

Primrose Partners AB

SFCR - Rapport om Solvens och finansiell ställning 2023

Primrose Partners AB
Institutnummer 73246
Organisationsnummer 559129-5604

Innehållsförteckning

A. Verksamhet och resultat.....	7
A.1 Verksamhet	7
A.2 Beskrivning av dotterbolag	8
A.2.1 Ägare med kvalificerat innehav	10
A.3 Försäkringsresultat	10
A.4 Investeringsresultat	10
A.5 Resultat från övriga verksamheter	11
A.6 Övrig information	11
B. Företagsstyrningssystem.....	11
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystem	11
B.1.1 Styrelse	13
B.1.2 Information om ersättning för styrelse och ledning	14
B.1.3 Information om materiella transaktioner under 2023	14
B.2 Lämplighetskrav	15
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	15
B.3.1 Principer för riskhantering	15
B.3.2 Kontroll, uppföljning och rapportering	16
B.3.2.1 Ansvarsfördelning	16
B.3.2.2 Rapportering	17
B.3.2.3 Bolagets ORSA (Egen Risk och Solvens Analys)	17
B.3.2.4 Grundläggande principer för ORSAn	17
B.3.2.5 ORSA-processen	18
B.3.2.6 Frekvens och kriterier för genomförandet av ORSAn	18
B.3.2.7 Stresstester i ORSAn	19
B.4 Internkontrollsystem	20
B.4.1 Arbetsplan	21
B.4.2 Rapportering	22
B.5 Internrevisionsfunktion	22
B.6 Aktuarietfunktionen	22

B.7	Uppdragsavtal	23
B.8	Övrig information	23
C.	Riskprofil.....	23
C.1	Teckningsrisk	24
C.2	Marknadsrisk	24
C.3	Kreditrisk	25
C.4	Likviditetsrisk	25
C.5	Operativ risk	25
C.6	Övriga materiella risker	26
C.6.1	Motpartsrisk	26
C.6.2	Hållbarhetsrisker	26
C.7	Övrig information	27
D.	Värdering för Solvensändamål.....	27
D.1	Tillgångar	28
D.2	Försäkringstekniska avsättningar	29
D.3	Andra skulder	30
D.4	Alternativa värderingsmetoder	30
D.5	Övrig information	30
E.	Finansiering.....	31
E.1	<i>Kapitalbas</i>	31
E.2	<i>Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav</i>	32
E.3	<i>Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet</i>	33
E.4	<i>Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller</i>	33
E.5	<i>Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet</i>	33
E.6	<i>Övrig information</i>	33

Inledning

Styrelsen för Primrose Partners AB ("PPAB"), org.nr 559129–5604 har varit delaktiga i framtagandet av solvens- och verksamhetsrapporten för Primrosegruppen och har beslutat om rapporten den 17 Maj 2024.

PPAB är moderbolag i koncernen. PPAB är ett blandat finansiellt holdingbolag utan verksamhet. I Primrosekoncernen ("Primrosegruppen") drivs den operativa verksamheten genom bolagen Doorbell IT Solutions AB (556910-9001), Idun Liv Försäkring AB (556740-1590), Sensor Fonder AB (556583-8363), Strivo AB (556759-1721) och Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (556324-5447). I Primrosegruppen är det endast i bolaget Idun Liv som försäkringsverksamhet bedrivs. Då koncernen inkluderar ett blandat finansiellt holdingbolag i form av PPAB samt ett försäkringsbolag genom Idun Liv utgör dessa bolag tillsammans en försäkringsgrupp.

Denna grupp rapport om solvens och finansiell ställning för 2023 (SFCR) vänder sig till Primrosegruppens intressenter.

Rapporten beskriver Primrosegruppens verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering.

Rapporten är upprättad i enlighet med gällande regler främst försäkringsrörelselagen (2010:2043), kommissionens delegerade förordning (EU) (2015/35) samt riktlinjer för rapportering och offentliggörande från europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA-BoS-15/109).

Rapportstrukturen är fastställd genom regelverket, med syfte att harmonisera rapporteringen för försäkringsföretag i Europa och därmed göra det enklare för intressenter att jämföra bolagens företagsstyrning och finansiella ställning.

Detta är den första årliga Rapporten om Solvens om finansiell ställning som upprättats av Primrosegruppen och avser verksamhetsperioden 2023-01-01 - 2023-12-31.

Bolaget tillämpar standardformeln för alla riskmoduler vid beräkningen av solvenskapitalkravet.

Alla belopp i denna rapport presenteras i tusental i svenska kronor (KSEK) om inte annat anges. Jämförelsetal från föregående år är angivna inom parentes.

Sammanfattning

Primrose Partners AB, org.nr 559129-5604 (nedan "PPAB") är ett moderbolag och holdingbolag till flera dotterbolag verksamma inom finansbranschen. Koncernen består av fem dotterbolag: Doorbell IT Solutions AB (556910-9001), Idun Liv Försäkring AB (556740-1590), Sensor Fonder AB (556583-8363), Strivo AB (556759-1721) och Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (556324-5447). Idun Liv Försäkring AB är det enda bolaget i koncernen som är ett försäkringsbolag.

Verksamhet och resultat

PPAB är ett holdingbolag till fem dotterbolag verksamma inom finansbranschen:

- Doorbell IT Solutions AB ("Doorbell"), äger rättigheter till koncerninterna IT system för hantering och handel av värdepapper och depåer.
- Idun Liv Försäkring AB ("Idun Liv"), som är ett livförsäkringsbolag med tillstånd Ia) och III från Finansinspektionen. Idun Liv distribuerar livförsäkringar både inom risksegmentet (individuella livförsäkringar samt grupplivförsäkringar) och inom sparsegmentet med kapitalförsäkringar och tjänstepension m.m.
- Sensor Fonder AB ("Sensor") är ett fondbolag som förvaltar tre olika fonder och förvaltar drygt 5 miljarder kronor vid slutet av 2023.
- Strivo AB ("Strivo") tillgängliggör behovsanpassade investeringslösningar till en bred publik, genom olika verksamheter, bland annat förmedling av finansiella tjänster, samt depåverksamhet.
- Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB ("SVP") arbetar med anknutna ombud, och erbjuder investeringsrådgivare att verka inom ramen för sitt värdepapperstillstånd. SVP fungerar som ett servicebolag till anknutna ombud så investeringsrådgivning förblir ombudens kärnverksamhet.

Gruppens tillgångar som var placerade för försäkringstagarnas räkning uppgick till 1 774 471 KSEK. Gruppens premieintäkt uppgick till 23 329 KSEK. Av premierna härrör ca 26 % till sparförsäkringspremier och ca 74 % till riskförsäkringspremier. Gruppens resultat före skatt uppgick för 2023 till 22 705 KSEK. Strivo och Doorbell har lämnat koncernbidrag till PPAB om totalt 29 800 KSEK. Utdelning från Sensor har lämnats om 6 072 KSEK. PPAB har skickat aktieägartillskott till Idun om 5 MSEK samt koncernbidrag om 4,5 MSEK.

Företagsstyrningssystem

Primrosegruppen eftersträvar att verksamheten styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt enligt gällande regelverk samt har centrala funktioner på plats som övervakar att strategier, riskkaptit samt policy efterlevs.

Det är styrelsen i respektive bolag som är ytterst ansvarig för att se till att bolagens långsiktiga ekonomiska intressen och solvens uppfylls, samt att det genomgående finns en god företagsstyrning och intern kontroll i bolagen. Primrose Partners är ansvarigt bolag i koncernen beträffande företagsstyrningssystem.

Primrosegruppen har ett effektivt riskhanteringssystem som har sin utgångspunkt i att styrelsen för respektive bolag skall inom gruppens ramar löpande utveckla effektiva processer för riskidentifiering, riskhantering och god intern kontroll.

För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll tillämpar Primrosegruppen principerna om de tre linjerna styrning, riskhantering och kontroll. Den första linjen utgörs av samtliga bolagsstyrelser och ledning. Första linjen är riskägare för alla risker som uppstår. Första linjen ansvarar även för att rapportera incidenter till andra och tredje linjen. Den andra och tredje försvarslinjen utgörs av de fyra centrala funktionerna riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen, aktuariefunktionen samt internrevisionsfunktionen.

Riskprofil

Försäkringsgruppen erbjuder via dotterbolaget Idun Liv inte sparförsäkringsprodukter med garantier utan kunderna bär själva risken för värdeutvecklingen på placeringstillgångarna i deras försäkringar. Detta innebär att Idun Livs direkta exponering för marknadsrisker är låg. Idun Livs framtida intäkter och resultat påverkas dock av utvecklingen av försäkringskapitalet och därmed indirekt av marknadsutvecklingen. Idun Livs riskprofil domineras av marknadsrisker och försäkringsrisker, men Idun Liv är även utsatt för exempelvis operativa risker, motpartsrisker, hållbarhetsrisker och strategiska risker. Vissa försäkringsrisker begränsas genom återförsäkring, vilket leder till lägre kapitalkrav.

Solvensregelverket ställer krav på att försäkringsföretag och grupper ska ha en kapitalbuffert mot de risker de är exponerade för, så att de klarar av att stå emot även riktigt extrema händelser. Försäkringsgruppen har en kapitalbuffert i form av en kapitalbas

som består av så kallat nivå 1-kapital, den högsta kvalitetsnivån. Det fastställda minimikapitalkravet uppgick till 47 310 KSEK. Vid samma tid uppgick solvenskapitalkravet till 31 182 KSEK vilket uppfylldes med god marginal då försäkringsgruppens SCR kvot uppgick till 2,38.

	Kapitalkrav (KSEK)	Solvenskvot (%)
SCR	31 182	238%
MCR	47 310	157%

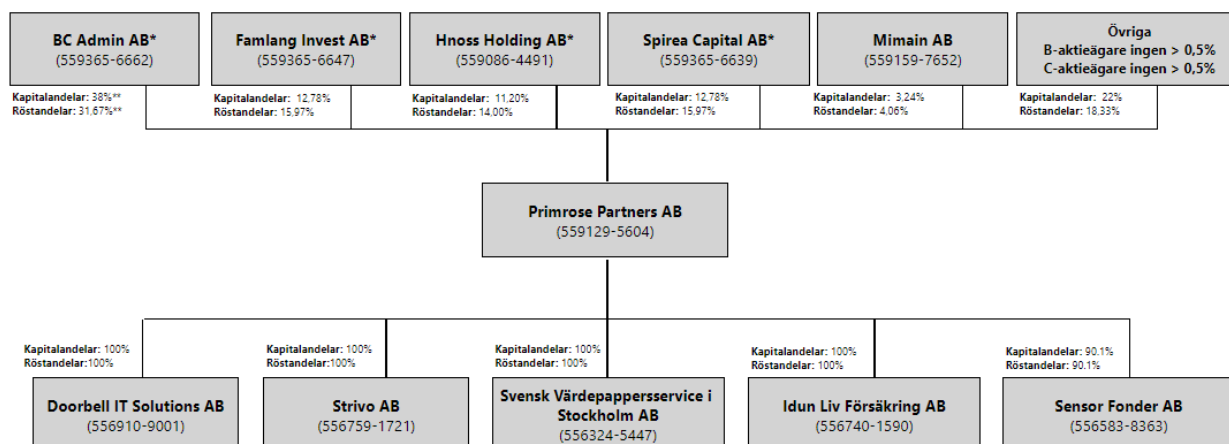
Väsentliga förändringar efter rapporteringstidens slut

Inga väsentliga förändringar har inträffat efter rapporteringsperiodens slut.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

I bilden nedan visas Primrosegruppen med Moderbolaget och dess fem helägda dotterbolag. Bolagen i gruppen är registrerade i Sverige med säte i Stockholm och Göteborg.



*) Bolag med direkt kvalificerat innehav i Primrose Partners AB. Ingen övrig aktieägare har ett direkt eller indirekt kvalificerat innehav i Primrose Partners AB.

***) Genom aktieägarval har BC Admin AB flyttat kapital- och rösträttigheterna för sina b-aktier till övriga b-aktieägare vilket innebär att bolaget endast utövar rösträtt för de c-aktier som bolaget äger (motsvarande 2,9% av rösterna).

(Visa avrundning i kapitalandelar och röstandelar i Primrose Partners AB)

Andelar i koncernföretag	Antal aktier	Nom.värde	Ägarandel (%)	Bokfört värde
Strivo AB	250 000	26	100%	120 600
Doorbell IT Solutions AB	50 000	1	100%	50
Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB	10 000	125	100%	22 792
Idun Liv Försäkring AB	488 400	100	100%	67 500
Sensor Fonder AB	27 200	100	90%	37 689
Summa				248 631

Försäkringsgruppen består av moderbolaget PPAB och dess dotterbolag. PPAB är ett holdingföretag för bolag inom finans- och försäkringssektorn och utgör därmed ett blandat finansiellt holdingföretag. Gruppens enda försäkringsbolag Idun Liv konsolideras enligt full konsolidering i försäkringsgruppen. Strivo och SVP är värdepappersföretag och Sensor är ett fondbolag och ingår därmed i gruppen via sektorregler. Doorbell erbjuder tjänster inom och utom gruppen och inkluderas i försäkringsgruppen enligt justerad kapitalandelsmetod.

Bolag	Konsolideringsmetod i försäkringsgruppen
Doorbell	Metod 1: Justerad kapitalandelsmetod (2015/35 Art. 13:3)
Strivo	Metod 1: Sektorregler (2015/35 Art. 329)
SVP	Metod 1: Sektorregler (2015/35 Art. 329)
Sensor	Metod 1: Sektorregler (2015/35 Art. 329)
Idun Liv	Metod 1: Full konsolidering (2015/35 Art. 355)
PPAB	Metod 1: Full konsolidering (2015/35 Art. 355)

Förutom för Doorbell IT Solutions AB står gruppen och alla dotterbolag under Finansinspektionens tillsyn.

A.2 Beskrivning av dotterbolag

Doorbell IT Solutions AB (556910-9001) är ett bolag som äger några av koncernens tekniska system för hantering och handel av värdepapper och depåer. Doorbell står inte under Finansinspektionens tillsyn.

Idun Liv Försäkring AB (556740-1590) erbjuder riskförsäkringar som faller ut vid dödsfall samt sparförsäkringar i form av kapitalförsäkring samt tjänstepension. Idun försäkrar risker inom klassen Livförsäkring (klass Ia enligt försäkringsrörelselagen) och Fondförsäkring (klass III enligt försäkringsrörelselagen). Idun försäkrar runt 25 000 personer med en risksumma på 8 300 miljoner kronor med årliga premier på 8,45 miljoner kronor för riskförsäkringar och förvaltar drygt 1 800 miljoner kronor åt drygt 1 600 kunder i sparsegment.

Sensor Fonder AB (556583-8363) är ett fondbolag enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och står under tillsyn av Finansinspektionen med tillstånd att bedriva fondverksamhet. Sensor förvaltar tre fonder med totalt 5 miljarder kronor idag.

Strivo AB:s (556759-1721) målsättning är att vara en fullserviceleverantör av värdepappersrelaterade tjänster och produkter till externa partners vilka genom avtal, distribuerar Strivos tjänster och produkter. Strivo tillgängliggör behovsanpassade investeringslösningar till en bred publik, genom olika verksamheter, bland annat förmedling av finansiella tjänster, samt depåverksamhet.

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (556324-5447) arbetar med anknutna ombud, och erbjuder investeringsrådgivare att verka inom ramen för sitt värdepapperstillstånd. SVP fungerar som ett servicebolag till anknutna ombud så investeringsrådgivning förblir ombudens kärnverksamhet.

Tillsynsmyndighet och externrevisor

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för gruppen samt alla dotterbolag i koncernen förutom Doorbell. Kontaktuppgifter: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. E-post: finansinspektionen@fi.se. Telefon: 08-408 980 00.

Primrosgruppens externa revisor är Mårten Asplund på KPMG AB, Box 382, 101 27 Stockholm.

Väsentliga händelser under rapporteringsperioden

År 2023 kom att präglas av hög inflation runt världen, följd effekter av olika konflikter, först och främst i Ukraina, samt fortsatt stigande räntor. Dessa faktorer bidrog sammantagna till ökad oro och turbulens på finansmarknaderna i Sverige och omvärlden. Mot denna bakgrund är det glädjande att kunna konstatera att affären utvecklats väl i samtliga segment. Just med försäkringsaffären har försäljningen av livförsäkringar under 2023 nått det högsta antalet i bolagets historia.

Försäkringsgruppens primära fokus för under 2023 har varit att skapa tillväxt inom både risk- och sparsegmentet samt att fortsätta utveckla erbjudandet inom sparförsäkring. Samtliga sparprodukter har helt digitala teckningsförfaranden och tecknas via försäkringsförmedlare samt med andra digitala samarbetspartner.

A.2.1 Ägare med kvalificerat innehav

PPAB ägs av ett flertal bolag samt privatpersoner, se bilden under avsnitt A.1. Det finns tre ägare med kvalificerat innehav:

- Olof Gustafsson äger direkt eller indirekt 24,902% av kapitalet
- Fredrik Langley äger direkt eller indirekt 24,902% av kapitalet
- Cecilia Pålsson äger direkt eller indirekt 21,84% av kapitalet

A.3 Försäkringsresultat

Vad gäller försäkringsverksamheten har premieinkomsten uppgått till 23 329 KSEK (15 615) varav 6 007 KSEK (1 802) härrör från sparförsäkring och 17 322 KSEK (13 813) från riskförsäkring. Försäkringsersättningarna uppgick till 11 832 KSEK (1 156). Årets resultat uppgick till -6 975 KSEK (6 280). Den försäkringstekniska avsättningen uppgick till 19 833 KSEK (8 600) och avser redan inträffade fastställda skadereserver (RBNP). Ansvarig aktuaries bedömning är att avsättningarna är tillräckliga. Kapitalbasen är stark och uppgick till 67 736 KSEK (56 927). Solvenskvoten uppgår till 225% (237 %). Idun Liv mottager men avger inte återförsäkring.

Resultatet 2023 påverkades främst av stora skador samt generellt av den negativa utvecklingen på de finansiella marknaderna under året, effekter av bland annat Rysslands invasion av Ukraina och inflation. Detta ledde till minskade tillgångsvärden framför allt på depåkundernas försäkringskapital.

A.4 Investeringsresultat

Under den senaste rapporteringsperioden har gruppens försäkringsspecifika kapital placerats i:

- Bankmedel 43 126 KSEK (31 024 KSEK)
- Försäkringsgruppens bankmedel 90 559 KSEK
- Företagsobligationer 19 105 KSEK (21 823 KSEK)

Försäkringsverksamhetens totala orealiserade resultat för investeringar uppgick 2023 till 1 129 KSEK (-1 300 KSEK).

Försäkringsverksamheten bedriver även försäkringsverksamhet inom depåförsäkring och Fondförsäkringsverksamhet. Depå respektive fondförsäkring klassificeras som investeringsavtal och all avkastning tillfaller försäkringstagarna som därmed bär den

finansiella risken. Försäkringsverksamhetens tillgångar som var placerade för försäkringstagarnas räkning uppgick till 1 774 471 KSEK per den 31 december 2023.

Det ska påpekas att Försäkringsverksamheten inte har någon direkt exponering mot Ryssland. Såväl placeringstillgångar som depåförsäkringskundernas tillgångar har dock under året påverkats negativt av den allmänna ekonomiska nedgången på de finansiella marknaderna i Sverige och världen, bland annat till följd av Rysslands invasion av Ukraina samt inflationen.

A.5 Resultat från övriga verksamheter

Försäkringsgruppens intäkter består i sin helhet av intäkter från försäkringsverksamheten. De huvudsakliga kostnaderna från den övriga verksamheten är administrativa kostnader, d.v.s. personal och konsultkostnader.

Primrosegruppens intäkter från värdepappersrörelsen består till största delen av provisionsnetto från förmedling av finansiella produkter, fondförmedling och rådgivning. De största kostnaderna i den övriga verksamheten (exkluderat försäkringsgruppen) är administrativa kostnader, d.v.s. personal och IT-kostnader.

A.6 Övrig information

Väsentliga affärshändelser efter rapporteringsperioden

Idun Liv lanserade under Q1 2024 en ny produkt i form av Privat Pension. Privat pension är en typ av pensionsförsäkring som inte är kopplad till någon anställning utan privata medel som sätts in på ett pensionsspecifikt konto. Dessa försäkringar kan nu flyttas till Idun.

Strivo och Doorbell har totalt lämnat ett koncernbidrag till PPAB om totalt 29 800 KSEK. Utdelning från Sensor har lämnats om 6 072 KSEK. PPAB har skickat aktieägartillskott till Idun om 5 MSEK, samt koncernbidrag har skickats från PPAB till Idun på 4,5 MSEK.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystem

Styrelserna i respektive bolag är ytterst ansvariga för att se till att gruppens långsiktiga ekonomiska intressen (mål och strategier) och solvens uppfylls, samt att det genomgående finns en god företagsstyrning och internkontroll i hela gruppen. Styrelsen i respektive bolag övervakar att respektive bolag styrs i enlighet med gällande regelverk samt att strategier,

riskaptit och policyer följs. Återrapportering sker av respektive bolags ledning och styrelse till PPABs styrelse som säkerställer att företagsstyrningen är ändamålsenlig samt enhetlig i Primrosegruppen utifrån både externa samt interna regelverk.

Målsättningen är att med iakttagande av fastställda regler och sunt omdöme effektivisera Primrosegruppens verksamheter, skapa bättre förutsättningar för måluppfyllelse samt skapa och bibehålla förtroende för verksamheten genom en risk- och kontrollmedvetenhet som genomsyrar hela gruppen, där oönskade händelser förebyggs och/eller upptäcks.

Styrelsen i respektive tillståndspliktigt bolag i gruppen är ytterst ansvarig för att säkerställa att det finns centrala funktioner som är oberoende och kontrollerar risker och regelefterlevnad samt återrapportering till styrelse och ledning i respektive bolag. I Primrosegruppens försäkringsbolag Idun Liv utgörs den centrala funktionen av Riskkontroll, Regelefterlevnad, aktuariefunktionen samt internrevisionsfunktionen. I Primrosegruppens övriga tillståndspliktiga bolag utgörs de centrala funktionerna av Riskkontroll, Regelefterlevnad samt internrevisionsfunktionen. De centrala funktionerna i samtliga tillståndspliktiga bolag, till lika försäkringsbolaget är oberoende, vilket innebär att funktionerna är separat från de delar de kontrollerar samt att de rapporterar direkt till respektive bolags VD samt styrelse. Internrevision rapporterar direkt till respektive styrelse.

Det är VD i respektive tillståndspliktigt bolag som ansvarar för att verksamheten styrs enligt styrelsens beslut samt externa regler. Respektive VD säkerställer att lämpliga kontroller och processer utifrån verksamhetens art, externa regler samt styrelsens direktiv hanteras effektivt och ändamålsenligt. VD säkerställer vidare att löpande rapportering till respektive styrelse sker i enlighet med satta policy och instruktioner. VD kan vidare enligt den löpande förvaltningen besluta att implementera vidare regler och instruktioner inom det av styrelsen beslutade riktlinjer.

Företagsstyrningssystemet bedöms vara ändamålsenligt för gruppen med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet samt gruppens riskprofil.

De tre försvarslinjerna

Det finns gentemot försäkringsverksamheten samt inom Primrosegruppens övriga tillståndspliktiga bolag funktioner i respektive bolag för regelefterlevnad som följer upp att regler och policyer följs. Funktionen för regelefterlevnad bistår även varje organisation vid

utformning av interna regelverk och bevakar förändringar i externa regelverk. Funktionen för regelefterlevnad rapporterar kontinuerligt till respektive styrelse årligen en samlad bedömning av hur väl den försäkringsverksamheten samt övriga tillståndspliktiga bolag i gruppen uppfyller gällande regler och normer.

Det finns också gentemot försäkringsverksamheten samt inom Primrosegruppens övriga tillståndspliktiga bolag en självständig riskhanteringsfunktion som ansvarar för att ge en allsidig och saklig bild av varje verksamhets risker. Riskhanteringsfunktionen analyserar utvecklingen av riskerna och är rådgivare till ledningen i riskhanteringsfrågor.

Riskhanteringsfunktionen rapporterar kontinuerligt till ledningen hur riskerna utvecklas. I riskhanteringsfunktionens ansvar ligger även att tillsammans med företagsledningen, ta fram styrdokument som beskriver hur de olika riskerna ska identifieras, hanteras, kontrolleras och rapporteras.

Internrevision är en oberoende funktion som är fristående från verksamheten och övriga centrala funktioner. I Primrosegruppens tillståndspliktiga bolag samt i gruppens försäkringsbolag finns internrevisionsfunktionen. Funktionen är direkt underställd respektive styrelse och skall på ett aktivt sätt utifrån sitt årsplan förbättra bolagens styrning och kontroller genom att årligen granska, följa upp samt ge rekommendationer. Internrevisions rapporterar sitt resultat till respektive styrelse minst årligen.

B.1.1 Styrelse

Styrelsen för PPAB består av:

- Fredrik Langlej, ordförande
- Olof Gustafsson, ledamot
- Carl Larsson, ledamot
- Johanna Clason, ledamot
- Hans Benndorf, ledamot

Samtliga medlemmar av PPAB:s styrelse är att betrakta som beroende, i och med att:

- Olof Gustafsson och Fredrik Langlej är anställda av PPAB, samt ordförande respektive ledamot i dotterbolaget Strivos styrelse
- Carl Larsson är också ledamot i Strivos styrelse
- Johanna Clason är ordförande i dotterbolaget Svensk Värdepappersservices styrelse.

- Hans Benndorf är ordförande i dotterbolaget Idun Livs styrelse.

Styrelsemedlemmarnas representation i de olika dotterbolagens styrelser bidrar samtidigt till att styrelsen har god förståelse och kontroll över samtliga delar av koncernens verksamhet ur såväl ett strategiskt perspektiv som ett företagsstyrningsperspektiv.

Primrosegruppen har en styrelse som utövar de övergripande uppgifterna för tillsyn och ledning av Bolaget samt gruppens verksamhet. Styrelsen ansvarar för den strategiska planeringen av Primrosegruppens verksamhet och för att dess organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och koncernens ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen ansvarar därvid för upprättandet av sådana policyer som ska finnas enligt bland annat Finansinspektionens föreskrifter, försäkringsrörelselagen och aktiebolagslagen. Styrelsen i respektive tillståndspliktigt bolag i Primrosegruppen är ytterst ansvarig för att respektive bolag efterlever de lagar och föreskrifter som råder under respektive bolags verksamhet.

Primrosegruppens samt respektive gruppbolags styrelse ansvarar särskilt för att:

- Gruppens samt respektive bolags olika verksamheter bedrivs i enlighet med lagar och regler på försäkrings- och finansmarknaden,
- Verksamheternas risker regelbundet definieras, mäts och följs upp,
- Besluta om urvalskriterier för godkända motparter och
- Aktivt följa resultatutvecklingen i förvaltningen och skuldtäckningen.

B.1.2 Information om ersättning för styrelse och ledning

Principer för ersättningar till styrelseledamöter fastställs årligen vid PPABs årsstämma. Årsstämman beslutar vidare om styrelsens arvoden, vilka består av ett fast årsarvode. Anställda på PPAB får ersättning som fastställs av styrelsen. Anställda som sitter i styrelsen får inget arvode som befattningshavare i styrelsen.

B.1.3 Information om materiella transaktioner under 2023

Strivo och Doorbell har totalt lämnat ett koncernbidrag till PPAB om totalt 29 800 KSEK. Utdelning från Sensor har lämnats om 6 072 KSEK. PPAB har skickat aktieägartillskott till Idun om 5 MSEK, samt koncernbidrag har skickats från PPAB till Idun på 4,5 MSEK.

B.2 Lämplighetskrav

I gruppens tillståndspliktiga bolag har policyer upprättats i syfte att tydliggöra de kriterier och processer som ska användas vid bedömningen av lämpligheten hos respektive bolags styrelse, ledning samt central funktionerna i respektive bolag.

Respektive tillståndspliktigt bolag i gruppen ska tillse att ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner har kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter som krävs för att de ska kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning.

Bedömningen av en persons lämplighet ska innefatta en granskning av personens professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper, eventuell styrelseerfarenhet och andra relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och ska beakta de arbetsuppgifter som personen tilldelats och i dennes fall de relevanta kunskaper som behövs när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell förmåga och ledarskapsförmåga.

Bedömningen ska göras med utgångspunkt i att kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom bolagens respektive funktioner är tillräckligt diversifierade, med syftet att bolagen ska ledas och övervakas på ett professionellt sätt.

Bedömningen av huruvida en person är lämplig ska även innefatta en granskning av personens integritet, ärlighet och ekonomiska ställning baserad på dokumentation avseende dennes anseende, uppträdande och yrkesutövande, inbegripet straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

När en ny person utses ska bedömning ske innan ledningsprövning skickas in till Finansinspektionen. Bedömningen ska enligt respektive tillståndspliktigt bolags interna regelverk upprepas varje år.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

B.3.1 Principer för riskhantering

Risktagande är en naturlig del av att driva affär varav försäkringsverksamheten i Idun Liv utgör den enda försäkringsaffären i försäkringsgruppen. Försäkringsgruppen är genom sina verksamheter exponerade mot ett antal olika risker nämligen;

- Operationella risker

- Kredit- och motpartsrisk
- Marknads- och investeringsrisker
- Likviditetsrisker
- Underwriting- och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Varumärkesrisker och politiska risker
- Affärsrisker

Riskerna kan påverka försäkringsgruppens finansiella ställning. För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll tillämpar försäkringsgruppen principerna om de tre försvarslinjerna: styrning, riskhantering och kontroll. Se ovan avsnitt B.

En egen risk- och solvensbedömning (ORSA) genomförs årligen samt vid större förändringar i försäkringsgruppens riskprofil. Idun Livs styrelse har det yttersta ansvaret för försäkringsaffärens riskexponering och att riskhanteringen är tillfredställande. Effektiv riskkontroll säkerställs genom att styrelsen i Primrosegruppens enda försäkringsbolag fastslår minst årligen policyer kring riskhanteringen. Försäkringsbolagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som finns i försäkringsverksamheten samt att för dessa bestämma lämpliga begränsningar (risktoleranser och limiter) och säkerställa att det finns effektiva interna kontrollsystem. Eventuella brister eller iakttagelser återspeglaras till PPABs styrelse som har vidare det yttersta ansvaret för försäkringsgruppen.

B.3.2 Kontroll, uppföljning och rapportering

För att inte riskera sitt oberoende får den ansvarige för riskhanteringsfunktionen inte delta operativt i verksamheten eller på annat sätt fatta beslut som styr hur verksamheten bedrivs eller kontrolleras.

B.3.2.1 Ansvarsfördelning

Styrelsen för respektive tillståndspliktigt bolag i Primrosegruppen är ytterst ansvarig för riskhanteringen i respektive bolag samt för att säkerställa att respektive bolag har ett sunt riskhanteringssystem. Respektive styrelse ska därför regelbundet, få information om respektive bolagets uppföljning och kontroll av systemet för riskhantering och dess efterlevnad, dels om uppföljning och kontroll av riskhanteringsfunktionen. Löpande uppföljning och kontroll av system och efterlevnad ska utföras av funktionen för regelefterlevnad som rapporterar till respektive styrelse minst kvartalsvis. Respektive

styrelse ansvarar för att besluta om hur arbetet i funktionen ska bedrivas. Respektive styrelse rapporterar löpande till PPABs styrelse som säkerställer att respektive bolag följer Primrosegruppens risk och regelefterlevnad.

Aktuariefunktionen ansvarar för att löpande följa upp gruppens försäkringstekniska risker och utföra arbete enligt särskild instruktion.

B.3.2.2 Rapportering

Rapportering utgör en viktig del av riskhanteringen. Risker som finns eller kan förväntas uppstå i verksamheten rapporteras regelbundet till respektive ansvarig styrelse samt till övrigt berörda funktioner. Riskinformation och rapporter lämnas med fastställda frekvenser och tidplaner. Rapporterna innehåller relevant information för att möjliggöra beslut och åtgärder i enlighet med gällande verksamhetsplan samt interna och externa regler.

Oberoende kontroll, övervakning samt rapportering sker vidare genom kontrollfunktioner inom ramen för respektive ansvarsområde i enlighet med vid var tid gällande instruktion avseende de olika kontrollfunktionerna.

B.3.2.3 Bolagets ORSA (Egen Risk och Solvens Analys)

Riskprofil, godkänd riskaptit, det totala solvenskravet och insikter från ORSAn ska beaktas vid utvecklingen av affärs- och verksamhetsplanering, produktdesign och kapitalhantering. Resultatet av ORSAn är en utgångspunkt för den strategiska planeringen och utförandet av ORSAn för det kommande året.

B.3.2.4 Grundläggande principer för ORSAn

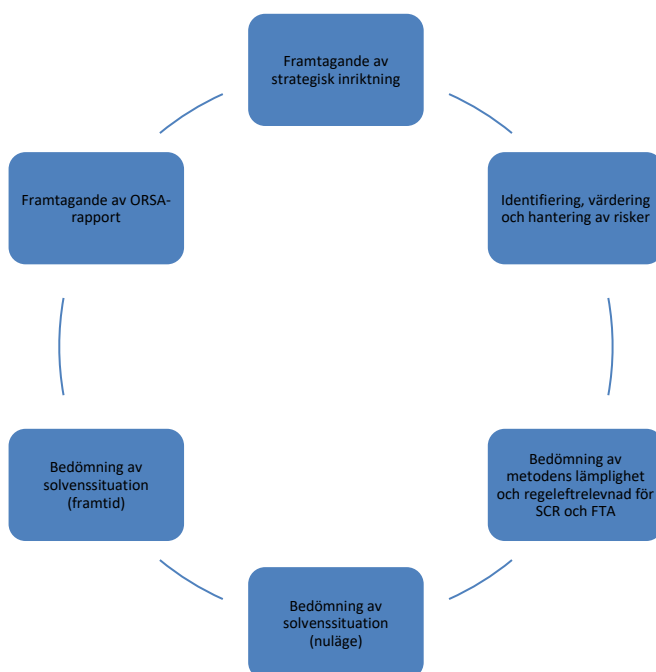
I Försäkringsgruppens utarbetning av en ORSA gäller följande grundläggande principer:

- ORSA processen ska göras vid större förändringar som ändrar riskbilden, dock minst årligen. Den ska löpa parallellt med framtagning av affärsstrategi, verksamhetsplanering, mål och budget
- ORSAn ska vara framåtblickande och omfatta en tidsperiod på tre år
- ORSAn ska fokusera på risker som kan vara ett hot mot strategiska mål eller kan ha betydande inverkan på den tillgängliga kapitalbasen
- Finansieringsplanen, riskaptit och riskregister ska uppdateras och dokumenteras i förväg

- Stresstester samt scenarioanalys ska baseras på lämpliga antaganden i enlighet med bestämd riskprofil
- Hänsyn ska tas till de risker som ingår i beräkningen av SCR, samt de risker som inte, eller inte helt fångas i SCR (standardmodellen) och identifieras i riskprofilen
- Bolagets ledning ska aktivt deltaga i framtagandet av ORSAn, styrelsen ska utmana resultatet av ORSAn

B.3.2.5 ORSA-processen

Den övergripande ORSA-processen är i enlighet med den process som visas nedan



B.3.2.6 Frekvens och kriterier för genomförandet av ORSAn

ORSA-processen ska genomföras minst en gång per år. En ny ORSA ska vidare genomföras utan dröjsmål i händelse av betydande begivenheter eller förändringar i förhållanden som påverkar riskexponering, kapitalbehov och / eller faktiska kapital som innebär att resultat från tidigare ORSA kan vara missvisande. Det kan exempelvis vara:

- Underwriting av försäkringar i en ny försäkringsklass eller betydande utveckling av existerande försäkringsgrenar
- Plötslig väsentlig förändring av företagsklimatet eller förutsättningarna för branschen
- Plötslig väsentlig förändring i den operativa miljön

- Plötslig väsentlig förändring i kapital- eller likvidsituationen, jämfört med normalscenariot
- Risknivån överskrider beslutad riskaptit eller risktolerans
- Om motparter, med åtaganden motsvarande sammanlagt 30 % av placeringstillgångarna, får försämrat kreditbetyg
- Värdet på placeringstillgångarna sjunker med 20 % sedan senaste ORSA
- En förändring som uppgår till mer än 20 % av det totala solvensbehovet
- Om solvenskvoten understiger 110 %

Styrelsen beslutar om att en ny ORSA ska genomföras. Det åligger vidare styrelsen att granska och godkänna resultatet av varje ny ORSA.

B.3.2.7 Stresstester i ORSAn

Försäkringsgruppen har i processen för ORSA beslutat att stresstesta risker som är kapitaldrivande. När det gäller sparförsäkring antas scenariot vara ett större börsfall. Detta börsfall antas komma i ett läge där konjunkturen viker och således påverkar detta även sektorbolagen. I beräkningen av dessa scenarion har den senast publicerade valutakursen avseende garantibeloppet använts (FFFS 2020:14).

Valt scenario: Ett börsfall föranlett av relativt plötsligt förändrad syn på värdering av bolag som inte uppfyller vissa klimatmål. Börsfallet har antagits vara i storleksordningen 30%.

Valt scenario beskrivs som ett scenario där globala temperaturökningar understiger 1,5 °C men där kapitalmarknaden påverkas av börsfall som sker utifrån att börsbolag som inte bidrar till globala klimatmål får klart lägre värdering – och i praktiken inte kan konkurrera med andra betydligt mer hållbara bolag.

Vi antar att ett börsfall sker plötsligt och med ett fall på 30% på tillgångar som relateras till aktier. Den finansiella risken står Bolagets kunder för sina egna placeringar men Bolagets möjlighet till framtida intjäning minskar vid en sådan händelse. Bolaget står emot ett sådant scenario tämligen väl.

Med utgångspunkt i genomförd riskanalys samt genomförda stresstester och scenarioanalyser så kvantifieras kapitalbehovet över tidsperioden som ORSAn avser. Bedömningen av kapitalbehov baseras på en självständig bedömning utifrån Bolagets riskprofil och görs såväl kvalitativt som kvantitativt för varje materiell riskkategori. Dessutom bedöms och beskrivs hur Bolagets riskprofil skiljer sig från antagandena i SCR

beräkningen samt, där det är lämpligt, modifieras antaganden som ligger till grund för beräkningen av SCR.

Det totala framräknade kapitalbehovet ställs mot den beräknade kapitaltillgången för perioden där en bedömning görs om försäkringsgruppen fortlöpande uppfyller de kapitalkrav som ställs ur ett legalt perspektiv samt den av styrelsen antagna nivån för solvenskvot. Här görs även en bedömning av utvecklingen av kvantitet, kvalitet och fördelning av Bolagets kapitalbas för den aktuella perioden.

Till ovanstående beskrivs även andra åtgärder som krävs för att hantera materiella risker, oberoende av huruvida riskerna är kvantifierbara eller inte. Exempelvis kan detta vara:

- Omplacering av tillgångar
- Förändring av återförsäkringsskydd
- Förändring av produktutbud
- Justering av planerade utdelningar
- Kapitaltillskott

B.4 Internkontrollsystem

Primrosegruppens styrelse tillser att hela gruppen har ett enhetligt sätt att hantera intern kontroll, inklusive försäkringsgruppen i enlighet med gällande lagar och regelverk. Gruppen upprätthåller ett starkt heltäckande system genom centrala funktioner som har den oberoende ställning som krävs för uppdraget. Risk, regelefterlevnad, aktuarie samt internrevision är samtliga viktiga delar i både respektive tillståndspliktigt bolag samt gruppens interna kontroll. Vidare så ansvarar respektive bolag utifrån de direktiv som utarbetas av Primrosegruppens styrelse att god intern kontroll efterlevs. Samtliga gruppbolag har en tydlig struktur samt kontroller avseende beslutprocesser, dokumentation, redovisning och rapportering. Kontroller finns i första hand via systemtekniska lösningar men vid avsaknad så skall dualitet i största möjliga mån tillämpas i koncernen.

Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad finns i alla tillståndspliktiga bolag i gruppen. Funktionen arbetar självständigt och oberoende av affärsverksamheten i enlighet med av styrelsen fastställd instruktion.

I funktionen för regelefterlevnads uppdrag ingår bland annat:

- att bevaka lagändringar och andra förändringar i de för verksamheten gällande reglerna samt därtill hörande relevant praxis,
- att på uppdrag eller annars vid behov informera och utbilda Bolagets styrelse, ledning och anställda om de för verksamheten gällande reglerna,
- att löpande tillse att Bolagets styrelse och ledning hålls informerade om kommande regeländringar samt nya regler av relevans för verksamheten,
- att bistå i implementeringen av nya regler samt granska att Bolaget följer gällande regelverk,
- att bistå i upprättandet av interna regler och rutiner för Bolagets verksamhet i enlighet med externa och interna riktlinjer,
- att följa upp och utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i Bolagets regelefterlevnad
- att på uppdrag vara ett stöd vid utredning av incidenter som har koppling till funktionen för regelefterlevnads ansvarsområde, samt
- i övrigt ge råd till Bolaget inom området.

Respektive styrelse informerar och konsulterar löpande ansvarig för funktionen för regelefterlevnad i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för dennes fullgörande av sitt uppdrag.

I anslutning till att information erhålls från funktionen för regelefterlevnad vidarebefordrar styrelsen informationen till berörda parter via e-post och på annat lämpligt sätt, såsom vid personalmöten m.m. Vidare samlas och bevaras informationen som erhålls på ett systematiskt sätt för att finnas tillgängliga för den löpande verksamheten.

Funktionen för regelefterlevnad har de resurser som krävs samt tillgång till den information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter.

Ansvarig för funktionen får inte delta i utförandet av de tjänster i verksamheten som den är ansvarig för att kontrollera. Ersättningen till denne får inte äventyra uppdragets utförande.

B.4.1 Arbetsplan

Funktionen för regelefterlevnad upprättar en årlig arbetsplan. I denna plan anges vilka särskilda områden som ska vara föremål för regelansvarigs granskning.

B.4.2 Rapportering

Funktionen för regelefterlevnad rapporterar avseende efterlevnaden av de regler som ingår i funktionens ansvarsområde, följer upp tidigare rapporterade brister och risker och redogör för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. Styrelsen vidtar, så snart som möjligt, lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionens rapport.

B.5 Internrevisionsfunktion

Internrevision är en oberoende funktion som är fristående från verksamheten och övriga centrala funktioner. I Primrosegruppens tillståndspliktiga bolag samt i gruppens försäkringsbolags finns internrevisionsfunktionen. Funktionen är direkt underställd respektive styrelse och skall på ett aktivt sätt utifrån satt årsplan förbättra bolagens styrning och kontroller genom att årligen granska, följa upp samt ge rekommendationer. Internrevisions rapporterar sitt resultat till respektive styrelse minst årligen.

B.6 Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen är en central funktion inom gruppens försäkringsbolag. I instruktionen för Aktuariefunktionen fastställs funktionens ansvar, arbetsuppgifter, och rutiner för rapportering.

Aktuariefunktionen:

- samordnar och svarar för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna,
- bistår styrelsen och den verkställande direktören och rapporterar på eget initiativ till dem i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av:
 - de försäkringstekniska avsättningarna,
 - värderingen av försäkringsriskerna, och
 - återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker, och
- bidrar till företagets riskhanteringssystem.

Aktuariefunktionen bidrar till att försäkringsbolagets samt försäkringsgruppens riskhanteringssystem genomförs effektivt, särskilt när det gäller de riskmodeller som ligger till grund för beräkningen av kapitalkrav. Aktuariefunktionen implementeras på ett sätt som garanterar frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt. Gruppen ska vidta adekvata åtgärder för att minska risken för intressekonflikter.

B.7 Uppdragsavtal

Primrosegruppen samt respektive tillståndspliktigt bolags styrelse kan göra bedömningen att vissa uppgifter av kostnads- och effektivitetsskäl bör delegeras till uppdragstagare. Mot bakgrund av detta har det antagits en instruktion för utläggning av verksamhet.

Vid utläggning av verksamhet har styrelsen till uppgift att tillse att det finns en ändamålsenlig och betryggande kontroll av hur uppdragstagarna utför sitt uppdrag. Uppfyller inte en uppdragstagare sitt uppdrag effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga avtal, lagar och föreskrifter ska det finnas möjlighet för Bolaget att säga upp uppdragen utan att kontinuiteten påverkas och uppdragstagaren ska vara skyldig att underrätta Bolaget om alla sådana händelser. Respektive bolag, gruppen, dess revisorer och Finansinspektionen ska ha tillgång till ingångna uppdragsavtal i den mån det är nödvändigt eller följer av bestämmelser i lag. Uppdragstagarna ska skydda all konfidentiell information.

Respektive bolag i Primrosegruppen undersöker kontinuerligt om intressekonflikter uppkommer och hur de i sådana fall ska undvikas. Styrelsen har fastställt en Policy för hantering av intressekonflikter. Syftet med denna policy är att uppställa interna regler för hur Bolaget ska arbeta för att identifiera och hantera intressekonflikter och för att undvika att skadliga Intressekonflikter uppstår i verksamheten.

B.8 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

C. Riskprofil

Gruppen definierar risk som en intern eller extern faktor som utgör ett faktiskt eller potentiellt hot mot verksamhetens förmåga att uppfylla fastställda affärsmål eller avtalsförpliktelser. Risken kännetecknas av osäkerhet och mäts i termer av konsekvens och sannolikhet för att risken ska materialiseras.

Riskhantering är en kontinuerlig process som pågår för att hantera och reducera risker som gruppen är utsatt för. Det övergripande målet med gruppens riskhantering är att på ett effektivt och strukturerat sätt identifiera risker på ett tidigt stadium för att reducera och optimera skador och förluster. Bolagen i gruppen har fastställt riktlinjer för styrning och kontroll av risker. Bolagen har även utsett ansvariga för funktionerna riskkontroll och

regelefterlevnad. Kontroll av risker och regelefterlevnad sker löpande och funktionerna avger en granskningsrapport till styrelsen.

Observera att riskerna som följer fokuserar på Gruppens försäkringsverksamhet.

C.1 Teckningsrisk

Risken avser en potentiell oförmåga att korrekt värdera den avsättning som krävs för att uppfylla de åtaganden som PPAB genom sitt dotterbolag Idun Liv har åtagit sig i samband med försäkringsgivningen. Risken kallas också för underwriting- och reservsättningsrisk. Till underwriting och reservsättningsrisk hör även underkategorierna katastrofrisk och kumulativ risk.

PPAB har genom Idun Liv en exponering mot underwriting- och reservsättningsrisker i samband med försäkringsverksamheten där verkligt utfall avviker från förväntat utfall i form av exempelvis antaganden vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar eller underskattad premiesättning. Risken är kopplad till Idun Livs kärnprocess och är en nödvändig risk för försäkringsverksamheten. Av beslutad riskaptit för underwritingrisker för Idun är 100 KSEK i förlust till följd av en direkt riskhändelse per individ samt en miljon SEK i förlust i direkt resultat per bestånd. Av beslutad riskaptit för reservsättningsrisker ska förutom det som nämns ovan för underwritingrisker även de försäkringstekniska avsättningarna beräknas i enlighet med försäkringsrörelselagen och försäkringsverksamhetens försäkringstekniska beräkningsunderlag.

Denna risk mitigeras genom löpande genomgång med aktuariefunktionen om premiens tillräcklighet. Idun Liv har möjlighet att höja priset för samtliga försäkringar på årsbasis. Risken att reservsättningen för skador är för liten mitigeras genom att det finns en strikt process för reservberäkning som kontinuerligt utvärderas och ses över.

C.2 Marknadsrisk

Marknads- och investeringsrisken uppstår vid PPAB och dotterbolagens placering av kapital i t.ex. företagsobligationer. Marknadsrisker är relaterade till förändringar i marknadspriser på ränta och finansiella placeringstillgångar och avser risken att koncernen eller dess kunder gör förlust när marknadspriset eller volatiliteten i marknadspriset förändras i en ofördelaktig riktning. Marknadsriskerna är ränte-, valutakurs- och aktiekursrisker eller andra prisrisker (råvaruprisrisker). Investeringsrisk avser risker relaterade till placeringar

som kan påverkas av finansiella händelser. Valutarisk avser en potentiell vinst eller förlust baserat på förändringar i valutakurser.

C.3 Kreditrisk

PPABs exponering mot dotterbolagen innebär en kreditrisk. Om PPAB inte kan fullgöra sitt åtagande gentemot Idun Liv och /eller andra dotterbolag riskerar det att få negativa följder för både Primrosegruppen samt försäkringsgruppen. Risken bedöms dock vara mindre sannolikt.

C.4 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att Primrosegruppen inte kan infria kortfristiga betalningsförpliktelser samt att det i vissa lägen kan få svårigheter med kapitalförsörjningen. Detta inkluderar även det totala beloppet av den förväntade vinst som ingår i framtida premier och följs upp löpande men per 2023-12-31 är detta belopp immateriellt. Risken att löpande intäkter kan utvecklas sämre än förväntat är också en likviditetsrisk. Försäkringsverksamhetens exponering mot likviditetsrisk är begränsad genom att försäkringspremier betalas i förväg och stora ersättningar till försäkringstagare vanligtvis är kända långt innan de förfaller. Eftersom Idun Liv huvudsakligen investerar i likvida tillgångar kan oförutsedda förändringar i kassaflödet hanteras väl. Likviditetsrisken begränsas vidare av finansiell återförsäkring.

C.5 Operativ risk

Operationella risker är risken för förlust till följd av ej ändamålsenliga eller fallerande eller interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Operationell risk är en del av den dagliga verksamheten och kan inte helt elimineras. Koncernen har en måttlig tolerans mot enskilda operativa risker, undantaget för vissa typer av risker där toleransen är låg, till exempel legala risker.

De största operationella riskerna som försäkringsgruppen är exponerade för är organisatoriska risker kopplade till personberoende och tekniska risker till följd av att försäkringsverksamheten är IT-baserat och har många delar av verksamheten utlagda. Försäkringsverksamheten är därför känslig för avbrott och beroende av att systemet fungerar. Försäkringsverksamheten är också exponerad för legala risker. Legal risker i förhållande till redan gällande regelverk betraktas som inte önskvärda och ska inte

förekomma i verksamheten medan legala risker i förhållande till kommande regelverk är nödvändiga men ska begränsas så mycket som möjligt. De största legala riskerna för försäkringsverksamheten är i form av, eventuella brister i hantering och implementering av nya och förändrade regelverk samt brister i uppföljning och kontroll över samarbetspartners. Dessa risker mitigeras genom ett kontinuerligt arbete med fokus på interna styrdokument och rutiner, samt kontroller, uppföljning och utbildning.

Försäkringsgruppen hanterar främst operationella risker genom väl dokumenterade processer och rutiner, att riskerna beaktats i en kontinuitetsplan samt att outsourcingavtalen ställer krav på att det finns kontinuitetsplaner och backup-rutiner hos gruppens partners.

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Motpartsrisk

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att koncernen inom ramen för kapitalförvaltningen inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förbindelser. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit-, en garanti-, ett värdepapper- eller ett derivatkontrakt.

Försäkringsverksamheten är exponerad mot motpartsrisk i finansiella institutioner genom tillgångar placerade på bankkonto. Risken kopplad till dessa tillgångar bedöms dock som låg.

För att begränsa motpartsrisken i återförsäkringen kräver försäkringsverksamheten att motparter har en rating om minst A- enligt S&P eller motsvarande från annat kreditvärderingsinstitut. Om motparts rating nedgraderas eller om kreditvärdigheten i övrigt bedöms som osäker ska nedgraderingsklausul utnyttjas, alternativt positionen avecklas så snart som möjligt, och ersättningsavtal tecknas med ny motpart. Risken att försäkringsbolagets återförsäkringsbolag inte kan stå för sina åtaganden bedöms som liten. Skulle detta ske skulle det dock få allvarliga konsekvenser. Försäkringsbolaget följer därför löpande återförsäkringsbolagets rating.

C.6.2 Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande

negativ inverkan på Bolagets finansiella ställning utifrån investeringars eller skulders värde. Hållbarhetsrisker har flera särdrag i förhållande till övriga risker som diskuterats ovan, bland annat genom att de kan ha negativa effekter på alla verksamhetsområden och risktyper.

För att kunna bedöma potentiell materialitet av klimatrelaterade risker är gruppens förutsättningar och exponering avgörande.

Försäkringsaffären är relativt litet både sett till volymer och antal försäkrade och andra kunder, och har framför allt målet att växa. Verksamheten är begränsad till Sverige för samtliga produkter. Därav blir estimaten relaterade till existerande påverkan av olika faktorer högst osäkra.

C.7 Övrig information

Försäkringsgruppen är inte exponerat för några direkta eller indirekta materiella riskkoncentrationer avseende plats, sektor eller sammanlänkade motparter. Gruppens materiella riskkoncentrationer består av exponering mot enskild motpart gällande återförsäkrare samt gentemot bank för likvida medel. PPAB bedömer att företagsstyrningssystem är i linje med de interna och externa krav som ställs på verksamheten givet försäkringsrörelsens komplexitet, omfattning och art, samt givet PPABs roll som holdingbolag.

D. Värdering för Solvensändamål

Gruppen har i enlighet med Solvens 2-direktivet (2009/138) och EU-kommissionens delegerade förordning (2015/35) värderat sin balansräkning för solvensändamål. Gruppen beskriver nedanstående värderingsriktlinjer i sitt styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt gruppens kapitalbas. Gruppen beräknar kapitalkrav i samband med rapportering till Finansinspektionen och framtagandet av egen risk- och solvensbedömning (ORSA).

Solvens II innebär att fokus läggs på balansräkningen och beräkning av kapitalkrav genom att kvantitativt bedöma de största riskerna som påverkar tillgångar och skulder i enlighet med en standardmodell eller en intern modell. Bolaget har med tanke på omfattning och komplexitet av verksamheten valt att använda standardmodellen vid beräkning av Bolagets solvenskapitalkrav (SCR). Solvens II-direktivet ger i allmänhet bolagen möjlighet att värdera

tillgångar och skulder som inte är försäkringstekniska avsättningar i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS).

Det finns skillnader mellan den så kallade Solvens II balansräkningen och den lagbestämda IFRS-balansräkningen. Ansvaret för att omvärdera IFRS balansräkningen till solvens-balansräkningen har Bolagets ekonomifunktion tillsammans med Iduns aktuarie.

D.1 Tillgångar

Tillgångar och skulder ska värderas till verkligt värde, d.v.s. till det belopp som en tillgång eller skuld skulle kunna överlåtas i en transaktion mellan oberoende parter som har ett intresse av att transaktionen genomförs. Värdering ska ske vid beräkning av solvenskapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar för rapportering och ORSA samt vid följande händelser:

- Ny marknadsutveckling förändrar marknadsförhållandena.
- Ny information blir tillgänglig.
- Tidigare använd information inte längre finns tillgänglig.
- Värderingstekniker förbättras.

Tillgångar och skulder värderas enligt följande:

- Värdering ska ske i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som antagits av kommissionen i förordning (EG) 1606/2002 – IFRS under förutsättning att de är förenliga med de principer som anges i artikel 75 i direktiv 2009/138/EG.
- Individuella tillgångar ska värderas separat.
- Tillgångar och skulder ska värderas under antagandet att Bolaget fortsätter bedriva sin affär i nuvarande form.

TSEK	Solvency II value	Statutory accounts value
Intangible assets	0	7 833
Deferred tax assets	0	0
Investments	200 786	200 786
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	1 774 471	1 774 471

Reinsurance recoverables from life	9 495	9 495
Receivables (trade, not insurance)	10 492	25 445
Cash and cash equivalents	90 559	90 559
Any other assets, not elsewhere shown	2 371	2 371
Total assets	2 088 173	2 110 997

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

I den legala redovisningen (lagbegränsad IFRS) består de försäkringstekniska avsättningarna av odiskonterade avsättningar avseende oreglerade skador samt villkorade återbäring.

I Solvens II ska försäkringsföretag göra försäkringstekniska avsättningar för sina åtaganden med anledning av ingångna försäkringsavtal. Detta innebär att de försäkringstekniska avsättningarna i den legala redovisningen har ersatts av en bästa skattning av samtliga kassaflöden som rör den försäkringstekniska verksamheten. Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna i solvensbalansräkningen ska motsvara det aktuella belopp som Bolaget skulle vara tvungna att betala om de omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag. Detta inkluderar därför en riskmarginal som motsvarar det belopp som motparten kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna.

Nedan presenteras de viktigaste skillnaderna mellan de siffror som redovisas i gruppen solvensbalansräkning och i den legala balansräkningen. De största skillnaderna är de försäkringstekniska avsättningar (FTA). I solvensbalansräkningen värderas FTA som summan av den bästa skattningen och av riskmarginal.

Försäkringstekniska avsättningar (tkr)	Solvency II value	Statutory accounts value
Technical provisions — life	17 755	19 833
Best estimate	16 364	
Risk margin	1 391	

Technical provisions — index & unit-linked	1 753 563	1 774 471
Best estimate	1 741 373	
Risk margin	12 190	

Bästa skattning

Enligt artikel 21 i EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35 får ett försäkringsföretag som inte har tillräckliga uppgifter använda sig av lämpliga approximationer för att beräkna den bästa skattningen.

Enligt artikel 30 i EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35 ska kassaflödet som används vid en beräkning av den bästa skattningen beakta all osäkerhet i kassaflödena. Nedan listas några viktiga osäkerheter:

- Osäkerhet i fråga om försäkringstagarnas beteende
- Osäkerhet i fråga om fordringarnas belopp.
- Osäkerhet i fråga om tidpunkter för utbetalning.

Riskmarginal

Gruppen har beräknat sin riskmarginal genom att använda den förenklade metoden i standardmodellen som benämns som "Metod 3" (Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar, Riktlinje 62 i EIOPA-BoS-14/166 SV).

D.3 Andra skulder

Gruppen har inte värderat några övriga skulder än vad som redan har redovisats i denna rapport.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Gruppen har inte tillämpat någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

Gruppen ska fastställa, klassificera och bedöma det medräkningsbara kapitalet som används för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet i enlighet med SII-direktivet.

Klassificeringar har gjorts efter gruppens styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt Bolagets kapitalbaser.

I kapitalbasen ingår aktiekapital samt skillnaden mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning. Dessa poster i kapitalbasen har klassificerats som nivå 1-kapital. Bolaget har inga efterställda skulder och inget tilläggskapital. En mer detaljerad beskrivning av skillnaderna framgår av avsnitt D.

TSEK	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 3
Ordinary share capital (gross of own shares)	508	508		
Reconciliation reserve	255 451	255 451		
An amount equal to the value of net DTA	0			0
Deductions for participations in other financial undertakings, including non-regulated undertakings carrying out financial activities	181 681	181 681		
Available and eligible own funds				
Total available own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own funds from other financial sectors and own funds from undertakings included via D&A method)	74 278	74 278		
Total available own funds to meet the minimum consolidated group SCR	74 278	74 278		

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

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

Gruppen beräknar sitt solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR) i enlighet med standardformeln. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav vid årets utgång framgår av nedanstående tabell.

	Kapitalkrav (TSEK)	Solvenskvot (%)
SCR (excluding other financial sectors)	31 182	238%
MCR (excluding other financial sectors)	47 310	157%

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet regler för standardformel. Solvenskapitalkrav är uppbyggt på följande sätt:

TSEK	Net solvency capital requirement
Market risk	6 965
Counterparty default risk	7 328
Life underwriting risk	24 228
Diversification	-8 724
Intangible asset risk	0
Basic Solvency Capital Requirement	29 797
Operational risk	1 385
Solvency capital requirement	31 182

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inte interna modeller.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Bolaget har uppfyllt kapitalkraven under året.

E.6 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

BILAGA: QRT¹

S.02.01.02: Balansräkning

S.05.01.02: Premier, skador och kostnader per affärgren

S.23.01.22: Kapitalbas

S.25.01.22 Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

S.32.01.22 : Företag som omfattas av gruppen

¹ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2023/895

S.02.01: Balansräkning

Always view C0020? SANT

		Solvens II-värde
		C0010
Tillgångar		
Goodwill	R0010	
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020	
Immateriella tillgångar	R0030	0
Uppskjutna skattefordringar	R0040	0
Överskott av pensionsförmåner	R0050	0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	0
Placeringsstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	200 786 354
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	181 680 992
Aktier	R0100	0
Aktier – börsnoterade	R0110	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	0
Obligationer	R0130	19 105 362
Statsobligationer	R0140	0
Företagsobligationer	R0150	19 105 362
Strukturerade produkter	R0160	0
Värdepapperserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	0
Investeringsfonder	R0180	0
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	0
Övriga investeringar	R0210	0
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	1 774 470 748
Lån och hypotekslån	R0230	0
Lån på försäkringsbrev	R0240	0
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	0
Andra lån och hypotekslån	R0260	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	9 494 824
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	0
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	0
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	9 494 824
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	9 494 824
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	0
Depåer hos företag som avgivet återförsäkring	R0350	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	0
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	10 491 526
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som inforrats men ej inbetalats	R0400	0
Kontanter och andra likvida medel	R0410	90 558 564
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	2 371 422
Summa tillgångar	R0500	2 088 173 439
Skulder		
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	0
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	0
Bästa skattning	R0540	0
Riskmarginal	R0550	0
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	0
Bästa skattning	R0580	0
Riskmarginal	R0590	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	17 755 162
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	0
Bästa skattning	R0630	0
Riskmarginal	R0640	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	17 755 162
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	0
Bästa skattning	R0670	16 364 205
Riskmarginal	R0680	1 390 957
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	1 753 562 882
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	0
Bästa skattning	R0710	1 741 373 269
Riskmarginal	R0720	12 189 613
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	
Eventualförpliktelser	R0740	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	0
Pensionsåtaganden	R0760	0
Depåer från återförsäkrare	R0770	0
Uppskjutna skatteskulder	R0780	0
Derivat	R0790	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	0
Försäkringskulder och skulder till förmedlare	R0820	0
Återförsäkringskulder	R0830	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	28 669 296
Efterställda skulder	R0850	0
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	0
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	32 226 941
Summa skulder	R0900	1 832 214 281
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	255 959 157

S.05.01: Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

	Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst									
Brutto	R1410	0	0	3 618 718	17 322 131	0	0	0	20 940 849
Återförsäkrars andel	R1420	0	0	0	2 766 094	0	0	0	2 766 094
Netto	R1500	0	0	3 618 718	14 556 037	0	0	0	18 174 755
Injinerade premier									
Brutto	R1510	0	0	3 618 718	17 322 131	0	0	0	20 940 849
Återförsäkrars andel	R1520	0	0	0	2 766 094	0	0	0	2 766 094
Netto	R1600	0	0	3 618 718	14 556 037	0	0	0	18 174 755
Inträffade skadekostnader									
Brutto	R1610	0	0	8 678	16 856 162	0	0	0	16 864 840
Återförsäkrars andel	R1620	0	0	7 810	5 025 000	0	0	0	5 032 810
Netto	R1700	0	0	868	11 831 162	0	0	0	11 832 030
R1900	0	0	0	6 205 421	14 748 258	0	0	0	20 953 679
Uppkomna kostnader									
Balance - other technical expenses/income	R2510								0
Totala kostnader	R2600								20 953 679
Totalt belopp för återköp	R2700	0	0	0	0	0	0	0	0

S.23.01: Kapitalbas
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)
Non-available called but not paid in ordinary share capital to be deducted at group level

Överkursfond relaterad till stamaktiekapital

Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och

ömsesidigt liknande företag

Efterställda medlemskonton

Non-available subordinated mutual member accounts to be deducted at group level

Överskottsmedel

Non-available surplus funds to be deducted at group level

Preferensaktier

Non-available preference shares to be deducted at group level

Överkursfond relaterad till preferensaktier

Non-available share premium account related to preference shares to be deducted at group level

Avstämningsreserv

Efterställda skulder

Non-available subordinated liabilities to be deducted at group level

Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto

The amount equal to the value of net deferred tax assets not available to be deducted at the group level

Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej

specificeras ovan

Non-available own funds related to other own funds items approved by supervisory authority to be deducted

Minority interests at group level

Non-available minority interests to be deducted at group level

	Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
R0010	508 000	508 000		0	
R0020	0	0		0	
R0030	0	0		0	
R0040	0	0		0	
R0050	0		0	0	0
R0060	0		0	0	0
R0070	0	0			
R0080	0	0			
R0090	0		0	0	0
R0100	0		0	0	0
R0110	0		0	0	0
R0120	0		0	0	0
R0130	255 451 157	255 451 157			
R0140	0		0	0	0
R0150	0		0	0	0
R0160	0				
R0170	0				0
R0180	0	0	0	0	0
R0190	0	0	0	0	0
R0200	0	0	0	0	0
R0210	0	0	0	0	0

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

Totalt
C0010
0

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

R0220

Avdrag

Avdrag för ägarintressen i andra finansiella företag, inbegripet icke reglerade företag

som bedriver finansiell verksamhet

varav avdrag enligt artikel 228 i direktiv 2009/ 138/EG

Avdrag för ägarintressen där tillgång till nödvändiga data saknas (artikel 229)

Deduction for participations included via Deduction and Aggregation method when a

combination of methods is used

Total of non-available own funds to be deducted

Totala avdrag

	Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
R0230	181 680 992	181 680 992	0	0	0
R0240	0	0	0	0	
R0250	0	0	0	0	0
R0260	0	0	0	0	0
R0270	0	0	0	0	0
R0280	181 680 992	181 680 992	0	0	0

Totalt primärkapital efter avdrag

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
74 278 165	74 278 165	0	0	0

Tilläggskapital

Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran

Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller

motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på

begäran

Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran

Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder

Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG

Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG

Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i

direktiv 2009/ 138/EG

Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första

stycket i direktiv 2009/ 138/EG

Non available ancillary own funds to be deducted at group level

Annat tilläggskapital

Sammanlagt tilläggskapital

	Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
R0300	0			0	
R0310	0			0	
R0320	0			0	0
R0330	0			0	0
R0340	0			0	
R0350	0			0	0
R0360	0			0	
R0370	0			0	0
R0380	0			0	0
R0390	0			0	0
R0400	0			0	0

Eget kapital för andra finansiella sektorer

Credit institutions, investment firms, financial institutions, alternative investment fund

managers, UCITS management companies

Tjänstepensionsinstitut

Non-regulated undertakings carrying out financial activities

Sammanlagda kapitalposter i andra finansiella sektorer

	Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
R0410	89 286 525	89 286 525	0	0	
R0420	0	0	0	0	
R0430	0	0	0	0	
R0440	89 286 525	89 286 525	0	0	

Own funds when using the Deduction and Aggregation method (D&A), exclusively or in combination with method 1

Own funds aggregated when using the Deduction and Aggregation method and combination

of methods net of IGT

Total available own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own

funds from other financial sectors and own funds from undertakings included via D&A

method)

Total eligible own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own

funds from other financial sectors and own funds from undertakings included via D&A

method)

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka det konsoliderade minimisolvenskapitalkravet

på grupp nivå

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minsta solvenskapitalkravet på grupp nivå

Total eligible own funds to meet the total group SCR (including own funds from other financial
sectors and own funds from undertakings included via D&A method)

	Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
R0450	0	0	0	0	0
R0460	0	0	0	0	0
R0520	74 278 165	74 278 165	0	0	0
R0560	74 278 165	74 278 165	0	0	0
R0530	74 278 165	74 278 165	0	0	
R0570	74 278 165	74 278 165	0	0	
R0660	163 564 690	163 564 690	0	0	0

	C0010
Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå	R0610 47 310 000
Consolidated Group SCR (including CR for other financial sectors, excluding SCR for undertakings included via D&A method)	R0590 88 861 249
SCR for undertakings included via D&A method	R0670 0
Total Group SCR (including CR for other financial sectors and SCR for undertakings included via D&A method)	R0680 88 861 249
Ratio of Eligible own funds (R0560) to the consolidated part of the Group SCR (R0820) - ratio excluding other financial sectors and undertakings included via D&A method	R0630 238,21%
Ratio of Eligible own funds (R0570) to Minimum Consolidated Group SCR (R0610)	R0650 157,00%
Ratio of Total Eligible own funds (R0660) to the Total group SCR (R0680) - ratio including other financial sectors and undertakings included via D&A method	R0690 184,07%

	C0060
Avstämningsreserv	
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700 255 959 157
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710 0
Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720 0
Andra primärkapitalposter	R0730 508 000
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740 0
Övrig icke tillgänglig kapitalbas	R0750 0
Avstämningsreserv	R0760 255 451 157

	C0060
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770 0
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780 0
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790 0

S.25.01: Solvenskapitalkrav – enbart standardformel

		Solvenskapitalkrav brutto	Förenklningar	Företagsspecika parametrar -
		C0040	C0120	C0090
Marknadsrisk	R0010	6 964 954		
Motpartsrisk	R0020	7 327 939		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	24 227 584		
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	0		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	0		
Diversifiering	R0060	-8 723 738		
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	29 796 738		

Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100
Operativ risk	R0130	1 384 939
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	0
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	0
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG	R0160	0
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	31 181 676
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0
Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod	R0220	88 861 249
Övrig information om solvenskapitalkrav		
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	0
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	0
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	0
Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå	R0470	47 310 000
Information om andra enheter		
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring)	R0500	57 679 572
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kreditinstitut, värdepappersföretag och finansinstitut, alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag	R0510	57 679 572
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – tjänstepensionsinstitut	R0520	0
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kapitalkrav för icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet	R0530	0
Kapitalkrav för icke-kontrollerade innehav	R0540	0
Kapitalkrav för övriga företag	R0550	0
Capital requirement for collective investment undertakings or investments packaged as funds	R0555	0
Totalt solvenskapitalkrav		
Solvenskapitalkrav för företag som ingår via D och A	R0560	0
Solvenskapitalkrav	R0570	88 861 249

S.32.01: Företag som omfattas av gruppen

Land	Företagets Identifieringskod	Typ av Identifieringskod	Företagets juridiska namn	Typ av företag	Jurisk form	Kategori (ömsesidigt/icke ömsesidigt)	Tillsynsorgan
C0010 Code	C0020 Text(50)	C0030 Code	C0040 Text(100)	C0050 Code	C0060 Text(100)	C0070 Code	C0080 Text(100)
SE: Sweden	213800ABRRZ3MAVBHT59	1: LEI	Idun Liv Försäkring AB	1: Life insurance undertaking	Försäkringsaktiebolag	2: Non-mutual	Finansinspektionen
SE: Sweden	636700H4JMLVR59JT94	1: LEI	Primrose Partners AB	7: Mixed financial holding company as defined in Article 212 (1)(h) of Directive 2009/138/EC	Aktiebolag	2: Non-mutual	
SE: Sweden	INST/556910-9001	2: Specific code	Doorbell IT Solutions AB	16: Other	Aktiebolag	2: Non-mutual	
SE: Sweden	5493004M92EB41UP1092	1: LEI	Sensor Fonder AB	8: Credit institution, investment firm and financial institution	Aktiebolag	2: Non-mutual	Finansinspektionen
SE: Sweden	5493003LOF4HUENM545	1: LEI	Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB	8: Credit institution, investment firm and financial institution	Aktiebolag	2: Non-mutual	Finansinspektionen
SE: Sweden	5493001PRPGL0IF55B56	1: LEI	Strivo AB	8: Credit institution, investment firm and financial institution	Aktiebolag	2: Non-mutual	Finansinspektionen

Criteria of influence						Inbegripande inom ramen för grupp tillsyn		Beräkning av solvens på gruppnivå	
% kapitalandel	% som används för att upprätta sammanställd redovisning	% rösträtt	Övriga kriterier	Nivå av inflytande	Proportionell andel som används för beräkning av grupp solvens	Ja/ Nej	Datum för beslut om art. 214 tillämpas	Metod som används enligt metod 1, behandling av företaget	
C0180 Percent	C0190 Percent	C0200 Percent	C0210 Text(100)	C0220 Code	C0230 Percent	C0240 Code	C0250 Date	C0260 Code	
100,00%	100,00%	100,00%		1: Dominant	100,00%	1: Included in the scope		1: Method 1: Full consolidation	
0,00%	0,00%	0,00%			0,00%	1: Included in the scope		1: Method 1: Full consolidation	
100,00%	100,00%	100,00%		1: Dominant	100,00%	1: Included in the scope		3: Method 1: Adjusted equity method	
90,10%	100,00%	90,10%		1: Dominant	90,10%	1: Included in the scope		4: Method 1: Sectoral rules	
100,00%	100,00%	100,00%		1: Dominant	100,00%	1: Included in the scope		4: Method 1: Sectoral rules	
100,00%	100,00%	100,00%		1: Dominant	100,00%	1: Included in the scope		4: Method 1: Sectoral rules	