forsikring er:

- Erstatningskostnader
- Utbetalinger til reassurandør
- Løpende driftsutgifter
- Utkontraktert virksomhet
- Investeringsvirksomhet

Disse kostnadene dekkes hovedsakelig gjennom innbetalinger av forsikringspremier. Selskapets likviditetsrisiko vurderes som begrenset som følge av at forsikringspremiene innkreves på forhånd, mens skadeutbetalinger påløper i ettertid. I tillegg er selskapets investeringsportefølje plassert i papirer med høy likviditet for å ytterligere sikre selskapets løpende betalingsevne. Likviditetsrisiko for selskapet kan oppstå dersom for eksempel ett eller flere av følgende scenarier skulle oppstå, og at selskapet ikke har likvider på driftskonto til å møte disse;

- Bortfall av betydelig andel av premieinntekter
- Stor uventet utbetaling
- Forsinkelse mellom utbetaling og innbetaling fra reassurandør

C.4.3 Risikoreducerende tiltak

Risikotoleransen på området er lav og det er etablert konkrete rammer for å sikre at selskapet skal klare seg uten ekstern tilførsel av kapital i tolv måneder. Videre er det satt rammer for likviditetsnivå for selskapets ulike konti og frist for realisering av investeringer uten vesentlige ekstrakostnader.

Det er også etablert en detaljert beredskapsplan på området. Planen er basert på ulike scenarier hvor selskapet bryter, eller står i fare for å bryte, styrevedtatte rammer. Det er identifisert en rekke konkrete tiltak som kan iverksettes ved behov, samt etablert en rekkefølge for hvordan de skal gjennomføres. For hvert tiltak er det estimert sannsynlig effekt på likviditetssituasjonen.

C.4.4 Forventet fortjeneste i fremtidige premier

Forventet fortjeneste i fremtidige premier, innenfor kontraktens grense, er beregnet til 27,4 millioner kroner for Eika Forsikring per 31.12.2019.

C.5 OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risikoen for økonomisk tap eller tap av omdømme som følge av utilstrekkelig eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også juridisk risiko.

C.5.1 Metoder for å vurdere den operasjonelle risikoen

KVANTITATIVE VURDERINGER

Risikoen beregnes som den største verdien av enten 3 prosent av opptjent bruttopremie de siste 12 måneder eller 3 prosent av summen av bruttopremieavsetning og erstatningsavsetning.

KVALITATIVE RISIKOVURDERINGER (EGENVURDERING)

Ved løpende risikovurderinger og risikorapportering, gjennomføring av ORSA, samt årlig prosess for risikostyring og internkontroll, suppleres minimumskravene etter basismetoden med ytterligere kvalitative operasjonelle risikovurderinger for:

1. Internt bedrageri
2. Eksternt bedrageri
3. Ansettelsesvilkår og sikkerhet på arbeidsplassen
4. Kunder, produkter og forretningspraksis
5. Skade på fysiske eiendeler
6. Avbrudd i drift og/eller systemer
7. Oppgjør, levering og annen transaksjonsbehandling

Operasjonell risiko vurderes kvalitativt sett opp imot sannsynlighet for en hendelse, og konsekvens dersom den inntreffer. Ved behov iverksettes tiltak.

C.5.2 Eksponering mot operasjonell risiko

Selskapet har gjennom årets ORSA-prosess vurdert risikoen for tap som følge av utilsiktede handlinger (Kunder, produkter og forretningspraksis), som moderat risiko for selskapet. Faktorer som påvirker denne risikoen er

- Regulatoriske endringer
- Compliancerisiko knyttet til anti hvitvask
- Modellrisiko
- Risiko knyttet til IT-systemer

C.5.3 Risikoreduserende tiltak

Organiseringen av selskapet sikrer at ansvarsforholdene er avklart og at det er tydelige rapporteringslinjer. Det er videre definert fullmaktsstrukturer for både ledere og medarbeidere innen viktige områder.

Overvåkning av operasjonell risiko inngår i kvartalsvis risiko- og compliancerapportering samt løpende lederoppfølging gjennom handlingsplaner. Selskapet registrerer hendelser i egen hendelsesdatabase.

C.6 ANDRE VESENTLIGE RISIKOER

C.6.1 Strategisk og forretningsmessig risiko

Forretningsmessig risiko er risikoen for manglende samvariasjon mellom inntekter og kostnader over tid. Strategisk risiko er definert som risikoen for svekket lønnsomhet som følge av endringer i konkurranse, rammebetingelser, eksterne faktorer etc.

C.6.2 Metoder for å vurdere strategisk og forretningsmessig risiko

Eika Forsikring har i forbindelse med ORSA-prosessen gjennomført en analyse av den strategiske og forretningsmessige risikoen som selskapet er utsatt for. Analysen har tatt for seg ytre politiske og regulatoriske forhold, det økonomiske klimaet i Norge og resten av verden, demografiske forhold og kundeferd, samt teknologiske utfordringer.

C.6.3 Eksponering mot strategisk og forretningsmessig risiko

Flere faktorer kan påvirke gjennomføringen av strategien og oppnåelse av tilhørende mål. Forsikringsbransjen er preget av konkurranse og økende kundefokus, og påvirkes av senere års omfang av tilgjengelige data. Selskapers evne til å regne på og tolke data gir muligheter for smartere kundeorientering og produktprising. I tillegg setter kunders tilgang til åpne/transparente data for kjøpsbeslutninger press på selskapers digitale tilstedeværelse og tilbud.

C.6.4 Risikoreduserende tiltak

For å møte utfordringer som følge av økt konkurranse og endrede krav fra kundene har Eika Forsikring igangsatt interne prosjekter som skal sikre at selskapet opprettholder sin posisjon også i fremtiden. Prosjektene tar utgangspunkt i strategien og det er dedikert interne ressurser som i samarbeid med eksterne eksperter jobber med selskapets satsningsområder. Prosjektene overvåkes jevnlig av styret og ledelsen.

C.7 ANDRE OPPLYSNINGER

C.7.1 Stresstester og sensitivitetsanalyser

Som et ledd i å vurdere selskapets kapitalbehov i strategiperioden har det blant annet blitt gjennomført en framskrivning av SCR og kapitaliseringsevne. Videre er det gjennomført stresstester og sensitivitetsanalyser som viser hvordan framskrivningen påvirkes ved ulike scenarioer, f.eks. økt skadeprosent, uro i finansmarkedene og COVID-19. Konklusjonen fra samtlige analyser er at selskapets kapitaldekningssevne ikke vil påvirkes på en slik måte at den kommer i brudd med regulatoriske krav.

C.7.2 Regulatoriske endringer

Videre er nytt direktiv om forsikringsalg, Insurance Distribution Directive (IDD), vedtatt av EU-kommisjonen, og forventes tidligst å tre i kraft i Norge i midten av 2021. Selskapet er godt i gang med å implementere kravene i direktivet.

IFRS 17 forventes å tre i kraft januar 2023, og er en ny regnskapsstandard for verdsetting av forsikringskontrakter. Hensikten med den nye standarden er å gi større åpenhet om bevegelsene i det forsikringstekniske regnskapet, og gjøre det enklere å sammenligne selskaper på tvers av land. Selskapet har gjennomført en foreløpig konsekvensanalyse i samarbeid med eksterne aktører, og er nå inne i en fase med vurdering av teknisk løsning.

Det fjerde hvitvaskingsdirektiv er også implementert i Norge og forsikringsselskap er underlagt hvitvaskingsregelverket i større grad enn tidligere. Selskapet har gjort tilpasninger til dette internt og er i ferd med å implementere et system for vurdering av risiko.

D. Verdsetting for solvensformål

Solvens II-regelverket har som overordnet prinsipp at både forpliktelser og eiendeler skal måles til virkelig verdi. Det følgende kapittelet tar for seg hvordan Eika Forsikring har satt opp Solvens II-balansen og ordinær regnskapsmessig balanse.

D.1 EIENDELER

Tabellen under sammenligner verdien mellom Solvens II-balansen og den ordinære regnskapsmessige vurderingen per 31.12.2019. Som det fremgår blir goodwill og immaterielle eiendeler verdsatt til kroner 0. Utsatt skatt beregnes som forskjeller mellom skattemessige verdier og verdier i Solvens II-balansen. Forskjellen for eiendelssiden vedrørende skade- og helseforsikring er at Solvens II og regnskapsbalansen fremkommer fra ulike prinsipper for beregning av reassuranseavgivelse. Under Solvens II beregnes dette utfra en kontantstrøm.

Tabell 5: Eiendeler (tall i tusen kroner)

Eiendeler	Solvens II verdi	Regnskapsverdi
Goodwill	0	0
Periodiserte anskaffelsesutgifter	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	258 108	0
Over finansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	0	0
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	2 738	2 738
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	3 460 842	3 460 842
Aksjer mv.	0	0
Obligasjoner	2 800 663	2 800 663
Statsobligasjoner mv.	514 415	561 531
Foretaksobligasjoner mv.	2 286 248	2 239 132
Verdipapirfond mv.	660 179	660 179
Derivater	0	0
Andre investeringer	0	0
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	603 768	707 600
<i>Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring</i>	355 793	380 322
<i>Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med investeringsvalg</i>	247 975	327 278
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	491 436	1 390 183
Fordringer på reassurandører	214	214
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	2 933	2 933
Konter og kontantekvivalenter	425 422	425 422
Øvrige eiendeler	4 478	4 478
Eiendeler totalt	5 249 938	5 994 409

D.1.1 Metoder og forutsetninger for å fastsette økonomisk verdi

OBLIGASJONER OG SERTIFIKATER:

Selskapet har avtale om aktiv forvaltning. Ved prisberegning av underliggende papirer i rentefond benytter forvalter priser fra Nordic Bond Pricing. Verdipapirfondenes forening og Nordic Trustee står bak selskapet Nordic Bond Pricing som publiserer uavhengige priser på obligasjoner. Markedsverdi på unoterte illikvide omløpsaksjer i aksjefond er fastsatt ved bruk av modeller hvor verdien blant annet estimeres basert på verdiutviklingen av børnoterte likvide aksjer som anses å være sammenlignbare med selskapets investeringer. For øvrige unoterte finansielle investeringer benyttes observerbare transaksjoner i markedet som grunnlag for prisingen.

AKSJER

For børnoterte instrumenter settes virkelig verdi til børskurs. For unoterte finansielle investeringer benyttes observerbare transaksjoner i markedet som grunnlag for prisingen. Eika Forsikring har pr Q4 2019 ingen unoterte enkeltaksjer i investeringsporteføljen

FOND

Vurderingen av verdien på fond er basert på look-through prinsippet. Dette innebærer at det er verdien på de underliggende investeringen, ikke selve fondet, som vurderes.

DERIVATER

Derivater blir vurdert ut ifra type. Den nåværende sammensetningen av porteføljen i Eika Forsikring har to typer instrumenter som kan klassifiseres som derivater. Det er valuta forwards og den implisitte opsjonen som inngår i konvertible obligasjonslån.

Et konvertibelt obligasjonslån består av tre deler: 1) den vanlige verdien på obligasjonen, 2) verdien etter konvertering og 3) opsjonsverdien. Slik systemet i Eika Forsikring er i dag, blir kun verdien på selve obligasjonen regnet ut. Markedsverdien er vanligvis lavere. Gitt det begrensede omfanget av denne typen instrumenter ansees feilkilden som minimal.

D.1.2 Utsatt skattefordel

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjellige vurderingsregler regnskapsmessig og skattemessig. Grunnlag for utsatt skatt eller utsatt skattefordel fremkommer som forskjellen mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi. Ved beregningen er gjeldende skattesats på 25 prosent benyttet.

D.2 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Verdien av forsikringstekniske avsetninger settes til det beløpet Eika Forsikring vil måtte betale ved umiddelbar overdragelse av forsikringsforpliktelsene til et annet forsikringsforetak. Forsikringstekniske avsetninger er beregnet av sjefsaktuar ut fra anerkjente metoder som anses som god aktuariell skikk.

Premieavsetningen for regnskapsformål settes lik uopptjent premie. Dette er den delen av forfalte bruttopremien som ikke er avløpt. Under Solvens II beregnes premieavsetningen basert på beste estimat av kontantstrømmen som relaterer seg til forsikringsforpliktelser som ikke er opptjent for kontrakter innenfor

definisjonen av kontraktens grenser. Beste estimat av premieavsetningen beregnes ved å sette opp fremtidige inn- og utgående kontantstrømmer for:

- Fremtidige premier og erstatningskostnader
- Forventede administrasjonskostnader
- Eventuelle kundeavgang

Fremtidig premie oppstår for kontrakter med termininnbetalinger, og for juridisk bindende avtaler som enda ikke er aktive. For kontrakter med terminbetaling innebærer dette en reklassifisering av kundefordringer på eiendelsiden av balansen til premieavsetning.

Erstatningsavsetningen beregnes ut fra selskapets estimater for IBNS (incurred but not settled), IBNS skal dekke forventede fremtidige erstatningsutbetalinger for skadetilfeller som på rapporteringstidspunktet er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort. Dette omfatter avsetninger for meldte skader (RBNS – reported but not settled) og avsetninger for skader som er inntruffet, men ikke meldt (IBNR – incurred but not reported). Avsetning for kjente skader blir individuelt vurdert i skadebehandlingsapparatet, men gjennomsnittsreserver benyttes også i forenklet oppgjør. IBNR blir estimert av aktuar på bakgrunn av skadehistorikk og aktuariell metodikk.

Beste estimat under Solvens II prinsippet fremkommer som summen av IBNS og skadebehandlingsreserver ULAE) diskontert utfra en estimert kontantstrøm utarbeidet av aktuar. Kontantstrømmen dannes utfra IBNR-modeller, RBNS og ut fra historisk utbetalingsmønster. Diskonteringen gjøres via gjeldende rentekurve fra EIOPA.

Gjenforsikringsandelen beregnes ut fra selskapets reassuransedekning og representerer forskjellen mellom brutto beste estimat og beste estimat for egen regning.

Risikomargin representerer nåverdi av fremtidig kapitalkostnad knyttet til det kapitalkravet et referanseforetak ville få ved overtakelse av forsikringsforpliktelsene. Selskapet beregner risikomarginen ved å benytte Cost of capital-metode og antar at fremtidig kapitalkrav avtar proporsjonalt med beste estimat (metode 2 i EIOPAs 'Guidelines on the valuation of technical provisions'). Forsikringstekniske avsetninger finnes per bransje i vedlagte kvantitative rapporter.

Tabell 6: Forsikringstekniske avsetninger (tall i tusen kroner)

	Solvens II-Verdi
Forsikringstekniske avsetninger – skade	1 401 104
<i>Beste estimat</i>	1 329 599
<i>Risikomargin</i>	71 505
Forsikringstekniske avsetninger – helse	141 050
<i>Beste estimat</i>	133 851
<i>Risikomargin</i>	7 199
Forsikringstekniske avsetninger – som liv	568 033
<i>Beste estimat</i>	539 043
<i>Risikomargin</i>	28 990
Totale forsikringstekniske avsetninger	2 110 187

D.2.1 Usikkerhet ved verdsettelse av forsikringstekniske avsetninger

Eika Forsikring baserer sine beregninger på et solid datagrunnlag, men vil det alltid være en grad av usikkerhet i forbindelse med beregningene av forsikringstekniske avsetninger og best estimate. Aktuar arbeider løpende med å vurdere usikkerhet som finnes i underliggende tallmateriale.

Vurderingen av avsetning for kjente skader gjøres av oppgjørsapparatet, men bevegelse på overordnet nivå vurderes av aktuar. Ved beregning av IBNR benyttes statistiske metoder basert på selskapets skadehistorikk. Valg av modell baseres på vurdering av historikkens omfang og tilstrekkelighet, samt statistisk tilpasning. Enhver statistisk modell innehar en usikkerhet. Alle data som anvendes av aktuar blir avstemt mot hovedbok i regnskapet ved hver månedsavslutning.

Selskapet og aktuarfunksjonen anser kvaliteten i datagrunnlaget som god. Aktuar har et kontinuerlig samarbeid med ulike avdelinger innen skadeoppgjør for å sikre at all tilgjengelig informasjon om trender, store skader, atypiske skadeforekomster, potensielle svindelskader etc. og andre outliers blir hensyntatt i vurderingene.

D.2.2 Endringer i antagelsene for beregning av forsikringstekniske avsetninger

Det er konsistens i beregningsmetodikken og tilnærming.

Selskapet anvender ikke motsvarsjusteringen omhandlet i artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF eller volatilitetsjusteringen omhandlet i artikkel 77d i samme direktiv.

Selskapet anvender ikke overgangsbestemmelsene om risikofri rentekurve nevnt i artikkel 308c eller det midlertidige fradraget omhandlet i artikkel 308d i direktiv 2009/138/EF.

Det er ikke gjort endringer i beregningsmetodikken knyttet til forsikringstekniske avsetninger.

D.3 ANDRE FORPLIKTELSER

Tabell 7: Andre Forpliktelser (tall i tusen kroner)

	Solvens II Verdi	Regnskapsverdi
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	0	0
Pensjonsforpliktelser	0	0
Forpliktelser ved utsatt skatt	367 788	39 171
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	39 663	39 663
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	8 801	62 976
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	513 997	513 997
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	249 381	249 381
Øvrige forpliktelser	164 656	40 289
Totale andre forpliktelser	1 344 286	945 478

Forpliktelser ved utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes som forskjeller mellom skattemessige verdier og Solvens II verdi.

Andre forpliktelser

I regnskapsbalansen føres garantiavsetningen som «Annen opptjent egenkapital», mens under Solvens II vurderes den som en forpliktelse. Pr 31.12.19 var garantiavsetningen verdivurdert til 124,4 millioner kroner.

Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring

I regnskapsbalansen føres uopptjent reassuranseprovisjoner som leverandørgjeld til reassurandører. Under Solvens II inngår ikke periodiseringsposter. Pr 31.12.19 var 54,2 millioner kroner.

D.3.1 Utsatt skatteforpliktelse

Utsatt skatt beregnes som forskjeller mellom skattemessige verdier og Solvens II-verdi.

D.3.2 Betingede forpliktelser og avsetninger

Selskapet har utstedt et ansvarlig lån på 249 millioner kroner. Lånet teller under kategori 2-kapital og løper til 2045. Det er restriksjoner knyttet til førtidig innløsning jamfør Finanstilsynets praksis.

D.3.3 Ytelsespensjon

Alle selskapets ansatte er per 31.12.2019 på innskuddspensjon.

D.3.4 Evt. andre forpliktelser

Andre forpliktelser, 164,6 millioner kroner, består i hovedsak av avsetning til garantiordning.

D.4 ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER

Selskapet benytter ikke alternative verdsettingsmetoder.

D.5 ANDRE OPPLYSNINGER

Selskapet har ingen øvrig vesentlig informasjon relatert til virksomhetens verdivurdering av eiendeler og forpliktelser.

E. Kapitalstyring

E.1 ANSVARLIG KAPITAL

Selskapets ansvarlige kapital består av basiskapital og defineres som forskjellen mellom verdien av eiendeler og forpliktelser, med tillegg av ansvarlig lånekapital. Målet med forvaltningen av ansvarlig kapital er å sikre tilstrekkelig likviditet og at selskapet til enhver tid er i stand til å oppfylle sine forpliktelser. Ansvarlig kapital skal alltid ligge på et definert nivå over SCR. Utover dette skal selskapet ha tilstrekkelig tilgjengelig ansvarlig kapital for å tåle svingningene i SCR gjennom et normalår.

E.1.1 Inndeling av solvenskapitalen

Ifølge finansforetaksloven skal kapitalen som brukes til å dekke solvenskapitalkravet klassifiseres etter kvalitet, fra høyest kvalitet i kategori 1 til lavest kvalitet i kategori 3. Solvenskapitalen i Eika Forsikring er fordelt med 75 prosent i kapitalgruppe 1 og 25 prosent i kapitalgruppe 2. Kapitalgruppe 1 består av ordinær aksjekapital og avstemmingsreserve, mens kapitalgruppe 2 omfatter et ansvarlig lån og avsetning til naturskadefondet. Som et ledd i selskapets ORSA-prosess analyseres selskapets tilgjengelige kapital og det vurderes hvorvidt kapitalen oppfyller vilkårene for eksisterende inndeling i kategori 1, 2 og 3. Det gjøres også vurderinger om kapitalen vil fortsette å oppfylle vilkårene i fremtiden. Gjennom nåværende planleggingsperiode vil selskapet ha nok kapital i kapitalgruppe 1 til å dekke hele solvenskapitalkravet.

Tabell 8: Oppbyggingen av tilgjengelig ansvarlig kapital (tall i tusen kroner)

	2019	2018
Kapitalgruppe 1	1 119 000	894 000
Ordinær aksjekapital	175 000	175 000
Avstemmingsreserve	944 000	719 000
Kapitalgruppe 2	376 000	354 000
Ansvarlig lån	249 000	249 000
Avsetning til naturskadefondet	127 000	105 000
Tilgjengelig ansvarlig kapital	1 495 000	1 248 000

E.1.2 Vesentlige forskjeller mellom egenkapital i foretakets regnskap og ansvarlig kapital under Solvens II.

Egenkapitalen i foretakets regnskap er beregnet til 1.104 millioner kroner, mens ansvarlig kapital under Solvens II er beregnet til 643 millioner kroner.

Tabell 9: Oppbyggingen av tilgjengelig ansvarlig kapital (tall i tusen kroner)

	Solvens II	Regnskapsverdi
Innskutt egenkapital		366 508
Opptjent egenkapital		737 623
Aksjekapital	175 000	
Avsetning til naturskadeordning	126 852	
Ansvarlig lån	249 381	
Utsatt skattefordel		
Avstemmingsreserve	943 613	
Forventet utbetalt utbytte	-550 000	
Total Ansvarlig kapital / Egenkapital	1 494 846	1 104 131

E.1.3 Overgangsbestemmelser

Selskapet benytter ikke overgangsbestemmelser beskrevet i artikkel 308b nr. 9 og 10 i direktiv 2009/138/EF.

E.1.4 Verdsettelsesmetode for supplerende kapital

Selskapet benytter ikke alternative metoder for verdsettelse av supplerende kapital beskrevet i artikkel 89 nr. 1 bokstav a-c) i direktiv 2009/138/EF.

E.1.5 Poster til fratrekk i ansvarlig kapital

Selskapet har ingen poster som går til fratrekk i ansvarlig kapital.

E.2 SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV

E.2.1 Solvenskapitalkravet (SCR)

Eika Forsikring skal til enhver tid tilfredsstille det regulatoriske kravet til dekningsgrad (SCR) og minstekapital (MCR). Eika Forsikring benytter standardformelen i beregningen av SCR og MCR. MCRnI (skadeforsikring) beregnes med utgangspunkt i forsikringstekniske avsetninger ved aktuar, samt opptjent premie. MCRl (personforsikring beregnet som liv) beregnes utfra forsikringstekniske avsetninger ved aktuar samt samlet risikosum.

Tabell 10: SCR og MCR (tall i tusen kroner)

	SCR	MCR
Skadeforsikringsrisiko	525 311	
Helseforsikringsrisiko	185 396	
Markedsrisiko	163 335	
Motpartsrisiko	96 122	
Diversifisering	-283 479	
Operasjonell Risiko	90 923	
Total	777 609	308 816

E.3 BRUK AV DEN DURASJONSBASERTE UNDERMODULEN FOR AKSJERISIKO VED BEREGNINGEN AV SOLVENSKAPITALKRAVET

Selskapet benytter ikke den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregning av solvenskapitalkravet.

E.4 FORSKJELLER MELLOM STANDARDFORMELEN OG BENYTTEDE INTERNE MODELLER

Selskapet benytter ikke intern modell.

E.5 MANGLENDE OPPFYLLELSE AV MINSTEKAPITALKRAVET OG MANGLENDE OPPFYLLELSE AV SOLVENSKAPITALKRAVET

Selskapet oppfyller MCR og SCR med god margin. SCR var per 31.12.2019 på 192 prosent.

E.6 ANDRE OPPLYSNINGER

Selskapet har ingen øvrige vesentlige opplysninger vedrørende kapitalforvaltning.

F. Vedlegg – QRTer

Vedlagt følger kvantitative rapporter.

02.01.02 – Balansen

Solvens II- verdier

C0010

Eiendeler			C0010
Immaterielle eiendeler	R0030		-
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040		258,108
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050		-
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060		2,738
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070		3,460,842
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080		-
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090		-
Aksjer mv.	R0100		-
Aksjer - børsnoterte	R0110		-
Aksjer - ikke børsnoterte	R0120		-
Obligasjoner	R0130		2,800,663
Statsobligasjoner mv.	R0140		514,415
Foretaksobligasjoner mv.	R0150		2,286,248
Strukturerte verdipapirer	R0160		-
Sikrede verdipapirer	R0170		-
Verdipapirfond mv.	R0180		660,179
Derivater	R0190		-
Innskudd annet enn kontantekvivalenter	R0200		-
Andre investeringer	R0210		-
Eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg	R0220		-
Utlån	R0230		-
Utlån med sikkerhet i forsikringskontrakter	R0240		-
Utlån til enkeltpersoner	R0250		-
Øvrige utlån	R0260		-
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	R0270		603,768
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280		355,793
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290		334,228
Helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0300		21,565
Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med investeringsvalg	R0310		247,975
Helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0320		247,975
Livsforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg	R0330		-
Livsforsikring med investeringsvalg	R0340		-
Gjenforsikringsdepoter	R0350		-
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0360		491,436
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	R0370		214
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	R0380		2,933
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390		-
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400		-
Kontanter og kontantekvivalenter	R0410		425,422
Øvrige eiendeler	R0420		4,478
Sum eiendeler	R0500		5,249,938

		Solvens II- verdier
		C0010
Forpliktelser		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	1,542,154
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	1,401,104
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	-
Beste estimat	R0540	1,329,599
Risikomargin	R0550	71,505
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring (håndtert som skadeforsikring)	R0560	141,050
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0570	-
Beste estimat	R0580	133,851
Risikomargin	R0590	7,198
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. kontrakter med investeringsvalg)	R0600	568,033
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0610	568,033
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0620	-
Beste estimat	R0630	539,043
Risikomargin	R0640	28,989
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg)	R0650	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0660	-
Beste estimat	R0670	-
Risikomargin	R0680	-
Forsikringstekniske avsetninger - kontrakter med investeringsvalg	R0690	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0700	-
Beste estimat	R0710	-
Risikomargin	R0720	-
Betingede forpliktelser	R0740	-
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	R0750	-
Pensjonsforpliktelser	R0760	-
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	-
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	367,788
Derivater	R0790	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	-
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	-
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	39,663
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	8,801
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	513,997
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0850	249,381
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som ikke inngår i basiskapitalen	R0860	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som inngår i basiskapitalen	R0870	249,381
Øvrige forpliktelser	R0880	164,656
Sum forpliktelser	R0900	3,454,473
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R1000	1,795,465

05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

		Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring			
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade- forsikring	Motorvogn- forsikring - trafikk
		C0010	C0020	C0030	C0040
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	51,238	-	82,004	348,570
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	9,698	-	466	3,377
For egen regning (netto)	R0200	41,541	-	81,538	345,193
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	46,878	-	80,501	356,167
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	15,484	-	466	3,377
For egen regning (netto)	R0300	31,394	-	80,035	352,790
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	18,829	-	9,425	105,010
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	6,597	-	4,166	(18,388)
For egen regning (netto)	R0400	12,232	-	5,260	123,398
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	5,845	-	21,271	88,990
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

**Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt
proporsjonal gjenforsikring**

		Motorvogn- forsikring - øvrig	Sjøforsikring, transport- forsikring og luftfarts- forsikring	Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvars- forsikring
		C0050	C0060	C0070	C0080
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	794,846	2,073	1,085,312	8,693
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	12,959	20	321,299	689
For egen regning (netto)	R0200	781,887	2,054	764,013	8,004
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	766,642	2,063	1,052,780	8,292
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	12,959	20	311,794	496
For egen regning (netto)	R0300	753,683	2,044	740,986	7,796
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	564,373	858	597,402	8,423
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	(22)	(1)	189,547	201
For egen regning (netto)	R0400	564,394	859	407,855	8,222
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	202,925	538	189,591	2,160
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

**Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt
proporsjonal gjenforsikring**

		Kreditt- og kausjons- forsikring	Retts- hjelps- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0090	C0100	C0110	C0120
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	164,298	41,941
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	930	341
For egen regning (netto)	R0200	-	-	163,369	41,600
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	160,600	40,246
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	930	341
For egen regning (netto)	R0300	-	-	159,671	39,905
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	74,918	25,265
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	(0)	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	74,918	25,265
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	42,618	10,879
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

Skadeforsikringsforpliktelser - Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring

		Forplik-				
		Helsef-	Ansvars-	telser innen	Øvrige	Sum
		orsikrings-	forsikrings-	sjøforsikrin-	skadeforsikr-	
		forplik-	forplik-	g, transport-	ings-	
		telser	telser	forsikring	forplik-	
				og luftfarts-	telser	
				forsikring		
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Forfalte premier						
Brutto - direkte forsikring	R0110					2,578,975
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-	349,777
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-	2,229,198
Opptjente premier						
Brutto - direkte forsikring	R0210					2,514,169
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-	345,865
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-	2,168,304
Erstatningskostnader						
Brutto - direkte forsikring	R0310					1,404,503
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-	182,099
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-	1,222,404
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger						
Brutto - direkte forsikring	R0410					-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	-	-	564,817
Andre kostnader	R1200					
Sum kostnader	R1300					564,817

Livsforsikringsforpliktelser

		Helseforsikring	Forsikring med overskudds- deling	Forsikring med investerings- valg	Øvrig livsforsikring	Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende helseforsikrings- forpliktelser
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
Forfalte premier						
Brutto	R1410	444,766	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1420	113,264	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1500	331,502	-	-	-	-
Opptjente premier						
Brutto	R1510	426,907	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1520	149,667	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1600	277,240	-	-	-	-
Erstatningskostnader						
Brutto	R1610	159,012	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1620	55,868	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1700	103,144	-	-	-	-
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger						
Brutto	R1710	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1720	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1800	-	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	50,554	-	-	-	-
Andre kostnader	R2500					
Sum kostnader	R2600					

		Livsforsikringsforpl iktelser			Gjenforsikringsforpliktelser innen livsforsikring		Sum
		Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende andre forsikrings- forpliktelser enn helsesforsikrings- forpliktelser	Gjenforsikring av helseforsikrin gs- forpliktelser	Gjenforsikring av livsforsikrings- forplik- telser	C0260	C0270	
Forfalte premier							
Brutto	R1410	-	-	-			444,766
Gjenforsikringsandel	R1420	-	-	-			113,264
For egen regning (netto)	R1500	-	-	-			331,502
Opptjente premier							
Brutto	R1510	-	-	-			426,907
Gjenforsikringsandel	R1520	-	-	-			149,667
For egen regning (netto)	R1600	-	-	-			277,240
Erstatningskostnader							
Brutto	R1610	-	-	-			159,012
Gjenforsikringsandel	R1620	-	-	-			55,868
For egen regning (netto)	R1700	-	-	-			103,144
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger							
Brutto	R1710	-	-	-			-
Gjenforsikringsandel	R1720	-	-	-			-
For egen regning (netto)	R1800	-	-	-			-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	-	-	-			50,554
Andre kostnader	R2500						
Sum kostnader	R2600						50,554

S.05.02.01 - Premier, erstatninger og kostnader – landfordelt

	Hjemstaten	Landfordelt etter størrelsen på forfalte bruttopremier skadeforsikrings-forpliktelser						Sum av hjemstaten og de 5 største stater
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
R0010		-						
Forfalte premier								
Brutto - direkte forsikring	R0110	2,578,975					2,578,975	
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-					-	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-					-	
Gjenforsikringsandel	R0140	349,777					349,777	
For egen regning (netto)	R0200	2,229,198					2,229,198	
Opptjente premier								
Brutto - direkte forsikring	R0210	2,514,169					2,514,169	
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-					-	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-					-	
Gjenforsikringsandel	R0240	345,865					345,865	
For egen regning (netto)	R0300	2,168,304					2,168,304	
Erstatningskostnader								
Brutto - direkte forsikring	R0310	1,404,503					1,404,503	
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-					-	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-					-	
Gjenforsikringsandel	R0340	182,099					182,099	
For egen regning (netto)	R0400	1,222,404					1,222,404	
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger								
Brutto - direkte forsikring	R0410	-					-	
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-					-	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430	-					-	
Gjenforsikringsandel	R0440	-					-	
For egen regning (netto)	R0500	-					-	
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	564,817					564,817	
Andre kostnader	R1200							
Sum kostnader	R1300						564,817	

	Hjemstaten	Landfordelt etter størrelsen på forfalte bruttopremier livsforsikringsforpliktelser						Sum av hjemstaten og de 5 største stater
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R1400			-					
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Forfalte premier								
Brutto	R1410	444,766						444,766
Gjenforsikringsandel	R1420	113,264						113,264
For egen regning (netto)	R1500	331,502						331,502
Opptjente premier								
Brutto	R1510	426,907						426,907
Gjenforsikringsandel	R1520	149,667						149,667
For egen regning (netto)	R1600	277,240						277,240
Erstatningskostnader								
Brutto	R1610	159,012						159,012
Gjenforsikringsandel	R1620	55,868						55,868
For egen regning (netto)	R1700	103,144						103,144
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger								
Brutto	R1710	-						-
Gjenforsikringsandel	R1720	-						-
For egen regning (netto)	R1800	-						-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	50,554						50,554
Andre kostnader	R2500							
Sum kostnader	R2600							50,554

12.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring

		Forsikring med investeringsvalg			
		Forsikring med overskuddsdeli ng	Kontrakter uten opsjoner og garantier		Kontrakter med opsjoner eller garantier
		C0020	C0030	C0040	C0050
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-		
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0020	-	-		
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin					
Beste estimat					
Brutto beste estimat	R0030	-		-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080	-		-	-
Sum beste estimat fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090	-		-	-
Risikomargin	R0100	-	-		
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen					
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0110	-	-		
Fradrag i beste estimat	R0120	-		-	-
Fradrag i risikomargin	R0130	-	-		
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-	-		

		Øvrig livsforsikring			
		Kontrakter uten opsjoner og garantier	Kontrakter med opsjoner eller garantier		Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende andre forsikrings- forpliktelser enn helseforsikrings- forpliktelser
		C0060	C0070	C0080	C0090
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-			-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0020	-			-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin					
Beste estimat					
Brutto beste estimat	R0030		-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080		-	-	-
Sum beste estimat fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090		-	-	-
Risikomargin	R0100	-			-
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen					
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0110	-			-
Fradrag i beste estimat	R0120		-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0130	-			-
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-			-

		Helseforsikring				
		Akseptert gjensikring	Sum (livsforsikring unntatt helseforsikring, herunder forsikring med investerings valg)	Kontrakter uten opsjoner og garantier	Kontrakter med opsjoner eller garantier	
		C0100	C0150	C0160	C0170	C0180
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-		
Sum beløp som kan innkreves fra gjensikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0020	-	-	-		
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin						
Beste estimat						
Brutto beste estimat	R0030	-	-		539,043	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjensikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080	-	-		247,975	-
Sum beste estimat fratrukket beløp som kan innkreves fra gjensikring og SPV-er	R0090	-	-		291,068	-
Risikomargin	R0100	-	-			
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen						
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0110	-	-			
Fradrag i beste estimat	R0120	-	-		-	-
Fradrag i risikomargin	R0130	-	-	-		
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-	-	568,033		

		Annuiteter fra	Mottatt	Sum
		skadeforsikring	gjenforsikring av	(helseforsikring
		vedrørende	helseforsikrings-	håndtert som
		helseforsikrings-	forpliktelses	livsforsikring)
		forpliktelses		
		C0190	C0200	C0210
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0020	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin				
Beste estimat				
Brutto beste estimat	R0030	-	-	539,043
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080	-	-	247,975
Sum beste estimat fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090	-	-	291,068
Risikomargin	R0100	-	-	28,989
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen				
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0110	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0120	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0130	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-	-	568,033

17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade- forsikring	Motorvogn- forsikring - trafikk	Motorvogn- forsikring - øvrige	Sjøforsikring , transport- forsikring og luftfarts- forsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin							
Beste estimat							
Premieavsetning							
Brutto - i alt	R0060	2,183	-	(3,043)	24,786	119,512	(16)
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	2,018	-	89	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	165	-	(3,132)	24,786	119,512	(16)
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	16,580	-	118,131	288,843	112,492	419
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	6,148	-	13,310	43,890	794	9
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	10,432	-	104,821	244,953	111,698	410
Sum beste estimat - brutto	R0260	18,764	-	115,088	313,628	232,004	403
Sum beste estimat - netto	R0270	10,598	-	101,689	269,739	231,210	393
Risikomargin	R0280	1,009	-	6,189	16,867	12,477	22
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger							
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	19,773	-	121,277	330,495	244,481	424
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	8,166	-	13,399	43,890	794	9
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	11,607	-	107,878	286,605	243,687	415

Direkte forsikring...

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvars- forsikring	Kreditt- og kausjons- forsikring	Rettshjelps- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin							
Beste estimat							
Premieavsetning							
Brutto - i alt	R0060	181,125	316	-	-	5,737	8,606
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	100,877	0	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	80,248	316	-	-	5,737	8,606
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	518,975	23,513	-	-	33,976	11,316
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	188,227	430	-	-	1	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	330,748	23,084	-	-	33,975	11,316
Sum beste estimat - brutto	R0260	700,099	23,829	-	-	39,713	19,922
Sum beste estimat - netto	R0270	410,996	23,399	-	-	39,712	19,922
Risikomargin	R0280	37,651	1,282	-	-	2,136	1,071
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger							
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	737,750	25,111	-	-	41,849	20,994
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	289,104	430	-	-	1	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	448,647	24,681	-	-	41,848	20,994

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				
		Helseforsikringsforpliktelser	Ansvarsforsikringsforpliktelser	Forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	Øvrige skadeforsikringsforpliktelser	Sum skadeforsikringsforpliktelser
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin						
Beste estimat						
Premieavsetning						
Brutto - i alt	R0060	-	-	-	-	339,205
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	102,984
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	236,221
Erstatningsavsetning						
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	1,124,245
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	252,809
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	871,436
Sum beste estimat - brutto	R0260	-	-	-	-	1,463,450
Sum beste estimat - netto	R0270	-	-	-	-	1,107,658
Risikomargin	R0280	-	-	-	-	78,704
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen						
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger						
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	-	-	-	-	1,542,154
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	355,793
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	1,186,361

19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

år	Utvikling år												I		Sum over år (kumulativt)
	Skadeår / Tegningsår:												inneværend		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	e år	e år		
	Skadeår												C0170	C0180	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180		
Tidligere år															
R0100													1,941	4,029,745	
N-9	737,180	387,056	66,317	38,954	22,258	6,388	13,569	2,443	4,145	2,399	7,809	2,399	1,280,709		
N-8	772,097	301,389	54,999	21,775	22,563	26,090	13,269	7,768	1,146			1,146	1,221,097		
N-7	694,029	281,491	51,099	35,572	26,933	(1,298)	5,482	6,769				6,769	1,100,077		
N-6	765,797	387,752	51,166	(5,479)	25,177	14,456	(62)					(62)	1,238,807		
N-5	818,983	328,178	53,302	27,986	10,095	(2,740)						(2,740)	1,235,804		
N-4	760,597	280,810	51,257	28,466	21,737							21,737	1,142,866		
N-3	854,028	327,114	54,615	25,812								25,812	1,261,569		
N-2	942,576	316,889	84,377									84,377	1,343,842		
N-1	998,245	391,515										391,515	1,389,760		
N	1,048,814											1,048,814	1,048,814		
Sum												1,581,709	16,293,090		

Tidligere år	Utvikling år												I		Sum over år (kumulativt)
	Skadeår / Tegningsår:												inneværend		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	e år	e år		
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360	C0360		
R0100													3,542		
R0160														-	
N-9													2,217		
N-8													4,531		
N-7													10,643		
N-6													19,947		
N-5													32,042		
N-4													46,593		
N-3													74,334		
N-2													87,147		
N-1													154,119		
N													1,124,245		

Z0020

Skadeår / Tegningsår:

Tegningsår

år	Utvikling år										I inneværend e år	Sum over år (kumulativt)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +
Tidligere år	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

år	Utvikling år										I inneværend e år	Sum over år (kumulativt)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +
Tidligere år	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360	
R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

22.01.21 - Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (LTG)

-

23.01.01 - Ansvarlig kapital

	Sum	Kapitalgruppe			
		1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basiskapital før fradrag for deltakerinteresser i andre finanssektorer som fastsatt i artikkel 68 i vedlegg til forskrift 21. desember 2015 nr. 1807 om utfyllende regler til Solvens II-forskriften					
Ordinær aksjekapital (inkl. verdien av egne aksjer)	R0010	175,000	175,000		
Overkurs relatert til ordinær aksjekapital	R0030	-			
Innbetalt medlemsinnskudd, kompensasjonsfond, eierandelskapital (ekskl. utjevningfond) eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige forsikringsforetak	R0040	-			
Etterstilte medlemskontoer i gjensidige forsikringsforetak	R0050	-	-	-	-
Overskuddsfond	R0070	-			
Preferanseaksjer	R0090	-	-	-	-
Overkurs relatert til preferanseaksjer	R0110	-			
Avstemmingsreserve	R0130	943,613	943,613		
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0140	249,381		249,381	-
Et beløp tilsvarende verdien av netto eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0160	-			-
Annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital som ikke er spesifisert over	R0180	126,852	-	126,852	-
Ansvarlig kapital (egenkapital) fra regnskapet som ikke skal inngå i avstemmingsreserven, og som ikke oppfyller vilkårene for å bli klassifisert som ansvarlig kapital i henhold til Solvens II-regelverket					
Ansvarlig kapital (egenkapital) fra regnskapet som ikke skal inngå i avstemmingsreserven, og som ikke oppfyller vilkårene for å bli klassifisert som ansvarlig kapital i henhold til Solvens II-regelverket	R0220	-			
Frdrag					
Frdrag for deltakerinteresser i verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, forvaltere av alternative investeringsfond, låneformidlingsforetak og finansforetak som ikke er forsikringsforetak eller pensjonsforetak	R0230	-	-	-	-
Sum basiskapital etter fradrag	R0290	1,494,846	1,118,613	376,233	-

		Kapitalgruppe				
		Sum	1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Supplerende kapital						
Ikke innbetalt og ikke innkalt ordinær aksjekapital som kan kreves innkalt	R0300	-			-	
Ikke innbetalt og ikke innkalt medlemsinnskudd eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak som kan kreves innkalt	R0310	-			-	
Ikke innbetalte og ikke innkalte preferanseaksjer som kan kreves innkalt	R0320	-			-	-
En rettslig bindende forpliktelse til å tegne og betale for fondsobligasjonskapital og/eller ansvarlig lånekapital på anmodning	R0330	-			-	-
Rembursbrev og garantier i henhold til artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0340	-			-	
Andre rembursbrev og garantier enn dem som faller under artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0350	-			-	-
Krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0360	-			-	
Andre krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak enn dem som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0370	-			-	-
Annen supplerende kapital	R0390	-			-	-
Sum supplerende kapital	R0400	-			-	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR						
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0500	1,494,846	1,118,613	-	376,233	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	1,494,846	1,118,613	-	376,233	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	1,494,846	1,118,613	-	376,233	-
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	1,180,377	1,118,613	-	61,763	
SCR	R0580	777,609				
MCR	R0600	308,816				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)	R0620	2				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)	R0640	4				

C0060

Avstemningsreserve		
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R0700	1,795,465
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	550,000
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	301,852
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	-
Avstemningsreserve	R0760	943,613
Forventet fortjeneste		
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - livsforsikringsvirksomhet	R0770	9,775
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - skadeforsikringsvirksomhet	R0780	17,632
Sum forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP)	R0790	27,407

25.01.21 – Solvenskapitalkrav

		Brutto-Solven-	Foretaksspesifikk	Forenklinger
		skapitalkrav	parameter (USP)	
		C0110	C0090	C0120
Markedsrisiko	R0010	163,335		
Motpartsrisiko	R0020	96,122		
Livsforsikringsrisiko	R0030	-	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	185,396	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	525,311	None	
Diversifisering	R0060	(283,479)		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	-		
Basiskrav til solvenskapital	R0100	686,686		

		C0100
Operasjonell risiko	R0130	90,923
Tapsabsorberende evne av forsikringstekniske avsetninger	R0140	-
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	R0150	-
Kapitalkrav for virksomhet som utøves i henhold til artikkel 4 i direktiv 2003/41/EF	R0160	
Solvenskapitalkrav før kapitalkravstillegg	R0200	777,609
Kapitalkravstillegg	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	777,609

		C0110
Øvrig informasjon om SCR		
Kapitalkrav for durasjonsbasert aksjerisiko		
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for gjenstående del (andre deler enn avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP))	R0400	
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for avgrensede fond (RFF)	R0410	
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for porteføljer for matching-justering (MAP)	R0420	
Diversifiseringseffekter relatert til aggregering av teoretisk solvenskapitalkrav (nSCR) for avgrensede fond under artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF	R0430	
	R0440	

Vereinfachungen	USP
1* Simplifications spread risk - bonds and loans 2* Simplifications market concentration risk - simplifications used 3* Captives simplifications - interest rate risk 4* Captives simplifications - spread risk on bonds and loans 5* Captives simplifications - market concentration risk 6* Simplifications - mortality risk 7* Simplifications - longevity risk 8* Simplifications - disability-morbidity risk 9* Simplifications - lapse risk 10* Simplifications - life expense risk 11* Simplifications - life catastrophe risk 12* Simplifications - health mortality risk 13* Simplifications - health longevity risk 14* Simplifications - health disability-morbidity risk- medical expenses 15* Simplifications - health disability-morbidity risk- income protection 16* Simplifications - SLT lapse risk 17* Simplifications - NSLT lapse risk 18* Simplifications - health expense risk 19* Captives simplifications - premium and reserve risk 20* Simplifications used - non-life lapse risk	1* Increase in the amount of annuity benefits 2* Standard deviation for NSLT health premium risk referred to in Title I Chapter V Section 12 of Delegated Regulation (EU) 2015/35 3* Standard deviation for NSLT health gross premium risk referred to in Title I Chapter V Section 12 of Delegated Regulation (EU) 2015/35 4* Adjustment factor for non-proportional reinsurance 5* Standard deviation for NSLT health reserve risk referred to in Title I Chapter V Section 12 of Delegated Regulation (EU) 2015/35 6* Standard deviation for non-life premium risk 7* Standard deviation for non-life gross premium risk 8* Adjustment factor for non-proportional reinsurance 9* Standard deviation for non-life reserve risk

		Yes/No
		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	<input type="text"/>

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	-
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	<input type="text"/>
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	<input type="text"/>
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	<input type="text"/>
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	<input type="text"/>
Maximum LAC DT	R0690	<input type="text"/>

28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

Lineær formelkomponent for skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		MCR-komponenter	
		C0010	
Beregnet-MCRnl	R0010	280,580	
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	
		C0020	C0030
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0020	10,598	41,541
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0030	-	-
Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0040	101,689	81,538
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0050	269,739	345,193
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0060	231,210	781,887
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0070	393	2,054
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0080	410,996	764,013
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0090	23,399	8,004
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0100	-	-
Rettskjøpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0110	-	-
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0120	39,712	163,369
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0130	19,922	41,600
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser	R0140	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser	R0150	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	R0160	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser	R0170	-	-

**Lineær formelkomponent for skadeforsikring og
gjenforsikringsforpliktelser**

Beregnet-MCRI

R0200

MCR-komponenter

C0040

28,237

**Beste estimat for
egen regning
(hensyntatt
gjenforsikring og
spesialforetak (SPV))
og
forsikringstekniske
avsetninger
beregnet under ett**

**Sum udekket risiko
(hensyntatt
gjenforsikring og
spesialforetak (SPV))**

Forpliktelser med overskuddsdeling - garanterte ytelser
Forpliktelser med overskuddsdeling - fremtidige diskresjonære ytelser
Forsikringsforpliktelser med investeringsvalg
Andre livsforsikrings- og helseforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser
Sum udekket risiko for alle livsforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser

R0210

R0220

R0230

R0240

R0250

C0050

C0060

-	
-	
-	
291,068	
	31,606,172

Lineært beregnet MCR
Solvenskapitalkrav (SCR)
Øvre grense for MCR
Nedre grense for MCR
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)
Absolutt nedre grense for MCR
Minstekapitalkrav

R0300

R0310

R0320

R0330

R0340

R0350

R0400

C0070

308,816
777,609
349,924
194,402
308,816
37,932
308,816

28.01.01 - Minstekapitalkrav - både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet

		MCR-komponenter				
		Skadeforsikringsvirksomhet		Livsforsikringsvirksomhet		
		Beregnet MCR(NL, NL)		Beregnet MCR(NL, L)		
		C0010	C0020			
Lineær formel for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser innenfor skadeforsikring		R0010	280,580	-		

		Skadeforsikringsvirksomhet		Livsforsikringsvirksomhet	
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og SPV) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og SPV) og forsikrings tekniske avsetninger beregnet under ett	
		Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder		Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder	
		C0030	C0040	C0050	C0060
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0020	10,598	41,541	-	-
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0030	-	-	-	-
Yrkeskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0040	101,689	81,538	-	-
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0050	269,739	345,193	-	-
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0060	231,210	781,887	-	-
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0070	393	2,054	-	-
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0080	410,996	764,013	-	-
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0090	23,399	8,004	-	-
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0100	-	-	-	-
Rettshjelpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0110	-	-	-	-
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0120	39,712	163,369	-	-
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0130	19,922	41,600	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser	R0140	-	-	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser	R0150	-	-	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	R0160	-	-	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser	R0170	-	-	-	-

Beregning av teoretisk MCR med hensyn til skadeforsikrings- og livsforsikringsvirksomhet

		Skadeforsikrings- virksomhet		Livsforsikrings- virksomhet	
		C0140		C0150	
Teoretisk lineær MCR	R0500	286,692		22,124	
Teoretisk SCR før kapitalkravstillegg (årlig eller siste beregning)	R0510	721,899		55,710	
Teoretisk øvre grense for MCR	R0520	324,855		25,069	
Teoretisk nedre grense for MCR	R0530	180,475		13,927	
Teoretisk kombinert MCR	R0540	286,692		22,124	
Absolutt nedre grense for teoretisk MCR	R0550	37,932		-	
Teoretisk minstekapitalkrav	R0560	286,692		22,124	