

Solvens- och verksamhetsrapport

Accept Försäkringsaktiebolag

Maj 2018

För räkenskapsåret 2017

Innehåll

Innehåll	2
Sammanfattning.....	4
A. Verksamhet och resultat.....	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat.....	7
A.3 Investeringsresultat.....	8
A.4 Resultat från övriga verksamheter	8
A.5 Övrig information	8
B. Företagsstyrningssystem	8
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	8
B.2 Lämplighetskrav.....	10
Beskrivning av krav	10
Process för att bedöma kvalifikationer och lämplighet.....	11
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.....	12
Styrdokument.....	12
Strategier och riskaptit.....	13
Process	13
Roller och ansvar.....	13
Riskunivers	13
Riskprofil	13
Kontroll och uppföljning	14
Rapporteringförfarande.....	14
Egen risk- och solvensbedömning (ORSA).....	14
B.4 Internkontrollsystem.....	15
B.5 Internrevisionsfunktion	16
B.6 Aktuarietfunktion	16
B.7 Uppdragsavtal.....	17
B.8 Övrig information	18
C. Riskprofil	19
Investeringar enligt aktsamhetsprincipen	20
C.1 Teckningsrisk.....	20
C.2 Marknadsrisk.....	22
C.3 Kreditrisk.....	23
C.4 Likviditetsrisk.....	23
C.5 Operativ risk.....	23
C.6 Övriga materiella risker	24

C.7	Övrig information	24
D.	Värdering för solvensändamål	24
D.1	Tillgångar	25
D.2	Försäkringstekniska avsättningar	25
D.3	Andra skulder	26
D.4	Alternativa värderingsmetoder	27
D.5	Övrig information	27
E.	Finansiering	27
E.1	Kapitalbas	27
	Kapitalbasens sammansättning och indelning	28
E.2	Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	28
	Solvenskapitalkrav	28
	Minimikapitalkrav	28
E.3	Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	29
E.4	Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	29
E.5	Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	29
E.6	Övrig information	29

Bilagor:

Bilaga 1	S.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	S.05.01.02	Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren
Bilaga 3	S.05.02.01	Premier, ersättningar och kostnader per land
Bilaga 4	S.17.01.02	Försäkringstekniska avsättningar
Bilaga 5	S.19.01.21	Skadeförsäkringsersättningar
Bilaga 6	S.23.01.01	Kapitalbas
Bilaga 7	S.25.01.21	Solvenskapitalkrav
Bilaga 8	S.28.01.01	Minimikapitalkrav

Sammanfattning

Accept är ett privatägt svenskt försäkringsbolag som arbetar med internetbaserade försäkringslösningar. Accept har varit verksamt sedan 1998 och var då först i Sverige med att erbjuda inkomstförsäkring. Accept är ett stabilt bolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Accept har en uttalad policy emot bonusar och rörliga ersättningar inom bolaget eftersom det kan leda till kortsiktiga affärsbeslut och dålig lönsamhet.

Solvens- och verksamhetsrapporten (även kallad rapporten om solvens och finansiell ställning, SFCR) publiceras för att hjälpa intressenter att värdera Accepts finansiella ställning. I rapporten hanteras Accepts verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskhanteringssystem inklusive ORSA, riskprofil, värdering för solvensändamål samt finansiering.

Verksamhet och resultat

Accept är kapitalstarkt försäkringsbolag som år efter år visar gott resultat vilket innebär en stor trygghet för våra kunder. Under 2017 hade Accept ett bra resultat och har under hela året haft mer än dubbelt så mycket kapital än det som krävs av myndigheterna för att driva försäkringsrörelse (avser både minimi- och solvenskapitalkrav).

Accept har under 2017 omklassificerat en produkttyp från Försäkring avseende inkomstskydd till Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag, detta har ingen påverkan för försäkringstagarna eller bolagets resultat. Under rapporteringsåret har ny utförare i internrevisionsfunktionen anlitas.

Riskprofil

Accept har under 2017 inte gjort några materiella förändringar i sin verksamhet utan tecknar samma typ av försäkringar som 2016 och investeringsprinciperna är de samma. Förändringarna avseende uppställning av riskprofil är därför i huvudsak att härleda till det förbättringsarbete som Accept löpande genomför gällande klassificeringar och datakvalitet.

Värdering för solvensändamål

Accept har tillämpat gällande redovisnings- och värderingsgrunder i enlighet med Solvens II-regelverket för värdering av poster i solvensbalansräkningen. Detta då dessa redovisnings- och värderingsgrunder på ett tillfredsställande sätt tar hänsyn till Accepts strategiplan, riskstrategi och riskprofil samtidigt som de uppfyller kravet på en sund och ansvarsfull ledning.

Inga förändringar har gjorts under rapporteringsåret.

Finansiering

Bolagets kapitalbas har ökat och därmed har solvenskvoten förbättrats väsentligt. Av nedanstående tabell framgår bolagets solvenssituation med jämförelse.

	2017-12-31	2016-12-31
Kapitalbas	113 847 tsek	95 967 tsek
Solvenkapitalkrav	33 141 tsek	36 156 tsek
Minimikapitalkrav	36 044 tsek	36 501 tsek
Solvenskvot	343,5 %	265,4 %

Efter rapporteringsperiodens slut har inga övriga materiella förändringar skett, varken i Accepts riskprofil, företagsstyrningssystem eller av värderingsprinciper.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Accept är ett privatägt svenskt försäkringsbolag som arbetar med internetbaserade försäkringslösningar. Genom att i första hand sälja försäkringarna direkt på hemsidan och inte ha en dyr säljkår, kan driftkostnaderna och därmed premierna hållas nere. Accepts affärsidé är viktiga och nödvändiga kompletteringar av det allmännas försäkringsskydd.

Accept har varit verksamt sedan 1998 och var då först i Sverige med att erbjuda inkomstförsäkring.

Bolagets namn är Accept Försäkringsaktiebolag (publ), dess juridiska form ett försäkringsaktiebolag. Accept ingår inte i någon grupp eller koncern.

Finansinspektionen svarar för den finansiella tillsynen av Accept. Kontaktuppgifter till dem är:
finansinspektionen@fi.se
08-408 980 00

Under 2017 har Accept haft PwC som extern revisor, med Morgan Sandström och Sofie Nordenborg som påskrivande revisorer. Kontaktuppgifterna är:
morgan.sandstroem@se.pwc.com, 010-213 30 00
sofie.nordenborg@se.pwc.com, 010-213 30 00

Accepts ägare var Bert-Åke Olsson och dödsboet efter Owe Berg per 2017-12-31, som vardera innehade 50 % av rösterna respektive aktierna i bolaget. Arvsskiftet sker under 2018.

Accept har tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet inom dessa klasser (FRL):

Direktskadeförsäkring

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukförsäkring (klass 2)
- Landfordon (klass 3)
- Brand och naturkrafter (klass 8)
- Annan sakskada (klass 9)
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Kredit (klass 14)
- Borgen (klass 15)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)
- Assistans (klass 18)

Mottagen återförsäkring

- Olycksfall (klass (klass 1)
- Sjukförsäkring (klass 2)
- Brand och naturkrafter (klass 8)
- Annan sakskada (klass 9)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)

Accept har tillstånd till gränsöverskridande verksamhet i följande klasser avseende direktskadeförsäkring:

Danmark

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 2)
- Landfordon (klass 3)
- Annan sakskada (klass 9)
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Kredit (klass 14)
- Borgen (klass 15)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)
- Assistans (klass 18)

Norge

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 2)
- Landfordon (klass 3)
- Brand och naturkrafter (klass 8)
- Annan sakskada (klass 9)
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Kredit (klass 14)
- Borgen (klass 15)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)
- Assistans, både direkt och indirekt (klass 18)

Finland

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 2)
- Landfordon (klass 3)
- Brand och naturkrafter (klass 8)
- Annan sakskada (klass 9)
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Kredit (klass 14)
- Borgen (klass 15)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)
- Assistans (klass 18)

Tyskland

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 2)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)

Island

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 2)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)

Accept har under året bedrivit verksamhet inom följande affärgrenar.

Solvens II Line of Business/ affärgren	Försäkringsklass enligt FRL
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag (Miscellaneous financial loss)	Klass 16: Annan förmögenhetsskada
Försäkring avseende inkomstskydd (Income protection insurance)	Klass 1: Olycksfall, Klass 2: Sjukdom, , Klass 17: Rättsskydd,
Försäkring mot brand och annan skada på egendom (Fire and other damage to property insurance)	Klass 9: Annan sakskada
Kredit- och borgensförsäkring (Credit and suretyship insurance)	Klass 14: Kredit
Övrig motorfordonsförsäkring (Other motor insurance)	Klass 3: Landfordon

Bolaget har sitt huvudkontor i Sundbyberg och bedriver gränsöverskridande verksamhet till Danmark, Norge, Finland och Tyskland.

Finansinspektionen gjorde ett platsbesök under 2016. Finansinspektionens avstämningsskrivelse med anledning av platsbesöket inkom under sommaren 2017, denna har besvarats av Accept inom utsatt tid. Inget slutbrev har lämnats av Finansinspektionen. De lämplighetsansökningarna avseende beställaransvariga för centrala funktioner och VD som lämnats in under 2016 och 2017 har godkänts av Finansinspektionen under 2018.

I övrigt har inga betydande affärshändelser eller andra händelser inträffat under rapporteringsperioden, som har haft en väsentlig inverkan på företaget.

A.2 Försäkringsresultat

Accept har under rapporteringsåret bedrivit försäkringsverksamhet i Sverige och genom gränsöverskridande verksamhet i Danmark, Norge, Finland och Tyskland. Huvudelen av premieinkomsten härrör till verksamheten i Sverige. Störst premieinkomst härrör från affärgrenen Försäkring mot ekonomisk förlust av olika slag. Accept har även tagit in premie inom affärgrenarna Försäkring avseende inkomstskydd, Kredit- och borgensförsäkring, Försäkring mot brand och annan skada på egendom samt Övrig motorfordonsförsäkring.

2017 (tsek)	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Försäkring avseende inkomstskydd	Kredit- och borgensförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Övrig motorfordonsförsäkring	Totalt direkt	ÅFs andel	Totalt f.e.r.
Premieinkomst	51 232	15 494	472	1 256	2 936	71 389	7 448	63 941
Sverige	38 615	10 962	193	1 183	2 936	53 890	6693	47 193
Danmark	12 616	2 006	181	33	0	14 837	718	14 119
Norge	0	1 200	57	40	0	1 297	38	1 259

Finland	0	662	40	0	0	703	0	703
Tyskland	0	662	0	0	0	662	0	662
Försäkrings- ersättningar	8 134	4 424	135	31	796	13 520	1 921	11 599
Driftskostna der	7 984	6 508	555	1 130	2 539	18 715	0	18 715

Accept har under 2017 omklassificerat en produkttyp från Försäkring avseende inkomstskydd till Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag, detta har ingen påverkan för försäkringstagarna eller bolagets resultat.

Se även *Bilaga 2, Bilaga 3 samt Bilaga 5.*

A.3 Investeringsresultat

Accepts har under 2017 realiserat 2 561 tsek gällande sin kapitalplacering. Placeringarna fördelar sig på följande tillgångslag:

Tillgångslag	tsek	Inkomster/utgifter	Realiserade vinster och förluster
Aktier	12 662	313	2 561
Statsobligationer	26 075	753	0
Företagsobligationer	72 995	2 181	0
Summa	111 732	3 247	2 561

Ingen extern förvaltning utnyttjas, varför inga utgifter till följd av investeringar har uppkommit av den anledningen. Inga investeringar i värdepapperisering har funnits under rapporteringsperioden.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Inga övriga materiella inkomster eller utgifter har uppkommit under rapporteringsåret från annat än försäkringsverksamhet.

A.5 Övrig information

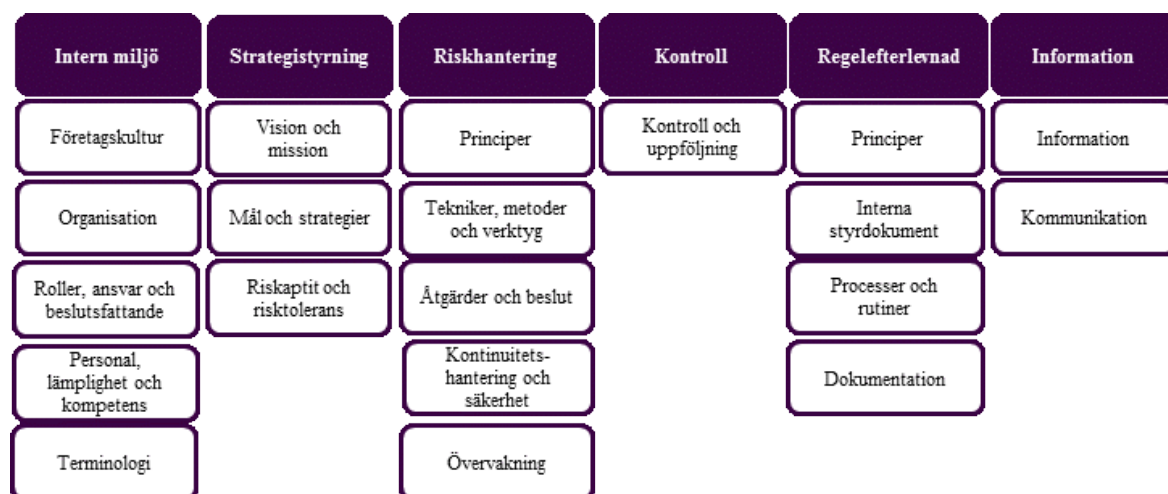
I övrigt finns ingen materiell information att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

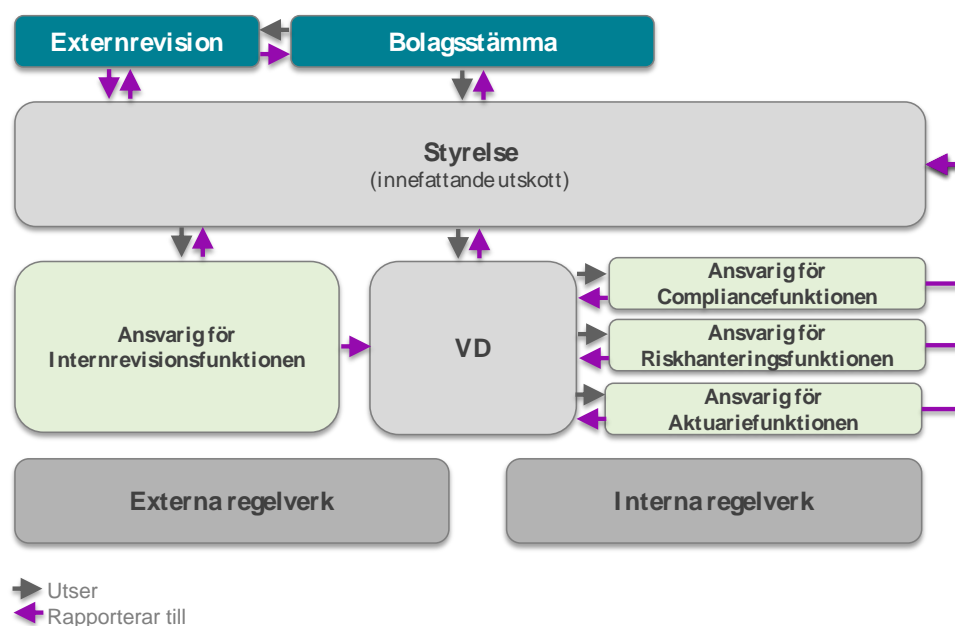
Accepts system för företagsstyrning ger en övergripande struktur för vad styrelsen anser utgöra en god företagsstyrning. Genom detta uppnås en lämplig, effektiv, sund och ansvarsfull styrning och uppföljning av verksamheten med hänsyn till riskprofilen samtidigt som efterlevnad av externa och interna regler säkerställs. Ramarna och hur verksamheten ska styras och följas upp fastställs i styrelsens policy för företagsstyrning.

Den övergripande strukturen i systemet för företagsstyrning består av följande delar:



Styrelsen består av 3 ledamöter och en ordförande. Styrelsen svarar för organisationen och förvaltningen, sätter mål för verksamheten och gör uppföljningar. Styrelsen fullgör i sin helhet revisionsutskottets uppgifter. En finanskommitté har utsetts och rapporterar löpande till styrelsen.

Nedan visas hur organisationen på styrelsenivå i Accept ser ut.



Accept har lagt ut alla fyra centrala funktioner på uppdragsavtal. För internrevision är styrelseledamot Maria Jönsson internt beställansvarig. Internrevisionen utförs för att säkerställa god företagsstyrning genom granskning, kontroll och uppföljning. Internrevisorn rapporterar direkt till styrelsen.

För regelefterlevnadsfunktionen är styrelseledamot/VD Thomas Berg internt beställansvarig. Regelefterlevnadsfunktionen verkar för en hög medvetenhet och en sund kultur för

regelefterlevnad inom Accept. En årsplan för kontrollarbetet fastställs årligen av VD. Resultatet av arbetet sammanställs i en årsrapport till styrelsen.

För riskhanteringsfunktionen är styrelseordförande Bert-Åke Olsson internt beställansvarig. Riskhanteringsfunktionen verkar för en hög medvetenhet och en sund kultur för god riskhantering inom Accept. En årsplan för kontrollarbetet fastställs årligen av VD. Resultatet av arbetet sammanställs i en årsrapport till styrelsen.

För aktuariefunktionen är styrelseordförande Bert-Åke Olsson internt beställansvarig. Aktuariefunktionen samordnar och svarar för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna. En årsplan för kontrollarbetet fastställs årligen av VD. Resultatet av arbetet sammanställs i en årsrapport till styrelsen.

Styrelsen gör bedömningen att systemet för företagsstyrning är lämpligt utifrån Accepts storlek, art och komplexitet i verksamhet, försäkringsaffär, kapitalplaceringar samt risk- och kapitalsituation.

Inga materiella ändringar i systemet för företagsstyrning har förekommit under rapporteringsperioden.

Ersättningar regleras genom styrelsens policy för ersättningar. Ingen rörlig ersättning utbetalas till varken styrelseledamöter eller anställda i bolaget, och inga aktieoptioner eller aktier förekommer som ersättning. Tjänstepensionsinbetalningar görs i förekommande fall, men därutöver förekommer inga tilläggspensioner eller förtidspensioner.

Under rapporteringsperioden har löneutbetalningar genomförts till styrelseledamöter, VD, personer som utför uppgifter inom centrala funktioner och andra personer som utövar ett betydande inflytande på företaget. Även aktieutdelning har lämnats för föregående år. I övrigt har inga transaktioner med närstående genomförts.

B.2 Lämplighetskrav

Accepts ställer krav på kvalifikationer och lämplighet på personer som leder bolaget och har nyckelpositioner, vilket framgår av styrelsens policy för lämplighetsbedömning.

Beskrivning av krav

Samtliga styrelseledamöter, VD samt personer som i övrigt leder Accept eller utför uppgifter inom centrala funktioner ska vid varje tidpunkt:

- Ha sådana kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom Accepts verksamhetsområde att de kan utöva en sund och ansvarsfull ledning av bolaget.
- Ha gott anseende och hög integritet.

Vid bedömningar av kvalifikationer som krävs ska hänsyn tas till arten, omfattningen och komplexiteten i Accepts verksamhet samt arbetsuppgifterna för den befattningen gäller. Oavsett arten, omfattningen och komplexiteten av Accepts verksamhet krävs det att personerna har gott anseende.

Förutom god kännedom och förståelse om Accepts verksamhet, risker och regler som tillämpas finns följande särskilda krav på de centrala funktionerna:

Särskilda krav för internrevisionsfunktionen

Personer i internrevisionsfunktionen bör ha juridisk, ekonomisk, matematisk, relevant teknisk utbildning eller motsvarande annan utbildning samt goda kunskaper om regler och regelefterlevnad.

Särskilda krav för regelefterlevnadsfunktionen

Personer i regelefterlevnadsfunktionen bör ha juridisk eller ekonomisk utbildning eller motsvarande annan utbildning samt goda kunskaper om regler och regelefterlevnad.

Särskilda krav för riskhanteringsfunktionen

Personer i riskhanteringsfunktionen bör ha matematisk, teknisk eller ekonomisk utbildning eller motsvarande annan utbildning samt goda kunskaper om riskhantering och kontroll av risker.

Särskilda krav för aktuariefunktionen

Personer i aktuariefunktionen bör ha

- Försäkrings- eller finansmatematisk eller annan motsvarande utbildning samt de detaljer som framgår av Solvens II-regelverket.
- Goda kunskaper om Solvens II-regelverket och regelefterlevnad i allmänhet.
- Tillräckliga kunskaper i svenska språket för att förstå relevanta delar av Solvens II-regelverket.

Process för att bedöma kvalifikationer och lämplighet

Bedömning av lämplighet och kvalifikationer ska göras vid nytillsättningar samt vid behov och händelser som motiverar detta. Styrelseledamöter, VD eller personer som ansvarar för eller utför uppgifter inom centrala funktioner ska utan dröjsmål anmäla händelser eller förändringar till VD eller styrelseordförande som kan komma att påverka tidigare genomförda lämplighetsbedömningar.

Extraordinära händelser begränsas till att omfatta en granskning av om personen är lämplig mot bakgrund av den inträffade händelsen. Exempel på händelser kan vara ett nytt styrelseuppdrag, händelser som kan påverka personens möjlighet att lägga ner erforderlig tid på sitt uppdrag eller andra händelser. Ytterligare exempel på väsentliga händelser som kan göra det motiverat att verifiera den fortsatta lämpligheten är att Accept väsentligt ändrar sin verksamhet.

En förnyad lämplighetsbedömning ska alltid genomföras om det finns skäl att anta att personen kommer motverka att Accept bedriver sin verksamhet i enlighet med tillämpliga regler, att en person kommer att höja risken för ekonomisk brottslighet, såsom penningtvätt eller terrorismfinansiering, eller att Accepts sunda och ansvarsfulla företagsledning riskeras.

Vid förändringar i styrelsens sammansättning ska en prövning göras av att styrelsen som kollektiv har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda Accept. En sådan prövning ska ske vid andra väsentliga händelser som föranleder att en prövning behöver ske.

Lämplighetsbedömningen ska genomföras innan en person utses eller anställs. Dock gäller att:

- Om en persons erfarenhet eller goda anseende kan ifrågasättas bör en bedömning göras av hur det kommer eller kan komma att påverka personens lämplighet. Samtliga omständigheter relevanta för bedömningen och som är möjliga bör beaktas, oavsett när och var de har inträffat.
- Om lämplighetsbedömningen visar att en person inte är lämplig som styrelseledamot ska personen inte utses.

- Om styrelseledamoten redan har utsetts när bedömningen görs ska Accept vidta lämpliga åtgärder för att ersätta styrelseledamoten eller tillse att styrelseledamoten utan dröjsmål blir lämplig.
- Om en omprövning visar att en styrelseledamot inte längre är att bedöma som lämplig som ledamot ska Accept vidta lämpliga åtgärder för att komma till rätta med situationen. När Accept vidtar åtgärder ska hänsyn tas till styrelseledamotens speciella situation och brister. Om styrelseledamoten ersätts på grund av att denne inte är lämplig ska Accept utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen.
- Om genomförd lämplighetsbedömning visar att VD eller person som ansvarar för eller utför uppgifter inom centrala funktioner inte är lämplig ska Accept vidta lämpliga åtgärder.

Om personen ersätts p.g.a. att personen inte är lämplig ska Accept informera Finansinspektionen.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Accept har strategier, processer och rutiner för att löpande identifiera, värdera, hantera, övervaka, rapportera och kontrollera de risker som bolaget är, eller kan komma att bli, exponerat för. Detta är väl integrerat i företagssystemet, organisationsstrukturen och beslutsprocesser. Riskhanteringen stödjer planering av försäkringsaffären, planering av kapitalplacering, planering av kapitalhantering, produktutveckling och utövande av verksamheten genom ett sunt risktagande inom fastställd riskaptit med en god hantering av risker. Riskhanteringen är en naturlig del av verksamhetsutförandet genom roller och ansvar hos såväl styrelse som hos ledning och organisation samt utlagd verksamhet. Vid beslut och vid medvetna och riskbaserade val, prioriteras åtgärder och vid val skiljs det mellan olika handlingsalternativ och information om riskprofil och risker används som underlag.

Systemet för riskhantering innefattar bl.a. följande:

- Interna regler som omfattar riskhantering och Riskhanteringsfunktionen.
- Principer för riskhantering.
- Styrning och strategi för riskhantering.
- Riskaptit och risktolerans.
- Process för riskhantering.
- Kontroll och uppföljning av risker.
- Rapportering av risker och riskhanterings effektivitet.
- Årsplan (inkl. kontrollplan).
- Egen risk- och solvensbedömning (ORSA).

Styrdokument

Accepts riskhantering styrs framförallt genom styrelsens policy för riskhantering samt följande policyer och riktlinjer:

Policyer & riktlinjer inom riskhanteringssystemet	
3	Policy för riskhantering
3.1	Riktlinjer för riskhantering avseende rörelserisker
3.1.1	Riktlinjer för incidenthantering
3.1.2	Riktlinjer för verksamhetskontinuitetshandling
3.1.3	Riktlinjer för informationssäkerhet
3.2	Policy för teckning

- 3.3 Policy för återförsäkring
- 3.4 Policy för försäkringstekniska riktlinjer (FTR)
 - 3.4.1 Riktlinjer för försäkringstekniskt beräkningsunderlag (FTB)
- 3.5 Policy för kapitalplacering
 - 3.5.1 Riktlinjer för kapitalplacering

Strategier och riskaptit

Sambandet mellan Accepts strategiplan (innefattande strategiska mål), riskstrategi (innefattande riskaptit), solvenskapitalkrav och solvenskapitalbehov är tydligt sammankopplade. Riskstrategin omfattar styrelsens vilja att ta på sig, styra, hantera och kontrollera risker som Accept är, eller kan bli, exponerat för. Riskstrategin överensstämmer med och följer tidshorisonten i styrelsens strategiplan. Som en del av riskstrategin fastställs riskaptit och risktoleransgränser för relevanta och väsentliga riskkategorier. Riskstrategin revideras och fastställs årligen av styrelsen.

Process

Processen för riskhantering är ett stöd för att ta och hantera risker samtidigt som möjligheter ges för att nå uppsatta mål. Stegen i processen omfattar att identifiera, värdera, hantera, övervaka och rapportera väsentliga risker, och tillämpas på samtliga risker och riskkategorier, där så är lämpligt.

Riskhanteringsprocessen för försäkringsrisker genom framtagna försäkringstekniska riktlinjer och teckningsriktlinjer, för finansiella risker genom placeringspolicy och för verksamhetsrisker genom riktlinjer för riskhantering avseende verksamhetsrisker.

Identifierade risker värderas både på kort och på medellång sikt avseende hur de skulle kunna påverka Accepts risk- och solvenssituation samt kapitalbehov. Med medellång sikt avses samma horisont som den strategiska planeringshorisonten.

Roller och ansvar

Styrelsen är ytterst ansvarig för riskhanteringssystemet, och därmed riskhantering, kontroll av risker och att interna regler efterlevs.

Riskägare i verksamheten äger och ansvarar för risker och riskhantering inom sitt ansvarsområde.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att styra, stödja och kontrollera risker och riskhanteringen i verksamheten. Riskhanteringsfunktionens uppgifter utförs på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt utgående från en årsplan som fastställs av VD med kännedom för styrelsen. Riskhanteringsfunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner.

Riskunivers

Risker som Accept är eller kan komma att bli exponerat för har delats in i ett antal riskkategorier som ger ett riskunivers. Förenklat kan riskerna delas i försäkringsrisker, finansiella risker och verksamhetsrisker.

Riskprofil

Genom att aggregera väsentliga risker som Accept exponeras för visas en sammantagen riskprofil som visar en helhetsbild av bolagets risksituation. Se vidare under *C. Riskprofil*.

Kontroll och uppföljning

Det utförs löpande kontroller och uppföljning av risker och åtgärder för att säkerställa att risker hanteras och begränsas i enlighet med risktoleransgränser och limiter och att Accept inte utsätts för onödiga eller oönskade risker. Dessa kontroller är riskbaserade och sker såväl inom operativa verksamheten som av centrala funktioner.

Rapporteringförfarande

Riskhanteringsfunktionen avrapporterar regelbundet till styrelsen och VD i fråga om risker, riskhantering, utfall av risknyckeltal, incidenter, bedömning av riskhanteringssystemets effektivitet, rekommendationer, status för årsplan samt resultat och slutsatser av genomförda aktiviteter.

Vid bristande riskhantering, vid väsentliga risker eller vid allvarliga brister sker ytterligare rapportering utöver normalt.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)

Det finns en tydlig koppling mellan utförande, resultat och insikter från ORSA till strategiplanering, riskkaptit, riskprofil, solvenskapitalkrav och plan för kapitalfinansiering. Därtill används resultatet av ORSA vid exempelvis utformning och utveckling av produkter, återförsäkring och inom andra områden. ORSA är därför integrerad med Accepts strategistyrning, riskhantering och kapitalhantering, och beaktas när strategiska beslut fattas. Genom utförandet av ORSA kan Accept säkerställa att kapitalet är och förblir tillräckligt för att bära de risker som härrör från strategiska, affärs- och verksamhetsplaner under såväl nuvarande situation som en framtida situation. Resultat och insikter från ORSA är både en utkomst från genomförd ORSA och en utgångspunkt för strategiplaneringen och utförandet av ORSA för det kommande året.

Processen för utförande av ORSA är risk- och väsentlighetsbaserad med syfte att göra en framåtblickande bedömning av den egna synen på risker och totalt solvenskapitalbehov. Den övergripande processen innefattar att gå igenom:

- Strategistyrning och riskkaptit.
- Identifiera, värdera och hanterera väsentliga risker.
- Bedömning av nuvarande samt framtida totalt solvenskapitalbehov (under såväl normala som ogynnsamma situationer).
- Säkerställa efterlevnad av försäkringstekniska avsättningar och solvenskapitalkrav.
- Kapitalfinansieringsplanering (såsom kapitaltillgänglighet och vidtagande av åtgärder).
- Rapportering.

Den övergripande processen utgör en övergripande beskrivning av utförande och hänvisar i de olika stegen till andra relevanta processer och aktiviteter för mer detaljer.

ORSA genomförs årligen och följer tidplanen för Accepts strategiplanering. Därtill genomförs ytterligare fullständig eller reducerad ORSA utöver om situationen kräver, t.ex. vid väsentlig förändring i riskprofilen, väsentlig avvikelse i styrande nyckeltal jämfört med måltal eller väsentlig förändring i kapitalsituationen. Styrelsen deltar aktivt i utförandet av ORSA genom att styra, utmana utförande, utmana antaganden, utmana resultat och att integrera resultatet i strategiska beslut. Styrelsen godkänner resultat från genomförd ORSA och kapitalfinansieringsplanen samt beslutar om ytterligare ORSA ska genomföras utöver normal tidplan.

Det totala solvenskapitalbehovet bedöms utifrån den egna synen på riskprofil, kapital och andra resurser som krävs för att hantera dessa risker samt riskaptit och strategiplan. Det totala solvenskapitalbehovet anges i såväl kvantitativa termer som kvalitativ beskrivning av väsentliga risker. Det utförs känslighetsanalyser, stresstest och scenarioanalyser av väsentliga risker som ger ett underlag vid bedömning av det totala solvenskapitalbehovet. Bedömningen är framåtblickande och följer det tidsperspektiv som följer av den strategiska planeringshorisonten.

Som en del av utförandet av ORSA bedöms den fortlöpande efterlevnaden av de försäkringstekniska avsättningarna och av minimi- och solvenskapitalkraven. Dessutom görs en bedömning om Accepts riskprofil avviker från de antaganden som ligger till grund för beräkningar av solvenskapitalkravet, och om dessa avvikelser är väsentliga. Bedömningarna är i ett första steg kvalitativa, och skulle avvikelserna vara väsentliga görs en kvantitativ bedömning.

Eftersom processen för utförande av ORSA hänger samman med processerna för strategistyrning, riskhantering och kapitalhantering säkerställs därmed att bedömningen av solvenskapitalbehovet följer Accepts strategiska mål, risktagande, riskprofil och plan för kapitalfinansiering.

På motsvarande sätt ingår i riskhanteringsfunktionens ansvar och uppgifter att övervaka, granska, ge råd och rapportera i frågor som rör riskreduceringstekniker vid investeringar av placeringstillgångar.

B.4 Internkontrollsystem

Det finns ett system för internkontroll som bl.a. omfattar förvaltnings- och redovisningsmetoder, ramar för internkontrollen, lämpliga rapporteringsrutiner och en funktion för regelefterlevnad (compliancefunktionen).

Kontroller och uppföljningar säkerställer att risktagandet står i proportion till att nå fastställda mål. Utförda kontroll- och uppföljningsaktiviteter förebygger, upptäcker och rättar till felaktigheter och avvikelser i alla delar och nivåer av organisationen, såsom styrelse- och VD, centrala funktioner, operativa verksamhet, utlagda verksamheter och IT-system.

Regelefterlevnaden är integrerad i systemet för företagsstyrning, och ger ramar och strukturer för att med rimlig försäkran säkerställa en god regelefterlevnad inom Accept. Detta bidrar till en god företagsstyrning, i enlighet med externa och interna regler samt god sed och god standard. Den löpande regelefterlevnaden innebär att styrelse, VD, centrala funktioner och samtliga anställda ansvarar för att utföra sina arbetsuppgifter i enlighet med dessa ramar och regler, och omfattar även bevakning och implementering av nya kommande och/eller förändrade befintliga regelverk. En hög medvetenhet och en sund kultur för god regelefterlevnad eftersträvas hela tiden inom Accept, där varje medarbetare strävar efter att ha en god förståelse för den egna verksamheten och de externa och interna regler som är förknippade med denna. Regelefterlevnaden baseras på affärsmässighet och bedrivs med tydligt lönsamhetsfokus, vilket bland annat innebär att hänsyn ska tas till externa och interna regler vid varje affärsbeslut. Vid väsentliga förändringar i verksamheten beaktas relevanta externa och interna regler.

Compliancefunktionen avrapporterar till styrelse och VD, och ingår i andra ansvarslinjen med ansvar för styrning, stöd och kontroll av regelefterlevnad i verksamheten. Compliancefunktionens uppgifter utförs på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt utgående från en årsplan som fastställs av VD med kännedom för styrelsen. Compliancefunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner.

B.5 Internrevisionsfunktion

God företagsstyrning på Accept omfattar bland annat att det finns en lämplig och effektiv internrevision, som ger ramar och struktur för att säkerställa en god kontrollmiljö. En hög medvetenhet och en sund kultur för god internrevision eftersträvas inom bolaget, där varje medarbetare strävar efter att ha en god förståelse för den egna verksamheten, risker, kontroll och regelefterlevnad som är förknippade med denna. Granskning, kontroll och uppföljning syftar till att säkerställa en god företagsstyrning, och därmed en ändamålsenlig och effektiv internrevision.

Internrevisionsfunktionen är en integrerad del av företagsstyrningssystemet och avrapporterar till styrelse, och ingår i tredje ansvarslinjen. Internrevisionsfunktionens uppgifter utförs på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt utgående från en riskbaserad årsplan som fastställs av styrelsen. Internrevisionsfunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner

Internrevisionsfunktionen utför inte några operativa uppgifter i verksamheten eller i andra kontrollfunktioner, och påverkas inte av andras åsikter eller slutsatser. När Internrevisionsfunktionen genomför revisioner, utvärderar och rapporterar revisionsresultat påverkas den inte av styrelsen på ett sätt som kan ha en negativ inverkan på oberoendet och opartiskheten.

Eventuella intressekonflikter inom Internrevisionsfunktionen identifieras och analyseras och vid behov vidtas lämpliga åtgärder för att begränsa risken för sådana. Om internrevisor skulle rekryteras internt från organisationen säkerställs att denna person inte granskar verksamhet eller funktion som den tidigare utförde. Internrevisionsfunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner. Internrevisionsfunktionens arbete utgår även från en riskbaserad årsplan med planerade aktiviteter som fastställs av styrelse, och därmed inte godtyckliga och oplanerade aktiviteter.

Fram till september 2017 har internrevisionsfunktionen varit utlagd till GAE AB och därefter till Lüscher & Co Revision AB.

B.6 Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen avrapporterar till styrelse och VD, och ingår i andra ansvarslinjen med ansvar för styrning, stöd och kontroll av försäkringstekniska avsättningar. Aktuariefunktionens uppgifter utförs på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt utgående från en årsplan som fastställs av VD med kännedom för styrelsen. Aktuariefunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner. Aktuariefunktionens uppgifter är i korthet:

- Inrätta, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera oberoende uppföljning och kontroll av beräkning av försäkringstekniska avsättningar som sker inom den operativa verksamheten.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande efterlevnad av interna och externa regelverk avseende beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna.
- Bidra till systemet för riskhantering och ORSA.

- Föreslå förändringar i struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar utifrån gjorda iakttagelser.
- Lämna råd och rapportera till styrelse och VD i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av de försäkringstekniska avsättningarna, värderingen av försäkringsriskerna, och återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker.

Eventuella intressekonflikter inom Aktuariefunktionen identifieras och analyseras, och vid behov vidtas lämpliga åtgärder för att begränsa risken för sådana. Aktuariefunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner. Aktuariefunktionens arbete utgår från en riskbaserad årsplan med planerade aktiviteter som fastställs av VD med kännedom för styrelsen, och därmed inte godtyckliga och oplanerade aktiviteter. Som en del av Aktuariefunktionens ansvar och uppgifter ligger att övervaka, granska, ge råd och rapportera i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av de försäkringstekniska avsättningarna, värderingen av försäkringsriskerna samt återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker.

B.7 Uppdragsavtal

Accept har en framtagen policy för verksamhet som omfattas av uppdragsavtal som avser att främja en god företagsstyrning, övergripande bestämmelser om uppdragsavtal och en tillförlitlig utläggning av verksamhet och funktioner. Syftet är att öka medvetenheten och förståelsen kring uppdragsavtal och utläggning av verksamhet och funktioner, öka försäkringstagarnas ställning samt säkerställa att utläggning av verksamhet och funktioner sker på ett ändamålsenligt och effektivt sätt.

Accept får uppdra åt tjänsteleverantör att utföra arbete i enlighet med uppdragsavtal, men sådant uppdrag inskränker inte Accepts ansvar. Beslut om utläggning av verksamheter eller funktioner ska ske i enlighet med interna regler.

Uppdragsavtal för utläggning av verksamhet eller funktioner klassificeras, hanteras och dokumenteras enligt följande:

- KLASS 1) Utläggning av verksamhet och funktioner av *väsentlig betydelse* eller utläggning av *kritisk* verksamhet och funktioner. Centrala funktioner är att anse som kritiska.
- KLASS 2) Utläggning av verksamhet eller funktioner av mindre betydelse. Utläggning av administration av försäkringsavtal är att anse som mindre betydelse.
- KLASS 3) Samarbete. Försäljning av försäkringar är att anse som samarbete.
- KLASS 4) Köp av tjänst.

I framtagen policy för verksamhet som omfattas av uppdragsavtal sätts krav på åtgärder som krävs för att ingå ett uppdragsavtal i allmänhet samt särskilda krav för beslut om utläggning av verksamhet eller funktion och därtill särskilda krav för beslut om utläggning av *kritiska* verksamheter eller funktioner. Accept är noga med att dokumentera om en verksamhet eller funktion som omfattas av ett uppdragsavtal är en kritisk eller viktig verksamhet eller funktion baserat på om verksamhet eller den funktionen är nödvändig för Accepts verksamhet, eftersom det utan verksamheten eller den funktionen inte skulle kunna tillhandahålla tjänster åt sina försäkringstagare. Vidare finns minikrav på vad som gäller vid skriftligt uppdragsavtal med tjänsteleverantör.

Process för ingående av uppdragsavtal ser ut som följande:

- Analys för att bestämma om en verksamhet eller funktion är kritisk eller viktig.
- Ta fram en kostnads- och intäktsanalys för utläggning av verksamhet eller funktion.

- Analys av lämplig tjänsteleverantör och beslut om hur och hur ofta dess utförande och resultat ska bedömas. Därtill ska uppföljningsrutin dokumenteras samt att ansvarig för att uppföljningsrutinerna följs och vid behov revideras ska utses.
- Framtagande av information som ska ingå i det skriftliga uppdragsavtalet med tjänsteleverantören
- Framtagande av interna beredskapsplaner, inbegripet tillvägagångssätt för att avsluta uppdragsavtal som omfattar kritiska eller viktiga verksamheter eller funktioner.
- Framtagande av uppdragsavtal. I detta ingår tydliga krav på tjänsteleverantören, innefattande beredskapsplaner.

Därtill finns särskilda krav på särskild riskanalys som ska utföras då det behövs och där så är lämpligt. Compliancefunktionen ges även möjlighet att uttala sig om lämpligheten att lägga ut en verksamhet eller funktion.

Genomförda analyser och fastställda beslut rörande utläggning av verksamhet och funktioner dokumenteras, och alla uppdragsavtal är skriftliga.

De utlagda verksamheter som Accept klassificerar som av *väsentlig betydelse* eller som *kritisk verksamhet och funktioner* är utläggningen av centrala funktioner. Övriga utläggningar anses vara av mindre betydelse, samarbete eller köp av tjänst.

Accept har lagt ut de centrala funktionerna till externa tjänsteleverantörer. Funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad och aktuariefunktionen har lagts ut till FCG Risk & Compliance AB och Interrevisorsfunktionen är utlagd till Lüscher & Co Revision AB. Båda tjänsteleverantörerna är belägna i Sverige och lyder under svensk lagstiftning. För utläggningarna av de centrala funktionerna finns uppdragsavtal som uppfyller externa och interna regler för utläggning samt framtagna beredskapsplaner såväl inom Accept som hos respektive tjänsteleverantör.

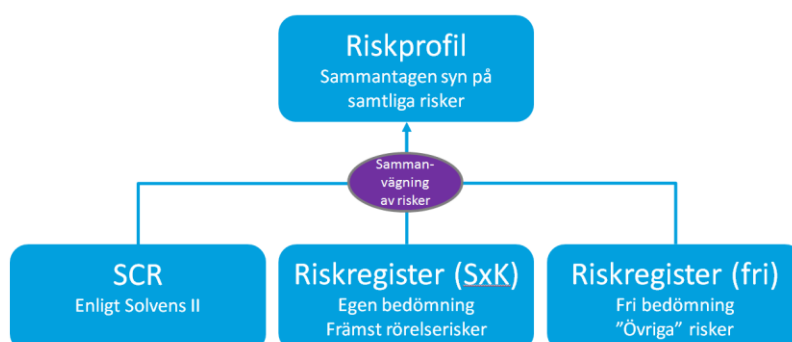
B.8 Övrig information

Ingen övrig materiell information om Accepts företagsstyrningssystem finns utöver vad som angetts ovan.

C. Riskprofil

Den sammantagna riskprofilen grundar sig på en sammanvägning av risker som Accept exponeras för och som har värderats enligt:

- Beräkning av SCR.
- Egen bedömning av risker utifrån sannolikhet och konsekvens.
- Egen samlad bedömning av risker (fri bedömning).



Accepts sammantagna riskprofil ser per rapporteringsperiodens slut ut enligt nedan.

#	Mest väsentliga risker (riskkategorier)			
	2017-12-31	Metod	2016-12-31	Metod
1	Premie- och avsättningsrisk (skadeförsäkringsrisk)	SCR	Premie- och avsättningsrisk (skadeförsäkringsrisk)	SCR
2	Valutarisk	SCR	Katastrofrisk (skadeförsäkringsrisk)	SCR
3	Aktiekursrisk	SCR	Marknadsriskkoncentration	SCR
4	Premie- och avsättningsrisk (sjukförsäkringsrisk)	SCR	Katastrofrisk (sjukförsäkringsrisk)	SCR
5	Marknadsriskkoncentration	SCR	Spreadrisk	SCR
6	Kreditrisk	SCR	Valutarisk	SCR
7	Spreadrisk	SCR	Kreditrisk	SCR
8	Operativ risk	SCR	Aktiekursrisk	SCR
9	Regelefterlevnadsrisk	SxK	Regelefterlevnadsrisk	SxK
10	Affärsrisk	SxK	Affärsrisk	SxK
			Operativ risk	SxK

Accept har under 2017 valt att dela upp försäkringsriskerna i skadeförsäkringsrisk samt sjukförsäkringsrisk i fråga om riskprofil, för att bättre spegla Solvens II-regelverkets definitioner. För att jämförelsen med 2016 års riskprofil ska bli relevant har därför riskprofilen per 2016-12-31 uppdaterats efter den nya definitionen.

Accept har under 2017 inte gjort några materiella förändringar i sin verksamhet utan tecknar samma typ av försäkringar som 2016 och investeringsprinciperna är de samma. Förändringarna i uppställningen ovan är därför i huvudsak att härleda till det förbättringsarbete som Accept

löpande genomför gällande valideringar, klassificeringar och datakvalitet. Se även avsnitt C1-C7 nedan.

Investeringar enligt akksamhetsprincipen

Kapitalplaceringar förvaltas enligt akksamhetsprincipen, vilket innebär att placeringstillgångar endast investeras i tillgångar och instrument vars risker som kan identifieras, värderas, övervakas, hanteras, kontrolleras och rapporteras och på lämpligt sätt beaktas vid utförande av ORSA.

Placeringstillgångar, och särskilt de som täcker minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet, investeras på ett sätt som garanterar säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet för placeringsportföljen som helhet och har en åtkomst som garanteras. Placeringstillgångar som innehas för att täcka försäkringstekniska avsättningar investeras på ett sätt som är lämpligt med hänsyn till försäkrings- och förmånstagares bästa intresse och med hänsyn till avkastningsmål för placeringarna.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att placeringstillgångar investeras i enlighet med akksamhetsprinciper och sätter ramar för detta genom framtagna policy för kapitalplacering. Till sin hjälp har styrelsens en finanskommitté och kapitalförvaltningsansvarig, där den sistnämnde genomför beslut rörande kapitalförvaltningen. Riskhanteringsfunktionen svarar för styrkande av att kraven på akksamhetsprincipen för placeringsrisker är uppfyllda.

Accept strävar efter en diversifierad portfölj och har enbart tillgångar som enkelt kan genomlysas, vidare eftersträvar bolaget att matcha tillgångar med skulder med avseende på valuta och duration. Alla tillgångar handlas på reglerad marknad. Dessa grundläggande akksamhetsprinciper gör att försäkringstagarnas intressen inte åsidosätts vid kapitalplacering.

C.1 Teckningsrisk

Teckningsrisken motsvarar i Accepts riskunivers av premie- och avsättningsrisk, annullationsrisk och katastrofrisk, vilken beräknas enligt standardformeln. *Se nedan och Bilaga 7.*

Kapitalkrav för försäkringsrisk	2017-12-31	2016-12-31
Premie- och avsättningsrisk	22 744	23 804
Annullationsrisk	0	0
Katastrofrisk	813	16 766
Diversifieringsreduktion	-596	-8 208
Totalt skadeförsäkringsrisk	22 961	32 362
Premie- och avsättningsrisk	3 948	2 796
Annullationsrisk	0	0
Katastrofrisk	448	6 790
Diversifieringsreduktion	-313	-1 623
Totalt sjukförsäkringsrisk	4 083	7 963

Premieintäkterna och avsättningar har minskat under 2017 vilket gör att premie- och avsättningsrisken minskar. Omklassificeringen från Försäkring avseende inkomstskydd till Försäkring mot ekonomisk förlust av olika slag gör att diversifieringsreduktionen påverkas. Efter en intern validering av bolagets riskprofil kontra Solvens II-regelverket har katastrofrisken omklassificerats, till följd har katastrofrisken (både skadeförsäkringsrisk och sjukförsäkringsrisk)

minskat kraftigt. Den tidigare klassificeringen har bedömts vara alltför konservativ för att vara i enlighet med regelverkets definitioner kontra bolagets faktiska riskprofil.

Tabellen nedan visar hur resultatet (riskkänslighet) påverkas om premien eller utbetalningarna för vardera affärsgren stressas med en faktor på 10 och 20 procent.

Affärsgren	Stress	Resultatpåverkan	
		Stress +/-	Premie +/-
Försäkring avseende inkomstskydd	10%	827	-541
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	10%	113	-3
Kredit och borgensförsäkring	10%	33	-14
Övrig motorfordonsförsäkring	10%	312	-80
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	10%	2 751	-813
Totalt	10%	4 036	-1 450
Försäkring avseende inkomstskydd	20%	1 654	-1 081
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	20%	227	-6
Kredit och borgensförsäkring	20%	66	-27
Övrig motorfordonsförsäkring	20%	624	-159
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	20%	5 501	-1 627
Totalt	20%	8 072	-2 900

Riskkoncentration för teckningsrisken för rapporteringsperioden visas i tabellen nedan, tillsammans med värdet för föregående år (se även A.2 Försäkringsresultat).

Affärsgren	Premieinkomst, brutto (tsek)		FTA ink. premiereserv (tsek)	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	51 232	44 116	35 586	27 492
Försäkring avseende inkomstskydd	15 494	18 152	14 894	24 154
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	1 256	999	520	471
Övrig motorfordonsförsäkring	2 936	3 254	2 107	2 455
Kredit och borgensförsäkring	472	625	170	186
Summa	71 390	67 147	53 277	54 758

Riskreducering görs genom återförsäkring. Majoriteten av skadorna handlar om frekvensskador med låga belopp, i de fallen utnyttjas ingen återförsäkring. För produkter med storskaderisk tecknas återförsäkring i enlighet med gällande styrdokument.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisken, bestående av ränterisk, aktiekursrisk, fastighetsprisrisk, spreadrisk, valutakursrisk och marknadsriskkoncentration, beräknas enligt standardformeln.

Risikexponeringen var enligt tabell nedan, se även *Bilaga 7*.

Kapitalkrav för marknadsrisk	2017-12-31	2016-12-31
Ränterisk	0	864
Aktiekursrisk	5 168	3 868
Fastighetsprisrisk	0	0
Spreadrisk	2 057	4 235
Valutakursrisk	8 642	6 151
Marknadsriskkoncentration	3 248	12 972
Diversifieringsreduktion	-6 334	-11 005
Totalt marknadsrisk	12 780	17 085

Under 2017 har nominellt stora obligationsinnehav som löpt till förfall ersatts med mindre poster, detta gör att marknadsriskkoncentration har minskat under året. Under 2017 har datakvaliteten förbättrats med avseende på valutarisken genom bättre klassificeringar. Valutakursrisken har ökat till följd av att bolaget har mer tillgångar i utländsk valuta än föregående år.

Risikänsligheten för marknadsrisken för rapporteringsperioden visas i tabellerna nedan.

Tillgångsslag	Exponering (tsek)	Förändring	Inverkan tillgångsslagets verkliga värde (tsek)
Aktier	12 662	+/-10 %	+/- 1 262
Statsobligationer	26 075	+/-1 %	+/- 261
Företagsobligationer	72 995	+/-1 %	+/- 730
Summa	111 732		+/- 2 253

Valuta	Exponering (tsek)	Förändring	Resultatpåverkan
Samtliga utl. valutor	38 700	+/-10 %	+/- 3 870

Accept valutamatchar tillgångar och skulder därmed påverkas inte försäkringstagarna av eventuella svängningar i valutakurser däremot kan bolagets resultat påverkas.

De finansiella riskerna begränsas/reduceras genom följande:

- Fastställd riskaptit och risktoleransgränser i enlighet med riskstrategin.
- Fastställd strategisk allokering och duration av tillgångar i placeringsportföljen.
- Fastställd taktisk allokering och duration av tillgångar i placeringsportföljen.
- Angivna limiter.

C.3 Kreditrisk

Kreditrisken för förlust eller negativ förändring avseende den finansiella ställningen till följd av svängningar i kreditvärdigheten hos försäkringstagare, motparter och gäldenärer för exponeringar i form av motpartsrisker eller emittenter, motparter och gäldenärer för exponeringar i form av motparts- eller spreadrisker eller koncentrationer av marknadsrisker, se nedan och i *Bilaga 7*.

Kapitalkrav för kreditrisk	2017-12-31	2016-12-31
Totalt kreditrisk	2 832	4 423

Under 2017 har datakvaliteten förbättrats med avseende på kreditrisken genom bättre klassificeringar.

Återförsäkringsbolagen Accept nyttjar har bästa kreditkvalitetssteg och ca 90 % av alla bankmedel är lokaliserad på bank med bästa kreditkvalitetssteg. Motpartsrisken vid ingångna återförsäkringsavtal är mycket låg eftersom återförsäkring tecknas hos motparter som har en kreditvärdighet på minst A, enligt Standard & Poor. Bolaget gör en egen bedömning av motparters kreditvärdighet genom att granska information om motparten och genom löpande kontakt. I bolagets kvotåterförsäkringsskydd deltar flera motparter i syfte att öka diversifieringen.

Av nedanstående tabell framgår att om kreditvärdigheten hos Accepts återförsäkrare och banker sjunker så påverkas visserligen både kreditriskmodulen och solvenskapitalkravet, dock är minimikapitalkravet alltså högre än solvenskapitalkravet. Det faktiska kapitalkravet förändras därför inte om kreditvärdigheten försämras enligt nedan.

Kreditrisk	Värde kreditriskmodulen	Förändring solvenskapitalkrav	Förändring minimikapitalkrav
1 kreditkvalitetsstegs försämring	3 533	1,3 %	0 %
2 kreditkvalitetsstegs försämring	5 777	5,5 %	0 %

C.4 Likviditetsrisk

Risikänsligheten är per definition låg eftersom premier betalas månadsvis och stora skadeutbetalningar är kända i god tid innan utbetalning. Likviditetsrisken beräknas genom en samlad bedömning, och riskexponeringen var vid slutet av rapporteringsperioden den lägsta nivån på en fyrgradigskala och därför att anses som låg. Risker att det inte finns tillräckligt med kassa eller likvida medel för utbetalningar utgör koncentrationen av risken.

Accepts likviditetsrisk monitoreras löpande.

Ingen förväntad vinst av framtida premier tas upp i den finansiella redovisningen.

C.5 Operativ risk

Den operativa risken beräknas både enligt standardformeln och en egen bedömning av risken utifrån sannolikhet och konsekvens. Riskexponeringen vid slutet av rapporteringsperioden enligt nedan, se även *Bilaga 7*. Accepts egen syn på operativ risk ger ett kapitalbehov som är något högre än det enligt standardsformlen.

Kapitalkrav för operativ risk	2017-12-31	2016-12-31
Totalt operativ risk	1 885	2 023

Kapitalkravet för den operativa risken har minskat eftersom de försäkringstekniska avsättningarna och premieintäkterna har minskat under rapporteringsperioden.

Den operativa riskens huvudsakliga koncentration härrör från personberoende som är en direkt följd av Accepts storlek. Riskerna hanteras/reduceras genom åtgärder i form av t.ex. uppföljningar, utläggning av centrala funktioner och vidare dokumentation av processer och rutiner.

C.6 Övriga materiella risker

Övriga materiella risker som inte har omnämnts ovan följer av nedan, och beräknas genom en egen bedömning av sannolikhet och konsekvens:

- Regelefterlevnadsrisk
- Affärsrisk

Varken regelefterlevnadsrisken eller affärsrisken är av kvantitativ natur, men exponeringen bedöms vara lägre än den operativa risken, dito riskkänsligheten. Riskerna reduceras med kvalitativa åtgärder (ledningsåtgärder).

Koncentrationen gällande regelefterlevnad kommer av det finansiella regelverket och affärsrisken är koncentrerad kring Accepts största produkttyp inkomstförsäkring.

Accept genomför minst årligen sin ORSA-process, i den senaste gjordes bedömningen att utöver solvenskapitalkravet behöver Accept ytterligare kapital (1,5 miljoner) för att hantera övriga risker.

C.7 Övrig information

Ingen övrig materiell information om Accepts riskprofil finns utöver vad som har angetts ovan i avsnitten C. Riskprofil och B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.

D. Värdering för solvensändamål

Accept har tillämpat gällande redovisnings- och värderingsgrunder i enlighet med Solvens II-regelverket för värdering av poster i solvensbalansräkningen. Detta då dessa redovisnings- och värderingsgrunder på ett tillfredsställande sätt tar hänsyn till Accepts strategiplan, riskstrategi och riskprofil samtidigt som de uppfyller kravet på en sund och ansvarsfull ledning. Se Bilaga 1 för balansräkning.

Accept har för närvarande inte för avsikt att använda företagsspecifika parametrar eller (partiell eller fullständig) intern modell i sin beräkning av solvenskapitalkrav. Accept tillämpar ingen matchningsjustering (d.v.s. ej riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattning) och ingen volatilitetsjustering (d.v.s. ej volatilitetsjusterad riskfri räntestruktur vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna). Accept har inte utnyttjat övergångsbestämmelserna för de riskfria räntesatserna eller övergångsbestämmelserna att tillämpa ett tillfälligt avdrag för försäkringstekniska avsättningar. Ingen finansiell eller operativ leasing har använts under rapporteringsperioden.

Det har inte skett några förändringar av redovisnings- eller värderingsregler som används eller av uppskattningar under rapporteringsperioden.

D.1 Tillgångar

Accepts tillgångar värderas enligt Solvens II-regelverket och efter IFRS, per 2017-12-31 finns ingen skillnad gällande värdering av tillgångar.

Samtliga placeringstillgångar, inklusive obligationer och andra räntebärande instrument samt aktier har värderats till verkligt värde per bokslutsdagen.

Tillgångar 2017-12-31 (tsek)	SOLVENS II	IFRS	Skillnad
Placeringstillgångar	111 732	111 732	-
Obligationer och andra räntebärande instrument	99 070	99 070	-
Aktier och andelar	12 662	12 662	-
Åfs andel av FTA	11 161	11 161	-
Fordringar	28 336	28 336	-
Andra tillgångar	40 640	40 640	-
Företbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 066	2 066	-
SUMMA TILLGÅNGAR	193 935	193 935	-

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna för solvensändamål består av bästa skattning och riskmarginal, vilka beräknas separat. Beräkningen av bästa skattningen och riskmarginal fördelas på homogena riskgrupper och affärgrenar och utgår från uppdaterad och trovärdig information och realistiska antaganden. Beräkningen utförs med lämpliga försäkringsmatematiska och statistiska metoder. Lämpliga approximationer för att beräkna bästa skattningen används för homogena riskgrupper som är små och därför saknar tillräckliga uppgifter av tillfredsställande kvalitet för att kunna tillämpa en tillförlitlig försäkringsmatematisk metod.

Upptagande och borttagande av försäkringsförpliktelse

En försäkringsförpliktelse tas upp vid den tidpunkt när Accept blir part till det avtal som ger upphov till förpliktelsen eller det datum när försäkringsskyddet börjar gälla, beroende på vad som inträffar först. En försäkringsförpliktelse tas bort först när den upphävs, slutbetalats, annullerats eller löpt ut.

Bästa skattning

Bästa skattningen beräknas som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av förväntade framtida kassaflöden, med realistiska antaganden och riskfritt ränteantagande. Bästa skattning beräknas separat för kassaflöden i olika valutor. Bästa skattningen beräknas även brutto, utan avdrag för belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal. Därtill beräknas bästa skattningen separat för premieavsättningen och för avsättningen för oreglerade försäkringsfall.

Premieavsättningen avser framtida skadehändelser som täcks av försäkringsförpliktelser som ligger inom avtalets gräns. Kassaflödesprognoser för beräkning av premieavsättningar omfattar förmåner, kostnader och premier i samband med dessa händelser. Premieavsättningen bestäms utgående från en förenklad metod som baseras på en skattning av totalkostnadsprocent.

Avsättning för oreglerade försäkringsfall avser skadehändelser som redan inträffat, oberoende av om de krav som härrör från dessa händelser har rapporterats eller inte. Kassaflödesprognoser för beräkning av avsättningen för oreglerade försäkringsfall omfattar förmåner, kostnader och premier i samband med dessa skadehändelser.

Belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal

Belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal beräknas separat för premieavsättningar och avsättningar för oreglerade försäkringsfall.

Riskmarginal

Riskmarginalen är ett tillägg till bästa skattningen av de framtida kassaflödena som ska säkerställa att de försäkringstekniska avsättningarna motsvarar det belopp som skulle krävas för att föra över åtagandena till ett annat försäkringsföretag.

Skillnaderna mellan värdering för solvensändamål och värdering i den finansiella redovisningen utgörs av riskmarginalen, se tabell nedan.

2017 (tsek)	Försäkringstekniska avsättningar		Bästa skattning	Riskmarginal
	IFRS	Solvens II		
Försäkring mot ekonomisk förlust av olika slag	35 586	36 858	35 586	1 272
Försäkring avseende inkomstskydd	14 894	18 628	14 894	3 734
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	520	533	520	13
Övrig motorfordonsförsäkring	2 107	2 152	2 107	45
Kredit och borgensförsäkring	170	173	170	3
Summa	53 277	58 344	53 277	5 067

Alla försäkringsåtagande är i nominella belopp.

De metoder som används för att beräkna försäkringstekniska avsättningar tar hänsyn till osäkerheter på ett sätt som är proportionerligt med hänsyn taget till affärens omfattning och komplexitet.

Se även *Bilaga 4*.

D.3 Andra skulder

Obeskattade reserver ingår som andra skulder enligt IFRS, i Solvens II-regelverket ingår den istället i avstämningsreserven.

Uppskjuten skatt avser latent skatt på säkerhetsreserven som endast kan utlösas (enligt nuvarande lagstiftning) om säkerhetsreserven upplöses.

Övriga poster värderas likadant enligt Solvens 2 och IFRS.

Andra skulder 2017 (tsek)	Solvens II	IFRS
Obeskattade reserver	0	78 000
Uppskjuten skatt	17 160	0
Skatt	210	210
Skulder	2 457	2 457
Upplupna kostnader	672	672

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Accept utnyttjar inga alternativa redovisning- eller värderingsmetoder eller -grunder.

D.5 Övrig information

Ingen övrig materiell information om Accepts värdering av tillgångar och skulder finns utöver vad som har angetts ovan.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

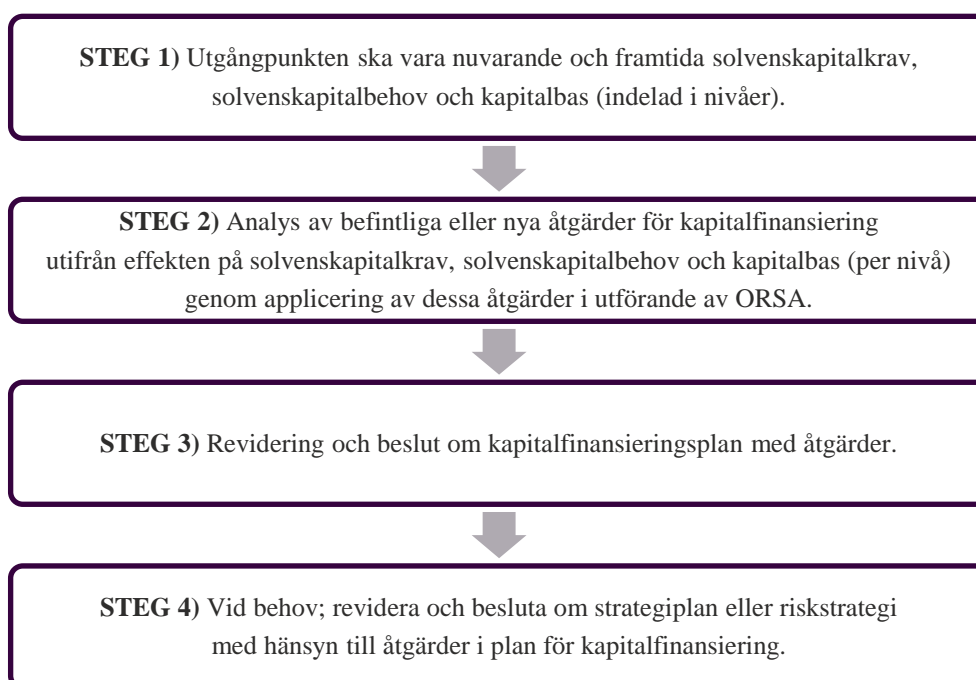
Accept bedriver en kapitalintensiv verksamhet som innebär risktagande och styrs av en hög grad av reglering. Genom angivna ramar för kapitalhantering kan Accept säkerställa en tillräcklig kapitalisering, en attraktiv sammansättning av kapitalbasen ur ett förlustabsorberings- och kostnadsperspektiv, effektivt kapitalutnyttjande och effektiv kapitalplanering.

Kapitalhanteringen är anpassad till Accepts interna förutsättningar, organisationsstruktur, försäkringsaffären, kapitalplaceringsportfölje samt risk- och solvenssituation genom att hänsyn tas till verksamheten, försäkringsaffären och placeringsportföljen. Kapitalhanteringen omfattar även åtgärder för hantering av samtliga tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen.

Inom Accept eftersträvas en hög medvetenhet och en sund kultur för god kapitalhantering. Principer för kapitalhantering ska ge förutsättningar för att uppnå fastställda mål, uppnå eftersträvat resultat, bibehålla den finansiella styrkan och kontinuiteten, upprätthålla en tillräcklig likviditet för att möta åtaganden samt skydda varumärke och rykte.

Accept arbetar efter en strategisk tidshorisont på 3 år.

Processen för kapitalhantering är integrerad med processen för strategiplanering, processen för ORSA och processen för riskhantering, och möjliggör genomförande av planerade åtgärder. Den övergripande processen för kapitalhantering, med fokus på kapitalfinansiering, följer enligt nedan.



Åtminstone följande typ av åtgärder analyseras som en del av processen:

- Riskreducering i försäkringsaffären, t.ex. teckning av försäkringar eller användande av återförsäkring.
- Riskreducering i placeringsportföljen, t.ex. derivat eller valutaterminer.
- Kapitalstärkande åtgärder, t.ex. kapitaltillskott eller utebliven utdelning.
- En kombination av olika åtgärder.

Därutöver sker löpande övervakning av kapitalbas, solvenskapitalkrav, solvenskapitalbehov, risk- och solvenssituation samt status för åtgärder enligt planen för kapitalfinansiering.

Kapitalbasens sammansättning och indelning

Sammansättningen av kapitalbasen följer av *Bilaga 6*. Samtliga poster är medräkningsbara i sin helhet för att täcka minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet. Kapitalbasen har bestått enbart av nivå 1-tillgångar under hela rapporteringsperioden. Inga materiella förändringar i kapitalbasen har skett under rapporteringsperioden.

De viktigaste inslagen i avstämningsreserven har under rapporteringsperioden varit säkerhetsreserven, årets resultat samt balanserade vinstmedel.

Kapitalbasen skiljer sig mellan Solvens II och IFRS med avseende på uppskjuten skatt på säkerhetsreserven enligt nedan:

2017	Solevens II	IFRS	Skillnader
Kapitalbas	113 847	131 007	Latent skatt
Varav aktiekapital	4 200	4 200	N/A

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Utfallet vid rapporteringsperiodens slut visas nedan, och under rapporteringsperioden har varken solvenskapitalkravet eller minimikapitalkravet understigit kapitalbasen vid något tillfälle.

tsek	2017-12-31	2016-12-31	Kommentar
Kapitalbas	113 847	95 967	Hela beloppet i nivå 1-tillgångar
Solvenskapitalkrav	33 141	36 156	Kapitaltillägg har ej använts
Minimikapitalkrav	36 044	36 501	Kapitaltillägg har ej använts

Inga väsentliga förändringar i kapitalkrav har skett under rapporteringsperioden.

Solvenskapitalkrav

Solvenskapitalkravet är beräknat enligt standardformeln. Inget belopp är föremål för tillsynsmyndighetens bedömning. Inga förenklade beräkningar används vid beräkning i riskmodulerna, inga företagsspecifika parametrar har använts och varken partiell eller fullständig intern modell har använts.

Se även *Bilaga 7*

Minimikapitalkrav

Minimikapitalkravet motsvarar vid slutet av rapporteringsperioden garantibeloppet 3 700 teuro, se även *Bilaga 8*

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

Accept använder inte undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Accept använder standardformeln för att beräkna solvenskapitalkravet, och inte en intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Accept har haft en tillräcklig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet under hela rapporteringsperioden, och har således inte en bristande överensstämmelse med minimikapitalkrav eller betydande brister i efterlevnaden av solvenskapitalkrav.

E.6 Övrig information

Ingen övrig materiell information om Accepts finansiering finns utöver vad som har angivits ovan.

Bilaga 1

S.02.01.02

Balansräkning

		Solvens II-värde
Tillgångar		C0010
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	111 732
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	R0100	12 635
Aktier – börsnoterade	R0110	12 635
Aktier – icke börsnoterade	R0120	
Obligationer	R0130	99 070
Statsobligationer	R0140	26 075
Företagsobligationer	R0150	72 995
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	
Derivat	R0190	27
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	11 161
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	11 161
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	11 161
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	24 019
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	4 317
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	40 368
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	9 794
Summa tillgångar	R0500	201 390

Skulder		
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	55 589
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	39 717
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	38 383
Riskmarginal	R0550	1 334
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	15 873
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	14 894
Riskmarginal	R0590	978
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
Andra tekniska avsättning	R0730	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	17 160
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	
Återförsäkringsskulder	R0830	2 002
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	95
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	8 698
Summa skulder	R0900	83 543
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	117 847

		Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbets- skada	Ansvarsförsä- kring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Premieinkomst										
Brutto – direkt försäkring	R0110	0	15 494	0	0	2 936	0	1 256	0	472
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130									
Återförsäkrarens andel	R0140	0	7 448	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0200	0	8 045	0	0	2 936	0	1 256	0	472
Intjänade premier										
Brutto – direkt försäkring	R0210	0	16 059	0	0	3 121	0	1 207	0	538
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230									
Återförsäkrarens andel	R0240	0	8 314	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0300	0	7 745	0	0	3 121	0	1 207	0	538
Inträffade skadekostnader										
Brutto – direkt försäkring	R0310	0	4 424	0	0	796	0	31	0	135
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330									
Återförsäkrarens andel	R0340	0	1 921	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0400	0	2 504	0	0	796	0	31	0	135

Ändringar inom övriga avsättningar										
Brutto – direkt försäkring	R0410	0	-8 694	0	0	-162	0	0	0	50
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430									
Återförsäkrarens andel	R0440	0	-7 678	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0500	0	-1 016	0	0	-162	0	0	0	50
Uppkomna kostnader	R0550	0	6 508	0	0	2 539	0	1 130	0	555
Övriga kostnader	R1200									
Totala kostnader	R1300									

		Affärsgrän för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)			Affärsgrän för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt	
		Rättsskydds försäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter		
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Premieinkomst										
Brutto – direkt försäkring	R0110	0	0	51 232						71 389
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	0	0	0						0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130				0	0	0	0		0
Återförsäkrarens andel	R0140	0	0	0	0	0	0	0		7 448
Netto	R0200	0	0	51 232	0	0	0	0		63 941

Intjänade premier									
Brutto – direkt försäkring	R0210	0	0	41 910					62 835
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	0	0	0					0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230				0	0	0	0	0
Återförsäkrares andel	R0240	0	0	0	0	0	0	0	8 314
Netto	R0300	0	0	41 910	0	0	0	0	54 521
Inträffade skadekostnader									
Brutto – direkt försäkring	R0310	0	0	8 134					13 520
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	0	0	0					0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330				0	0	0	0	0
Återförsäkrares andel	R0340	0	0	0	0	0	0	0	1 921
Netto	R0400	0	0	8 134	0	0	0	0	11 599
Ändringar inom övriga avsättningar									
Brutto – direkt försäkring	R0410	0	0	-1 228					-10 034
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420	0	0	0					0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430				0	0	0	0	0
Återförsäkrares andel	R0440	0	0	0	0	0	0	0	-7 678
Netto	R0500	0	0	-1 228	0	0	0	0	-2 356
Uppkomna kostnader	R0550	0	0	7 984	0	0	0	0	18 715
Övriga kostnader	R1200								0
Totala kostnader	R1300								18 715

		Hemland	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – skadeförsäkringsåtaganden					De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010		GERMANY {s2c_GA:DE}	DENMARK {s2c_GA:DK}	FINLAND {s2c_GA:FI}	NORWAY {s2c_GA:NO}		
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Premieinkomst								
Brutto – direkt försäkring	R0110	53 890	662	14 837	703	1 297		71 389
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	0	0	0	0	0		0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	0	0	0	0	0		0
Återförsäkrares andel	R0140	6 693	0	718	38	0		7 448
Netto	R0200	47 197	662	14 119	665	1 297		63 941
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210	45 473	537	14 867	668	1 292		62 835
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	0	0	0	0	0		0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	0	0	0	0	0		0
Återförsäkrares andel	R0240	7 599	0	678	38	-0		8 314
Netto	R0300	37 874	537	14 188	630	1 292		54 521

Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310	9 879	265	2 776	125	475		13 520
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	0	0	0	0	0		0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	0	0	0	0	0		0
Återförsäkrares andel	R0340	1 881	0	40	0	0		1 921
Netto	R0400	7 998	265	2 736	125	475		11 599
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto – direkt försäkring	R0410	-11 305	0	1 262	4	5		-10 034
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420	0	0	0	0	0		0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	0	0	0	0	0		0
Återförsäkrares andel	R0440	-8 878	0	1 200	0	0		-7 678
Netto	R0500	-2 427	0	61	4	5		-2 356
Uppkomna kostnader	R0550	14 498	265	3 260	247	445		18 715
Övriga kostnader	R1200							0
Totala kostnader	R1300							18 715

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring								
		Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal										
Bästa skattning										
Premieavsättningar										
Brutto	R0060	0	5 565	0	0	1 420	0	320	0	120
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0	3 087	0	0	0	0	0	0	0
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	0	2 478	0	0	1 420	0	320	0	120
Skadeavsättningar										
Brutto	R0160	0	9 330	0	0	687	0	200	0	50
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240	0	8 074	0	0	0	0	0	0	0

Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	0	1 256	0	0	687	0	200	0	50
Bästa skattning totalt - brutto	R0260	0	14 894	0	0	2 107	0	520	0	170
Bästa skattning totalt - netto	R0270	0	3 734	0	0	2 107	0	520	0	170
Riskmarginal	R0280	0	978	0	0	45	0	13	0	3
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar										
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bästa skattning	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riskmarginal	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar - totalt										
Försäkringstekniska avsättningar - totalt	R0320	0	15 873	0	0	2 152	0	534	0	173
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang - totalt	R0330	0	11 161	0	0	0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt	R0340	0	4 712	0	0	2 152	0	534	0	173

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring			Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkringsförpliktelse
		Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal									
Bästa skattning									
Premieavsättningar									
Brutto	R0060	0	0	21 296	0	0	0	0	28 721
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0	0	0	0	0	0	0	3 087
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	0	0	21 296	0	0	0	0	25 634
Skadeavsättningar									
Brutto	R0160	0	0	14 290	0	0	0	0	24 556
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240	0	0	0	0	0	0	0	8 074
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	0	0	14 290	0	0	0	0	16 482

Bästa skattning totalt - brutto	R0260	0	0	35 586	0	0	0	0	53 277
Bästa skattning totalt - netto	R0270	0	0	35 586	0	0	0	0	42 117
Riskmarginal	R0280	0	0	1 272	0	0	0	0	2 312
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar									
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0
Bästa skattning	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0
Riskmarginal	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar - totalt									
Försäkringstekniska avsättningar - totalt	R0320	0	0	36 857	0	0	0	0	55 589
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang - totalt	R0330	0	0	0	0	0	0	0	11 161
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt	R0340	0	0	36 857	0	0	0	0	44 429

Bilaga 5

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeår/försäkringsår	Z0010	(0) Accident year
-----------------------	-------	-------------------

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

År	Utvecklingsår											Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Föregående	R0100										100		100	100
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	15	-				-	15
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-					-	-
N-6	R0190	-	-	-	-	-	7	137					137	144
N-5	R0200	-	-	-	-	53	18						18	71
N-4	R0210	-	-	-	814	133							133	947
N-3	R0220	-	-	1 833	1 411								1 411	3 245
N-2	R0230	-	7 632	1 197									1 197	8 829
N-1	R0240	5 907	5 304										5 304	11 211
N	R0250	5 219											5 219	5 219
	Totalt												13 520	29 781

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

Föregående	År	Utvecklingsår										Årets slut (diskonterade data)			
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +	C0360	
	R0100												-		-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
N-6	R0190	-	-	-	-	-	47	34							-
N-5	R0200	-	-	-	-	59	0								-
N-4	R0210	-	-	-	200	144									-
N-3	R0220	-	-	1 490	128										-
N-2	R0230	-	9 062	1 966											-
N-1	R0240	23 633	4 776												34 590
N	R0250	17 508													24 556
														Totalt	59 146

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – b	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35						
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	4 200	4 200			
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030					
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040					
Efterställda medlemskonton	R0050					
Överskottsmedel	R0070					
Preferensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	109 647	109 647			
Efterställda skulder	R0140					
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160					
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II						
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 finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	113 847	113 847			
Tilläggskapital						
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300					
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310					

Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320				
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330				
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340				
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350				
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360				
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar- andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370				
Annat tilläggskapital	R0390				
Sammanlagt tilläggskapital	R0400				
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas					
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	113 847	113 847		
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	113 847	113 847		
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	113 847	113 847		
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	113 847	113 847		
Solvenskapitalkrav	R0580	33 141			
Minimikapitalkrav	R0600	36 044			
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	343,5%			
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	315,9%			
		C0060			
Avstämningsreserv					
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	117 847			
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	0			
Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	4 000			
Andra primärkapitalposter	R0730	4 200			
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	0			
Avstämningsreserv	R0760	109 647			
Förväntade vinster					
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770				
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780				
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790				

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav – enligt standardformeln

		Solvenska pitalkrav brutto	Företags- specika para- metrar	Förenk- lingar
		C0110	C0090	C0100
Marknadsrisk	R0010	12 780		
Motpartsrisk	R0020	2 832		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	0		
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	4 083		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	22 961		
Diversifiering	R0060	-11 400		
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	31 256		

Beräkning av solvenskapitalkrav			C0100
Operativ risk		R0130	1 885
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	33 141
Kapitaltillägg redan infört		R0210	0
Solvenskapitalkrav		R0220	33 141
Övrig information om solvenskapitalkrav			
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk		R0400	
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del		R0410	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder		R0420	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer		R0430	
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304		R0440	

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

		C0010			
MinimikapitalkravNLResultat	R0010	14 647			
				Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
				C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	0		0	0
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030	3 734		8 045	8 045
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040	0		0	0
Ansvarförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	0		0	0
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	2 107		2 936	2 936
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070	0		0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	520		1 256	1 256
Allmän ansvarförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	0		0	0
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100	170		472	472
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	0		0	0
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120	0		0	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130	35 586		51 232	51 232
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140	0		0	0
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	0		0	0
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	0		0	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170	0		0	0

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	14 647
Solvenskapitalkrav	R0310	33 141
Högsta minimikapitalkrav	R0320	14 913
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	8 285
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	14 647
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	36 044
		C0070
Minimikapitalkrav	R0400	36 044