

Nordea



**Vakavaraisuutta ja taloudellista
tilaa koskeva kertomus 2018**

Nordea Vakuutus Suomi Oy

Sisällysluettelo

Johdanto	3	D Vakavaraisuuden arvioimiseksi tehtävät arvostukset	21
Yhteenveto	4	D1 Varat	22
Sammanfattning	5	D2 Vakuutustekninen vastuuelka	22
A Liiketoiminta ja tulos	6	D3 Muut velat	23
A1 Liiketoiminta	7	D4 Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät	23
A2 Vakuutustoiminnan tuloksellisuus	8	D5 Muut tiedot	23
A3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus	8	E Pääoman hallinta	24
A4 Muiden toimien tuloksellisuus	8	E1 Omat varat	25
A5 Muut tiedot	8	E2 Vakavaraisuuspääomavaatimus	26
B Hallintojärjestelmä	9	E3 Duraatiopohjaisen osakeriskialaosion käyttö vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennassa	26
B1 Yleistä tietoa hallintojärjestelmästä	10	E4 Käytetyn standardikaavan ja käytettyjen sisäisten mallien väliset erot	26
B2 Sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset	11	E5 Vähimmäispääomavaatimuksen ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jättäminen	26
B3 Riskienhallintajärjestelmä sekä riski- ja vakavaraisuusarvio	11	E6 Muut tiedot	26
B4 Sisäinen valvontajärjestelmä	13	Liitteet	27
B5 Sisäisen tarkastuksen toiminto	14	Liite 1: Lyhenteet	28
B6 Aktuaaritoiminto	14	Liite 2: NLP-konsernin juridinen rakenne	29
B7 Ulkoistaminen	14	Liite 3: Tase 31. joulukuuta 2018	30
B8 Muut tiedot	15	Liite 4: Kvantitatiiviset raportointitaulukot	32
C Riskiprofiili	16		
C1 Vakuutusriski	17		
C2 Markkinariski	18		
C3 Luottoriski	18		
C4 Likviditeettiriski	19		
C5 Operatiivinen riski	19		
C6 Muut olennaiset riskit	20		
C7 Muut tiedot	20		

Johdanto

Nykyinen vakavaraisuussäännöstö Solvenssi II tuli voimaan 1.1.2016 ja toi mukanaan vakuutusyhtiöihin kohdistuvia olennaisia vaatimuksia hallintojärjestelmään, vakavaraisuuden laskentaan, tietojen julkistamiseen ja valvontaviranomaisraportointiin liittyen.

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen rakenne on Solvenssi II -säännösten mukainen (komission delegoitu asetus (EU) 2015/35, liite XX). Se antaa asiakkaille ja muille sidosryhmille tietoa liiketoiminnasta ja sen tuloksista, hallinnosta, riskiprofilista, vakavaraisuudesta ja pääomanhallinnasta tavalla, joka edistää vertailtavuutta ja avoimuutta.

Yhteenvedo

Nordea Vakuutus Suomi Oy:n (jäljempänä NIFI, Nordea Vakuutus tai Yhtiö) hoidossa oleva varallisuus oli 4 684,7 tEUR ja bruttomaksutulo oli 0,6 tEUR joulukuun 2018 lopussa.

Yhtiö on vahinkovakuutusyhtiö, jonka tehtävänä on myöntää työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden turvia Nordea Pankin asunto- ja kulutusluottoasiakkaille Suomessa. Turvat tarjotaan asiakkaille osana Nordea MyLifen vakuutusvalikoimaa, ja yhtiön myyntikanavana toimii Nordea Pankki. Yhtiö aloitti toimintansa vuonna 2017. Vakuutusturvat lanseerattiin pilottimyyntiin kesäkuussa 2018 ja myyntiin 17.12.2018, jolloin varsinainen asiakasliiketoiminta aloitettiin.

Nordea Vakuutus Suomi Oy on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (Nordea Henkivakuutus) kokonaan omistama tytäryhtiö. Nordea Henkivakuutus on Nordea Life Holding AB:n (NLH AB) omistama tytäryhtiö, joka kuuluu Nordea-konserniin. Nordea Vakuutus Suomi Oy on Suomen Finanssivalvonnan valvonnan alainen.

Yhtiön hallintojärjestelmä perustuu sekä Nordea Bank Oyj:n yleisiin hallintorakenteisiin että muihin vahinkovakuu-

tustoimintaa koskeviin hallintoasiakirjoihin. Yhtiö on ulkoistanut pääosin kaikki operatiiviset toimintonsa emoyhtiölle, Nordea Henkivakuutukselle.

Riskien- ja pääomanhallintaprosessi on samanlainen koko NLH AB:n ryhmässä, ja sen avulla varmistetaan, että saatavilla on riittävästi pääomaa kattamaan kaikki liiketoiminnan riskit suunnittelujakson aikana.

Vahinkovakuutuspalvelujen tarjoajana Yhtiöön kohdistuu useita riskejä, joista vahinkovakuutus- ja vastapuoliriskeillä on suurin merkitys vakavaraisuuspääomavaateen osalta.

Osana riskien- ja pääomanhallintaprosessia tehdään erilaisia liiketoiminnan suunnittelujakson kattavia stressitestejä, sekä skenaarioanalyysjä. Tulokset osoittavat, että Yhtiön pääomarakenne on vahva ja kestää vakavat stressiskenaarit.

Yhtiön hallintojärjestelmän sekä riskien- ja pääomanhallinnan ansiosta vakavaraisuusaste on vahva ja oli joulukuun 2018 lopussa 1365 %. Omat varat ovat siten hyvällä tasolla varmistaen, että Yhtiö pystyy täyttämään veloitteensa asiakaitaan kohtaan.

Sammanfattning

Nordea Försäkring Finland Abs (i det följande Bolaget eller Nordea Försäkring) förvaltade tillgångar uppgick till 4 684,7 tusen euro vid årets slut 2018, och premieinkomsten för året 2018 till 0,6 tusen euro.

Bolaget är ett skadeförsäkringsbolag, vars uppgift det är att tillhandahålla försäkringsskydd vid arbetslöshet och tillfällig arbetsoförmåga för Nordea Banks bostadslåne- samt konsumtionskreditkunder i Finland. Bolaget startade sin verksamhet år 2017. Försäkringsskydden lanserades till provförsäljning i Juni 2018 och den egentliga kundförsäljningen startade den 17. December 2018. Bolagets produkter distribueras uteslutande via Nordeas distributionsnätverk i Finland.

Nordea Försäkring övervakas av den finska Finansinspektionen och är ett helägt dotterbolag till Nordea Livförsäkring Finland Ab, som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Nordea Life Holding AB (NLH AB) som ingår i Nordea-koncernen.

Bolagets företagsstyrning bygger såväl på Nordea Bank Abp:s förvaltningsmodeller som på andra ramverk för bedrivande av skadeförsäkringsverksamhet.

De delar av företagsstyrningen som berör risk ock kapital

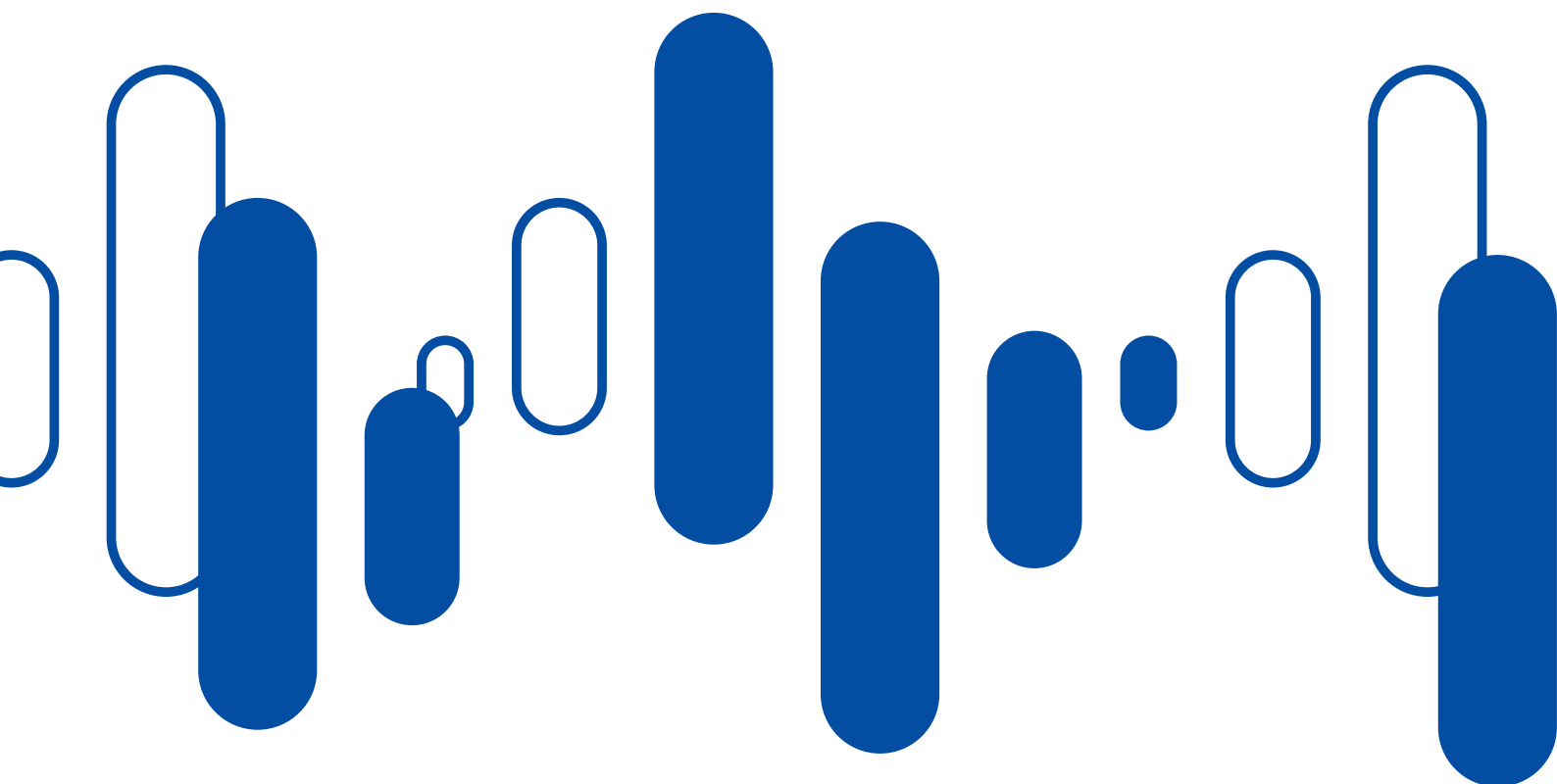
är likartade i hela NLH AB gruppen. Därmed säkerställs att kapital finns tillgängligt för att bemöta de risker som kan tänkas realiseras under de närmaste åren.

Som skadeförsäkringsbolag är Nordea Försäkring exponerat för många risker varav främst skadeförsäkrings- och motpartsriskerna utgör de mest dominerande elementen i bolagets kapitalkrav.

Bolaget genomför regelbundet stresstester och analyserar olika scenarier. Dessa utgör främst alternativa scenarier som utsträcker sig flera år framåt i tiden. Resultaten av dessa scenarier utvisar att bolaget står på stabil fot och förmår möta även mycket grava rubbningar i verksamhetsomgivningen.

Som resultat av den effektiva risk och kapitalstyrningen är bolagets solvensgrad mycket god och uppgick vid årsslutet 2018 till 1365%. Kapitalbasen är därvidlag stor nog för att bolaget ska kunna fullgöra sina förpliktelser gentemot sina kunder.

A Liiketoiminta ja tulos



A Liiketoiminta ja tulos

Nordea Vakuutus Suomi Oy (jäljempänä NIFI, Nordea Vakuutus tai Yhtiö) on vuonna 2017 perustettu vahinkovakuutusyhtiö, joka kuuluu Nordea-konserniin.

A1 Liiketoiminta

Juridinen rakenne

Yhtiö on Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n (Nordea Henkivakuutus) kokonaan omistama tytäryhtiö. Nordea Henkivakuutus on Nordea Life Holding AB:n (NLH AB) omistama tytäryhtiö, ja NLH AB puolestaan on Nordea Bank Oyj:n¹ kokonaan omistama yhtiö. NLH AB on NLP-ryhmän (Nordea Life & Pensions) emoyhtiönä toimiva vakuutusalan holdingyhtiö. NLH AB:llä oli 31. joulukuuta 2018 kokonaan omistetut tytäryhtiöt Suomessa, Ruotsissa ja Norjassa. NLH AB:n kotipaikka sijaitsee Ruotsissa. Nordea Bank Oyj:n kotipaikka on sijainnut 1.10.2018 alkaen Suomessa, jolloin NLH AB:n aiempi emoyhtiö Nordea Bank AB (publ), jonka kotipaikka oli Ruotsissa, sulautui siihen. Nordea Vakuutuksen asema Nordea Bank Oyj:n ja NLP-ryhmän juridisessa rakenteessa kuvataan liitteessä 2.

Suomen Finanssivalvonta myönsi Yhtiölle toimiluvan vuoden 2017 viimeisellä neljänneksellä. Yhtiö vakuuttaa toimilupansa puitteissa työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden vahinkovakuutusriskejä. Yhtiö aloitti toimintansa vuonna 2017.

Liiketoiminnan rakenne

Nordea Vakuutus Suomi Oy on vahinkovakuutusyhtiö, jonka tehtävänä on myöntää työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden turvia Nordea Pankin asunto- ja kulutusluottoasiakkaille Suomessa. Turvat tarjotaan asiakkaille osana Nordea MyLifen vakuutusvalikoimaa, ja yhtiön myyntikanavana toimii Nordea Pankki. Yhtiö on ulkoistanut pääosin kaikki operatiiviset toimintonsa emoyhtiölle, Nordea Henkivakuutukselle.

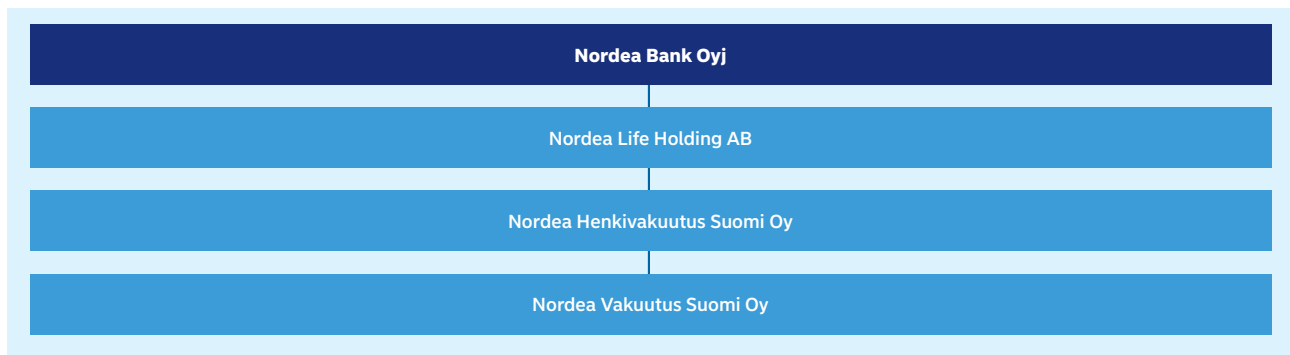
Yhtiö keskittyi ensimmäisen toimintavuotensa aikana vakuutus tuotteidensa ja toimintaprosessien kehittämiseen yhdessä emoyhtiön kanssa. Vakuutusturvat lanseerattiin pilottimyyntiin kesäkuussa 2018 ja myyntiin 17.12.2018, jolloin varsinainen asiakasliiketoiminta aloitettiin. Yhtiön ensimmäinen toimintavuosi käsittää pidennetyn tilikauden 28.7.2017–31.12.2018, josta käytetään nimitystä tilikausi 2018.

Hoidossa oleva varallisuus, bruttomaksutulo ja liikevoitto esitetään taulukossa A1.1. Hoidossa oleva varallisuus oli 4 684,7 tEUR kuluvan vuoden lopussa. Kuluvan vuoden kertynyt bruttomaksutulo oli 0,6 tEUR 31. joulukuuta 2018. Yhtiön liikevoitto vuodelta 2018 oli –404,5 tEUR².

Taulukko A1.1 Nordea Vakuutuksen keskeisiä taloudellisia tietoja

Tuhatta euroa	31. joulukuuta 2018
Hoidossa oleva varallisuus	4 684,7
Bruttomaksutulo	0,6
Vakuutus ansiotulon menetyksen varalta	0,2
Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta	0,4
Liikevoitto (FAS)	–404,5

Kuva A1.1 Juridinen rakenne



1) 1.10.2018 alkaen

2) Liikevoitto lasketaan Suomen kirjanpitolähtökäytännön mukaan. Suomen kirjanpitolähtökäytännön viitataan jäljempänä lyhenteellä "FAS". Hoidossa oleva varallisuus on Solvenssi II taseen mukainen.

Olennaiset tapahtumat raportointikauden aikana

Raportointikauden aikana ei ole ollut merkittäviä liiketoimintaan liittyviä tai muita tapahtumia, joilla olisi ollut olennaista vaikutusta yhtiöön.

Finanssivalvontaviranomaiset ja ulkopuolinen tilintarkastus

Yhtiö toimii Suomessa ja on Suomen Finanssivalvonnan³ suoran valvonnan alainen. Ulkopuolisena tilintarkastajana toimii PriceWaterhouseCoopers Oy⁴ ja päävastuullinen tilintarkastaja oli Juha Wahlroos. NLH AB:n kotipaikka on Ruotsissa ja se on Ruotsin Finanssivalvonnan⁵ ryhmävalvonnan alainen.

A2 Vakuutustoiminnan tuloksellisuus

Nordea Vakuutuksen tilikauden tappio vuodelta 2018 oli 404 450 EUR. Tappio koostui pääasiassa liikekuluista, jotka liittyivät vakuutus tuotteiden ja toimintaprosessien kehittämiseen ensimmäisenä tilikautena. Nordea Vakuutus Suomi Oy:n maksutulo oli loppuvuoden lanseerausajankohdasta johtuen 607,60 euroa, joten yhtiön tuotot jäivät pieniksi. Liikekulujen lisäksi tulokseen vaikutti negatiivisesti 30 000 euron korvausvastuuseen sisältyvä varmuuslisä ja negatiiviset korot pankkitalletuksista. Vakuutuskorvauksia ei maksettu. Vuoden 2018 tilikauden tuloksen erittely on kuvattuna taulukossa A2.1.

A3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus

Nordea Vakuutus Suomi Oy on ulkoistanut sijoitustoimintansa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle. Tästä johtuen Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n sijoitustoimintaa koskevaa strategia-, toiminta- ja menettelytapaohjeistusta sovelletaan myös Yhtiössä. Yhtiö laatii sijoitustoimintaansa varten sijoitussuunnitelman, jossa kuvataan yleiset tavoitteet koskien omaisuuslajihajautusta, pitkäaikaisia tuottotavoitteita ja muita sijoitustavoitteita. Yhtiö ei salli ei-rutiinomaisia sijoituksia eikä suoria arvopaperistamiseen liittyviä sijoituksia. Yhtiö ei kirjaa voittoja tai tappioita suoraan omaan pääomaan. Yhtiö monitoroi ulkoistamaansa sijoitustoimintaa siitä laadittuun säännölliseen raportointiin perustuen. Yhtiön varsinaista sijoitustoimintaa ei käynnistetty vielä vuonna 2018. Yhtiön sijoitustoiminnan kulut olivat vuonna 2018 16 885 euroa, jotka koostuivat pääasiassa pankkitalletusten negatiivisista koroista. Yhtiöllä ei ollut sijoitustoiminnan tuottoja vuonna 2018.

A4 Muiden toimien tuloksellisuus

Yhtiöllä ei ole ollut raportointikauden aikana muita olennaisia tuottoja ja kuluja. Yhtiöllä ei ole myöskään olennaisia rahoitusleasingsopimuksia tai lyhytaikaisia käyttöleasingsopimuksia.

A5 Muut tiedot

Muita olennaisia tietoja Yhtiön liiketoimintaan ja tulokseen liittyen ei raportointikaudella ole.

Taulukko A2.1 Vakuutustoiminnan tuloksellisuus FAS tilinpäätöksen mukaan 31. joulukuuta 2018

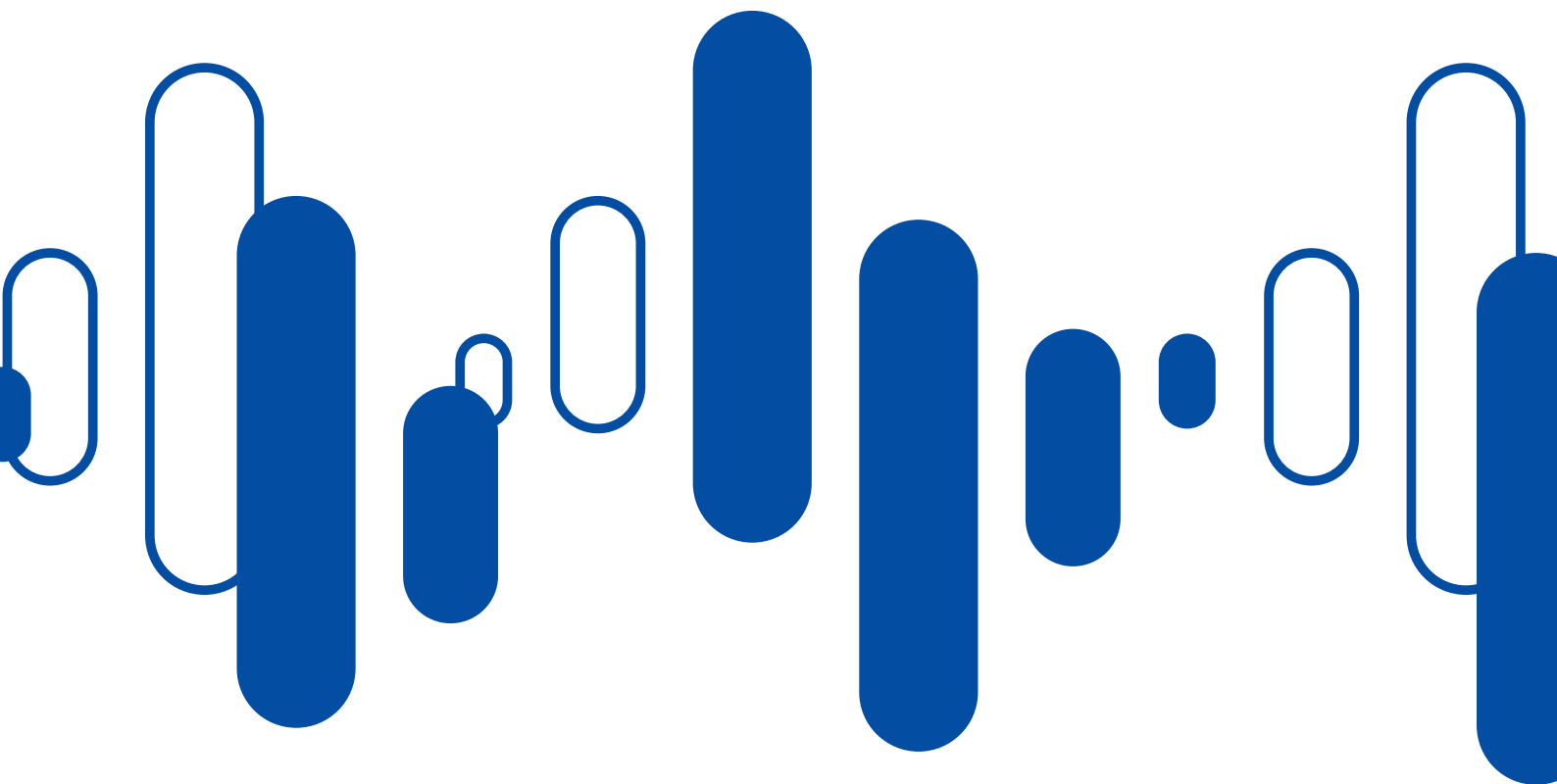
Tulosanalyysi, tuhatta euroa	31. joulukuuta 2018
Vakuutusmaksutuotot	0,6
Korvauskulut	-30,0
Liikekulut	-357,5
Muut vakuutustekniset tuotot ja kulut	0,0
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta	-387,0
Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut sekä arvonkorotukset	-16,9
Muut tuotot ja kulut	0,0
Osuus osakkuusyritysten voitosta/tappiosta	0,0
Liikevoitto/-tappio	-403,9
Tasoitusmäärän muutos	-0,6
Vahinkovakuutuksen voitto/tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	-404,4
Tilinpäätössiirrot	0,0
Tuloverot ja muut välittömät verot	0,0
Tilikauden voitto tai tappio	-404,5

3) Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. Käyntiosoite: Snellmaninkatu 6, Helsinki, sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi tai etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi. Puhelinnumero: 09 183 5339 (vaihe), faksi: 09 183 5328.

4) PricewaterhouseCoopers Oy, PL 1015, 00101 Helsinki, Finland. Käyntiosoite: Itämerentori 2, 00180 Helsinki. Puhelinnumero: 020 787 7000, faksi: 020 787 8000.

5) Finansinspektionen, Box 7821, SE-103 97 Stockholm, Sverige, käyntiosoite: Brunnsgatan 3, Stockholm, sähköposti: finansinspektionen@fi.se tai etunimi.sukunimi@fi.se. Puhelinnumero +46 8 408 980 00 (vaihe), faksi: +46 8 24 13 35.

B Hallintojärjestelmä



B Hallintojärjestelmä

B1 Yleistä tietoa hallintojärjestelmästä

Nordea Vakuutuksen hallintojärjestelmä

Yhtiöön sovelletaan yleisesti Nordea-konsernin toimintaohjeita, NLP-ryhmän toimintaperiaatteita, muita periaatteita ja ohjeita, sekä paikallisen lainsäädännön edellyttämiä periaatteita, ohjeita, prosesseja ja menettelytapoja. Yhtiön hallituksella (jäljempänä ”hallitus”) on kokonaisvastuu Yhtiön toiminnasta.

Yhtiön organisaatorakenne esitetään alla olevassa B1.1 kaaviossa.

Hallitus

Vastuu vahvan ja kattavan hallintorakenteen valvonnasta sekä riskienhallintajärjestelmän ja sisäisen valvonnan tehokkuuden varmistamisesta on Yhtiön hallituksella.

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että Yhtiön organisaatorakenne on tarkoituksenmukainen ja läpinäkyvä siten, että Yhtiön toiminnot ja vastuualueet on jaettu selvästi vakaan ja tehokkaan hallinnon varmistamiseksi sekä valvontaviranomaisten tehokkaan valvonnan mahdollistamiseksi. Lisäksi hallituksen tehtävänä on varmistaa, että Yhtiön organisaatio sisältää riittävän kirjanpitoon, varojen hoitoon ja yleisesti yhtiön taloudelliseen asemaan liittyvän valvonnan.

Hallitus on päättänyt, ettei se nimitä hallituksen sisälle erillisiä valiokuntia, vaan hallitus vastaa suoraan yllä mainituista velvollisuuksista, lukuun ottamatta osakeyhtiölain 16 a – c §:issä määriteltyä tarkastusvaliokunnan tehtäviä, jotka hoitaa emoyhtiön eli Nordea Henkivakuutuksen hallitus. Nordea Henkivakuutuksen hallitus muodostaa tarkastusvaliokunnan - Subsidiary Audit Committee (SAC).

Ylin johto

Toimitusjohtaja raportoi hallitukselle Yhtiön toiminnan johtamisesta. Hän varmistaa, että Yhtiön ylin johto toimii sovellettavien lakien ja säännösten sekä hallituksen antamien määräysten ja ohjeiden mukaan. Toimitusjohtaja varmistaa, että yhtiön kirjanpito on lainmukainen ja taloudelliset asiat on järjestetty luotettavalla tavalla. Toimitusjohtaja toimittaa hallitukselle tiedot, jotka hallitus tarvitsee tehtäviensä hoitamiseksi.

Yhtiöllä voi olla toimitusjohtajan nimittämä johtoryhmä, joka auttaa toimitusjohtajaa varmistamaan hallituksen asettamien strategisten ja operatiivisten tavoitteiden saavuttamisen. Yhtiön toimivassa johdosta eli yhtiön operatiivisesta johtamisesta vastaa toimitusjohtajan lisäksi Yhtiön operatiivinen johtaja (COO).

Solvenssi II:n mukaiset keskeiset toiminnot

Yhtiö on ulkoistanut keskeiset toiminnot eli riskienhallinta-, compliance- ja aktuaaritoiminto Nordea Henkivakuutukselle. Nordea Henkivakuutuksen riskienhallintajohtaja ja Compliance Officer raportoi Yhtiön toimitusjohtajalle ja hallitukselle. Nordea Henkivakuutuksen aktuaaritoiminnon johtaja puolestaan raportoi Yhtiön hallitukselle.

Yhtiö on osana NLP:n ja Nordea-konsernin sisäisen tarkastuksen kanssa tehtyä sisäistä tarkastusta koskevaa sopimusta, joten tämä keskeinen toiminto on ulkoistettu Nordea Bank Oyj:lle.

Roolit ja vastuut sekä Solvenssi II:n mukaisten keskeisten toimintojen tarkempi kuvaus löytyy kohdista B3–B7.

Muutokset Nordea Vakuutuksen organisaatiossa ja hallintotavassa vuonna 2018

Nordea Vakuutuksen hallitukseen kuului vuoden 2018 lopussa hallituksen puheenjohtaja Pekka Luukkanen ja hallituksen jäsenet Lauri Hallberg, Tiuku Nyberg, Mikko Puranen ja Petra Särkkä. Yhtiön organisaatioon ja hallintotapaan tehtiin seuraavat muutokset vuonna 2018:

- Keskeiset toiminnot:
 - Sisäinen tarkastaja Gary Waring 1.8.2018 alkaen

Hallintojärjestelmään ei ole tehty muita olennaisia muutoksia vuoden 2018 raportointikauden aikana.

Lisäksi Nordea Pankille on ulkoistettu talousrikollisuuden ehkäisy -toiminto (GFCP).

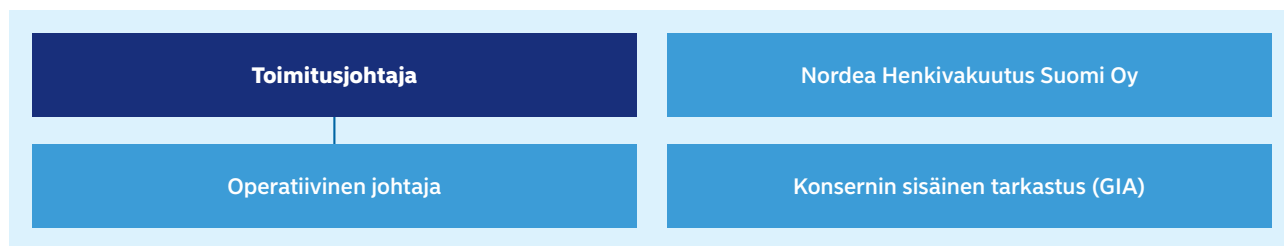
Palkitseminen

Nordea Bank Oyj:n hallitus päättää palkitsemisen periaatteista riskianalyyysien perusteella ja Yhtiön hallitus hyväksyy palkitsemisen periaatteiden implementoinnin Yhtiössä. Nämä periaatteet tukevat Yhtiön kykyä rekrytoida, kehittää ja pitää palveluksessa motivoituneita, asiantuntevia ja tulossuuntautuneita henkilöitä.

Nordeassa palkitseminen nähdään kokonaisuutena, mikä mahdollistaa selkeät painotukset ja erilaistetut palkitsemisen mallit liiketoiminnan ja paikallisen markkinan tarpeet huomioiden. Palkitseminen edistää vakaata ja tehokasta riskien hallintaa eikä kannusta liiallisen riskin ottamiseen tai toimintaan, joka olisi ristiriidassa Nordean pitkän aikavälin tavoitteiden kanssa.

Yhtiö tarjoaa kilpailukykyisen palkitsemisen kokonaisuuden ja sillä on käytössä seuraavat muuttuvan palkitsemisen muodot:

Kuva B1.1 Nordea Vakuutuksen organisaatio



- Voittopalkkiojärjestelmä, johon kuuluvat kaikki työntekijät lukuun ottamatta heitä, jotka osallistuvat muuhun palkitsemisen järjestelmään tai heitä, jotka ovat tunnustettu henkilöiksi, joilla on mahdollisuus vaikuttaa Nordean riskiprofiiliin. Voittopalkkiojärjestelmän perusteet tukevat Nordea-konsernin pitkän aikavälin tavoitteiden saavuttamista.
- Muuttuva palkanosa (Variable Salary Part) ja Johdon kannustin ohjelma (Executive Incentive Programme) ovat tarjolla, jotta voidaan rekrytoida, motivoida ja sitouttaa johtaja- ja avainhenkilöitä. Ohjelmat ovat käytössä määritellyissä johtaja- ja asiantuntijatehtävissä vahvan suorituksen palkitsemiseksi. Henkilön suoriutumista arvioidaan suhteessa ennalta määriteltyihin henkilökohtaisiin, liiketoimintayksikön sekä Nordean kokonaistavoitteisiin.
- Henkilökohtainen tunnustus (Recognition Scheme) tukee Nordean transformaatiota ja 2021 vision toteutusta. Tällä voidaan palkita erinomaista suoriutumista joustavammin vuoden kuluessa, kun edellä kuvatut järjestelmät toimivat vuoden aikajänteellä. Järjestelmä korvaa vuoden 2019 aikana käytössä aiemmin olleen kertapalkkion (One Time Payment), jonka henkilö on voinut saada tavoitteet ja odotukset ylittävstä erinomaisesta suorituksesta esimerkiksi projektin yhteydessä.

Palkitsemisperiaatteisiin ei tällä hetkellä sisälly johtoryhmän jäsenille tai muille avainhenkilöille suunnattuja täydentäviä varhaiseläkejärjestelmiä.

B2 Sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset

Nordea Vakuutus noudattaa Nordea-konsernin sopivuutta ja luotettavuutta koskevia vaatimuksia. Nämä vaatimukset on kuvattu hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan, toimivan johdon ja avaintoimintojen suorittavien henkilöiden (key function holders) valintaa ja sopivuuden arviointia koskevissa periaatteissa sekä NLP:n omissa sopivuutta ja luotettavuutta koskevissa ohjeissa.

Täyttääkseen sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset valittavalla henkilöllä on oltava tehtävän ja siihen liittyvien vastuiden hoitamiseksi tarvittavat ominaisuudet. Nämä ominaisuudet liittyvät henkilökohtaiseen ja liiketoimintaan liittyvään käyttäytymiseen, päätöksenteon luotettavuuteen ja riittävään tietoon, kokemukseen ja ammatilliseen osaamiseen.

Henkilön sopivuuden arviointiprosessi sisältää arvion tämän ammatillisesta ja muodollisesta pätevyydestä, tiedoista

ja soveltuvasta kokemuksesta vakuutusosalta, muualta rahoitusosalta tai muusta liiketoiminnasta. Arviointiprosessissa on otettava huomioon kyseiselle henkilölle annetut tehtävät ja tarvittaessa henkilön vakuutuksiin, rahoitukseen, kirjanpitoon, vakuutusmatematiikkaan ja johtamiseen liittyvä osaaminen.

Henkilön luotettavuuden arviointiprosessiin sisältyy arvio tämän rehellisyydestä ja henkilökohtaisesta taloudellisesta vakaudesta. Tämä arvio perustuu henkilön maineeseen, henkilökohtaiseen käyttäytymiseen ja liiketoimintaan liittyvään käyttäytymiseen, mukaan lukien arvionnin tarkoituksen kannalta merkitykselliset rikoksiin, taloudellisiin asioihin tai valvontaan liittyvät näkökohdat.

Nämä arvioinnit tehdään osana rekrytointiprosessia, joka toteutetaan noudattaen Nordean rekrytointin periaatteita ja säännöllisesti osana kunkin työntekijän suoriutumisarviointia ja kehityskeskustelua.

B3 Riskienhallintajärjestelmä sekä riski- ja vakavaraisuusarvio

Yhtiön riskienhallinta on ulkoistettu emoyhtiölle. Tässä kapaleessa kuvataan emoyhtiön riskienhallintajärjestelmää.

Riskienhallintajärjestelmä ja valvonta

Riskien- ja pääomanhallintaa NLP-ryhmässä ohjaavat periaatteet ja menettelytavat, jotka on esitetty koko organisaatiossa sovellettavissa toimintamalleissa, periaatteissa, ohjeissa ja suuntaviivoissa. Kaikkiin NLP-ryhmään kuuluviin juridisiin yksiköihin sovelletaan samantapaista sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa.

Riskienhallintajärjestelmä ja valvonta näkyvät toiminnassa riskien- ja pääomanhallinnan prosesseissa, säännöllisissä raporteissa keskeisille sidosryhmille sekä lisäohjeissa ja dokumentaatioissa (kuva B3.1).

Yhtiön riskienhallinnan ja valvonnan tukena on Nordea-konsernin sisäinen valvonta. Valvontaan liittyen NLP-ryhmällä on oma sisäisen valvonnan ohje, joka sisältää valvontaa koskevat periaatteet, mm. selkeän ja läpinäkyvän organisaatorakenteen sekä vaatimukset koskien kahden käsittelijän vaatimusta ja tehtävien jakoa. Sisäisen valvonnan järjestelmää kuvataan tarkemmin kohdassa B4.

Varojen ja vastuiden hallinta

Yhtiön riskienhallintajärjestelmää koskevissa erityisissä ohjeissa määritellään yksityiskohtaisesti, miten riskienhallinta on yhteydessä liiketoimintaan, etenkin Solvenssi II:n mukaisen sijoitusrajoitusten määrittelyn ja valvonnan suhteen. Yhti-

Kuva B3.1 Riskienhallintajärjestelmä ja valvonta



ön riskienhallintatoiminto määrittelee ja haastaa vuosittain sijoitussalkun sijoitusrajoitukset siten, että pääomaperiaatteissa mainitun vakavaraisuusrajan rikkomisen todennäköisyys alittaa hallituksen asettamaa tasoa lyhyellä aikavälillä. Yhtiön pääomaperiaate kuvataan tarkemmin kohdassa E1.

Riskienhallintakulttuuri

Nordea Vakuutus noudattaa Nordea-konsernin sisäisen valvonnan järjestelmää määrittelemällä selkeät roolit ja vastuut sekä ylläpitämällä läpinäkyvää hallintorakennetta. Yhtiö on sitoutunut ylläpitämään tervettä riskienhallintakulttuuria ja tätä tuetaan henkilöstön säännöllisellä koulutuksella, tiedotamisella ja asianmukaisilla kannustimilla ja palkkioilla.

Liiketoiminta vastaa omasta päivittäisestä ennakoivasta riskienhallinnastaan Nordea-konsernin sisäisen valvonnan järjestelmän mukaisesti, mukaan lukien ongelmien esille ottaminen tarpeen mukaan ja liiketoiminnan hoitaminen sovituisa rajoissa. Tähän sisältyy tehokkaiden valvontatoimien käyttöönotto ja näiden toimien valvonta.

Riskienhallintastrategia

Hallitus on hyväksynyt NLP:n riskienhallintastrategian, jonka keskeiset periaatteet ovat:

- Otetaan riskejä, jotka vastaavat NLP:n riskinottohalukkuutta koskevia periaatteita, rajoja, ja budjettia sekä tuottoominaisuuksia, joiden tunnistaminen, hallinta, seuranta ja raportointi ovat mahdollisia. Tätä laajempia riskejä tulee välttää.
- Käytössä on yhtenäinen ja johdonmukainen NLP:n riskienhallintajärjestelmä ja valvonta sekä ryhmätasolla että paikallisesti.
- Käytössä on riskienhallintatoiminto, joka toimii liiketoiminnan kumppanina.

- Täytetään riskien- ja pääomanhallintaan vaikuttavien tulevien säännösten vaatimukset.

Tämän lisäksi Yhtiöllä on oma täydentävä riskienhallintaohjeensa, joka yhdessä NLP:n riskienhallintastrategian kanssa muodostaa Yhtiön sisäisen riskienhallintastrategian.

Riskinottohalukkuus

Hallituksella on päävastuu Yhtiön yleisestä riskinottohalukkuudesta ja sen hallintaan sovellettavien periaatteiden määrittelystä.

Yhtiön riskinottohalukkuuden määrittelyn lähtökohdat ovat käytettävissä oleva pääoma sekä yleinen liiketoimintastrategia, jossa riskinottohalukkuutta koskevat periaatteet rajaavat päätöksentekoa.

Riskienhallintaprosessi

Yhtiöllä on johdonmukainen ja yhtenäinen riskien- ja pääomanhallintaprosessi. Siihen sisältyy toimenpiteitä, joilla tunnistetaan, mitataan, seurataan ja hallitaan riskejä ja niiden pääomavaikutuksia sekä raportoidaan niistä.

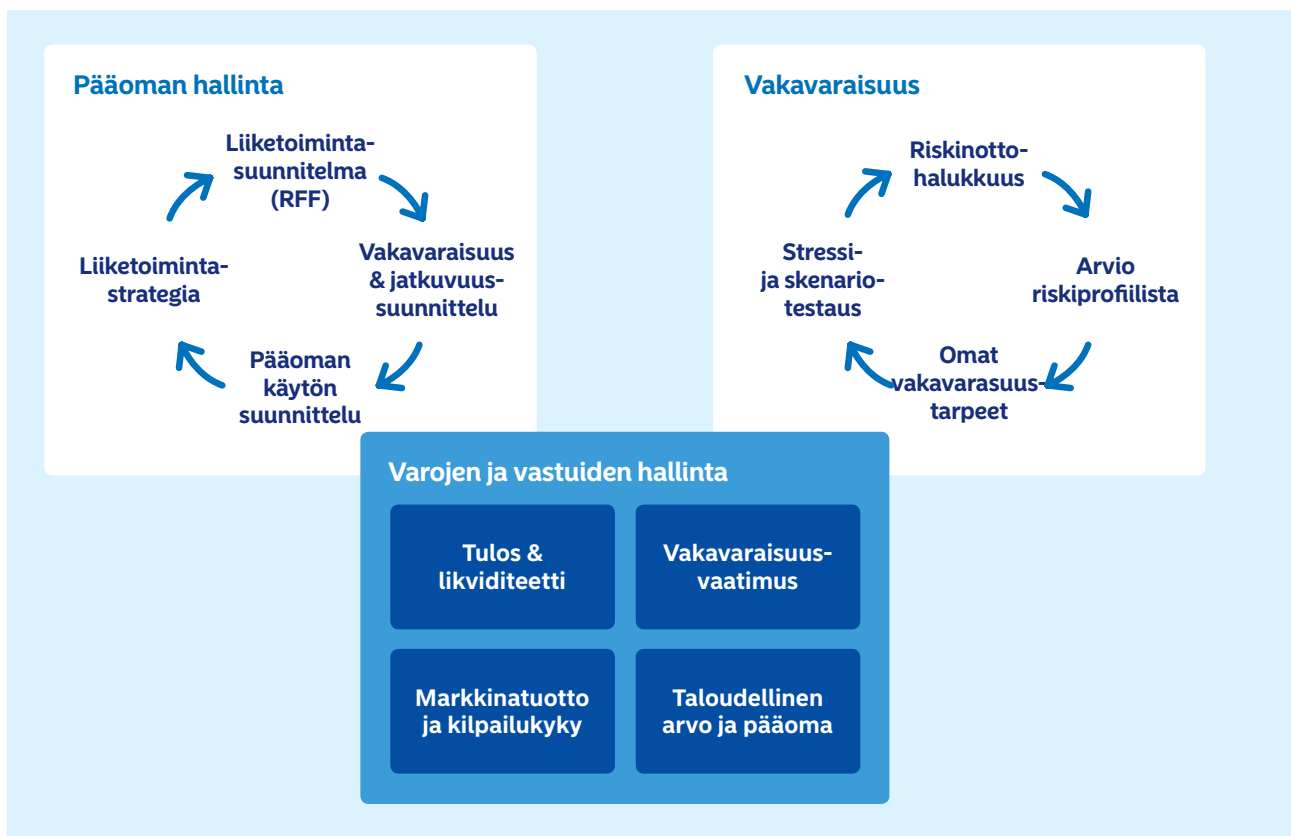
Riskien tunnistaminen

Riskien tunnistaminen liittyy olennaisena osana liiketoimintaan. Riskejä tunnistetaan prosesseissa sekä ylhäältä alaspäin (top-down) että alhaalta ylöspäin (bottom-up). Ylhäältä alaspäin tapahtuva arviointi kattaa uudet riskit sekä strategiset riskit. Alhaalta ylöspäin tapahtuva arviointi sisältää muun muassa riskien itsearviointin ja riskien tunnistamisen.

Riskien mittaaminen

Riskejä mitataan määrällisten ja laadullisten periaatteiden mukaan. Tarkoituksena on arvioida erityyppisten riskien todennäköisyys ja vaikutukset esimerkiksi Yhtiön tulokseen ja vakavaraisuuteen. Riskejä mitataan muun muassa seuraavilla tavoilla:

Kuva B3.2 Pääoman hallintaprosessi



- Sijoitusallokaatioiden seuranta
- Stressitestaus ja skenaarioanalyysit
- Asiantuntijoiden arviot
- Projektit tulevaisuuteen

Riskien seuranta

Riskejä seurataan suhteessa riskinottohalukkuuteen ja riskilimiitteihin.

Riskienhallinta

Riskejä hallitaan kaikilla organisaation tasoilla sekä strategisen päätöksenteon että päivittäisen liiketoiminnan johtamisen kautta. Riskienhallinnassa tunnistetut riskit joko hyväksytään riskin nykytasolla, vältetään poistamalla riskin syy tai hallitaan menettelyillä, jotka vaikuttavat joko riskin todennäköisyyteen tai sen vaikutuksiin riskin toteutuessa (esim. jälleenvakuutus tai suojaus).

Riskeistä raportointi

Riskejä ja pääomaa koskeva raportointi on säännöllistä. Se tukee liiketoimintaa koskevaa päätöksentekoa ja sen avulla voidaan valvoa, että liiketoiminta operoi riskirajojen sisällä. Erityyppisten raporttien laatimistiheys vaihtelee kvartaalittaisesta vuosittaiseen ja raporttien kohderyhmä riippuu raportin sisällöstä.

Riskejä ja pääomaa koskevaa päätöksentekoa ohjaavat periaatteet

Yhtiön riskienhallintastrategian toteutus päivittäisessä liiketoiminnassa perustuu varojen ja vastuiden hallintaa kuvaavaan kaavioon (kuva B3.2) joka kuvaa ne osatekijät, joiden on oltava tasapainossa, kun Yhtiössä tehdään liiketoimintaa koskevia päätöksiä lyhyellä ja pitkällä aikavälillä.

Riskienhallintatoiminto

Nordea Henkivakuutuksen riskienhallintatoiminto toimii yhteistyössä muiden NLP-ryhmän maayhtiöiden riskienhallintatoimintojen kanssa. Tämä yhteistyökuvio varmistetaan NLP:n sisäisen CRO7-Forumien kautta, johon riskienhallintajohtajat ryhmän eri -maayhtiöistä osallistuvat.

Riskienhallintatoiminto antaa riippumattoman näkemyksen riskeistä liiketoiminnan päätöksentekovelvoitteen toiminnan yhteydessä. Riskienhallintajohtajalla on oikeus osallistua kaikkiin hallituksen ja johtoryhmän kokouksiin sisältäen oikeuden saada käyttöönsä kokousmateriaalit. Kaikki riskienhallinnan kannalta merkittävät asiat, joista hallitus päättää, käsitellään etukäteen paikallisessa riskienhallintayksikössä, jotta varmistetaan, että kaikki tarvittavat riskeihin liittyvät näkökohdat on otettu huomioon päätöksentekoon liittyvässä materiaalissa. Riskienhallintajohtaja toimii sijoituksia käsittelevässä komiteassa neuvonantajana riskejä sisältävissä päätöksissä.

Riskien- ja pääomanhallinta

Pääomanhallintaprosessin tarkoituksena on varmistaa, että Yhtiöllä on riittävästi pääomaa kattamaan kaikki riskit liiketoiminnan suunnittelujakson aikana erilaisissa liiketoiminnallisissa ja makrotaloudellisissa skenaarioissa (kuva B3.2). Pääoman on oltava riittävä sekä oman sisäisen riski- ja vakavaraisuusarvion (ORSA) että virallisten vakavaraisuuslaskentaperiaatteiden mukaan. Pääomahallintaprosessin lopputulos sisällytetään Yhtiön omaan sisäiseen riski- ja vakavaraisuusarvioon.

Yhtiön omia vakavaraisuustarpeita arvioidaan sekä analysoimalla todellista riskiprofilia verrattuna Solvenssi II standardikaavan perusoletuksiin, että laajentamalla riskianalyyttisiä standardikaavan ulkopuolelle jääviin riskeihin kuten esimerkiksi likviditeettiriskien.

NLP:n pääomaperiaatteissa määritellään Yhtiön vakavaraisuustavoitteet. Nykyistä pääomarakennetta ja pääomaperiaatetta kuvataan osassa E.

ORSA-raportti, raportin laatimistiheys ja aikataulu

ORSA-raportti laaditaan vähintään kerran vuodessa ja annetaan hallitukselle tarkasteltavaksi ja hyväksyttäväksi. Hyväksynnän jälkeen raportti toimitetaan valvontaviranomaisille määräysten mukaisesti. Tämän jälkeen riski- ja vakavaraisuusarvion lopputulos jaetaan keskeisille sidosryhmille Yhtiön sisällä, ja arvio dokumentoidaan Yhtiön ylläpitämään ORSA-rekisteriin.

Yhtiön riski- ja vakavaraisuusarviota koskevissa periaatteissa esitetään, millaiset oleelliset muutokset Yhtiön toiminnassa tai sen toimintaympäristössä saattavat johtaa erillisen ORSA-raportin laatimiseen.

Roolit ja vastuut ORSA-prosessissa

Hallitus osallistuu aktiivisesti Yhtiön riskien- ja pääomanhallintaan. Hallituksen toimet, jotka liittyvät riski- ja pääomaprosesseihin sekä riskienhallintajärjestelmään ja sisäiseen valvontaan, dokumentoidaan hallituksen vuosikelloon.

Liiketoiminta-alueet osallistuvat aktiivisesti asianmukaisten testattavien skenaarioiden arviointiin tunnistamalla mahdolliset liiketoimintaan ja strategiaan skenaarioihin kohdistuvat uhat.

B4 Sisäinen valvontajärjestelmä

Yhtiön sisäinen valvonta perustuu Nordea-konsernin ja NLP-ryhmän sisäistä valvontaa koskeviin periaatteisiin. Näissä periaatteissa määritellään mm. sisäinen valvontakehikko, valvontaympäristö ja valvontaprosessit. Sisäisen valvontakehikon muodostavat:

- valvontaympäristö
- riskien arviointi
- valvontatoimet
- tieto ja tiedottaminen
- valvonta (mukaan lukien havainnoista ja puutteista raportointi).

Yhtiön valvontaympäristöä koskeviin periaatteisiin kuuluvat selkeä ja läpinäkyvä organisaatorakenne, asianmukainen työnjako ja kahden käsittelijän periaate.

Osana tehokasta hallintojärjestelmää Yhtiössä on käytössä ”kolmen puolustuslinjan” malli, joka muodostaa perustan selkeälle roolien ja vastuiden jaolle organisaatiossa. Tämä riskienhallintajärjestelmän ja sisäisen valvonnan pääperiaate on kuvattu alla olevassa kaaviossa (kuva B4.1).

Yhtiön ensimmäinen puolustuslinja on liiketoiminta. Toiseen puolustuslinjaan kuuluvat riskienhallinta-, compliance- ja aktuaaritoiminto, ja kolmanteen puolustuslinjaan kuuluu sisäinen tarkastus.

Liiketoiminta vastaa omasta päivittäisestä ennakoivasta riskienhallinnastaan Nordea-konsernin sisäisen valvonnan järjestelmän mukaisesti, mukaan lukien ongelmien esilleottamisen tarpeen mukaan, ja liiketoiminnan hoitamisen sovituis- sa rajoissa. Tähän sisältyy tehokkaiden valvontatoimien käyttöönotto ja niiden seuranta.

Compliance-toiminto

Yhtiön compliance-toiminto on ulkoistettu emoyhtiölle. Compliance-toiminto on olennainen osa koko Nordea-konsernin compliance-toimintoa ja määritellään Solvenssi II -vaatimusten mukaisesti riippumattomaksi keskeiseksi toiminnoksi Yhtiössä.

Nordea-konsernin compliance-toiminto muodostuu yksi-

7) Chief Risk Officer (riskienhallintajohtaja).

Kuva B4.1 Puolustuslinjat

Ensimmäinen puolustuslinja	Toinen puolustuslinja	Kolmas puolustuslinja
<ul style="list-style-type: none"> Vastaa omasta riskienhallinnastaan sekä toimintansa hoitamisesta voimassa olevien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan periaatteiden mukaisesti ja riskirajoja noudattaen. Tämä kattaa kaikkiin olennaisiin taloudellisiin ja muihin riskeihin liittyvien asioiden tunnistamisen ja arvioinnin, niihin liittyvän laatuarvioinnin sekä niitä koskevan raportoinnin. 	<ul style="list-style-type: none"> Riippumattomat valvonta- ja riskitoiminnot, joiden tarkoituksena on tukea ensimmäistä puolustuslinjaa riskien tunnistamisessa ja hallinnassa sekä compliance-asioissa ja joilla on valtuudet kyseenalaistaa ensimmäisen puolustuslinjan ratkaisuja. Vastaa sisäisen valvonnan, riskienhallinnan ja compliance-toimintojen ohjeistuksesta ja prosesseista. Toisen puolustuslinjan tehtävänä on lisäksi varmistaa toiminnan tehokkuutta, hallittua liiketoimintaa, (sekä sisäisesti että ulkoisesti) raportoitujen tai julkaistujen taloudellisten ja muiden tietojen luotettavuutta, lakien, säännösten, valvontaviranomaisten vaatimusten ja sisäisten sääntöjen noudattamista. 	<ul style="list-style-type: none"> Konsernin sisäinen tarkastus on riippumaton yksikkö. Konsernin sisäinen tarkastus arvioi sisäisen valvonnan rakenteen eli sen onko kaikki merkittävät riskit tunnistettu, onko niistä raportoitu ja valvotaanko niitä asianmukaisesti. Konsernin sisäinen tarkastus tukee hallitusta yhtiön varallisuuden ja maineen suojelemisessa ja toiminnan kestävyuden varmistamisessa.

köistä, jotka kattavat kaikki compliance-riskityypit. Kullakin liiketoiminta-alueella on oma compliance-organisaatio. Nordea-konsernin compliance-toiminnon tavoitteena on -tuottaa lisäarvoa konsernille ja sen sidosryhmille tarjoamalla riippumaton näkemys konsernia koskevien sääntöjen, -määräysten, liiketoimintaperiaatteiden ja toimintatapojen noudattamisesta sekä tunnistamalla compliance-riskejä ja osallistamalla niiden tehokkaaseen hallintaan.

Yhtiöllä on paikallinen vastaava Compliance Officer, joka raportoi toiminnastaan NLP-ryhmän compliance-toiminnon johtajalle sekä Yhtiön toimitusjohtajalle ja hallitukselle. Compliance Officerilla on oikeus osallistua kaikkiin hallituksen ja johtoryhmän kokouksiin sekä saada käyttöönsä kokousmateriaalit.

Compliance-toiminnon vastuut on kuvattu NLP:n Compliance toimintaperiaateissa ja tehtäviin sisältyvät Yhtiön compliance-riskiin liittyvien asioiden tunnistaminen, arviointi, seuranta, valvonta ja raportointi. Hallitus hyväksyy vuosittain Compliance toimintaperiaatteen.

B5 Sisäisen tarkastuksen toiminto

Sisäisen tarkastuksen toimintoa hoitaa Yhtiössä Nordean sisäinen tarkastus. Sisäisen tarkastuksen sisäiset säännöt muodostuvat sisäisen tarkastuksen toimintamallista, ”Nordeaway” -käsikirjasta ja niitä tukevista standardoiduista toimintatavoista.

Sisäisen tarkastuksen toimintamallin mukaan sisäisen tarkastuksen tehtävänä on tukea johtoa konsernin varojen, maineen ja vastuullisuuden suojelemisessa. Sisäinen tarkastus

- arvioi, onko kaikki merkittävät riskit tunnistettu sekä ovatko johto ja riskeihin liittyvät toiminnot raportoineet niistä asianmukaisesti hallitukselle, sen valiokunnille ja ylimmälle johdolle
- arvioi, ovatko kaikki merkittävät riskit riittävästi hallinnassa
- kehottaa tarvittaessa ylintä johtoa parantamaan hallinnon, riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan tehokkuutta.

Hallitus ja Yhtiö ovat hyväksyneet sisäisen tarkastuksen toimintamallin. Se sisältää tietoa sisäisen tarkastuksen ja laadunvalvonnan tehtävistä, laajuudesta, organisaatiosta, valtuuksista, riippumattomuudesta, ammatillisesta osaamisesta, luottamuksellisuudesta, vastuista, raportoinnista ja seuranta-toimista. Toimintamallin mukaisesti sisäisen tarkastuksen

henkilöstö ei osallistu muiden toimintojen työhön, liiketoimintaan eikä työhön, joka liittyy riskimallien tai muiden riskienhallinnan työkalujen laatimiseen ja valintaan. Sisäisen tarkastuksen toimintamallissa otetaan huomioon Institute of Internal Auditors -yhteisön julkaisemat sisäisen tarkastuksen kansainväliset ammattistandardit ja eettiset säännöt.

B6 Aktuaaritoiminto

Nordea Vakuutuskeskuksen aktuaaritoiminto on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle. Nordea Vakuutuskeskuksen aktuaaritoiminnosta vastaa Yhtiön vastuullinen vakuutusmatemaatikko, hän raportoi suoraan Yhtiön hallitukselle ja hänellä on osallistumisoikeus johtoryhmän kokouksiin.

Aktuaaritoiminnon tehtävänä on muun muassa koordinoida vastuuelan laskemista, varmistaa laskentamenetelmien, mallien ja oletusten asianmukaisuus sekä arvioida laskennassa käytettävien tietojen laatua. Aktuaaritoiminto osallistuu myös riskienhallintajärjestelmän tehokkaaseen täytäntöönpanoon ja riski- ja vakavaraisuusarvion laatimiseen sekä antaa lausunnon Yhtiön yleisestä vakuutuspolitiikasta ja jälleenvakuutusjärjestelyjen tarkoituksenmukaisuudesta. Aktuaaritoiminto raportoi vuosittain suoraan Yhtiön hallitukselle suorittamistaan tehtävistä.

NLP-ryhmällä on myös oma ryhmän aktuaaritoiminnosta vastaava henkilö ja ryhmän eri yhtiöiden aktuaaritoiminnot kokoontuvat säännöllisesti hänen johdolla.

B7 Ulkoistaminen

Yhtiö on ulkoistanut lähes kaikki operatiiviset toimintansa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle sekä osittain Nordea Bank Oyj:lle jäljempänä esitetysti. Yhtiö soveltaa ulkoistamiseen Yhtiön hallituksen hyväksymiä NLP-ryhmän ulkoistamista koskevia ohjeita ja Yhtiön ohjeita.

Ulkoistukset jaetaan avain, kriittisiin sekä muihin ulkoistuksiin. Jokaisella Yhtiön avain sekä kriittisellä ulkoistuksella on oma vastuuhenkilönsä, joka raportoi ulkoistuksen laadusta. Avainulkoistuksista vastaavat raportoivat neljännesvuosittain Yhtiön hallitukselle ja kriittisten ulkoistusten vastaavat raportoivat neljännesvuosittain Yhtiön ulkoistusvastaavalle, joka edelleen raportoi ulkoistuksista neljännesvuosittain Yhtiön toimitusjohtajalle ja puolivuositain Yhtiön hallitukselle.

Yhtiön ulkoistamissopimukset sisältävät kohdan, jossa pal-

veluntarjoaja sitoutuu noudattamaan kaikkia toimintaan soveltuvia lakeja, säännösten vaatimuksia ja ohjeita.

Ulkoistamista koskevia ohjeita sovelletaan kaikkiin ulkoistamissopimuksiin. Ohjeissa esitetään periaatteet:

- ulkoistamispäätöksiä varten tehtävälle taustaselvitykselle
- ulkoistettujen toimintojen kriittisyyden ja tärkeyden arvioimiseksi palveluntarjoajien kanssa tehtyjen sopimusten sisällöstä
- raportoinnista Finanssivalvonnalle
- ulkoistettujen toimintojen valvonnasta ja raportoinnista yhtiön johdolle ja hallitukselle.

Nordea Vakuutus Suomi Oy on tehnyt seuraavat ulkoistamisjärjestelyt:

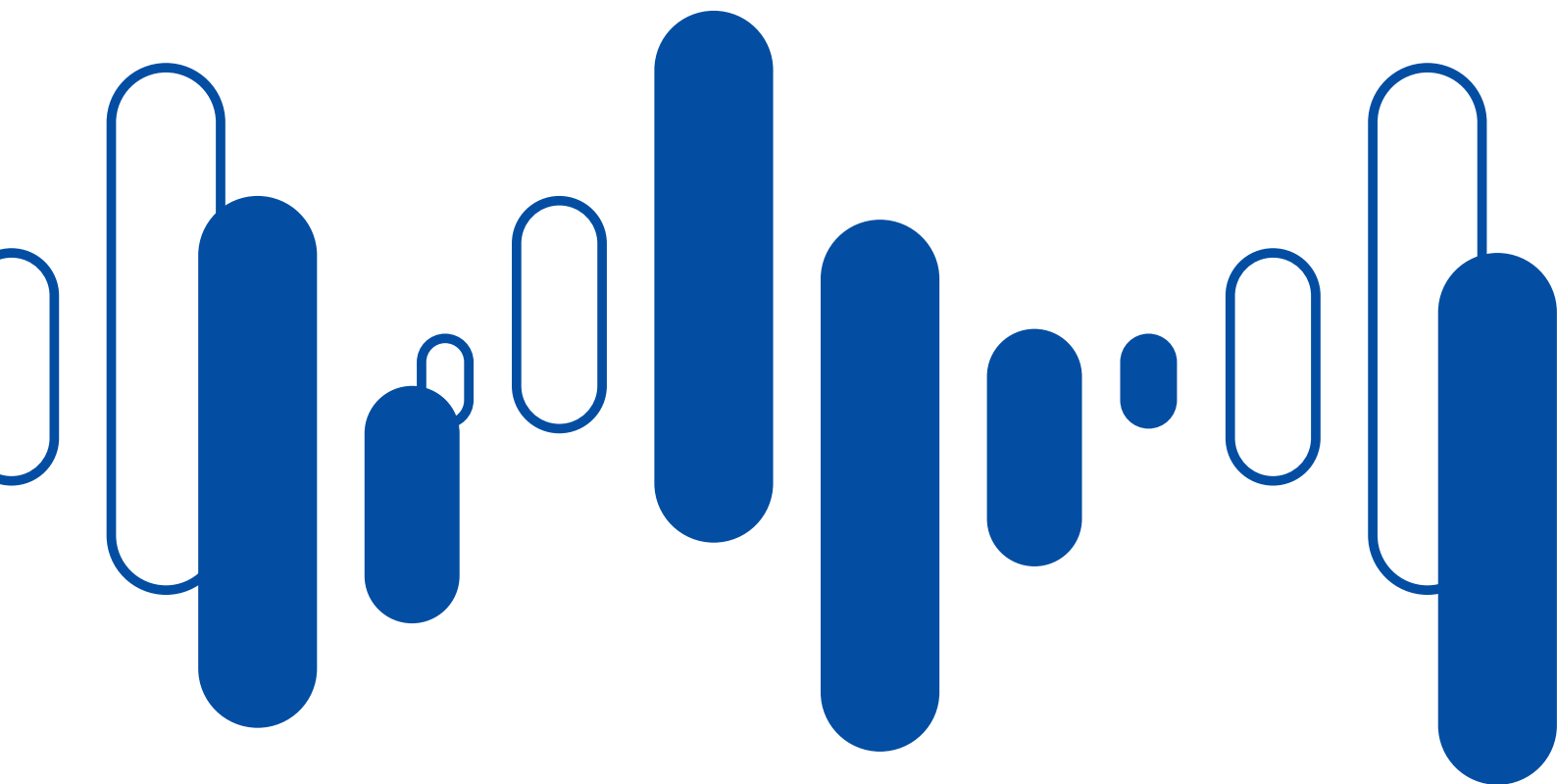
- Sisäinen tarkastus on ulkoistettu Nordea Bank Oyj:lle (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa, Ruotsissa ja Tanskassa)
- Aktuaaripalvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Riskienhallintapalvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Compliance-palvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Talousrikollisuuden ehkäisemiseen liittyvät palvelut on ulkoistettu Nordea Bank Oyj:lle (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa, Ruotsissa ja Tanskassa) sekä osittain Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Asiakkaiden palvelemiseen liittyvät toiminnot on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- IT tuotannontuen palvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Tuotteiden ja palveluiden kehittämiseen liittyvät palvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Lakipalvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Talouspalvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Sijoitustoimintapalvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)
- Tietosuojatoiminnot ja -palvelut on ulkoistettu Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle, (kotipaikka Suomi, toiminnot tuotetaan Suomessa)

B8 Muut tiedot

Hallitus käy hallintorakenteen ja resurssit läpi kerran vuodessa varmistaakseen vahvan ja kattavan hallintorakenteen sekä riskienhallintajärjestelmän ja sisäisen valvonnan tehokkuuden.

Sisäiset ja ulkoiset tarkastukset antavat riippumattomat arviot Yhtiön hallintojärjestelmästä. Hallitus tarkastelee näiden tarkastusten perusteella annettuja suosituksia ja toteuttaa niitä tarvittaessa.

C Riskiprofilili



C Riskiprofiili

Solvenssi II:n perusajatuksiin kuuluu, että vakuutusyhtiön on pystyttävä suoriutumaan velvoitteistaan myös niin vaikeissa olosuhteissa, joiden oletetaan tapahtuvan korkeintaan kerran 200 vuoden aikana, tai toisin ilmaistuna 0,5 % vuotuisen todennäköisyyden mukaan. Tätä varten EIOPA on valmistellut kaavat vakuutusyhtiön eri riskeille siitä, miten paljon pääomaa yhtiö tarvitsee varautuakseen kyseisten riskien toteutumiseen, ja myös näitä kaikkia riskityyppejä kattavan niin sanotun standardikaavan, millä pystytään arvioimaan yhtiön pääomatarvetta kaikkien oleellisten riskien osalta tämän hyvinkin tiukan mittapuun mukaan. Yhtiö käyttää tätä annettua standardikaavaa vakavaraisuuspääomavaateen (SCR tai Solvency Capital Requirement) laskennassa.

Standardikaavan vakavaraisuuspääomavaatimukseen vaikuttavat markkina-, vastapuoli- ja vakuutusriskit sekä operatiiviset riskit. Yhtiön vakavaraisuuspääomavaatimuksen merkittävimmät komponentit ovat vahinkovakuutus- ja vastapuoliriskit. Yhtiön vakavaraisuuspääomavaatimuksen rakenne riskityypin mukaan on kuvattu taulukossa C1.

Taulukko C1 Vakavaraisuuspääomavaatimus riskityypin mukaan 31. joulukuuta 2018

Riskityyppi, tuhatta euroa	SCR
Markkinariski	0,0
Vastapuoliriski	140,2
Henkivakuutusriski	0,0
Sairausvakuutusriski	0,8
Vahinkovakuutusriski	173,8
Hajautus	-42,2
Perus-SCR	272,5
Operatiivinen riski	18,8
SCR	291,3

Standardikaava ei kata kaikkia riskityyppejä, kuten esimerkiksi likviditeettiriskejä sekä liiketoimintastrategiaan ja toimintaympäristöön liittyvät riskit, mutta Yhtiön omassa riski- ja vakavaraisuusarviossa kaikki riskityypit kuitenkin huomioidaan.

Yhtiö tekee osana ORSA prosessiaan erilaisia stressitestejä ja skenaarioanalyyskejä, missä pääpaino kohdistuu liiketoimintaan. Stressitestausta ja skenaarioanalyyskejä käsitellään ylimääräisessä johdossa ja hallituksessa.

C1 Vakuutusriski

Vakuutusriski on vakuutusyhtiölle tappioriski johtuen työttömyyden, tilapäisen työkyvyttömyyden ja raukeamisen tasoisissa, trendeissä tai vaihteluissa tapahtuvista muutoksista.

Vakuutusriskien mittaaminen ja analysointi

Yhtiö mittaa vakuutusriskiä Solvenssi II -standardikaavan mukaisesti. Standardikaavan mukaan Yhtiön oleellimmat vakuutusriskit ovat vahinkovakuutusriskiosion katastrofi- sekä vakuutusmaksu ja vastuuvélkariski.

Taulukko C1.1 Vakavaraisuuspääomavaatimus vakuutusriskityypin mukaan 31. joulukuuta 2018

Riskityyppi, tuhatta euroa	Sairausvakuutusriski	Vahinkovakuutusriski
Vakuutusmaksu ja vastuuvélka	0,3	102,4
Raukeaminen	0,3	57,8
Katastrofi	0,5	105,0
Hajautettu pääomavaatimus	0,8	173,8

Taseen vakuutusriskit testataan emoyhtiön riskinottohalukkuusperiaatteiden mukaisesti, eikä Yhtiöllä ole testien perusteella ongelmia suoriutua velvoitteistaan. Yhtiön vakuutusriskiprofilissa tai vakuutusriskien mittaustavassa ei ole tapahtunut raportointikauden aikana merkittäviä muutoksia.

Vakuutusriskien keskittyminen ja hallinta

Yhtiöllä ei ole merkittäviä riskikeskittymiä. Vakuutusriskin hallinnan tärkeimmät keinot ovat asianmukainen riskien valinta eli vastuunvalintaa koskevat säännöt, hinnoittelu, vakuutusehdot, uusien tuotteiden hyväksymisprosessi, jälleenvakuutusuojan hankkiminen, stressitestit ja riskien varalta tehdyt varaukset.

Vastuunvalinta

Vastuunvalintaa hallitaan vastuunvalintaa koskevilla säännöillä, vakuutusmatemaattisilla menetelmillä tariffien muodostuksessa ja tutkimalla tilastollisesti julkaistuja vahinkotilastoja. Vastuunvalintaohjeissa määritellään myös, millaisia riskejä voidaan vakuuttaa ja miten suuria vakuutusmääriä sallitaan. Vastuunvalinta ohjeistaa myyntiä ja varmistaa vakuutustoiminnan kannattavuutta. Vakuutusehtojen merkitys vakuutusriskin rajoittamisessa on olennainen. Vakuutusehdoissa määritellään muun muassa vakuutus sopimuksen kattavuus ja korvausten rajoitukset.

Aktuaaritoiminto seuraa vakuutusten riskiliikettä kuukausitasolla ja antaa Yhtiön hallitukselle lausunnon vakuutusyhtiön yleisestä vakuutuspolitiikasta vähintään vuosittain.

Vakuutusliikkeen merkitsemisperiaatteet

Vakuutukset merkitään yhtiön hallituksen hyväksymien vakuutusriskejä koskevan vakuutusperiaatteen mukaisesti. Vakuutusperiaate on laadittu, jotta voidaan varmistaa vahvat vakuutusliikkeen merkitsemisprosessit ja asianmukainen asiakasneuvonta. Terveen ja vahvan liiketoiminnan varmistamisessa keskeinen tekijä on asiakkaiden riskiprofiilin arviointi.

Merkitsemisperiaatteet varmistavat, että kaikkia asiakkaita kohdellaan reilulla ja eettisesti kestäväällä tavalla, ja että yksittäiset riskit otetaan tai niistä kieltäydytään oikeiden tietojen perusteella. Vahvojen merkitsemisperiaatteiden ansiosta yhtiö voi yhdistellä riskejä tehokkaasti, tarjota asiakkaille oikeudenmukaisia vakuutusmaksuja ja luoda vahvat vararahastot ja pääomat. Sairausvakuutuksissa käytetään yksilöllistä merkintää. Vakuutukseen saattaa riskin kattavuudesta ja etuuksien tasosta riippuen sisältyä terveydentilan arviointi tai rahoitusmerkintä.

Jälleenvakuutus

Hallitus hyväksyy yhtiön jälleenvakuutusstrategian, joka kattaa valitut riskit joko yksilötasolla tai kokonaisuutena. Yhtiöllä ei ole voimassa olevia jälleenvakuutusjärjestelyjä, koska yksittäisestä vakuutuksesta aiheutuva riski on kohtuullisen pieni.

Aktuaaritoiminto antaa yhtiön hallitukselle lausunnon yhtiön jälleenvakuutusjärjestelyjen tarkoituksenmukaisuudesta vuosittain.

Tuotteiden hyväksyntä

Yhtiö noudattaa muutosten hallinnassa yleistä lähestymistapaa, joka on kuvattu kohdassa C5 Operatiivinen riski. Uusien tuotteiden hyväksymisprosessi on osa tätä lähestymistapaa. Tässä prosessissa arvioidaan muun muassa tuotteen kannattavuus ja soveltuvuus Yhtiön riskinottohalukkuuteen.

Erillisyhtiöt

Yhtiö ei käytä erillisyhtiöitä vakuutusriskien hallintaan.

C2 Markkinariski

Yhtiön markkinariski syntyy lähinnä varojen ja velkojen välisestä epätasapainosta sekä niiden arvojen herkkyydestä markkinahintojen tai -korkojen muutosten tasoon tai vaihteluun.

Markkinariskin mittaaminen ja analysointi

Yhtiön kaikki nykyiset varat on talletettu Nordean pankkitilille ja näin ollen niihin kohdistuu vastapuoliriskiä mikä kuitenkin ei kuulu Solvenssi II sääntelyn mukaiseen markkinarisktiin. Yhtiön markkinariskiprofiilissa ei ole tapahtunut raportointikauden aikana muutoksia.

Tulevaisuuden skenaarioissa yhtiö kuitenkin aikoo sijoittaa myös pienen osan varoista esimerkiksi osakerahastoihin. Kun tämä sijoitustoiminta on aloitettu, niin markkinariskiä monitoroidaan samalla tavalla kuin emoyhtiössä, eli mitataan Solvenssi II -standardikaavalla, sijoitusomaisuuden vastuiden mittaamisella, taseennusteilla sekä stressitesteillä ja herkkyysanalyysillä. Lisäksi markkinariskiä aiotaan tarkastella suhteessa riskinottohalukkuuteen ja riskilimiitteihin.

Sijoitustoiminnan limiittien seuranta

Yhtiön hallitus on määritellyt yksityiskohtaiset rajat eri omaisuuslajeille sijoitussalkussa. Kun Yhtiö lisää sijoitusriskejä, riskienhallinta aikoo seurata ja raportoida näistä omaisuuslajien allokaatioista päivittäin samalla tavalla kuin emoyhtiössä.

Stressitestit ja herkkyysanalyysit

Yhtiö ennustaa liiketoiminnan kehitystä osana pääomanhallintaprosessia. Tähän sisältyvät pääoman käyttöä koskevat suunnitelmat ja stressitestit, ja lisäksi testataan makrotaloudellisia ja liiketoimintaan liittyviä riskiskenaarioita. Kun Yhtiö lisää sijoitusriskejä, taseen markkinariskit aiotaan testata emoyhtiön riskinottohalukkuusperiaatteiden mukaisesti.

Markkinariskin hallinta

Yhtiö hallitsee markkinariskejä kohdassa B3 kuvatun varojen ja vastuiden hallintaa kuvaavan kaavion mukaan. Varojen ja vastuiden hallinnan kaaviota käytetään tasapainottamaan lyhytaikaisia ja pitkäaikaisia näkemyksiä. Siinä huomioidaan myös kilpailukykyä, juridisia vaatimuksia, kannattavuutta, likvideettiiä sekä asiakkaita ja pääomaa koskevia seikkoja.

Kun Yhtiö lisää sijoitusriskejä, sijoitussalkun markkinariskiä aiotaan vähentää pienentämällä varojen ja velkojen välistä epätasapainoa.

Sijoitusprosessi ja varovaisuusperiaate

Yhtiön sijoitustoiminnan pitkän aikavälin tavoitteena on turvata Yhtiön sijoitusomaisuuden arvon säilyminen tavoitellun parasta mahdollista riskikorjattua tuottoa. Yhtiön varallisuutta sijoitettaessa noudatetaan Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n sijoitustoimintaa koskevaa strategia-, toiminta- ja menettelytapaohjeistusta. Nordean ja Nordea Life & Pensions -ryhmän vastuullisen sijoittamisen periaatteita noudatetaan Yhtiön sijoitusvarallisuutta hoidettaessa. Vastuullisuus on olennainen osa Yhtiön sijoitusprosessia. Ympäristötekijät, yhteiskuntavastuu sekä hyvä hallintotapa otetaan huomioon sijoituspäätöksiä tehtäessä. Varovaisuusperiaatteen mukaisesti Yhtiö sijoittaa vain sellaisiin sijoituskohteisiin, joihin liittyviä riskejä voidaan asianmukaisesti tunnistaa, mitata, seurata, hallinnoida ja valvoa. Yhtiön sijoitusprosessissa vältetään tarpeetonta monimutkaisuutta, joka voi heikentää riskien läpinäkyvyyttä ja lisätä kustannuksia. Sijoitustoiminnan alkaessa Yhtiön varoja sijoitetaan seuraaviin omaisuusluokkiin: korko-, osake- ja rahamarkkinasijoitukset mukaan lukien käteinen. Sijoitustoiminnan perustana on riski-tuottosuhteeltaan tasapainoinen ja hajautettu sijoitussalkku ennalta määriteltyjen sijoitusrajoitteiden puitteissa.

Markkinariskikeskittymät ja sijoitukset infrastruktuuriin

Yhtiöllä ei ole markkinariskikeskittymiä tai infrastruktuuri-sijoituksia.

C3 Luottoriski

Yhtiö mittaa vastapuoliriskiä Solvenssi II -standardikaavan mukaisesti. Vastapuoliriski kuvaa Yhtiön vastapuolten ja velallisten odottamattomien maksuhäiriöiden aiheuttamia mahdollisia tappioita. Tässä otetaan huomioon riskejä vähentävät sopimukset, jälleenvakuutus, arvopaperistaminen ja johdannaiset sekä saamiset välittäjiltä. Vastapuoliriski kattaa myös kaikki muut luottoaltistumat, joita ei kateta korkomarginaaliriskin alaosiassa.

Yhtiöön kohdistuu vastapuoliriski vastapuolten hallussa olevien käteissummien kautta ja nämä positiot arvostetaan markkinahintaan päivittäin.

Vastapuoliriskin mittaaminen ja analysointi

Yhtiön vastapuoliriskit aiheutuvat käteisieristä Nordea Bank Oyj:ssä, jolla on korkea luottoluokitus ja vähäinen maksukyvyttömyystodennäköisyys. Solvenssi II -standardikaavan vakavaraisuuspääomavaatimus vastapuoliriskin osalta on merkittävä, noin 140 tEUR. Yhtiön vastapuoliriskeissä tai niiden mittaamenetelmissä ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia raportointikauden aikana.

Vastapuoliriskin hallinta

Vastapuoliriskiä hallitaan sijoitusohjeiden ja -rajojen mukaan ja riskienhallintayksikkö monitoroi rajoja päivittäin.

C4 Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan sitä, että yhtiö pystyy suoriutumaan maksuvalmiutta koskevista velvoitteistaan vain maksamalla tavanomaista suuremmat kulut.

Likviditeettiriski aiheutuu sekä sijoitusomaisuuden epälikvidiyydestä (markkinalikviditeettiriski) että velkojen kassavirran muutoksista, jotka johtuvat korvausten tai raukeamisten muutoksista (rahoituslikviditeettiriski).

Likviditeettiriskin mittaaminen

Likviditeettiriskiä mitataan ensisijaisesti sijoitusomaisuuden likviditeettipisteytyksellä sekä likviditeettiennusteilla. Likviditeettiriskiprofiilissa tai likviditeettiriskin mittaamenetelmissä ei ole tapahtunut muutoksia raportointikauden aikana.

Likviditeettipisteytys

Kaikille vakuutusnottajien vastuiden katteena oleville sijoituksille määritellään likviditeettipisteytys, jonka avulla varmistetaan, että vakuutettujen säästöt katetaan likviditeetin osalta sopivilla sijoituksilla. Uusien sijoitusten osalta likviditeettipisteytykset arvioidaan osana tarkistus- ja arviointiprosessia. Yhtiön koko sijoitusvarallisuus oli vuoden 2018 lopussa talletettu Nordean pankkitilillä joten nykyinen likviditeettiasema on vahva.

Likviditeettiennusteet

Yhtiö ei tee likviditeettiennusteita tällä hetkellä kun koko sijoitusvarallisuus on talletettu pankkitilillä. Kun Yhtiö lisää sijoitusriskejä, aiotaan tehdä likviditeettiennusteita emoyhtiön riskinottohalukkuusperiaatteiden mukaisesti.

Likviditeettiriskin hallinta

Yhtiöllä on oma likviditeettiä koskeva varautumissuunnitelma, jossa määritellään yksityiskohtaisesti, miten likviditeettiä hallitaan stressatuissa likviditeetti-ilanteissa. Varautumissuunnitelma päivitetään vähintään kerran vuodessa.

Kun Yhtiö lisää sijoitusriskejä, likviditeettiriskikeskittymiä aiotaan arvioida säännöllisesti likviditeettistressitestien avulla, joissa analysoidaan ja seurataan eri asiakassegmenttien mahdolliset raukeamiset, korvausvastuut ja niihin liittyvät likviditeettitarpeet emoyhtiön riskinottohalukkuusperiaatteiden mukaisesti. Yhtiö aikoo varmistaa, että likviditeettipuskuri on aina tarpeeksi suuri kattaakseen kaikki likviditeettitarpeet.

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvä odotettavissa oleva voitto

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvä odotettavissa oleva voitto oli 0 EUR 31. joulukuuta 2018.

C5 Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä, joka aiheuttaa suoraan tai epäsuorasti tappioita ja joka aiheutuu sisäisten prosessien tai järjestelmien puutteellisuudesta tai virheellisestä toiminnasta.

Operatiivisten riskien hallinta kuuluu liiketoimintayksiköiden päivittäisiin vastuisiin. Se on ennakoivaa toimintaa, jossa korostuvat koko henkilöstölle suunnattu koulutus sekä Yhtiön kaikkien työntekijöiden riskitietoisuus.

Operatiivisen riskin mittaaminen

Operatiivista riskiä mitataan virheraportoinnin, riskien itsearviointin, stressitestien, skenaarioanalyysien ja Solvenssi II -standardikaavan avulla. Operatiivisen riskin mittaamenetelmät eivät ole muuttuneet olennaisesti raportointikauden aikana.

Virheraportointi

Virheet käsitellään välittömästi vahinkojen välttämiseksi. Kun virhe havaitaan, sen käsittely asetetaan etusijalle ja Nordea Henkivakuutuksen yksikönjohtajat vastaavat virheiden asianmukaisesta korjaamisesta, dokumentoinnista ja raportoinnista. Virheiden raportointiprosessi koskee koko Nordea-konsernia ja tiedot virheistä sisältyvät ylimmälle johdolle ja hallitukselle annettaviin säännöllisiin raportteihin.

Stressitestit ja skenaarioanalyysit

Olenmaisille riskeille tehdään yleensä riskien ja kontrollien itsearviointin lisäksi stressitestejä. Operatiivisten riskien stressitestit tehdään skenaarioanalyysinä, joissa testataan valikoituja, olennaisia riskejä joiden tarkempaa tutkimista pidetään tärkeänä. Tavoitteena on kyseenalaistaa ja laajentaa Yhtiön nykyistä käsitystä operatiivisista riskeistä keskittymällä riskeihin, jotka voivat aiheuttaa suuria taloudellisia tappioita tai joilla voi olla muita merkittäviä vaikutuksia yhtiöön.

Operatiivisen riskin hallinta

Operatiivisen riskin hallinta painottuu riskien ja kontrollien itsearviointiin, jatkuvuuden varmistamiseen ja muutostenhallinnan prosesseihin.

Riskien ja kontrollien itsearviointi (RCSA)

RCSA (Risk and Control Self Assessment) on vuosittain liiketoiminnassa tehtävä operatiivisen riskin itsearviointi. RCSA on suunniteltu parantamaan riskitietoisuutta koko liiketoiminnassa, tuomaan esiin puuttuvia kontroleja sekä tukemaan näiden puutteiden aiheuttamien haittojen vähentämistä.

RCSA keskittyy liiketoiminnassa tunnistettuihin riskeihin. Se sisältää myös tulevien ja odotettujen operatiivisten riskien analyysin, joka perustuu strategisiin hankkeisiin liittyviin odotettavissa oleviin muutoksiin.

Riskien ja kontrollien itsearviointista saadaan myös mahdollisia skenaarioita, joita voidaan ottaa mukaan jatkuvuus- ja varautumissuunnitelmiin.

Jatkuvuuden varmistaminen

Liiketoiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi Nordeassa sekä Nordea Henkivakuutuksessa on olemassa prosessit, joilla ylläpidetään kykyä vastata sellaisiin operatiivisiin sekä taloudellisiin riskeihin, jotka voivat vaarantaa Yhtiön liiketoimintojen sujuvan jatkumisen. Tavoitteena on turvata Yhtiön työntekijät sekä Yhtiön omat, asiakkaiden sekä sidosryhmien edut. Tämä tarkoittaa, että jatkuvuutta vaarantavissa tilanteissa turvataan Yhtiön kyky ylläpitää toimintoja, prosesseja sekä palveluja. Poikkeuksellisten tilanteiden varalle on luotu prosessit, joilla tilanteet tunnistetaan, tarvittaessa eskaloidaan ja muutenkin hallitaan, jotta niiden vaikutukset olisivat mahdollisimman vähäiset. Jatkuvuuden turvaamisen prosessit testataan vuosittain.

Jatkuvuuden turvaaminen nähdään tehokkaana tapana turvata keskeisten sidosryhmien edut, maine, Nordean brändi sekä arvoa tuottavat toimenpiteet. Kun liiketoiminnan jatkuvuus on uhattuna, ohjaavat liiketoiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi luodut prosessit NLP:tä toimintojen turvaamisessa, riskiin vastaamisessa sekä siitä palautumisessa.

Muutosten hallinta

Change Risk Management and Approval prosessi (CRMA-prosessi) on koko Nordean yhteinen muutosten hyväksymisprosessi, johon sisältyy muutoksen merkittävyyden arviointi sekä varsinainen riskiarviointi. CRMA-prosessin osana on laatu- ja riskianalyysi (Quality and Risk Assessment - QRA).

Hyväksymisprosessia käytetään kaikkien muutosten tekemiseen, jolloin varmistetaan niille yhdenmukainen ja johdonmukainen toteuttamisen prosessi. Prosessia sovelletaan mm. uusiin ja olennaisesti muuttuneisiin tuotteisiin, palveluihin, markkinoihin, prosesseihin ja IT-järjestelmiin sekä toiminnan ja organisaation olennaisiin muutoksiin.

Laatu- ja riskianalyysiä käytetään muutoksiin liittyvien riskien ja laatu näkökohtien keräämiseen, analysoimiseen, mitaamiseen sekä poistamiseen. Siihen dokumentoidaan myös vastuut päätöksistä sekä tarvittavat toimenpiteet riskien vähentämiseksi samoin kuin riskien vähentämistoimenpiteiden seuranta. QRA on pakollinen osa muutosten hyväksymisprosessia.

Olennaiset riskit, riskikeskittymät ja riskien vähentäminen

Vuoden 2018 RCSA-prosessissa tunnistetut merkittävimmät riskit liittyvät IT-järjestelmien kehittämiseen. Näitä riskejä vähennetään muun muassa prosessien kehittämisellä. Kuten RCSA-prosessissa tunnistettua riskiä koskevia vähentämistoimenpiteitä seurataan neljännesvuosittain, jotta voidaan varmistaa vähentämistoimenpiteiden asianmukainen ja oikea-aikainen toteutus. Solvenssi II -standardikaavan vakavaraisuuspääomavaatimus operatiivisen riskin osalta on noin 19 tEUR. Operatiivisessa riskiprofilissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia raportointikauden aikana, eikä Yhtiöllä ole olennaisia operatiivisiin riskeihin liittyviä riskikeskittymiä.

Riskien väliset riippuvuudet

Riskien välisiä riippuvuuksia analysoidaan poikkeustilanteiden, RCSA-prosessissa tehtyjen havaintojen ja sisäisen tarkas-

tuksen huomioiden perusteella. Riippuvuudet otetaan huomioon, kun määritellään testeissä käytettäviä skenaarioita.

C6 Muut olennaiset riskit

Muita Yhtiön olennaisia riskejä ovat liiketoimintariskit ja strategiset riskit.

Liiketoimintariskillä tarkoitetaan riskiä, joka liittyy liiketoimintaolosuhteiden epävarmuuteen, kuten markkinaympäristöön, asiakaskäyttäytymiseen ja tekniseen kehitykseen, sekä maineriskin taloudellisiin vaikutuksiin.

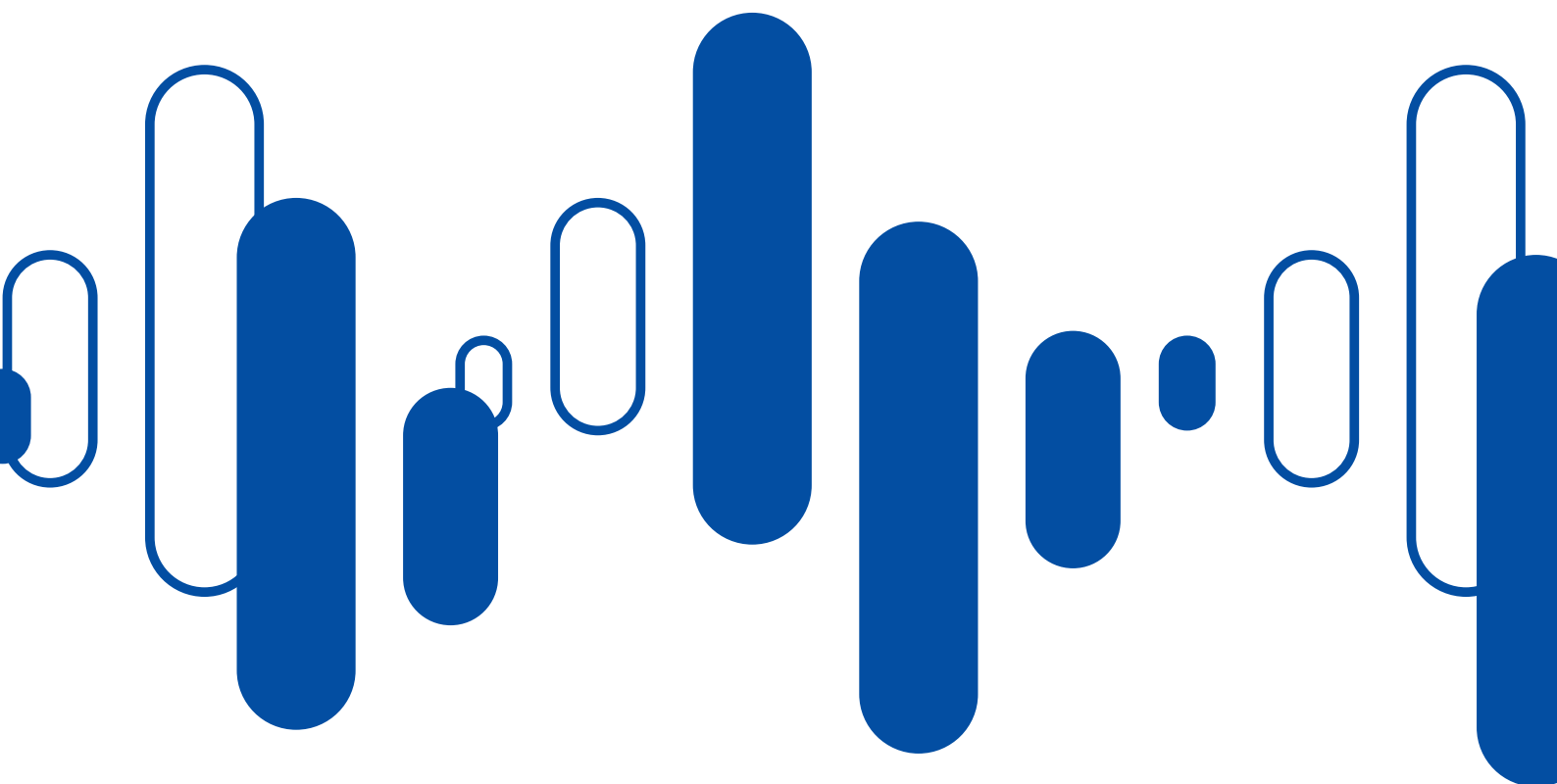
Strategisella riskillä tarkoitetaan riskiä, joka liittyy valitun liiketoimintastrategian pitkän aikavälin seuraamuksiin, kuten tuotevalikoimaan, asiakassegmentteihin, markkinoihin, jakelukanaviin ja teknisiin ratkaisuihin. Tällaisia riskejä voi syntyä päätösten vääränlaisesta täytäntöönpanosta tai siitä, että toimialan muutoksiin ei reagoita.

Näitä riskejä vähennetään esimerkiksi seuraamalla myyntiä sekä kustannus- ja riskiliikettä säännöllisesti.

C7 Muut tiedot

Muita olennaisia tietoja Yhtiön riskiprofiiliin liittyen ei raportointikaudella ole.

D Vakavaraisuuden arvioimiseksi tehtävät arvostukset



D Vakavaraisuuden arvioimiseksi tehtävät arvostukset

Yhtiön Solvenssi II -taseen varat ja velat on arvostettu markkina-arvoon Solvenssi II -direktiivin (2009/138/EY) 75 artiklan ja kansainvälisten IAS- ja IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti.

D1 Varat

Käteiset ja niihin rinnastettavat varat

Vakavaraisuuslaskennassa käteisvarat ja lyhytaikaiset talletukset arvostetaan nimellisarvoon. Yhtiön varallisuus 4 672,1 tEUR on kokonaisuudessaan talletettu pankkitilille.

Taulukko D1.1 Varojen arvo Solvenssi II:n sekä FAS:n mukaan 31. joulukuuta 2018

Varat, tuhatta euroa	Solvenssi II	FAS	% kaikista Solvenssi II-tasemallin mukaisista varoista
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat varat	–	–	0,0
Joukkolainat	–	–	0,0
Sijoitusrahastot	–	–	0,0
Johdannaiset	–	–	0,0
Osakkeet	–	–	0,0
Kiinteistöt	–	–	0,0
Sidosyritykset, mukaan lukien omistusyhteydet	–	–	0,0
Rahavarat	4 672,1	4 672,1	99,7
Muut varat	12,6	12,6	0,3
Varat yhteensä	4 684,7	4 684,7	100,0

D2 Vakuutustekninen vastuuelka

Yhtiön taseeseen sisältyvien velkojen rakenne Solvenssi II:n ja FAS:n mukaan on esitetty taulukossa D2.1.

Taulukko D2.1 Velkojen arvo Solvenssi II:n sekä FAS:n mukaan 31. joulukuuta 2018

Velat, tuhatta euroa	Solvenssi II	FAS	% kaikista Solvenssi II-tasemallin mukaisista veloista
Vastuuelka	648,8	30,6	91,7
Velat luottolaitoksille	–	–	0,0
Johdannaiset	–	–	0,0
Etuoikeudeltaan huonommat velat	–	–	0,0
Muut velat kuin velat luottolaitoksille	–	–	0,0
Laskennalliset verovelat	–	–	0,0
Muut velat, joita ei ole esitetty muualla	58,5	58,5	8,3
Velat yhteensä	707,3	89,1	100,0

Alla esitetään vastuuelan arvostusmenetelmät, ja muiden velkojen arvostusmenetelmät esitetään kohdassa D3.

FAS tilinpäätöksen mukainen vastuuelka

Tilinpäätöksen mukaisessa vastuuelassa lasketaan yhteen vakuutusten vakuutusmaksuvastuu, varsinainen korvausvastuu ja tasoitusmäärä. Vuoden lopussa FAS mukainen vastuuelka oli 30,6 tEUR.

Solvenssi II:n mukainen vastuuelka

Solvenssi II:n vastuuelka lasketaan markkina-arvoisesti, riskimarginaalin ja parhaan arvion (best estimate) summana. Paras arvio lasketaan diskonttaamalla korkeintaan kahden vuoden tulevat voitot/tappiot turvakohtaisesti EIOPA:n vahvistamalla korkokäyrällä. Laskenta on deterministinen ja siinä otetaan huomioon raukeaminen. Riskimarginaali on mitta vakuutus-kannan tulevaisuuden vähimmäispääomakustannuksista.

Yhtiön vastuuelan paras arvio, riskimarginaali ja vastuuelka tuotteittain esitetään D2.2 taulukossa.

Taulukko D2.2 Paras arvio veloista ja riskimarginaali vakuutuslajeittain 31. joulukuuta 2018

Tuhatta euroa	Paras arvio veloista	Riskimarginaali	Vastuuvelka
Vakuutus ansiotulon menetyksen varalta	122,7	1,2	123,9
Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta	504,0	21,0	524,9
Yhteensä	626,7	22,1	648,8

FAS vastuuelka eroaa Solvenssi II vastuuelasta koska tunteuttomien vahinkojen varaukset eivät ole olemassa Solvenssi II laskentamenetelmässä. Toisaalta Solvenssi II on enemmän eteenpäin katsova verrattuna FAS laskentamenetelmään.

Yhtiö ei sovelle vakuutusteknisen vastuuelan arvostamisessa EIOPA:n siirtymäsäännösten mukaista riskitöntä korkorakennetta, siirtymävähennyksiä, vastaavuuskorjausta, volatilitteettikorjausta⁸ tai yksinkertaistettuja laskentamenetelmiä.

Solvenssi II vakuutusteknisen vastuuelan laskennassa käytetyt oletukset

Solvenssi II vastuuelan määrään vaikuttavat mallinnuksessa käytettävät oletukset vakuutusten raukeamisesta, vakuutusentottajien kuolevuudesta ja vakuutusten hoidosta aiheutuvista kustannuksista. Vuoden aikana Yhtiö ei ole tehnyt muutoksia näihin parametreihin.

Vastuuvelan arvostukseen liittyvä epävarmuus

Vastuuvelan laskentaan liittyy tyypillisesti tulevien epävarmojen tapahtumien arviointi. Esimerkiksi korkoja, kuluja, raukeamisia tai johdon toimintaa ei voida ennustaa pitkälle tulevaisuuteen ilman ennusteisiin liittyvää epävarmuutta. Yhtiön laskennan tarkkuus riippuu käytetyistä oletuksista maksutulon suuruudesta ja Yhtiön kustannusoletuksista.

Saamiset jälleenvakuutusopimuksista ja erillisyyhtiöiltä

Nordea Vakuutus ei käytä jälleenvakuutusta tai erillisyyhtiöitä vastuuelan arvostuksen yhteydessä.

D3 Muut velat

Yhtiön muut velat Solvenssi II -taseessa perustuvat FAS:n mukaisiin velkojen nimellisarvoihin, joita on oikaistu Solvenssi II -arvostusvaatimusten mukaisesti. Alla olevat kuvaukset sisältävät FAS-standardien mukaiset arvostusperiaatteet, arvostusmenettelyt sekä Solvenssi II:n mukaiset taseen muiden olennaisten velkaerien oikaistus.

Velat luottolaitoksille

Yhtiöllä ei ole velkoja luottolaitoksille.

Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille sekä muut velat

Muut velat arvostetaan nimellisarvoon. Yhtiön rahoitusvelat ovat pääasiassa ostovelkoja.

D4 Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät

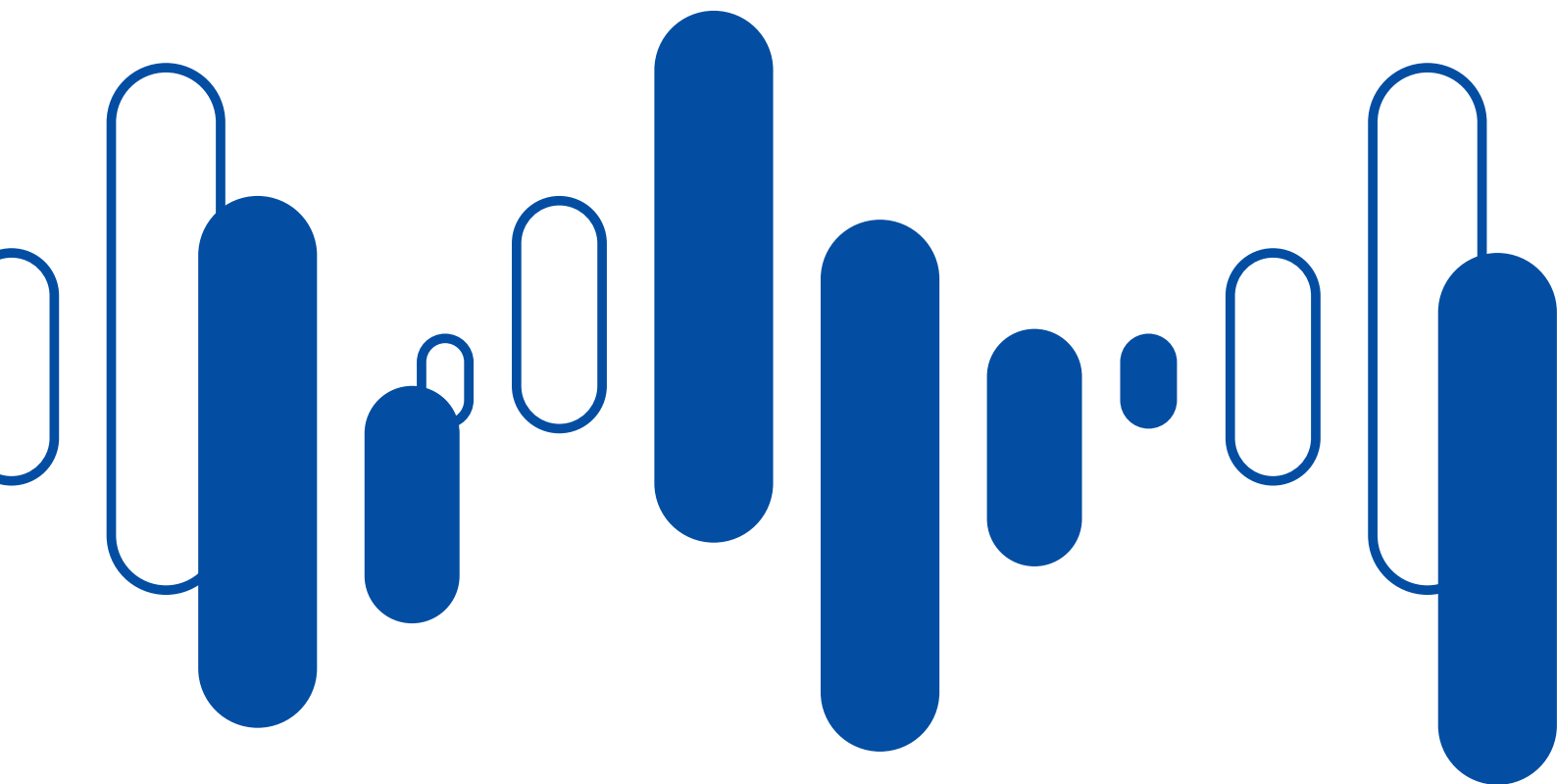
Kohdassa D4 esitetään valvoville viranomaisille säännöllisesti toimitettavia valvontaraportteja (RSR-raportti) koskevien vaatimusten mukaiset tiedot.

D5 Muut tiedot

Muita olennaisia tietoja yhtiön vakavaraisuuden arvioimiseksi tehtäviin arvostuksiin liittyen ei raportointikaudella ole.

8) Volatilitteettikorjauksen tarkoitus on vähentää pääomamarkkinoiden aiheuttamaa lyhytaikaista heilahtelua korkokäyrässä ja siten myös muun muassa vastuuelan arvostuksessa.

E Pääoman hallinta



E Pääoman hallinta

Yhtiön solvenssiasema määrytyy suhteuttamalla Yhtiön omat varat vakavaraisuuspääomavaatimukseen. Tässä osassa kuvataan omien varojen koostumus ja Yhtiön vakavaraisuusasema.

E1 Omat varat

Yleinen pääoman hallintaprosessi

Pääoman hallintaprosessia, mukaan lukien riski- ja vakavaraisuusarvio, kuvataan kohdassa B3. Pääomaa hallitaan emoyhtiön pääomaperiaatteen mukaisesti, jossa määritellään tavoitteena oleva vakavaraisuus, rajat ja hälytystasot. Pääomaperiaatteesta käy ilmi, miten toimitaan, jos limiittirikkomuksia tapahtuu.

Yhtiön pääomaperiaatteessa määritellään 100 prosentin vakavaraisuussuhteen ylittävät rajat, joita ovat vakavaraisuusraja 125 prosenttia sekä vakavaraisuustavoite 150 prosenttia. Tämä helpottaa Solvenssi II -taseen volatiliiteetin käsittelyä ja varmistaa, että toimenpiteisiin ryhdytään välittömästi vakavaraisuusrajan rikkouduttua. Lisäksi se pienentää merkittävästi riskiä, että volatiliiteetti aiheuttaisi 100 prosentin rajan rikkoutumisen. Pääoman hallintaprosessissa liiketoiminta käyttää viiden vuoden suunnittelujaksoa.

Raportointikauden aikana poistettiin vakavaraisuusaseman tavoitevaihteluvälin pääomaperiaatteesta, muita olennaisia muutoksia pääomaperiaatteisiin ei tehty vuoden aikana.

Yhtiökokous päättää osinkojen maksusta, etuoikeudeltaan huonompien velkojen sopivasta tasosta, ylimääräisistä varauksista sekä omien varojen määrään vaikuttavista sijoitusperiaatteista. Osinkoa ei makseta omistajalle, jos vakavaraisuus alittaa osingonmaksun jälkeen vakavaraisuustavoitteen. Vakavaraisuussuhteiden ja pääomarajojen seurannasta ja niistä koskevasta raportoinnista vastaa riskijohtaja.

Omien varojen luokitus

Pääomaerien luokittelusta vastaa talousjohtaja. Yhtiön oma varallisuus koostuu Luokan 1 tavanomaisesta osakepääomasta ja täsmäytyserästä.

Taulukko E1.1 Omat varat 31. joulukuuta 2018

Pääoman laatu, Tuhatta euroa	Oman varallisuuden erä	31. joulukuuta 2018
Luokka 1	Tavanomainen osakepääoma	5 000,0
	Täsmäytyserä	-1 022,6
Luokka 2	Etuoikeudeltaan huonommat velat	0,0
Yhteensä	Käytettävissä oleva oma varallisuus	3 977,4

Täsmäytyserään vaikuttaa vuoden kumulatiivinen tulos, sijoitusomaisuuden ja vastuiden eron kasvu, sekä Yhtiön emoyhtiölle Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:lle raportointikaudella maksettu osinko.

Täsmäytyserän jakauma on esitetty taulukossa E1.2 ja siihen sisältyy Solvenssi II -taseen mukainen ylijäämä, josta vähennetään odotettavissa olevat osingot ja tavanomainen osakepääoma.

Solvenssi II -taseen ylijäämä muodostuu FAS-tilinpäätöksessä esitetystä Yhtiön omasta pääomasta (kertyneet voitot varat mukaan lukien tilikauden tulos ja tavanomainen osakepääoma) sekä käyvän arvon oikaisuista ja veroista. Käyvän arvon oikaisu ja verot ovat pääasiassa omaisuuserien ja vakuutusteknisen vastuuvelan markkina-arvojen oikaisuja FAS-taseen ja Solvenssi II -taseen välillä sekä laskennallisia verovelkoja.

Täsmäytyserä muodostuu, kun lasketaan yhteen kertyneet voitot varat, mukaan lukien tilinpäätöksen mukainen tilikauden tulos, käyvän arvon oikaisu ja verot ja vähennetään odotettavissa olevat osingot. Käytettävissä olevat omat varat saadaan lisäämällä tähän tavanomainen osakepääoma ja etuoikeudeltaan huonommat velat.

Taulukko E1.2 Täsmäytyserä 31. joulukuuta 2018

Tuhatta euroa	31. joulukuuta 2018
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	3 977,4
Oma pääoma taseessa (FAS)	5 000,0
Markkina-arvomutokset ja verot	-1 022,6
Odotettavissa olevat osingot	-
Tavanomainen osakepääoma	-5 000,0
Täsmäytyserä	-1 022,6

Kaikki oman varallisuuden erät ovat välittömästi käytettävissä, eikä niihin liity rajoituksia. Yhtiöllä ei ole muita oman lisävarallisuuden eriä, eikä omista varoista vähennetä muita eriä. Mikään oman varallisuuden erä ei ole mukana Solvenssi II sääntelyn mahdollistamassa siirtymäjärjestelmässä eikä mihinkään erään kohdistu Solvenssi II sääntelyn vaimennusvaikutusmekanismia.

Hyväksyttävät omat varat

Yhtiön vakavaraisuuspääomavaatimus oli 291,3 tEUR 31. joulukuuta 2018. Sekä vakavaraisuuspääomavaatimuksen kattamiseksi hyväksyttävät omat varat että vähimmäispääomavaatimuksen (MCR) kattamiseksi hyväksyttävät omat varat olivat 3 977,4 tEUR. Yhtiön omista varoissa ei ole tapahtunut mitään olennaisia muutoksia raportointikauden aikana.

Taulukko E1.3 Vakavaraisuuspääomavaatimuksen ja vähimmäispääomavaatimuksen kattamiseksi hyväksyttävien omien varojen määrä 31. joulukuuta 2018

Pääoman laatu, Tuhatta euroa	Oman varallisuuden erä	SCR	MCR
Luokka 1	Tavanomainen osakepääoma	5 000,0	5 000,0
	Täsmäytyserä	-1 022,6	-1 022,6
Luokka 2	Etuoikeudeltaan huonommat velat	0,0	0,0
Yhteensä	Hyväksyttävä oma varallisuus	3 977,4	3 977,4

15) Tavanomaisen osakepääoman katsotaan tässä yleisesti sisältävän yhtiön osakepääoman ja sijoitetun vapaan oman pääoman rahaston.

E2 Vakavaraisuuspääomavaatimus

Yhtiö käyttää Solvenssi II standardikaavaa. Vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennassa ei käytetä Solvenssi II sääntelyn mahdollistamaa volatilitteettikorjausta.

Vakavaraisuuspääoma

Yhtiön vakavaraisuuspääomavaatimus jokaiselle riskimoduulille esitetään E2.1 taulukossa. Yhtiön vakavaraisuuspääomavaatimuksen merkittävimmät komponentit ovat vahinkovakuutus- ja vastapuoliriskit. Vakavaraisuuspääomavaatimuksessa ei ole tapahtunut mitään olennaisia muutoksia raportointikauden aikana.

Taulukko E2.1 Vakavaraisuuspääomavaatimuksen jakauma 31. joulukuuta 2018

Riskityyppi, tuhatta euroa	SCR
Markkinariski	0,0
Vastapuoliriski	140,2
Henkivakuutusriski	0,0
Sairausvakuutusriski	0,8
Vahinkovakuutusriski	173,8
Hajautus	-42,2
Operatiivinen riski	18,8
SCR	291,3

Solvenssi II -standardikaavan yksinkertaistaminen

Yhtiö ei käytä yksinkertaistettuja laskentamenetelmiä eikä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY 104 artiklan 7 kohdan mukaisia yrityskohtaisia parametreja.

Vähimmäispääomavaatimus ja sen laskennassa käytettävät tiedot

Yhtiön vähimmäispääomavaatimus oli 2 500 tEUR 31. joulukuuta 2018. Vähimmäispääomasuhde oli 159 prosenttia.

Vähimmäispääomavaatimuksen laskentamenettely määritellään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/138/EY sekä komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/35. Yhtiön alla olevissa laskelmissa on käytetty lineaarisesta vähimmäispääomavaatimuksesta, joka liittyy vakuutusteknisen vastuuvelan kokoon ja rakenteeseen, vakavaraisuuspääomavaatimukseen sekä vahinkovakuutusyhtiöön liittyvää MCR:n absoluuttista vähimmäistasona, kuten aiemmin mainitussa lainsäädännössä on määrätty. Vähimmäispääomavaatimuksessa ei ole tapahtunut mitään olennaisia muutoksia raportointikauden aikana.

Taulukko E2.2 Vähimmäispääomavaatimuksen jakauma 31. joulukuuta 2018

Tuhatta euroa	31. joulukuuta 2018
Lineaarinen MCR	117,3
SCR	291,3
MCR:n enimmäistaso	131,1
MCR:n vähimmäistaso	72,8
Yhdistetty MCR	117,3
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	2 500,0
MCR	2 500,0

Vakavaraisuusasema

Yhtiön vakavaraisuus 31. joulukuuta 2018 oli 1365 prosenttia.

E3 Duraatiopohjaisen osakeriskialaosion käyttö vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennassa

Yhtiö ei käytä duraatiopohjaista osakeriskialaosiota vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennassa.

E4 Käytetyn standardikaavan ja käytettyjen sisäisten mallien väliset erot

Yhtiö ei käytä sisäisiä malleja.

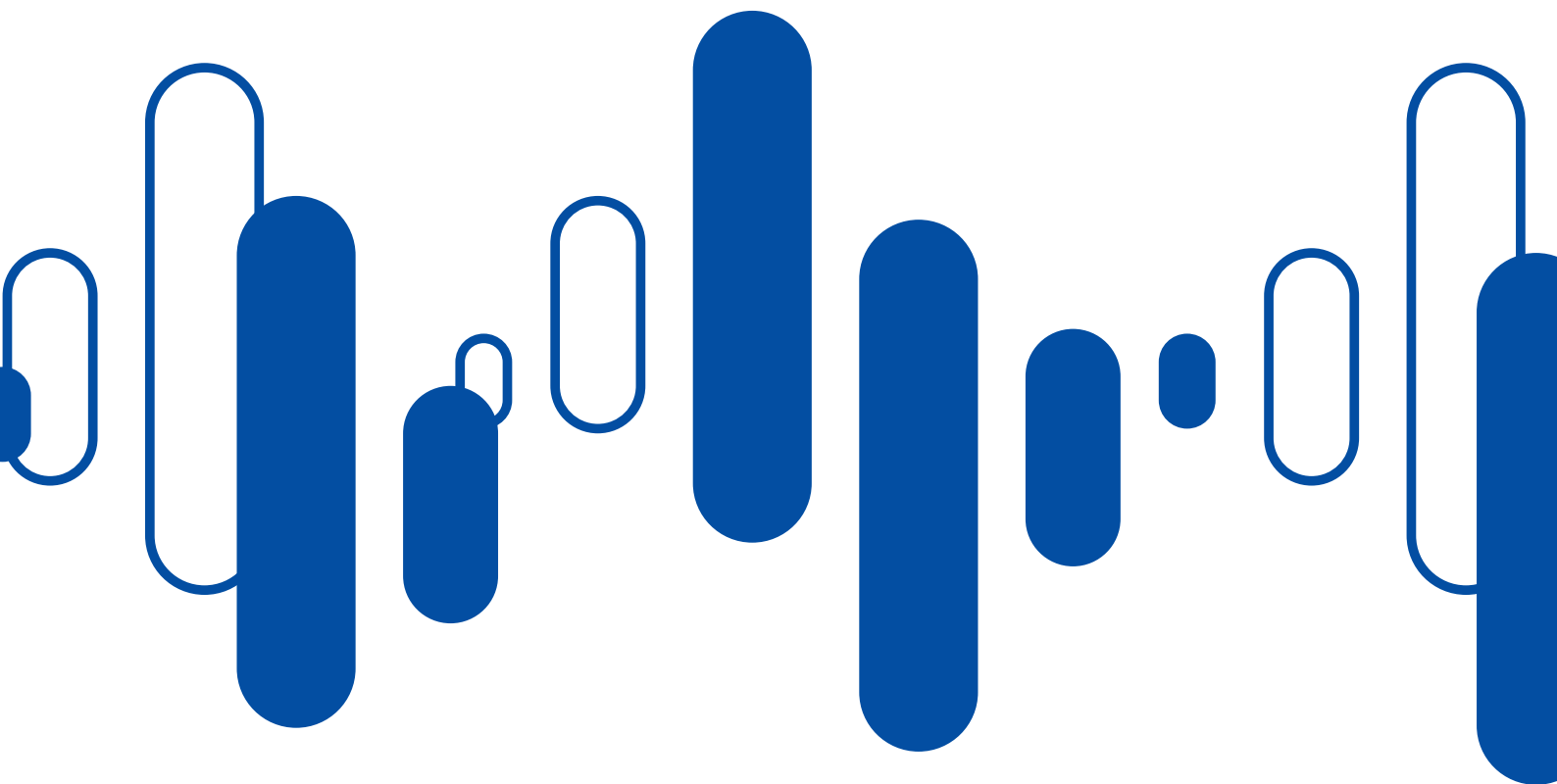
E5 Vähimmäispääomavaatimuksen ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jättäminen

Yhtiön vakavaraisuuspääoma täytti vaatimukset vuoden aikana.

E6 Muut tiedot

Muita olennaisia tietoja Yhtiön pääoman hallintaan liittyen ei raportointikaudella ole.

Liitteet



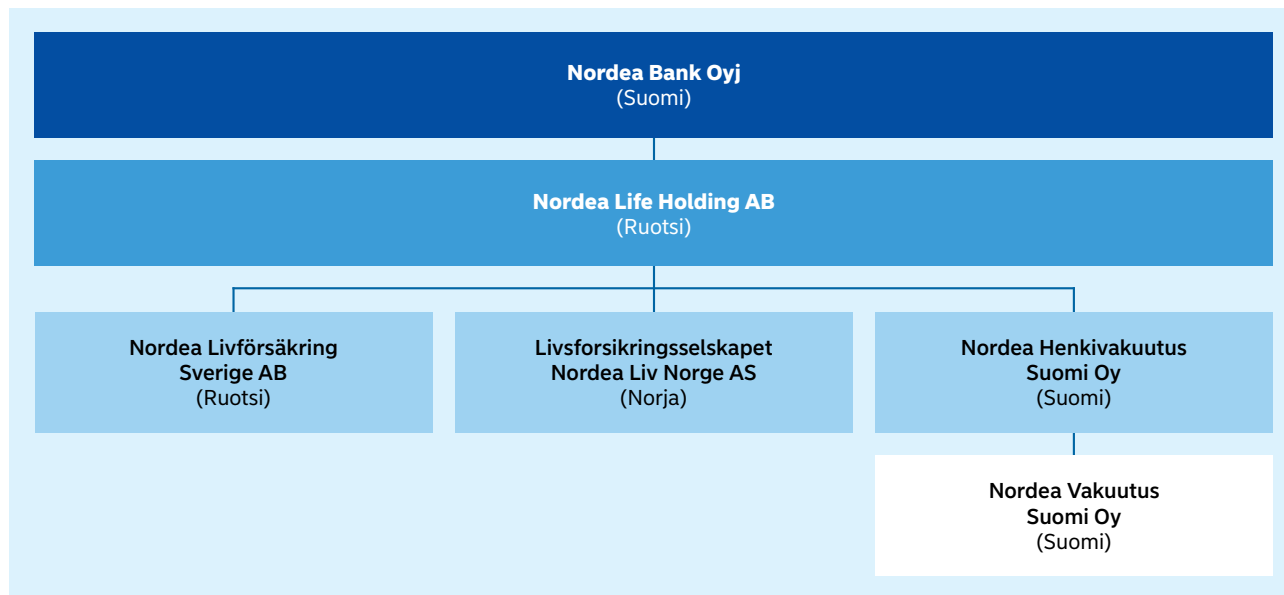
Liite 1

Lyhenteet

EIOPA	Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen
FAS	Suomen kirjanpitoikäytäntö / Finnish Accounting Standards
IFRS	International Financial Reporting Standards
MCR	Vähimmäispääomavaatimus / Minimum Capital Requirement
NLP	Nordea Life and Pensions
NLP-FI	Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
NLH AB	Nordea Life Holding AB
ORSA	Riski- ja vakavaraisuusarvio / Own Risk and Solvency Assessment
OTC	Over-the-counter, pörssin päällistan ulkopuolinen
QRA	Laatu- ja riskianalyysi / Quality and Risk Assessment
RCSA	Riskien ja kontrollien itsearviointi / Risk and Control Self Assessment
SCR	Vakavaraisuuspääomavaatimus / Solvency Capital Requirement

Liite 2

NLP-konsernin juridinen rakenne



Liite 3

Tase 31. joulukuuta 2018

Varat

Tuhatta euroa	Solvenssi II	FAS
Liikearvo	N/A	0,0
Aktivoidut hankintamenot	N/A	0,0
Aineettomat hyödykkeet	0,0	0,0
Laskennalliset verosaamiset	0,0	0,0
Eläke-etuksien ylijäämä	0,0	0,0
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	0,0	0,0
Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	0,0	0,0
Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	0,0	0,0
Omistussuudet sidosryyksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	0,0	0,0
Osakkeet	0,0	0,0
Osakkeet – Listatut	0,0	0,0
Osakkeet – Listaamattomat	0,0	0,0
Joukkovelkakirjalainat	0,0	0,0
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,0	0,0
Yrityslainat	0,0	0,0
Strukturoidut velkakirjat	0,0	0,0
Vakuudelliset arvopaperit	0,0	0,0
Sijoitusrahastot	0,0	0,0
Johdannaiset	0,0	0,0
Talletukset, jotka eivät kuulu muihin rahavaroihin	0,0	0,0
Muut sijoitukset	0,0	0,0
Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat	0,0	0,0
Kiinnelainat ja muut lainat	0,0	0,0
Lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus	0,0	0,0
Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille	0,0	0,0
Muut kiinnelainat ja lainat	0,0	0,0
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista:	0,0	0,0
Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	0,0	0,0
Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	0,0	0,0
NSLT-sairausvakuutus	0,0	0,0
Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	0,0	0,0
SLT-sairausvakuutus	0,0	0,0
Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	0,0	0,0
Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus	0,0	0,0
Jälleenvakuutus talletteet	0,0	0,0
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	0,5	0,5
Saamiset jälleenvakuutus toiminnasta	0,0	0,0
Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)	0,0	0,0
Omat osakkeet (suorassa omistuksessa olevat)	0,0	0,0
Oman varallisuuden eriin tai maksettaviksi määrättyyn mutta vielä maksamattomaan alkupääomaan liittyvät saamiset	0,0	0,0
Rahavarat	4 672,1	4 672,1
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	12,1	12,1
Varat yhteensä	4 684,7	4 684,7

Tase 31. joulukuuta 2018, jatkuu.

Velat

Tuhatta euroa	Solvenssi II	FAS
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus	648,8	30,6
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	524,9	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0,0	0,0
Paras estimaatti	504,0	0,0
Riskimarginaali	21,0	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	123,9	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0,0	0,0
Paras estimaatti	122,7	0,0
Riskimarginaali	1,2	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	0,0	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka – SLT-sairausvakuutus	0,0	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0,0	0,0
Paras estimaatti	0,0	0,0
Riskimarginaali	0,0	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	0,0	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0,0	0,0
Paras estimaatti	0,0	0,0
Riskimarginaali	0,0	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka – Indeks- ja sijoitussidonnainen toiminta	0,0	0,0
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0,0	0,0
Paras estimaatti	0,0	0,0
Riskimarginaali	0,0	0,0
Muu vakuutustekninen vastuovelka	0,0	0,0
Ehdolliset velat	0,0	0,0
Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuovelka	0,0	0,0
Eläkevelvoitteet	0,0	0,0
Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet	0,0	0,0
Laskennalliset verovelat	0,0	0,0
Johdannaiset	0,0	0,0
Velat luottolaitoksille	0,0	0,0
Velat kotimaan luottolaitoksille	0,0	0,0
Velat muualla euroalueella oleville luottolaitoksille	0,0	0,0
Velat euroalueen ulkopuolisille luottolaitoksille	0,0	0,0
Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	0,0	0,0
Velat ei-luottolaitoksille	0,0	0,0
Velat kotimaan ei-luottolaitoksille	0,0	0,0
Velat muualla euroalueella oleville ei-luottolaitoksille	0,0	0,0
Velat euroalueen ulkopuolisille ei-luottolaitoksille	0,0	0,0
Muut rahoitusvelat (liikkeeseen lasketut velkapaperit)	0,0	0,0
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	0,0	0,0
Jälleenvakuutusvelat	0,0	0,0
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	0,0	0,0
Etuoikeudeltaan huonommat velat	0,0	0,0
Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	0,0	0,0
Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	0,0	0,0
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	58,5	58,5
Velat yhteensä	707,3	89,1
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	3 977,4	4 595,5

Liite 4

Kvantitatiiviset raportointitaulukot

QRT taulukko	QRT taulukon nimi
SE.02.01.17	Tase sisältäen EKP:n lisäykset
S.05.01.02	Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain
S.17.01.02	Vahinkovakuutusten vakuutustekninen vastuuvélka
S.23.01.01	Oma varallisuus
S.25.01.21	Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) – Standardikaavaa käyttävät yritykset
S.28.01.01	Vähimmäispääomavaatimus (MCR) – Vain henkivakuutus- tai vahinkovakuutustoiminta tai jälleenvakuutustoiminta

SE.02.01.17
Tase sisältäen EKP:n lisäykset

Varat

	Solvensi II arvo
	C0010
	
Liikearvo	
R0010	
Aktivoidut hankintamenot	
R0020	
Aineettomat hyödykkeet	-
R0030	-
Laskennalliset verosaamiset	-
R0040	-
Eläke-etuuksien ylijäämä	-
R0050	-
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	-
R0060	-
Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	-
R0070	-
Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	-
R0080	-
Omistusosuudet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	-
R0090	-
Osakkeet	-
R0100	-
Osakkeet – Listatut	-
R0110	-
Osakkeet – Listaamattomat	-
R0120	-
Joukkovelkakirjalainat	-
R0130	-
Valtion joukkovelkakirjalainat	-
R0140	-
Yrityslainat	-
R0150	-
Strukturoidut velkakirjat	-
R0160	-
Vakuudelliset arvopaperit	-
R0170	-
Sijoitusrahastot	-
R0180	-
Johdannaiset	-
R0190	-
Talletukset, jotka eivät kuulu muihin rahavaroihin	-
R0200	-
Muut sijoitukset	-
R0210	-
Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat	-
R0220	-
Kiinnelainat ja muut lainat	-
R0230	-
Lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus	-
R0240	-
Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille	-
R0250	-
Muut kiinnelainat ja lainat	-
R0260	-
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista:	-
R0270	-
Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	-
R0280	-
Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	-
R0290	-
NSLT-sairausvakuutus	-
R0300	-
Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	-
R0310	-
SLT-sairausvakuutus	-
R0320	-
Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	-
R0330	-
Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus	-
R0340	-
Jälleenvakuutustalletteet	-
R0350	-
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	0,5
R0360	0,5
Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta	-
R0370	-
Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)	-
R0380	-
Omat osakkeet (suorassa omistuksessa olevat)	-
R0390	-
Oman varallisuuden eriin tai maksettaviksi määrättyyn mutta vielä maksamattomaan alkupääomaan liittyvät saamiset	-
R0400	-
Rahavarat	4 672,1
R0410	4 672,1
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	12,1
R0420	12,1
Varat yhteensä	4 684,7
R0500	4 684,7

SE.02.01.17

Tase sisältäen EKP:n lisäykset, jatkuu.

Velat

	Solvenssi II arvo
	C0010
	XXXXXX
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus	R0510 648,8
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	R0520 524,9
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0530 –
Paras estimaatti	R0540 504,0
Riskimarginaali	R0550 21,0
Vakuutustekninen vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	R0560 123,9
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0570 –
Paras estimaatti	R0580 122,7
Riskimarginaali	R0590 1,2
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0600 –
Vakuutustekninen vastuovelka – SLT-sairausvakuutus	R0610 –
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0620 –
Paras estimaatti	R0630 –
Riskimarginaali	R0640 –
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0650 –
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0660 –
Paras estimaatti	R0670 –
Riskimarginaali	R0680 –
Vakuutustekninen vastuovelka – Indeksi- ja sijoitussidonnainen toiminta	R0690 –
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0700 –
Paras estimaatti	R0710 –
Riskimarginaali	R0720 –
Muu vakuutustekninen vastuovelka	XXXXXX
Ehdolliset velat	R0740 –
Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuovelka	R0750 –
Eläkevelvoitteet	R0760 –
Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet	R0770 –
Laskennalliset verovelat	R0780 –
Johdannaiset	R0790 –
Velat luottolaitoksille	R0800 –
Velat kotimaan luottolaitoksille	ER0801 –
Velat muualla euroalueella oleville luottolaitoksille	ER0802 –
Velat euroalueen ulkopuolisille luottolaitoksille	ER0803 –
Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	R0810 –
Velat ei-luottolaitoksille	ER0811 –
Velat kotimaan ei-luottolaitoksille	ER0812 –
Velat muualla euroalueella oleville ei-luottolaitoksille	ER0813 –
Velat euroalueen ulkopuolisille ei-luottolaitoksille	ER0814 –
Muut rahoitusvelat (liikkeeseen lasketut velkapaperit)	ER0815 –
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	R0820 –
Jälleenvakuutusvelat	R0830 –
Velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	R0840 –
Etuoikeudeltaan huonommat velat	R0850 –
Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0860 –
Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0870 –
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	R0880 58,5
Velat yhteensä	R0900 707,3
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	R1000 3 977,4

S.05.01.02

Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

	Vakuutustaji: vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteet (ensivakuutus ja hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus)					
	Sairauskuluvakuutukset C0010	Vakuutus ansiotulon menetyksen varalta C0020	Työntekijäin tapatur- mavakuutus C0030	Moottoriajoneuvon vastuuvakuutus C0040	Muu moottoriajoneu- von vakuutus C0050	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus C0060
Vakuutusmaksutulo	-	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	-	0,2	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0120	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0130	-	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0140	-	-	-	-	-
Netto	R0200	0,2	-	-	-	-
Vakuutusmaksutuotot	-	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0210	0,2	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0220	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0230	-	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0240	-	-	-	-	-
Netto	R0300	0,2	-	-	-	-
Korvauskulut	-	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0310	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0320	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0330	-	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0340	-	-	-	-	-
Netto	R0400	-	-	-	-	-
Muun vakuutusteknisen vastuuvelan muutokset	-	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0410	7,5	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0420	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0430	-	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0440	-	-	-	-	-
Netto	R0500	7,5	-	-	-	-
Aiheutuneet kulut	R0550	178,8	-	-	-	-

	Vakuutustaji: vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteet (ensivakuutus ja hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus)					
	Palo- ja muu omai- suvahinko-vakuutus C0070	Yleinen vastuuva- kuutus C0080	Luotto- ja takausva- kuutus C0090	Oikeusturvavakuutus C0100	Matka-apuvakuutus C0110	Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta C0120
Vakuutusmaksutulo	-	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0110	-	-	-	-	0,4
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0120	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0130	-	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0140	-	-	-	-	-
Netto	R0200	-	-	-	-	0,4
Vakuutusmaksutuotot	-	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0210	-	-	-	-	0,4
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0220	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0230	-	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0240	-	-	-	-	-
Netto	R0300	-	-	-	-	0,4
Korvauskulut	-	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0310	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0320	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0330	-	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0340	-	-	-	-	-
Netto	R0400	-	-	-	-	-
Muun vakuutusteknisen vastuuvelan muutokset	-	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0410	-	-	-	-	22,5
Brutto – Hyväksytty suhteellinen jälleenvakuutus	R0420	-	-	-	-	-
Brutto – Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0430	-	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0440	-	-	-	-	-
Netto	R0500	-	-	-	-	22,5
Aiheutuneet kulut	R0550	-	-	-	-	178,8

S.05.01.02

Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain, jatkuu.

Vakuutuslaji: hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus					
	Sairausvakuutus	Vastuuvakuutus	Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus	Omaisuusvakuutus	Yhteensä
	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Vakuutusmaksutulo	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0110	-	-	-	0,6
Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus	R0120	-	-	-	-
Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0130	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0140	-	-	-	-
Netto	R0200	-	-	-	0,6
Vakuutusmaksutuotot	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0210	-	-	-	0,6
Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus	R0220	-	-	-	-
Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0230	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0240	-	-	-	-
Netto	R0300	-	-	-	0,6
Korvauskulut	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0310	-	-	-	-
Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus	R0320	-	-	-	-
Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0330	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0340	-	-	-	-
Netto	R0400	-	-	-	-
Muun vakuutusteknisen vastuuvelan muutokset	-	-	-	-	-
Brutto – Ensivakuutus	R0410	-	-	-	30,0
Brutto – Hyväksyty suhteellinen jälleenvakuutus	R0420	-	-	-	-
Brutto – Hyväksyty ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0430	-	-	-	-
Jälleenvakuuttajien osuus	R0440	-	-	-	-
Netto	R0500	-	-	-	30,0
Aiheutuneet kulut	R0550	-	-	-	357,5

S.17.01.01.01
Vahinkovakuutusten vakuutustekninen vastuuelka

Vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena laskettuna

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuelkaan

Vakuutustekninen vastuuelka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana

Paras estimaatti

Vakuutusmaksuvastuu

Brutto – Yhteensä

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä

Vakuutusmaksuvastuun nettomääräinen paras estimaatti

Korvausvastuu

Brutto – Yhteensä

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä

Korvausvastuun nettomääräinen paras estimaatti

Paras estimaatti yhteensä – brutto

Paras estimaatti yhteensä – Netto

Riskimarginaali

Vakuutusteknisen vastuuelan siirtymätoimenpiteen määrä

Vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena

Paras estimaatti

Riskimarginaali

Vakuutustekninen vastuuelka – Yhteensä

Vakuutustekninen vastuuelka – Yhteensä

Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä – Yhteensä

Vakuutustekninen vastuuelka, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä

Ensivakuutus ja hyväksytyt suhteelliset jälleenvakuutukset						
Sairauskuluva-	Vakuutus ansiotuo-	Työntekijän	Moottoriajo-	Muu moottoriajo-	Meri-, ilmailu-	
kuutus	lon menetyksen	tapaturmava-	neuvon vastu-	neuvon vastu-	ja kuljetusva-	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
R0010	-	-	-	-	-	-
R0050	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
R0060	-	122,7	-	-	-	-
R0140	-	-	-	-	-	-
R0150	-	122,7	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
R0160	-	-	-	-	-	-
R0240	-	-	-	-	-	-
R0250	-	-	-	-	-	-
R0260	-	122,7	-	-	-	-
R0270	-	122,7	-	-	-	-
R0280	-	1,2	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
R0290	-	-	-	-	-	-
R0300	-	-	-	-	-	-
R0310	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
R0320	-	123,9	-	-	-	-
R0330	-	-	-	-	-	-
R0340	-	123,9	-	-	-	-

Vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena laskettuna

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuuelkaan

Vakuutustekninen vastuuelka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana

Paras estimaatti

Vakuutusmaksuvastuu

Brutto – Yhteensä

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä

Vakuutusmaksuvastuun nettomääräinen paras estimaatti

Korvausvastuu

Brutto – Yhteensä

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä

Korvausvastuun nettomääräinen paras estimaatti

Paras estimaatti yhteensä – brutto

Paras estimaatti yhteensä – Netto

Riskimarginaali

Vakuutusteknisen vastuuelan siirtymätoimenpiteen määrä

Vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena

Paras estimaatti

Riskimarginaali

Vakuutustekninen vastuuelka – Yhteensä

Vakuutustekninen vastuuelka – Yhteensä

Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuna ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä – Yhteensä

Vakuutustekninen vastuuelka, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä

Ensivakuutus ja hyväksytyt suhteelliset jälleenvakuutukset					
Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus	Yleinen vastuuvakuutus	Luotto- ja takausvakuutus	Oikeusturvavakuutus	Matka-apuvakuutus	Vakuutus muiden taloudellisten menestysten varalta
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
R0010	-	-	-	-	-
R0050	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
R0060	-	-	-	-	504,0
R0140	-	-	-	-	-
R0150	-	-	-	-	504,0
-	-	-	-	-	-
R0160	-	-	-	-	-
R0240	-	-	-	-	-
R0250	-	-	-	-	-
R0260	-	-	-	-	504,0
R0270	-	-	-	-	504,0
R0280	-	-	-	-	21,0
-	-	-	-	-	-
R0290	-	-	-	-	-
R0300	-	-	-	-	-
R0310	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
R0320	-	-	-	-	524,9
R0330	-	-	-	-	-
R0340	-	-	-	-	524,9

S.17.01.01.01

Vahinkovakuutusten vakuutustekninen vastuovelka, jatkuu.

Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuin ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä ja liittyvät kokonaisuutena laskettuun vakuutustekniseen vastuovelkaan

Vakuutustekninen vastuovelka laskettuna parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana

Paras estimaatti

Vakuutusmaksuvastuu

Brutto – Yhteensä

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuin ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä

Vakuutusmaksuvastuun nettomääräinen paras estimaatti

Korvausvastuu

Brutto – Yhteensä

Saamiset yhteensä jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuin ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä

Korvausvastuun nettomääräinen paras estimaatti

Paras estimaatti yhteensä – brutto

Paras estimaatti yhteensä – Netto

Riskimarginaali

Vakuutusteknisen vastuuelan siirtymätoimenpiteen määrä

Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena

Paras estimaatti

Riskimarginaali

Vakuutustekninen vastuovelka – Yhteensä

Vakuutustekninen vastuovelka – Yhteensä

Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta oikaistuin ennustetuilla tappioilla, jotka johtuvat vastapuolen maksukyvyttömyydestä – Yhteensä

Vakuutustekninen vastuovelka, josta on vähennetty saamiset jälleenvakuutus sopimuksista/erillisyyhtiöiltä ja rajoitetusta jälleenvakuutuksesta – Yhteensä

Hyväksytty ei-suhteellinen jälleenvakuutus					
	Sairausvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus	Vastuuvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus	Meri-, ilma- ja kuljetusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus	Omaisuuksien ei-suhteellinen jälleenvakuutus	Vahinkovakuutusvelvoitteet yhteensä
	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
R0010	-	-	-	-	-
R0050	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
R0060	-	-	-	-	626,7
R0140	-	-	-	-	-
R0150	-	-	-	-	626,7
-	-	-	-	-	-
R0160	-	-	-	-	-
R0240	-	-	-	-	-
R0250	-	-	-	-	-
R0260	-	-	-	-	626,7
R0270	-	-	-	-	626,7
R0280	-	-	-	-	22,1
-	-	-	-	-	-
R0290	-	-	-	-	-
R0300	-	-	-	-	-
R0310	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
R0320	-	-	-	-	648,8
R0330	-	-	-	-	-
R0340	-	-	-	-	648,8

**S.23.01.01
Oma varallisuus**

Oma perusvarallisuus ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 68 artiklan mukaisia muilla rahoitusaloilla olevien omistusyhteyksien vähennyksiä

Tavanomainen osakepääoma (joka sisältää omat osakkeet)
 Tavanomaiseen osakepääomaan liittyvä ylikurssirahasto
 Alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai niitä vastaavat oman perusvarallisuuden erät keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta
 Etuoikeudeltaan huonommat jäsenten keskinäiset rahastot
 Ylijäämävarallisuus
 Etuoikeutetut osakkeet
 Etuoikeutettuihin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto
 Täsmäytyserä
 Etuoikeudeltaan huonommat velat
 Laskennallisten nettoverosaamisten arvoa vastaava määrä
 Muut valvontaviranomaisen omaksi perusvarallisuudeksi hyväksymät erät, joita ei ole esitetty edellä

Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita

Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita

Vähennykset

Rahoitus- ja luottolaitoksiin olevien omistusyhteyksien vähennykset

Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen

Oma lisävarallisuus

Maksamaton tavanomainen osakepääoma, joka on maksettava vaadittaessa mutta jota ei ole vielä vaadittu maksettavaksi
 Maksamaton eikä vielä maksettavaksi vaadittu alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai vastaavat oman perusvarallisuuden erät, jotka on maksettava vaadittaessa, keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta
 Maksamattomat etuoikeutetut osakkeet, jotka on maksettava vaadittaessa mutta joita ei ole vielä vaadittu maksettaviksi
 Oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeudeltaan huonommat velat vaadittaessa
 Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan nojalla annetut remburssit ja takuut
 Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan nojalla annetut remburssit ja takuut
 Jäseniltä direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan nojalla vaaditut lisämaksut
 Jäseniltä vaaditut lisämaksut – Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan nojalla vaaditut
 Muu oma lisävarallisuus

Oma lisävarallisuus yhteensä

Käytettävissä oleva ja hyväksyttävä oma varallisuus

SCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä
 MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä
 SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä
 MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä

SCR

MCR

Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku

Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoituksetta	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoitetusti	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	5 000,0	5 000,0			
R0030	–	–			
R0040	–	–			
R0050	–		–	–	–
R0070	–	–			
R0090	–		–	–	–
R0110	–		–	–	–
R0130	–1 022,6	–1 022,6			
R0140	–		–	–	–
R0160	–				–
R0180	–	–	–	–	–
R0220	–				
R0230	–	–	–	–	–
R0290	3 977,4	3 977,4	–	–	–
R0300	–			–	
R0310	–			–	
R0320	–			–	–
R0330	–			–	–
R0340	–			–	
R0350	–			–	–
R0360	–			–	
R0370	–			–	–
R0390	–			–	–
R0400	–			–	–
R0500	3 977,4	3 977,4	–	–	–
R0510	3 977,4	3 977,4	–	–	
R0540	3 977,4	3 977,4	–	–	–
R0550	3 977,4	3 977,4	–	–	
R0580	291,3				
R0600	2 500,0				
R0620	1365%				
R0640	159%				

S.23.01.01**Oma varallisuus****S.23.01.01.02****Täsmätyserä****Täsmätyserä**

Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat

Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)

Odotettavissa olevat osingot, voitonjaot ja maksut

Muut oman perusvarallisuuden erät

Vastaavuuskorjauskantoja ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien korjaukset

Täsmätyserä**Odotettavissa olevat voitot**

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Henkivakuutus

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Vahinkovakuutus

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) yhteensä

	C0060
R0700	3 977,4
R0710	–
R0720	–
R0730	5 000,0
R0740	–
R0760	–1 022,6
R0770	–
R0780	–
R0790	–

S.25.01.21**Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) – Standardikaavaa käyttävät yritykset**

Markkinariski

Vastapuoliriski

Henkivakuutusriski

Sairausvakuutusriski

Vahinkovakuutusriski

Hajautus

Aineettomien hyödykkeiden riski

Perus-SCR

	Brutto-SCR	Yrityskohtaiset parametrit	Yksinkertaistukset
	C0110	C0090	C0100
R0010	–		
R0020	140,2		
R0030	–	–	–
R0040	0,8	–	–
R0050	173,8	–	–
R0060	–42,2		
R0070	–		
R0100	272,5		

SCR:n laskenta

Operatiivinen riski

Vakuustekniseen vastuovelkaan liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus

Laskennallisiin veroihin liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus

Direktiivin 2003/41/EY 4 artiklan mukaisesti harjoitettavaa liiketoimintaa koskeva pääomavaatimus

SCR, ilman pääomavaatimuksen korotusta

Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset

SCR

SCR:ää koskevat muut tiedot

Duraatiopohjaista osakeriskiä koskevan alariskiosion pääomavaatimus

Jäljellä olevaa osaa koskevan nimellisen SCR:n kokonaismäärä

Erillään pidettäviä rahastoja koskevien nimellisten SCR:ien kokonaismäärä

Vastaavuuskorjauskantojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä

Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien yhdistämisestä johtuvat hajautusvaikutukset 304 artiklaa varten

	C0100
R0130	18,8
R0140	–
R0150	–
R0160	–
R0200	291,3
R0210	–
R0220	291,3
R0400	–
R0410	–
R0420	–
R0430	–
R0440	–

S.28.01.01

Vähimmäispääomavaatimus (MCR) – Vain henkivakuutus- tai vahinkovakuutustoiminta tai jälleenvakuutustoiminta

S.28.01.01.01

Vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

	C0110
MCRNL -tulos	R0010 117,3

S.28.01.01.02

	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutusosimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna C0020	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutusosimusten osuudella) vakuutusmaksutulo viimeisten 12 kuukauden ajalta C0030
Sairauskuluvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0020 122,7	0,2
Vakuutus ansiotulon menetyksen varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0030 –	–
Työntekijän tapaturmavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0040 –	–
Moottorijoneuvon vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0050 –	–
Muu moottorijoneuvovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0060 –	–
Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0070 –	–
Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0080 –	–
Yleinen vastuuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0090 –	–
Luotto- ja takausvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0100 –	–
Oikeusturvavakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0110 –	–
Matka-apuvakuutus ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0120 –	–
Vakuutus muiden taloudellisten menetysten varalta ja sen suhteellinen jälleenvakuutus	R0130 504,0	0,4
Sairausvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0140 –	–
Vastuuvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0150 –	–
Meri-, ilmailu- ja kuljetusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0160 –	–
Omaisuusvakuutuksen ei-suhteellinen jälleenvakuutus	R0170 –	–

S.28.01.01.03

Henkivakuutus- ja henkijälleenvakuutusvelvoitteisiin sovellettava lineaarisen kaavan osa

	C0040
MCRL -tulos	R0200 –

S.28.01.01.04

	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutusosimusten/erillisyhtiöiden osuudella) paras estimaatti ja vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna C0050	Nettomääräinen (vähennettynä jälleenvakuutusosimusten/erillisyhtiöiden osuudella) riskisumma yhteensä C0060
Oikeuden ylijäämään sisältävät veloitteet – Taatut etuudet	R0210 –	–
Oikeuden ylijäämään sisältävät veloitteet – Tulevat harkinnanvaraiset lisäetuudet	R0220 –	–
Indeksi- ja sijoitussidonnaiset vakuutusveloitteet	R0230 –	–
Muut henki(jälleenvakuutus- ja sairaus(jälleenvakuutus)veloitteet	R0240 –	–
Kaikkien henki(jälleenvakuutus)veloitteiden riskisumma yhteensä	R0250 –	–

S.28.01.01.05

Kokonais-MCR:n laskenta

	C0070
Lineaarinen MCR	R0300 117,3
SCR	R0310 291,3
MCR:n enimmäistaso	R0320 131,1
MCR:n vähimmäistaso	R0330 72,8
Yhdistetty MCR	R0340 117,3
MCR:n absoluuttinen vähimmäistaso	R0350 2 500,0
MCR	R0400 2 500,0