

Solvens- och verksamhets- rapport

Innehåll

Sammanfattning	3	Riskprofil	34
1.1. Verksamhet och resultat	3	C.1 Riskprofil (kvalitativ)	35
1.2 Företagsstyrningssystem	4	C.2 Riskprofil (kvantitativ)	38
1.3 Riskprofil	5	C.3 Riskreducerande åtgärder	39
1.4 Värdering för solvensändamål	6	C.4 Scenarios och stresstester	42
1.5 Finansiering	6	C.5 Placering av tillgångar i enlighet med aktsamhetsprincipen	42
Verksamhet och resultat	7	C.6 Förväntad vinst i framtida premier	43
A.1. Verksamhet	8	Värdering för solvensändamål	44
A.2 Försäkringsresultat	10	D.1 Tillgångar	45
A.3 Resultat från investeringsverksamhet	11	D.2 Försäkringstekniska avsättningar	47
A.4 Resultat från övriga aktiviteter	11	D.3 Andra skulder än försäkrings- tekniska avsättningar	51
Företagsstyrningssystem	12	D.4 Alternativa värderingsmetoder	52
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	13	Finansiering	53
B.2 Krav på kvalifikationer och lämplighet	19	E.1 Kapitalbas	54
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	20	E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	57
B.4 Internt kontrollsystem	27	E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	60
B.5 Funktion för internrevision	30	E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	60
B.6 Aktuariefunktion	31	E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	60
B.7 Utläggning av tjänster	32	E.6 Övrig information	60
B.8 Övrig information	33	Bilaga - kvantitativa blanketter	61

Sammanfattning

1.1. Verksamhet och resultat

Movestic Livförsäkring AB (Movestic, bolaget) är ett liv- och pensionsförsäkringsbolag med verksamhet i Sverige. Movestic erbjuder ett brett sortiment av sparprodukter och trygghetsförsäkringar. Inom området Sparande och pension bedriver bolaget verksamhet inom fond- och depåförsäkring med inriktning på tjänstepension samt privat och företagsägd kapitalförsäkring. Inom området Liv och hälsa bedrivs verksamhet inom liv-, olycksfalls- och sjukförsäkringsområdet.

Movestic är sedan juli 2009 ett helägt dotterbolag till det brittiska bolaget Chesnara plc med säte i Preston, England. Bolagets helägda dotterbolag, Movestic Fonder AB, verkar sedan 2019 under fondbolagstillstånd och ansvarar för förvaltningen av sju fonder inom Movestics utbud. Bolaget bytte under året namn från tidigare Movestic Kapitalförvaltning AB. Efter beslut av Movestics Styrelse under 2020 startade likvidationen av tidigare dotterbolaget Movestic Fund Management S.A. Likvidationen avslutades under slutet av 2022.

I januari 2022 valdes Steve Murray som ordinarie ledamot i bolagets Styrelse. I april respektive november valdes även Karin Bergstein och Marita Odélius Engström in i Styrelsen som ordinarie ledamöter. Vidare avgick Anders Larsson som ordinarie styrelseledamot i april 2022.

I samband med att de nya solvensreglerna enligt Solvens II-direktivet började gälla för försäkringsbolag inom EU, 1 januari 2016, har Movestic valt att tillämpa det nya regelverket fullt ut, utan att utnyttja övergångsreglerna för tjänstepensionsföretag.

Bolagets kärnsegment utgörs av tjänstepensionsförsäkring inom fondförsäkringsområdet. Förvaltad kapital inom fond och depåförsäkringar uppgick per 31 december 2022 till 47 176 MSEK. Premieinkomsten inom fond- och depåförsäkring under 2022 uppgick till 10 599 MSEK. Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt i den finansiella redovisningen uppgick till 29,7 MSEK.

1.2 Företagsstyrningssystem

Movestic har ett väldefinierat ramverk för företagsstyrning, ett system för internkontroll och en för bolaget anpassad utskottsstruktur.

Företagsstyrningssystemet består av Styrelsen, styrelseutskott, VD, ledningsutskott och centrala funktioner som säkerställer den övergripande inriktningen på, övervakningen av och ansvaret för Movestics verksamhet. En effektiv styrning möjliggörs bland annat av dokumenterad ansvarsfördelning och tydliga rapporteringsvägar.

Movestics system för internkontroll bidrar till att möjliggöra en effektiv organisation och att uppfylla kraven på tillförlitlig finansiell rapportering samt att lagar, regleringar och styrdokument efterlevs. Systemet innefattar definierade policyer, instruktioner, processer och kontrollaktiviteter som oberoende testas och följs upp av de centrala funktionerna enligt modellen om tre försvarslinjer.

Modellen med tre försvarslinjer som Movestic tillämpar innebär bland annat att riskhanteringsfunktionen, i den andra försvarslinjen, ansvarar för att tillhandahålla ett ramverk för riskhantering och intern kontroll. Affärsfunktionerna i den första försvarslinjen har ansvaret för att implementera ramverket. I den andra försvarslinjen ansvarar, vid sidan om riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen tillsammans med funktionen för regelefterlevnad för att utmana, granska och verifiera det arbete som utförs. Funktionen för internrevision, i den tredje försvarslinjen, ansvarar för att oberoende utvärdera ramverkets utformning och det arbete som utförs. Internrevisionsfunktionen är utlagd till PwC.

Under 2022 inrättades ett ytterligare utskott, Hållbarhetsforum, till Movestics företagsstyrningssystem.

1.3 Riskprofil

Movestic erbjuder ett brett sortiment av sparprodukter och trygghetsförsäkringar. Fond- och depåförsäkring utgör den största delen av affären vilket återspeglas i Bolagets totala riskprofil.

Riskkategorierna med störst påverkan för Movestic är marknadsrisk följt av livförsäkringsrisk. Marknadsrisk uppstår dels i förhållande till Movestics egna tillgångar, dels sett till försäkringstagarnas placeringar i fond- och depåförsäkring. Livförsäkringsrisk uppstår i och med tecknande av liv-, fond- och depåförsäkring. För Movestic består livförsäkringsrisken främst i risk för att anskaffningskostnaderna inte tjänas in. Detta exempelvis på grund av risken att försäkringstagarna flyttar sina försäkringar i högre utsträckning än förväntat eller att en stor mängd försäkringskapital flyttas på en och samma gång.

För att möjliggöra en sund hantering av marknadsrisk kopplad till Movestics egna tillgångar fastställer Styrelsen årligen en policy för hantering av placeringsrisk där bland annat limiter per tillgångsslag anges. Avseende marknadsrisk i försäkringstagarnas tillgångar, strävar Movestic efter att alltid erbjuda sina kunder ett väldiversifierat utbud av investeringsprodukter. Bolaget säkerställer att riskprofilen för de investeringar som erbjuds är känd och kan göras tillgänglig för kunderna.

Livförsäkringsrisk hanteras främst genom analys av resultat och genom att säkerställa en korrekt prissättning av försäkringsriskerna. Movestic har även ett återförsäkringsprogram för att hantera livförsäkringsrisker. Detta innefattar kvotåterförsäkring, katastrofåterförsäkring och annullationsåterförsäkring.

Utöver marknads- och livförsäkringsrisk är Movestic exponerat mot bland annat sjukförsäkrings-, likviditets-, kredit- och motpartsrisk samt operationell risk, strategisk risk, hållbarhetsrisk och IT-risk. Likviditetsrisk, strategisk risk, hållbarhetsrisk och IT-risk ingår inte i beräkningen av det regulatoriska solvenskapitalkravet eftersom dessa risker inte bedöms lämpa sig för kvantitativa beräkningar. Movestics riskexponering kontrolleras och hanteras på de sätt som bedöms vara mest lämpliga sett till den specifika risken och alla risker beaktas i Movestics egna risk- och solvensbedömning (ORSA).

1.4 Värdering för solvensändamål

Värderingen av tillgångar och skulder för solvensändamål överensstämmer med värderingen enligt IFRS med undantag för följande:

- Skillnader i värdering av försäkringstekniska avsättningar
- Skillnader i värdering av försäkringstekniska avsättningar beträffande återförsäkrares andel
- Eliminering av immateriella tillgångar inkluderade i IFRS-värderingen
- Eliminering av förutbetalda anskaffningskostnader inkluderade i IFRS-värderingen
- Omvärdering av ägarintressen
- Uppskjuten skatt beräknat på omvärderingsreserver
- Återförsäkringsskulder

I avsnitt D beskrivs de justeringar som har gjorts i balansräkningen i enlighet med Solvens II-regelverket och de värderingsmetoder som tillämpats.

1.5 Finansiering

Solvenskvoten uppgick per 31 december 2022 till 163 (146) procent, med en kapitalbas på 2 166 (2 825) MSEK och ett solvenskapitalkrav (SCR) på 1 331 (1 933) MSEK. Målet är att hantera bolagets kapitalbas på ett sådant sätt att den vid varje tillfälle uppgår till minst 120 procent av bolagets solvenskapitalkrav. Detta mål bidrar till att uppfylla Movestics övergripande målsättning om att säkerställa såväl tillgodoseendet av försäkringstagarnas bästa intressen som möjliggörandet av önskade investeringar i bolagets framtida tillväxt.

Verksamhet och resultat



Verksamhet och resultat

A.1. Verksamhet

A.1.1 Namn och legal form

Movestic är ett liv- och pensionsförsäkringsbolag med säte i Sverige. Verksamheten bedrivs i aktiebolagsform.

A.1.2 Namn och kontaktinformation för ansvarig tillsynsmyndighet

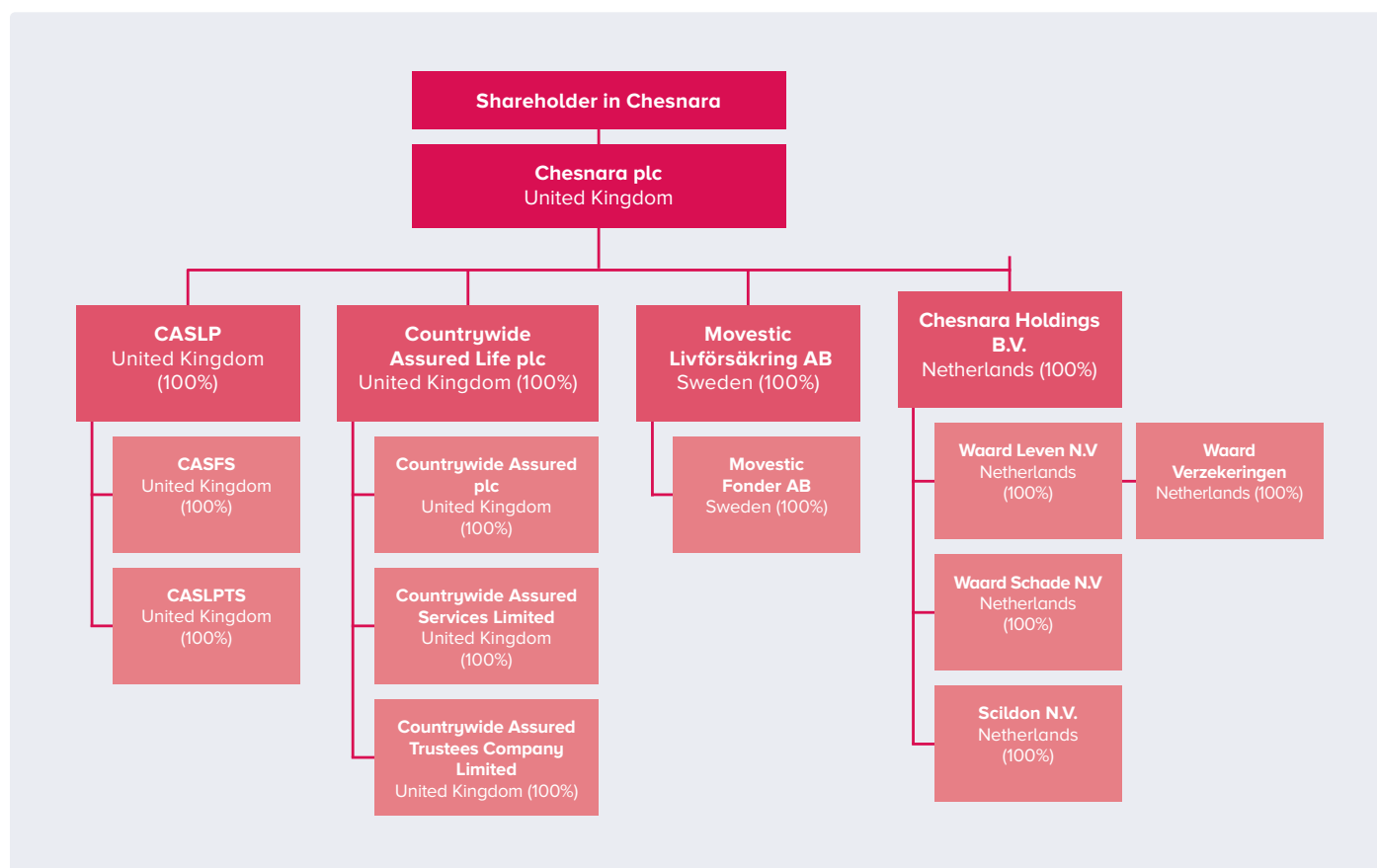
Tillsynsmyndighet är Finansinspektionen med adress Brunnsgatan 3, 111 38 Stockholm, Sverige. Postadressen är Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige. Ansvarig myndighet för grupp tillsyn för koncernen är Prudential Regulation Authority (PRA) med adress 20 Moorgate, London, EC2R 6DA, England.

A.1.3 Namn och kontaktinformation för utsedd externrevisor

Bolagets externrevisor är Ernst & Young AB med adress Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, Sverige.

A.1.4 Ägare och position inom koncernen

Movestic är en del av en koncern som leds av Chesnara plc. Koncernens organisationsschema ses nedan.



A.1.5 Affärsområden och geografiska områden där verksamheten bedrivs

Movestic erbjuder ett brett sortiment av sparprodukter och trygghetsförsäkringar. Inom området Sparande och pension bedriver bolaget verksamhet inom fond- och depåförsäkring, med inriktning på tjänstepension samt privat och företagsägd kapitalförsäkring. Inom området Liv och hälsa bedrivs verksamhet inom liv-, olycksfalls- och sjukförsäkringsområdet. Movestics verksamhet är lokaliserad i Sverige.

A.1.6 Betydande affärshändelser eller andra händelser under perioden

Året har präglats av ett antal händelser och utveckling av internationell omfattning såsom Rysslands invasion av Ukraina, stigande räntor och inflation samt Kinas nolltolerans mot Covid-19. Utvecklingen har lett till osäkerhet och negativ utveckling på finansmarknaderna världen över.

Under 2022 har Movestic fortsatt att stärka sina erbjudanden inom såväl fond- som depåförsäkring, vilket resulterat i goda inkommande premieflöden.

Flyttaktiviteten på marknaden har avtagit under året men förväntas vara ett bestående inslag i och med de regelverk som trätt i kraft i kombination med digitalisering, transparens och förenklade processer.

Bolaget har fortsatt arbetet med effektivisering av processer och ökad automatisering. Nya kundbehov och en generellt ökad digitalisering i marknaden har också lett till att bolaget intensifierat arbetet med att skapa tjänster som effektiviserar och förenklar, bland annat med anpassad rådgivning samt utveckling av bolagets unika tjänst som möjliggör ett flexibelt utbetalningsmönster av pensionsutbetalningar.

Under 2022 har Movestics fondplattform utökad med 14 nya fonder och består därmed av 154 fonder från 50 fondbolag. Bolaget har ett tydligt hållbarhetsfokus och merparten av fonderna inom Movestics erbjudande kan klassas som antingen artikel 8 eller artikel 9-fonder enligt den klassificering som görs i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar, disclosureförordningen.

Movestics hållbarhetsarbete är brett och sker på relevant nivå inom bolagets alla verksamhetsområden, med det övergripande målet att hjälpa bolagets kunder att fatta aktiva beslut kring sitt sparande och sina försäkringar som både stärker den egna ekonomin på kort och på lång sikt, och samtidigt bidrar till ett mer hållbart samhälle.

A.2 Försäkringsresultat

Movestic fastställer sin årsredovisning i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2019:23 inklusive ändringsföreskrifter) och Rådet för finansiell rapporterings RFR 2. Movestic tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS.

Nedan framgår det försäkringstekniska resultatet för åren 2022 och 2021. Siffrorna redovisas enligt IFRS och är uppdelade mellan risk- och sparaffären. Riskaffären består av affärgrenarna sjuk-, olycksfall samt övrig livförsäkring. I sparaffären ingår fond- och depåförsäkring samt riskresultat kopplat till återbetalnings- och efterlevandeskydd.

Försäkringstekniska resultatet Belopp i KSEK	2022	2021
<i>Riskaffären</i>	14 939	-3 608
<i>Sparaffären</i>	88 358	156 778
Total	103 298	153 169

Bolaget visade ett sämre tekniskt resultat för sparaffären om 88 (157) MSEK vilket beror på den ogynnsamma utvecklingen på investeringsmarknaden under 2022. Dock fortgår den goda utvecklingen inom segmentet pension och sparande där premieinflödet ligger på samma nivå som föregående år.

Bolagets riskaffär visar ett starkt resultat om 15 (-4) MSEK, framför allt drivet av en gynnsam skadeutveckling som i sin tur främst härrör från avveckling av försäkringstekniska reserver för tidigare skadeår. Den extra avsättning som gjorts tidigare år för att täcka framtida potentiella effekter kopplade till pandemin har kunnat avvecklats då utvecklingen stabiliserats.

A.3 Resultat från investeringsverksamhet

Investeringarna som är kopplade till fond- och depåförsäkringsavtalen är valda av försäkringstagarna eller deras utsedda ombud. Den negativa utvecklingen på investeringsmarknaden ledde till en nedgång i det förvaltade kapitalet och avkastningen på tillgångarna för vilka försäkringstagarna bär placeringsrisken och där all avkastning tillfaller försäkringstagarna, uppgick till -10 862 (9 688) MSEK. Movestics egna investeringar har påverkats av de stigande räntorna och genererat en negativ avkastning under året. Avkastning av bolagets egna placeringstillgångar uppgick till -69,8 (-0,2) MSEK.

A.4 Resultat från övriga aktiviteter

Movestic har inga övriga materiella intäkter eller kostnader utöver sin skade- och livförsäkringsrörelse.

Företagsstyrningssystem

B

Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

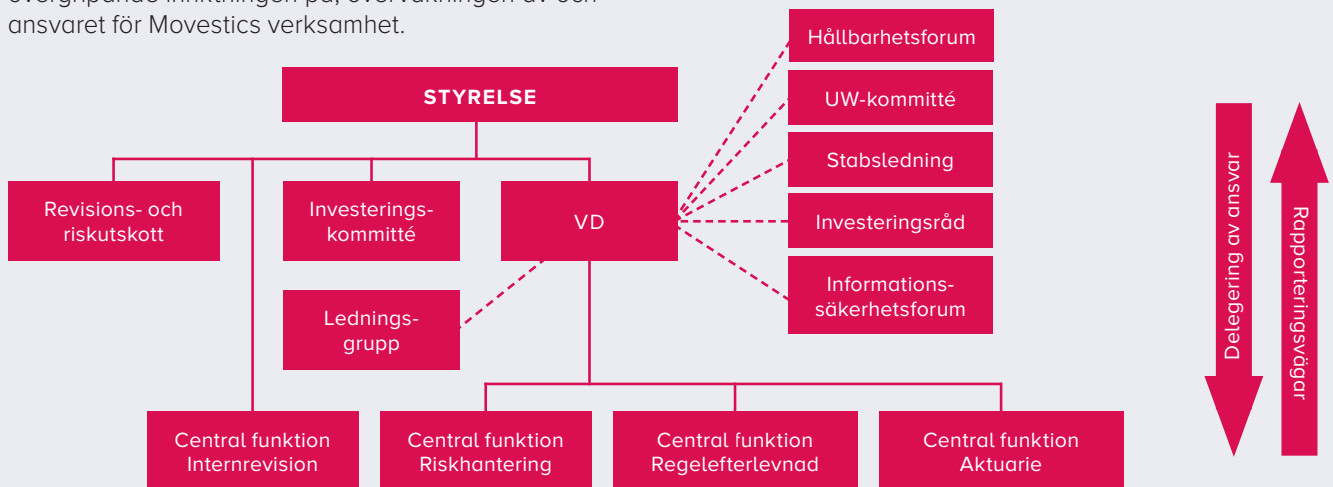
B.1.1 Företagsstyrningsstruktur

Översikt

Företagsstyrningssystemet säkerställer den övergripande inriktningen på, övervakningen av och ansvaret för Movestics verksamhet. Det består av Styrelsen, styrelseutskott, VD, ledningsutskott och centrala funktioner. En översikt av Movestics företagsstyrningssystem återfinns nedan. Frånsett tillägget av ett Hållbarhetsforum har inga materiella förändringar av bolagets företagsstyrningssystem skett inom rapporteringsperioden.

Företagsstyrningssystem

Företagsstyrningssystemet säkerställer den övergripande inriktningen på, övervakningen av och ansvaret för Movestics verksamhet.



Styrelsen består av såväl interna som oberoende ledamöter.

Ett styrelseutskott är ett utskott till vilket visst ansvar delegeras av Styrelsen. Sådana utskott är Revisions- och riskutskottet samt Investeringskommittén.

Ledningsgruppen består av ledande befattningshavare och övervakar den löpande operativa verksamheten.

Stabsledningen består av ledande befattningshavare och utgör en stödfunktion till VD för primärt regulatoriska frågor, den finansiella rapporteringen och de centrala funktionernas arbete.

UW-kommittén utgör en stödfunktion till VD i frågor om produkter, lönsamhet, prissättning och återförsäkring.

Investeringsrådet utgör en stödfunktion till VD i frågor om bolagets investeringserbjudande.

Informationssäkerhetsforumet utgör en stödfunktion till VD beträffande frågor relaterade till IT-säkerhet, informationssäkerhet, incidentuppföljning och processrisker.

Hållbarhetsforum utgör en stödfunktion till VD i frågor rörande bolagets hållbarhetsarbete.

De centrala funktionerna har tilldelats ansvar av Styrelsen och består av ledande befattningshavare ansvariga för respektive funktion.

Styrelsens ansvar

Movestics Styrelse ansvarar för att styra och övervaka bolagets verksamhet. Styrelsen fastställer Movestics strategiska mål och säkerställer att tillräckliga resurser tillsätts för att målen ska kunna uppnås. Styrelsen ska tillse att verksamheten i bolaget bedrivs i enlighet med vid var tid tillämpliga legala krav, myndighetsföreskrifter, bolagsordning och de riktlinjer som vid bolagsstämman kan ha fastlagts av ägarbolaget Chesnara Plc.

Företagsstyrningsstruktur

Movestics företagsstyrningsstruktur framgår av bild c nedan.

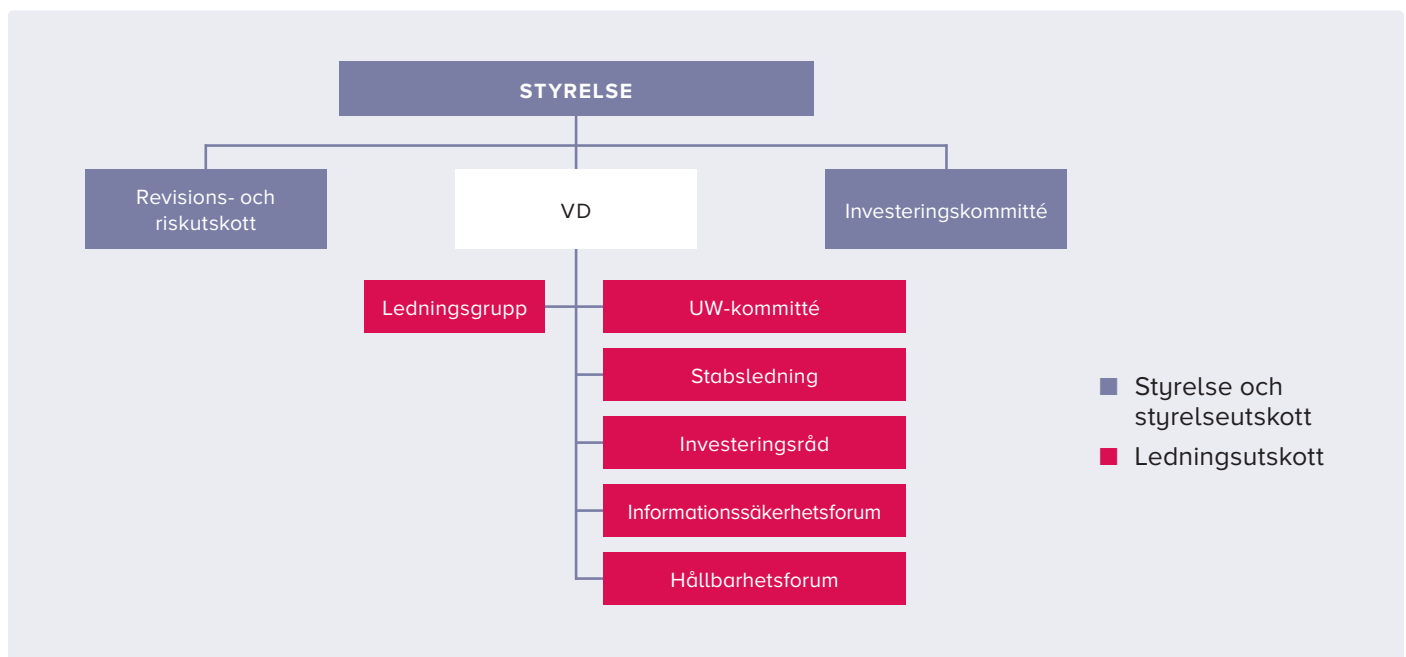


Bild c: Företagsstyrningsstruktur

Movestic har två styrelseutskott och sex utskott på operativ nivå:

- **Movestics Revisions- och riskutskott** – är ett styrelseutskott som ansvarar för att följa upp definition och tillämpning av kraven på intern kontroll och riskhantering, att följa upp och kritiskt granska riskrapportering och riskhantering inom bolaget samt att övervaka fullständigheten i finansiella rapporter. Något som bland annat görs genom att följa upp externrevisionens arbete och iakttagelser från genomförda granskningar. Utskottet rapporterar till Styrelsen som också beslutat om en särskild arbetsordning för utskottet. I denna arbetsordning fastslås utskottets roll, ansvar, sammansättning och arbetsformer.
- **Movestics Investeringskommitté** – är ett styrelseutskott vilket ansvarar för att, inom det mandat som givits av Styrelsen, hantera frågor och beslut gällande företagets egna tillgångar. Det vill säga sådana tillgångar som inte är kopplade till företagets kunder.

Utskottet rapporterar till Styrelsen som också beslutat om en särskild arbetsordning för utskottet. I denna arbetsordning fastslås utskottets roll, ansvar, sammansättning och arbetsformer.

- **Movestics Ledningsgrupp** – är ett operativt utskott som stödjer VD och har en rådgivande roll beträffande framtagande av bolagets vision, strategi och affärsplaner. Utskottet övervakar även den dagliga verksamheten i bolaget. Movestics VD är ordförande i ledningsgruppen som rapporterar till Styrelsen. VD har även fastställt en arbetsordning för utskottet där dess roll, ansvar, sammansättning och arbetsformer framgår.
- **Movestics Stabsledning** – bistår VD och agerar som stöd till denne gällande primärt regulatoriska frågor, den finansiella rapporteringen och de centrala funktionernas arbete. VD har fastställt en instruktion för utskottet där dess roll, ansvar, sammansättning och arbetsformer framgår.
- **Movestics UW-kommitté** – bistår VD och agerar som stöd till denne i frågor om beslut som rör produkt-, lönsamhet-, prissättnings- och återförsäkringsfrågor. VD har fastställt en instruktion för utskottet där dess roll, ansvar, sammansättning och arbetsformer framgår.
- **Movestics Investeringsråd** – bistår VD och agerar som stöd för denne i frågor rörande bolagets investeringserbjudande. VD har fastställt en arbetsordning för utskottet där dess roll, ansvar, sammansättning och arbetsformer framgår.
- **Movestics Informationssäkerhetsforum** – bistår VD och agerar som stöd för denne i frågor relaterade till IT-säkerhet, informationssäkerhet, incidentuppföljning och processriskoptimering. VD har fastställt en arbetsordning för utskottet där dess roll, ansvar, sammansättning och arbetsformer framgår.
- **Movestics Hållbarhetsforum** – bistår VD och agerar som stöd för denne i frågor relaterade till bolagets hållbarhetsarbete. VD har fastställt en arbetsordning för utskottet där dess roll, ansvar, sammansättning och arbetsformer framgår.

Delegerat ansvar till nyckelfunktioner och centrala funktioner

Styrelsen i Movestic har delegerat ansvar till bolagets ledning enligt följande:

- **Movestics VD (verkställande direktör)** ansvarar för att leverera Movestics affärsplan och för att bedriva verksamheten inom ramen för den budget som godkänts och inom den riskaptit som beslutats av Styrelsen samt för att uppfylla tillsynsmyndigheters krav på Movestics verksamhet.

- **Movestics CFO (finanschef)** övervakar alla finansiella aspekter av Movestics strategi och finanshantering samt säkerställer flödet av finansiell information till VD för Movestic och dess moderbolag, Styrelsen för Movestic och dess moderbolag samt, vid behov, externa parter som revisorer och tillsynsmyndigheter. Därtill är CFO ansvarig för den dagliga kontrollen av Movestics finansfunktion, vilken innefattar redovisning och controlling.
- **Movestics CRO (chef för riskhanteringsfunktionen)** leder och ansvarar för att utforma och övervaka Movestics riskhanteringssystem, företagsstyrningssystem och interna kontrollsystem. Vidare ansvarar CRO för Movestics processer och system för riskhantering samt att rapportera om verksamhetens riskprofil. CRO ska säkerställa att ORSA genomförs i enlighet med interna och externa regelverk. Funktionen ansvarar även för att övervaka resultatet av bolagets ORSA. CRO är underställd Movestics VD men rapporterar även direkt till Movestics Styrelse.
- **Movestics Aktuariefunktion** övervakar lämpligheten i metoder, modeller, antaganden och beräkningar av försäkringstekniska avsättningar inom bolaget samt utvärderar tillräckligheten av, och kvaliteten på, det data som används vid beräkningarna av de försäkringstekniska avsättningarna. Vidare rapporterar funktionen om tillförlitligheten och riktigheten i beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna. I aktuariefunktionens uppgifter ingår även att granska modellering av riskkapital till Movestics ORSA, inkluderat att rådgiva vid val av lämpliga stress- och scenariotester. Utöver detta ingår även uppföljning och utvärdering av bolagets återförsäkringsarrangemang. Aktuariefunktionen är underställd Movestics CRO men rapporterar även direkt till Movestics VD och Styrelse.
- **Movestics funktion för internrevision** ansvarar för att ge rimlig försäkras till Styrelsen och dess Revisions- och riskutskott ifråga om lämpligheten och effektiviteten i Movestics interna kontrollsystem innefattande processer, kontroller och styrdokument samt för upprättandet av en årlig revisionsplan. Movestic har sedan tidigare lagt ut sin funktion för internrevision på en extern revisionsfirma (tjänsteleverantör). Mot bakgrund av utläggningen har en särskild styrelseledamot utsetts som ytterst ansvarig för tjänsteleverantörens prestation och leverans. Funktionen för internrevision är direkt underställd Movestics Styrelse och rapporterar direkt till denna.
- **Movestics Compliance Officer** leder Movestics funktion för regelefterlevnad och ansvarar för att säkerställa att bolaget uppfyller de krav som följer av lagar, andra regleringar och god branschpraxis. Funktionen ger råd och stöd avseende regulatoriska frågor samt utvärderar åtgärder som vidtagits för att förhindra regelöverträdelser. Compliance Officer är underställd VD men rapporterar även direkt till Movestics Styrelse.

Varje central funktions ansvar, befogenheter, resurser och operativa oberoende vid utförande av dess arbetsuppgifter samt rapportering till Styrelse och VD beskrivs i styrdokument för respektive funktion. Dessa styrdokument har beslutats av Movestics Styrelse. För mer detaljerad information, se avsnitt B.1.1, B.3.1, B.4.2, B.5 och B.6.

Rapporteringsvägar

En tydlig rapporteringsstruktur har inrättats för varje funktion enligt vad som beskrivs ovan. Denna säkerställer direkta rapporteringsvägar till Styrelsen för funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad, aktuarie och internrevision samt tydlighet avseende bolagsledningens ansvar.

B.1.2 Information om ersättningspolicyn

Movestics ersättningssystem

Ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. VD erhåller även rörlig ersättning. Med rörlig ersättning avses ersättning där belopp eller storlek inte är bestämt i förväg. Från och med 1 januari 2022 är det enbart VD som erhåller rörlig ersättning i bolaget. Rörlig ersättning utbetalas i form av lön. Ingen rörlig ersättning regleras med bolaget eller moderbolagets eget kapitalinstrument. Rörliga ersättningar som tjänats in av anställda som har haft rörlig lön före den 1 januari 2022, och som skjutits upp i enlighet med bolagets ersättningspolicy, kommer att betalas ut enligt tidigare avtal.

Ersättningspolicy

Den ersättningspolicy som bolagets Styrelse har antagit ska säkerställa att ersättningar till anställda i bolaget är i linje med gällande regelverk och är förenliga med och främjar sund och effektiv riskhantering. Vidare reglerar policyn att bolaget ska erbjuda de ersättningsvillkor som krävs för att rekrytera och behålla medarbetare med den kompetens och kapacitet som krävs för att uppnå bolagets mål.

Rörlig ersättning ska endast betalas ut till den del det är försvarbart med hänsyn till Movestics finansiella situation, riskprofil och motiverat enligt bolagets resultat. Den rörliga ersättningen kan även falla bort.

Styrelsen beslutar om ersättning till VD. VD beslutar om ersättning till anställda i ledande positioner. Ersättning till övriga medarbetare beslutas av respektive enhetschef efter godkännande av VD.

Bolagets funktion för internrevision ska årligen följa upp att Movestics ersättningssystem överensstämmer med ersättningspolicyn.

En årlig granskning av ersättningssystemet utförs även av riskhanteringsfunktionen. Resultatet av de oberoende granskningarna rapporteras till Styrelsen.

Regelverk

Styrelsen har utsett en särskild ledamot som ansvarar för beredande av beslut om ersättning och om innehåll i kommande ersättningsprogram. Movestic bedöms vidare ha de marknadsmässiga ersättningsnivåer och anställningsvillkor som krävs för att rekrytera och behålla medarbetare med den kompetens och kapacitet som behövs i bolaget. Även pensionsförmåner ska vara marknadsmässiga och följa bolagets pensionsprogram för tjänstemän på Movestic.

Information om ytterligare ersättningar och förtidspension

För VD finns en pensionsutfästelse som motsvarar en fastställd procent av pensionsgrundande lön. För övriga personer i bolagsledningen finns pensionsutfästelser i enlighet med gällande kollektivavtal. Åtaganden för ålderspension och familjepension, för anställda födda 1971 eller tidigare, tryggas genom försäkring i FPK (Försäkringsbranschens pensionskassa). Detta är en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare.

Vid uppsägningstid från bolagets sida har VD en uppsägningstid om ett förbestämt antal månader samt rätt till lön efter uppsägningstiden om ytterligare en fördefinierad tidsperiod.

B.1.3 Väsentliga transaktioner som måste rapporteras

B.1.3a Transaktioner med moderföretag med yttersta ägarintresse, Chesnara plc

Chesnara plc utför centraliserade administrativa funktioner och debiterar sina rörelsedrivande dotterbolag kostnaden för detta. Under 2022 har Movestic debiterats 5,7 (7,1) MSEK för koncerninterna tjänster. Utdelning till moderföretaget har gjorts med beaktande av reglerna om skydd för bolagets bundna egna kapital och försiktighetsregeln enligt Aktiebolagslagen 18 kap 4 §. För 2022 har styrelsen föreslagit att moderföretaget tilldelas 150,0 (38,0) MSEK i utdelning.

B.1.3b Transaktioner med dotterbolag

Movestic tillhandahåller tjänster såsom riskhantering, juridiska tjänster, finansiella tjänster, IT mm till sitt dotterbolag i enlighet med tecknat uppdragsavtal. Under 2022 har Movestic Fonder debiterats 1,6 (1,9) MSEK.

B.1.3c Övriga transaktioner

Det har inte förekommit några transaktioner mellan Movestic och personer som kan utöva ett betydande inflytande över bolaget, eller som är medlemmar av bolagets förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan. Chefer och medlemmar av Movestic förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan erhåller ersättning i enlighet med vid var tid gällande ersättningspolicy.

B.1.4 Materiella ändringar av företagsstyrningssystemet

Under 2022 har inga materiella ändringar skett avseende bolagets företagsstyrningssystem utöver inrättandet av ytterligare ett ledningsutskott, Hållbarhetsforum.

B.2 Krav på kvalifikationer och lämplighet

Policy för intern lämplighetsprövning

Movestic har en policy för intern lämplighetsprövning som beslutats av Styrelsen. Policyn ska ligga till grund för en enhetlig bedömning av lämplighet över tid och verka för att uppnå och bibehålla en god företagskultur som bygger på kompetens och gott anseende hos samtliga anställda och personer som utför uppdrag för Movestics räkning.

Personkrets som omfattas av lämplighetskrav

De personer vars lämplighet ska säkerställas utifrån särskilda kriterier avseende kvalifikationer och gott anseende är styrelseledamöter (och suppleanter), VD (och ställföreträdande VD) samt de centrala funktionerna. Bolaget kan dock, efter särskilt beslut av VD, tillämpa ett utökat lämplighetskrav även för en person som utövar annan funktion eller befattning än de ovan nämnda. Vidare ställs även särskilda krav på de anställda som direkt deltar i distributionen av försäkringar.

Kriterier för lämplighetsbedömning

Vid tillämpning av det generella bedömningskravet avseende erfarenhet ska hänsyn tas till arten, omfattningen och komplexiteten hos Movestics verksamhet samt de arbetsuppgifter som är kopplade till befattningen som personen innehar eller ska inneha.

Ett gott anseende och integritet är alltid ett krav oavsett verksamhetens art, omfattning och komplexitetsgrad. Kriterier relaterade till kvalifikationer, gott anseende och andra styrande kriterier beaktas särskilt vid bedömningen av styrelseledamöter och VD. För centrala funktioner ska kriterierna tillämpas med beaktande av personens befattning, individuella ansvar och arbetsuppgifter. För att en person ska få utföra uppgifter inom ramen för aktuariefunktionen tillkommer särskilda krav på lämplighet utifrån föreskrifter och allmänna råd utfärdade av Finansinspektionen.

Tillfällen för bedömning av lämplighet

Initial bedömning

En lämplighetsprövning sker alltid som ett led i rekryteringsprocessen eller processen för att utse en uppdragstagare när det gäller positioner som omfattas av bolagets policy för intern lämplighetsprövning. Om processen omfattar en styrelsemedlem ska även en bedömning genomföras gällande Styrelsens samlade kompetens.

Löpande uppföljning

För att löpande uppfylla kraven på kvalifikationer och gott anseende görs en regelbunden prövning av personkretsen som omfattas av policyn om intern lämplighetsprövning.

Prövning ad hoc

Om det finns skäl som talar för att en person som omfattas av policyn för lämplighetsprövning inte längre är lämplig att utföra sina uppgifter ska bolaget genomföra en prövning ad hoc. Om detta avser en styrelsemedlem ska även en bedömning genomföras gällande Styrelsens samlade kompetens.

Resultatet av samtliga bedömningar ska rapporteras till VD eller Styrelsens ordförande i enlighet med beslutad policy. Samtliga bedömningar ska dokumenteras skriftligen. I bolagets policy framgår även information gällande rapportering till Finansinspektionen.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive ORSA

B.3.1 Riskhanteringssystem

Översikt

Movestics riskhanteringssystem möjliggör för verksamheten att identifiera, värdera och hantera bolagets risker. Riskerna hanteras med hjälp av samordnade åtgärder för att reducera, övervaka och bedöma sannolikheten för och konsekvensen av att oönskade händelser inträffar. Med hjälp av en god riskkultur, en effektiv riskhanteringsprocess och ett integrerat riskramverk verkar bolaget för att på ett tryggt och effektivt sätt nå sina mål.

Strategi

Movestics riskstrategi tydliggörs i de mål och principer som fastställts för bolagets riskhantering. Ramverket för Movestics riskaptit framgår av vid var tid gällande policy och rymmer utöver toleranslimiter och riskpreferenser även beskrivningar av bolagets olika nivåer av riskaptit. Bolaget är positivt, alternativt tolerant, i sin riskaptit för de risker som är i linje med affärsstrategin och affärsplanen, varför potentiellt ytterligare risker av detta slag kan accepteras. Aptiten för risker som inte är förenliga med affärsstrategin och affärsplanen, men där en viss exponering medför mervärde till verksamheten, är dock begränsad. Även om Movestic accepterar dessa risker finns ingen ambition att öka exponeringen mot dem. För risker som inte medför något mervärde för Movestic har bolaget en begränsad riskaptit. Mot bakgrund av detta arbetar bolaget för att minimera exponering mot risker av detta slag.

Organisation

Movestics Styrelse bär det yttersta ansvaret för hanteringen av de risker som bolaget är exponerat mot och beslutar om bolagets riskaptit. Styrelsen har inrättat ett Revisions- och riskutskott för att stödja Styrelsen i övergripande riskfrågor. Styrelsen har även inrättat en investeringskommitté för att hantera investeringar av det egna kapitalet. VD ansvarar för hantering av den dagliga verksamheten och har primärt stöd av en ledningsgrupp där ledande befattningshavare ur den operativa verksamheten finns representerade. Regelbunden avrapportering från andra försvarslinjen och andra delar av verksamheten sker också för att säkerställa att VD ges en så heltäckande och rättvisande bild av rådande förutsättningar som möjligt.

För att trygga en effektiv riskhantering och intern kontroll har bolaget implementerat en organisationsstruktur baserad på tre försvarslinjer.

Första försvarslinjen består av VD och affärs- och stödfunktioner. Dessa är ägare till de risker som bolaget är exponerat för och hanterar riskerna i den dagliga verksamheten. Funktionerna i första försvarslinjen ansvarar för att via exempelvis riskmildrande åtgärder och kontroller säkerställa att de risker som bolaget är exponerat för hanteras och åtgärdas på ett proaktivt och effektivt sätt.

Andra försvarslinjen består av aktuariefunktionen, funktionen för riskhantering och funktionen för regelefterlevnad. Utöver att utbilda och stödja första försvarslinjen i identifiering och hantering av risker ansvarar andra försvarslinjen bland annat för oberoende uppföljning av bolagets risker och regelefterlevnad samt för att kvantifiera, mäta och kontrollera riskerna i bolaget. Vidare bidrar aktuariefunktionen, via säkerställandet av att exempelvis kapitalkravsberäkningar följer interna och externa regelverk, till det övergripande riskramverket och framtagandet av Movestics ORSA. De oberoende funktionerna ansvarar också för risk- och regelefterlevnadsrapportering samt för upprätthållandet av effektiva risk- och internkontrollramverk. Aktuariefunktionen och funktionerna för riskhantering och regelefterlevnad rapporterar till VD och Styrelse.

Tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision, en oberoende revisionsfunktion som rapporterar direkt till Styrelsen. Funktionen för internrevision reviderar och utvärderar riskhanteringssystemets effektivitet och arbetet som bedrivs av andra försvarslinjen. Funktionen är sedan tidigare utlagd till en extern part.

Riskuniversum

Movestic har utifrån sin affärsmodell och bolagets strategiska fokus identifierat de huvudsakliga riskkategorier som bolaget bedöms vara exponerat för. Riskkategorierna har delats upp i en övergripande och en underliggande nivå vilket framgår av nedan översiktsbild.

Nivå 1	Försäkring	Marknad & Likviditet	Motpart	Strategi	Operationell	IT
Nivå 2	Kostnad	Ränta	Återförsäkrare	Design	Uppförande	Infrastrukturfel
	Dödsfall	Aktiekurs	Uppdragsgivare	Utförande	Regulatoriska avsteg	Cyberattack
	Sjukdom	Fastighet	Leverantör	Extern förändring	Anställda	Datasäkerhet - Personuppgifter
	Livsfall	Kreditspread	Bankdeposition	Intern förändring	Ekonomisk brottslighet	Datasäkerhet- Företagshemligheter
	Inkomst-försäkring	Marknads-koncentration	Företagsobligationer >BBB	Hållbarhet	Fysiska resurser	
	Invaliditet	Valuta	Företagsobligationer <=BBB		Avsteg från branschstandard	
	Annullation	Likviditet	Statsobligationer (Inhemska)		Oförmåga att följa kontinuitetsplan	
	Katastrof	Beroenden	Statsobligationer (Utländska)		Underwriting	
		Återinvestering	Derivat		Rykte	
			Motparts-koncentration			

Bild d: Riskuniversum

Styrande dokument för riskhantering

Bolagets riskhanteringssystem beskrivs huvudsakligen i den interna policyn för riskhantering. Utöver denna policy har bolaget ytterligare kompletterande policyer beslutade av Styrelsen, vilka tillsammans bidrar till att säkerställa en dynamisk, effektiv och säker riskhantering.

Policydokumenten definierar tydligt regelverket och principerna för Movestics riskhantering. Målbild, rapporteringsförfarande, roller, ansvar, processer och nyckelkontroller beskrivs och hanteras på ett sätt som är förenligt med affärsstrategin. Varje policydokument ägs av en särskilt utsedd person med en ledande befattning inom bolaget som ansvarar för att säkerställa att en översyn och uppdatering av aktuell policy sker inom fastställda tidsintervall. Beslut om antagande av bolagets olika policyer fattas av Styrelsen.

Riskhanteringsprocesser

Bolaget upprätthåller ett riskregister över alla risker som kan leda till att bolaget avviker från sina mål. Tillsammans med första försvarslinjen arbetar och ansvarar riskhanteringsfunktionen för löpande underhåll och uppdatering av detta register. Varje enskild risk i riskregistret värderas av verksamheten utifrån sannolikheten att risken materialiseras och den potentiella konsekvensen av att det skulle ske. Behovet av kontroller och åtgärder för att förhindra att en risk materialiseras utvärderas av riskhanteringsfunktionen tillsammans med berörda delar av verksamheten. Funktionen för riskhantering administrerar vidare uppföljning av beslutade kontroller och åtgärder vilka ansvariga i första försvarslinjen har att utföra.

Beslutsfattande

För att Movestic ska kunna fatta riskmedvetna och framåtblickande beslut har bolaget implementerat en process som säkerställer att;

1. framåtblickande riskanalys är en del av affärsplaneringen,
2. riskutvärdering görs för alla förslag om väsentliga förändringar och delges Styrelsen, och
3. riskanalys, inklusive löpande identifiering och monitorering av projektrisker, är en väsentlig del av projektstyrningen.

Riskhanteringsinformation och kommunikation

Rapportering sker till såväl Styrelsen som till Revisions- och riskutskottet och utgör ett viktigt stöd i delar av beslutsfattandet och i hanteringen av bolagets risker.

- Minst kvartalsvis sammanställer Movestic en riskrapport innehållande bland annat information om bolagets aggregerade riskexponering, däribland de högst värderade riskerna i bolaget, potentiellt framtida framväxande risker och inträffade incidenter.
- Minst årligen sammanställer bolaget en ORSA-rapport innehållande kvalitativa och kvantitativa resultat av den egna

risk- och solvensutvärderingen, inklusive stress- och scenariotester. Rapporten innehåller även slutsatser baserade på resultatet av dessa tester.

- Minst årligen sammanställer bolaget en rapport med information om effektiviteten och lämpligheten av såväl riskhanteringssystemet som det interna kontrollramverket. Utöver det tas en årlig riskrapport fram och presenteras till Styrelsen.

B.3.2 Process för genomförande av ORSA

Introduktion

Huvudsyftet med ORSA är att säkerställa att bolaget har en översikt och förståelse för de risker som är förenade med verksamheten samt att bolaget är tillräckligt solvent för att möta dessa risker.

I ORSA-processen analyserar bolaget alla väsentliga risker. Utöver kvantifierbara risker identifieras och bedöms också i vilken utsträckning icke-kvantifierbara risker påverkar riskprofilen. Bolagets ORSA genomförs och utvecklas årligen utifrån de risker Movestic möter. Exempelvis kan hållbarhet och klimatpåverkan nämnas som aktuella frågor av betydelse, både ur ett globalt och bolagsperspektiv, varför dessa aspekter också inkluderas i bolagets ORSA. Vidare information om bolagets hållbarhetsarbete presenteras i Movestics hållbarhetsrapport som en del av årsredovisningen.

Process

Movestic har implementerat en process för ORSA som är anpassad till arten, storleken och komplexiteten av verksamhetens inneboende risker. Syftet med processen är att bedöma, övervaka och mäta bolagets risker och solvensbehov. Processen för ORSA är integrerad i beslutsfattandeprocessen för att säkerställa att bolagets risker och solvensbehov ingår i analysen vid väsentliga beslut som kan påverka bolagets solvensposition eller riskprofil.

ORSA utförs minst årligen, eller oftare vid behov till följd av väsentliga förändringar i bolaget eller dess omvärld. Detta om förändringarna har bäring på väsentliga risker i bolaget och därmed dess riskprofil. Relevanta stress- och känslighetsanalyser eller andra genomgångar utförs utifrån vad som bedöms vara lämpligt sett till varje specifik risk.

Movestics affärsplan utgör basen för budgetplanen som ligger till grund för ORSA. ORSA-processen samverkar med affärsplaneringsprocessen och är en integrerad del i affärsstrategin för kommande år. De tester som sker med anledning av ORSA bidrar också till att ge viktig

vägledning för framtagandet av affärsplanen. Erfarenheter och insikter från arbetet med ORSA dokumenteras och inkorporeras i planerna för nästa års ORSA för att säkerställa att bolaget kontinuerligt stärker sina processer och metoder.

Identifierade väsentliga risker stresstestas och resultatet av stresstesterna används för att bedöma det övergripande solvensbehovet i bolaget. Genomförandet av ORSA dokumenteras bland annat genom en beskrivning av stresstesterna, handlingsplaner utifrån resultatet av stresstesterna, externa och interna faktorer som har tagits i beaktande ur ett framtåtblickande perspektiv och detaljer angående slutsatsen av utvärderingen.

När resultatet av ORSA har godkänts kommunicerar bolaget resultatet och slutsatserna i ORSA-rapporten till all relevant personal för att säkerställa att bolaget tar utfallet i beaktande också ur ett affärsstrategiskt perspektiv.

En översikt av ORSA-processen framgår av nedanstående illustration.

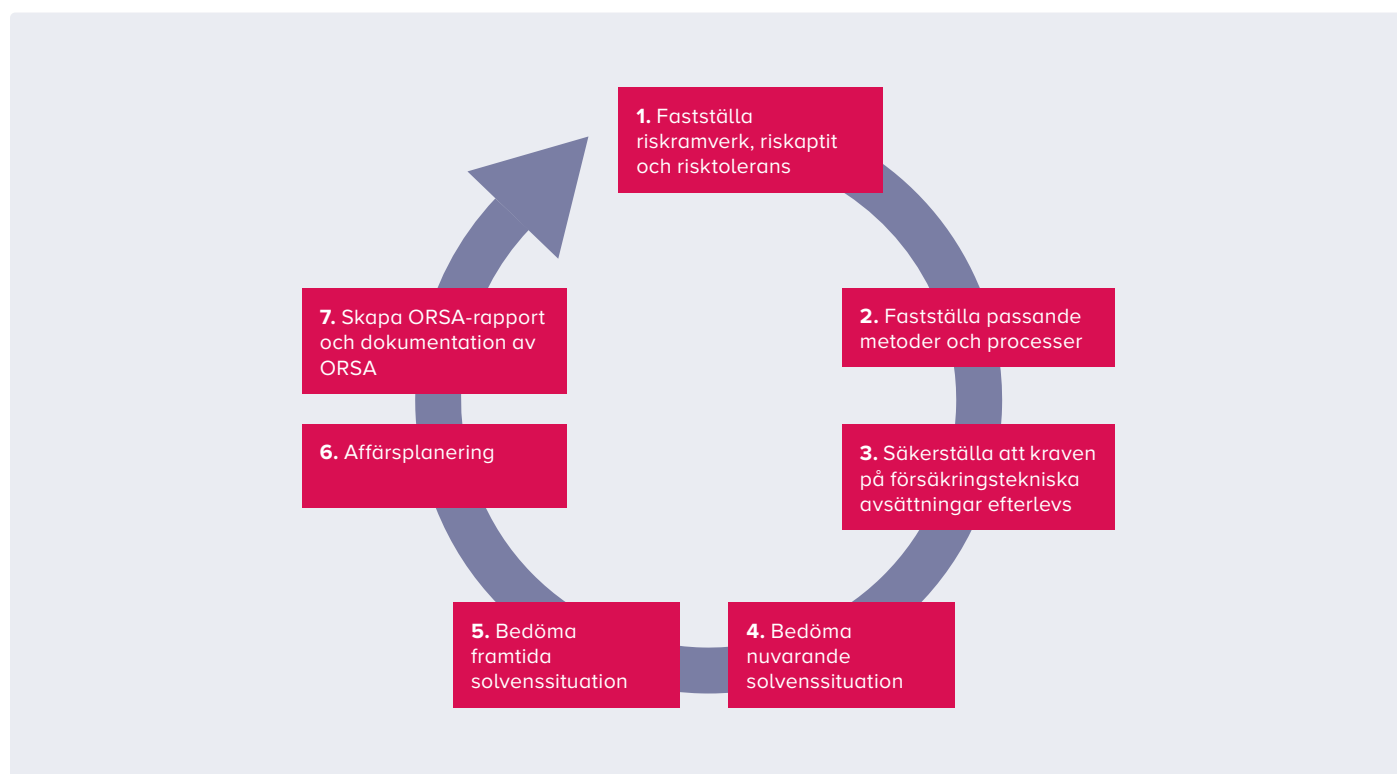


Bild e: ORSA-processen

Granskning och godkännande av ORSA

ORSA-rapporten produceras som regel en gång årligen. Utöver denna rapport genomförs en icke reguljär ORSA vid väsentliga förändringar i verksamheten, affärsplanen eller riskprofilen. En icke reguljär ORSA kan också komma att utföras vid andra externa händelser med potentiellt stor påverkan på bolagets riskprofil och solvens. Under 2022 har ingen sådan ORSA tagits fram.

Movestic utvärderar löpande huruvida beslut som fattas kan ha en eventuell påverkan på bolagets ORSA. En särskild agendapunkt finns vidare även med på respektive lednings- och utskottsagenda.

Ansvarig för riskhanteringsfunktionen rapporterar resultatet till Styrelsen. Efter Styrelsens godkännande skickas ORSA-rapporten till Finansinspektionen i enlighet med gällande regulatoriska krav.

Det totala solvensbehovet

Det övergripande solvensbehovet utvärderas med hänsyn till bolagets riskprofil, riskaptit och affärsstrategi samt tar hänsyn till alla väsentliga risker mot vilka bolaget är exponerat. Det totala solvensbehovet innefattar all riskexponering, även sådan exponering som inte enkelt kan kvantifieras, och tydliggör bolagets övergripande syn på riskprofilen och det kapital samt de åtgärder som behövs för att möta riskerna. Utvärderingen av Movestics totala solvensbehov visar att det regulatoriska kapitalkravet täcker Movestics övergripande solvensbehov.

B.4 Internt kontrollsystem

B.4.1 Beskrivning av det interna kontrollsystemet

Översikt

Movestic har inrättat ett system för internkontroll som bidrar till att uppnå bolagets målsättning avseende en effektiv organisation, tillförlitlig finansiell rapportering och efterlevnad av lagar, regleringar och styrdokument. Systemet utgörs av definierade policyer, instruktioner, processer och kontrollaktiviteter som oberoende testas och följs upp av de centrala funktionerna i enlighet med modellen om tre försvarslinjer. Movestics interna kontrollsystem illustreras i bild f nedan.

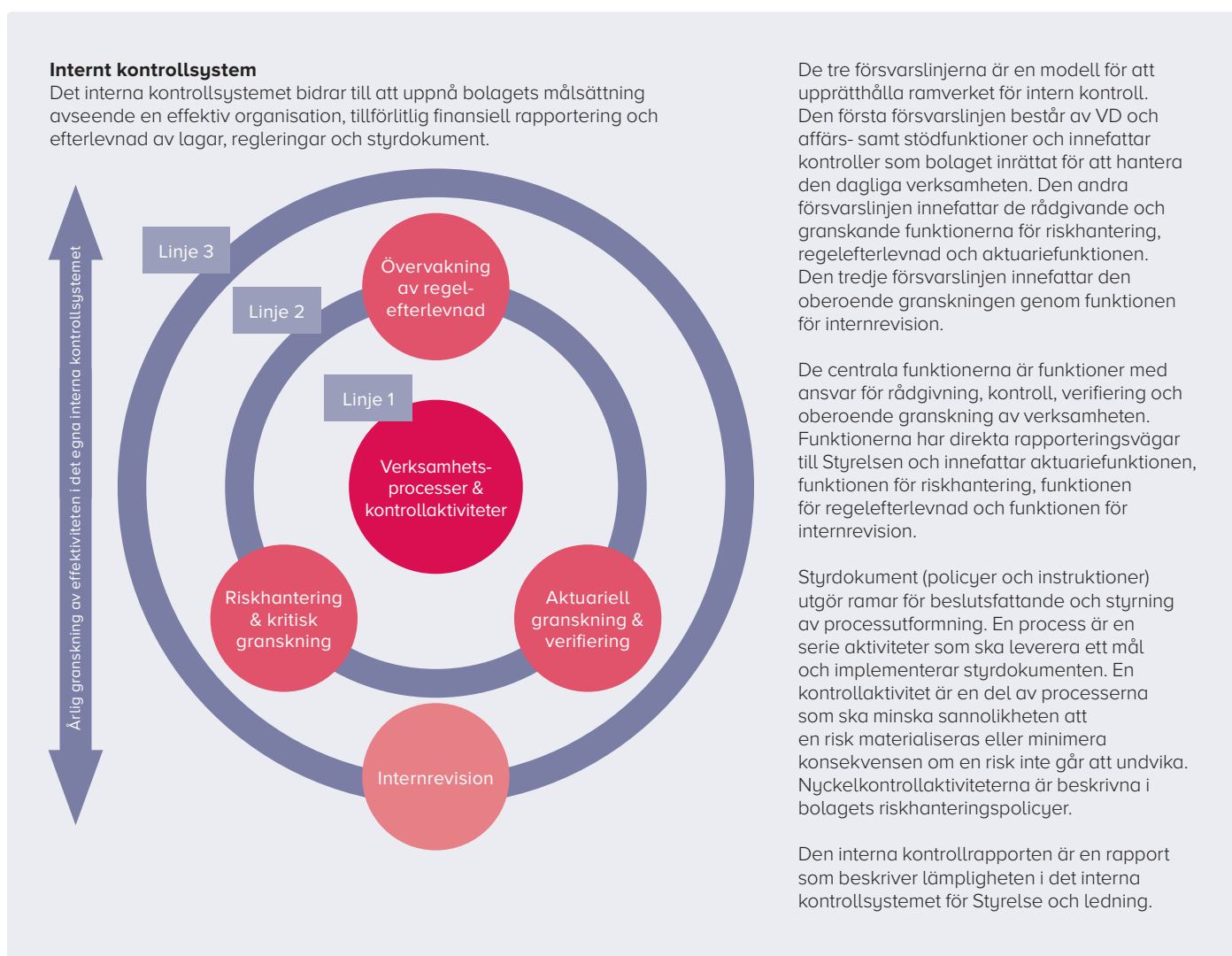


Bild f: Internt kontrollsystem

Modellen med tre försvarslinjer för intern kontroll

Movestic tillämpar en verksamhetsanpassad modell med tre försvarslinjer för hantering av risker och intern kontroll. Modellen illustreras i bilden nedan.



Bild g: Modellen med tre försvarslinjer

Rapportering avseende systemet för intern kontroll

Movestic Styrelse ansvarar för övervakningen av bolagets interna kontrollsystem och för att granskningar av dess effektivitet genomförs. För detta ändamål ger Styrelsen riskhanteringsfunktionen i uppdrag att producera en årlig rapport beträffande den interna kontrollen. Rapporten innehåller:

1. Information om styrelseledamöternas bedömning beträffande huruvida systemet för riskhantering och internkontroll är tillfredsställande
2. Beskrivning av systemet för intern kontroll
3. Beskrivning av kontroll och rapporteringsaktiviteter som genomförts under rapporteringsperioden
4. Resultatet av kontrollaktiviteter inkluderat revisionsanmärkningar och attester
5. Beskrivning av eventuella materiella förändringar av kontrollmiljön under rapporteringsperioden

B.4.2 Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad är underställd VD och rapporterar direkt till Styrelsen och dess Revisions- och riskutskott. Funktionens organisatoriska placering i förhållande till affärsverksamheten säkerställer oberoende och ger förutsättningar för att kunna uppfylla dess ansvar. Funktionens ansvar, befogenheter, resurser och oberoende från affärsverksamheten har fastslagits i ett styrdokument som antagits av Styrelsen.

Mandat

Funktionen för regelefterlevnad ges åtkomst till personal och information från alla relevanta avdelningar och funktioner inom organisationen för att kunna fullgöra de uppgifter som den ansvarar för.

Processer och uppgifter

Stöd och råd

Funktionen ger stöd och råd till Movestics ledning och andra personer inom första försvarslinjen i frågor som omfattas av dess ansvar. Detta inkluderar bland annat att säkerställa att risker inom regelefterlevnad identifieras, hanteras och kontrolleras. Det inkluderar vidare stöd för att säkerställa att Movestics interna regler är utformade på ett sätt att verksamheten kan bedrivas enligt gällande lagar och andra regleringar. Funktionen ska stödja Styrelsen och anställda med nödvändig information och utbildning om befintliga och nya regleringar som är väsentliga för Movestics tillståndspliktiga verksamhet och bidra till bedömningen av nya och ändrade reglers påverkan på bolaget. Funktionen ska även, ur ett regelefterlevnadsperspektiv, lämna råd rörande nya produkter, tjänster eller väsentliga förändringar i bolagets organisation eller tillståndspliktiga verksamhet.

Kontroller

Med utgångspunkt i väsentlighet och risk genomför funktionen kontroller i den omfattning som krävs med hänsyn till verksamhetens art, omfattning, komplexitet och de risker inom regelefterlevnad som verksamheten är förenad med. Funktionen ska även bedöma lämpligheten och effektiviteten i de åtgärder som har införts för att minimera riskerna. Funktionen ska utarbeta en riskbaserad årlig granskningsplan som underställs Styrelsen för beslut. Planen innehåller uppgifter om kontrollaktiviteter som är planerade att utföras av funktionen.

Rapportering

Funktionen deltar med både skriftlig och muntlig rapportering vid varje ordinarie möte i Revisions- och riskutskottet som i sin tur avrapporterar till Styrelsen. Rapporteringen innehåller uppgifter om utförda aktiviteter och iakttagelser som gjorts avseende regelefterlevnad.

Framtagna rapporter skickas även till VD. Vid behov ska funktionen omedelbart rapportera direkt till bolagets styrelseordförande och till VD. Funktionen ska lämna en skriftlig och muntlig rapport till Movestics Styrelse minst en gång per år och i samband med att årsplanen antas. Som en del av årsrapporteringen svarar funktionen även för att upprätta en årsrapport som lämnas till och föredras för Revisions- och riskutskottet och Styrelsen.

B.5 Funktionen för internrevision

B.5.1 Beskrivning av hur funktionen för internrevision införts

Funktionen för internrevision är direkt underställd Movestics Styrelse och rapporterar direkt till Styrelsen och dess Revisions- och riskutskott. Funktionen är oberoende i förhållande till bolagets operativa verksamhet. Funktionen ansvarar för att granska och utvärdera lämpligheten och effektiviteten i bolagets interna kontrollsystem, innefattande bolagets riskhantering, centrala funktioner och andra relevanta delar av företagsstyrningssystemet och övrig verksamhet. Funktionens ansvar, befogenheter, resurser och operativa oberoende för att kunna fullgöra sina uppgifter har fastlagts i en policy som beslutats av Styrelsen. Av B.1.1 framgår att Movestic har lagt ut funktionen på en extern revisionsfirma (tjänsteleverantör). Mot bakgrund därav har en särskild styrelseledamot utsetts som ytterst ansvarig för tjänsteleverantörens prestation och leverans.

Mandat

Funktionen för internrevision ges, med iakttagande av strikta krav på bevarande av sekretess, full och obegränsad tillgång till personer och information rörande samtliga relevanta avdelningar och funktioner i organisationen som är nödvändiga för utförande av de arbetsuppgifter som åligger funktionen.

Arbetsprocesser och uppgifter

Revisionsplan

En revisionsplan inrättas årligen. Den ska, med beaktande av Movestics samtliga verksamheter och företagsstyrningssystemet i dess helhet, beskriva de revisionsaktiviteter som planeras. Planen ska underställas bolagets Styrelse för beslut.

Genomföra granskningar

Funktionen ska, vid behov, utfärda rekommendationer om åtgärder på grundval av resultatet av genomförda granskningar. Bolagets ledning ska, mot bakgrund av föreslagna rekommendationer, presentera svar innehållande en åtgärdsplan och överenskommen tidsram.

Uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer

Funktionen ska regelbundet kontrollera efterlevnaden av den åtgärdsplan som bestämts på grundval av rapporterade observationer och rekommendationer. Utestående rekommendationer och åtgärdsförslag rapporteras till Styrelsen och dess Revisions- och riskutskott.

Rapportering

Utöver kvartalsvisa rapporter till bolagets Revisions- och riskutskott ska funktionen löpande, minst årligen, lämna en skriftlig rapport till Movestics Styrelse och till Revisions- och riskutskottet om sina undersökningsresultat och rekommendationer. Den skriftliga rapporten ska vidare innehålla information avseende granskning av åtgärdsplaner. Den skriftliga rapporten skickas även till bolagets VD. Funktionen närvarar även på möten med Revisions- och riskutskottet under minst två tillfällen och med Styrelsen vid minst ett tillfälle årligen.

B.5.2 Beskrivning av hur funktionen för internrevision upprätthåller oberoende och objektivitet

Oberoende uppnås genom att funktionen inte har något operativt ansvar vilket i sin tur säkerställer att inga intressekonflikter uppstår. Funktionen har även regelbunden direkt kontakt med Movestics Revisions- och riskutskott och tillgång till de oberoende styrelseledamöterna utan att bolagsledningen närvarar.

Beträffande dess granskningsverksamhet har funktionen obegränsad tillgång till bolagets handlingar, fysiska lokaler och personal i den utsträckning som behövs för att fullgöra uppdraget.

B.6 Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen utgör en del av Movestics företagsstyrningssystem. Inrättandet av aktuariefunktionen följer av ett regulatoriskt krav och den som är ansvarig för funktionen måste godkännas av Finansinspektionen. Ansvarig för aktuariefunktionen ska även uppfylla de specifika krav som gäller för personer rörande lämplighet enligt bolagets lämplighetsprövningsprocess.

Aktuariefunktionen bistår Styrelsen och VD och rapporterar till dem på eget initiativ om frågor relaterade till metoder, beräkningar och bedömningar av tekniska avsättningar, värdering av försäkringsrisker och återförsäkring och andra riskreducerande tekniker.

Aktuariefunktionen rapporterar till Styrelsen (via Revisions- och riskutskottet) och verkställande direktören kvartalsvis. Vid behov ska funktionen omedelbart rapportera direkt till bolagets styrelseordförande och till VD.

Aktuariefunktionens ansvarsområden finns beskrivna i Movestics policy för funktionen.

De huvudsakliga ansvarsområdena för funktionen inkluderar:

- Samordning av beräkningar avseende försäkringstekniska avsättningar (FTA)
- Bedömning av tillförlitligheten i de metoder och antaganden som används vid beräkning av FTA
- Analys av FTA och bedömning av dessas riktighet och tillräcklighet inklusive graden av osäkerhet
- Analys av FTA avseende kvalitet genom jämförelse med den faktiska utvecklingen över tid
- Bedömning huruvida IT-systemen utgör ett tillräckligt stöd vid beräkning av FTA och att data som används uppfyller krav på datakvalitet
- Bidragande till en effektiv implementering av bolagets riskhanteringssystem
- Ansvar för uppföljning av bolagets policy för hantering av tecknings- och reservsättningsrisker
- Löpande uppföljning och utvärdering av återförsäkring och andra riskreduceringstekniker

Aktuariefunktionen lämnar löpande, minst årligen, en skriftlig rapport till Movestics Styrelse och till Revisions- och riskutskottet om sina undersökningsresultat och rekommendationer. I rapporten beskrivs identifierade brister och för sådana brister som inte redan åtgärdats lämnar aktuariefunktionen rekommendationer kring hur bristerna ska avhjälpas. I rapporten framgår också om det finns några eventuella tveksamheter avseende tillräckligheten av FTA. Aktuariefunktionen är underställd Movestics CRO men rapporterar även direkt till Movestics VD och Styrelse.

B.7 Utläggning av tjänster

För att säkerställa en effektiv uppföljning av utlagda tjänster har en policy och ett ramverk för styrning fastlagts som innehåller regler och principer för utläggning. Ramverket omfattar beställaransvar, löpande kontroll av den utlagda funktionen, rapportering samt uppföljningsrutiner och riskhantering.

Vid ingående av uppdragsavtal avseende verksamhet eller funktion som för bolaget är av kritisk eller viktig art, det vill säga av väsentlig betydelse, gäller särskilda regler. Med kritisk eller väsentlig verksamhet eller funktion avses sådana verksamhetsområden

som ingår i försäkringsrörelsen och som är nödvändiga för tillhandahållande av tjänster till bolagets försäkringstagare, endast kan utövas efter tillstånd från Finansinspektionen eller har ett naturligt samband med den finansiella verksamheten eller dess stödfunktioner. I Movestic har exempelvis utläggningen av funktionen för internrevision bedömts som sådan verksamhet. Under 2022 omförhandlade Movestic sitt avtal med bolagets IT-driftleverantör. Det tidigare avtalet hade sedan tidigare rapporterats till Finansinspektionen och efter en förnyad bedömning i samband med ingången av det nya avtalet ansågs aktuell verksamhet fortsatt vara att betrakta som kritisk utlagd verksamhet. Utläggningen rapporterades således till Finansinspektionen. Utöver avtalet med bolagets IT-driftleverantör har ingen övrig rapportering av kritisk verksamhet gjorts till Finansinspektionen under 2022.

Det yttersta ansvaret förblir hos Movestic och uppföljningen av utlagd verksamhet är en viktig del av Styrelsens ansvar. För varje utlagd del av verksamheten utser VD en person med särskild kompetens inom det aktuella området med ansvar för övervakningen av den utlagda verksamheten. Upprätthållandet av service och kvalitet i utförandet styrs genom strikta överenskommelser om servicenivåer och löpande uppföljning av genomförandet. Ansvaret vid utlagd verksamhet omfattar också att säkerställa att de utlagda tjänsterna utförs enligt lag, förordning, myndighetskrav och god branschsed.

B.8 Övrig information

B.8.1 Bedömning av företagsstyrningssystemets lämplighet

De externa revisorerna utvärderar årligen lämpligheten av bolagets företagsstyrningssystem utifrån arten, omfattningen och komplexiteten hos de inneboende riskerna i bolagets verksamhet. Resultatet av utvärderingen rapporteras till Styrelsen. Bolagets företagsstyrningssystem bedömdes under den aktuella perioden som lämpligt utifrån ovan nämnda parametrar.

En genomgång av företagsstyrningssystemet sker med deltagande av Ledningsgruppen och Styrelsen på årlig basis för att säkerställa att bolaget har ett anpassat företagsstyrningssystem. Granskningen genomförs med hjälp av en enkät vilken innehåller ett brett frågebatteri beträffande företagsstyrningssystemet. 2022 års genomgång visade att Movestic's företagsstyrningssystem är effektivt och väl integrerat i företagets och dess kultur.

B.8.2 Övrig information av materiell karaktär

Information av materiell karaktär avseende Movestics företagsstyrningssystem redovisas under respektive avsnitt i denna rapport.

Riskprofil



Riskprofil

C.1 Riskprofil (kvalitativ)

I detta avsnitt ges en kvalitativ beskrivning av Movestics riskprofil. Presentationen av riskprofilen är uppdelad i olika riskkategorier där en beskrivning av bolagets riskexponering ges för respektive riskkategori.

Försäkringsrisk (inkl. livförsäkringsrisk och sjukförsäkringsrisk)

Exponeringen mot försäkringsrisk uppkommer då det verkliga utfallet av sjuklighet, kostnader, dödlighet och kundbeteenden avviker från Movestics antaganden i sin prissättning och/eller i värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna. Avseende försäkringsrisk är bolaget främst exponerat mot annullationsrisk.

Bolagets försäkringsportfölj är väldiversifierad avseende ålder, kön, socioekonomiska faktorer, nivå på försäkringsskydd och typ av försäkringsskydd. Movestics portfölj har därför ingen högre riskkoncentration inom någon av dessa riskfaktorer.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster eller ogynnsamma förändringar i den finansiella ställningen som direkt eller indirekt orsakas av svängningar i nivån på marknadspriserna för tillgångar, skulder och finansiella instrument.

Movestics egna tillgångar inklusive tillgångar avsedda att täcka försäkringstekniska åtaganden hanteras i enlighet med, av Styrelsen, fastställda investeringsmandat. Bolaget investerar sina egna tillgångar i likvida placeringar som handlas på reglerade marknader och huvudsakligen i räntefonder och andra räntebärande papper. Investeringsmandaten återspeglar portföljens två delar där den första motsvarar försäkringstekniska avsättningar och placeras med en hög grad av försiktighet samt durationsmatchas i syfte att begränsa ränterisken. Den andra omfattar övriga tillgångar och kan investeras med en något högre riskexponering. Avseende marknadsrisk är bolaget främst indirekt exponerat mot risken att framtida intjäning reduceras på grund av nedgångar i aktie- eller valutamarknaden.

Movestics avsikt, gällande tillgångar där försäkringstagarna bär investeringsrisken, är att erbjuda sina kunder ett väldiversifierat utbud av investeringsprodukter. Portföljen är globalt diversifierad och tillgångarna är spridda över olika branscher och industrier. Bolaget säkerställer att riskprofilen för de investeringar som erbjuds är känd och kan göras tillgänglig för kunderna.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för att Movestic inte har tillräckligt med likvida medel för att kunna reglera sina åtaganden eller att kostnaden för att erhålla de likvida medlen ökar avsevärt. Likviditetsrisk hanteras genom att prognostisera kassaflöden och justera investeringsstrategier för att kunna möta gällande krav och kunna säkerställa att det alltid finns en tillräcklig nivå av likviditet. Bolaget ska, inom rimlig tid, kunna frigöra sina tillgångar i syfte att möta sitt behov av likviditet. Movestic åstadkommer detta genom att placera överskottlikviditet i det egna kapitalet i reglerade marknader och genom att noggrant utvärdera likviditeten i aktuella investeringar.

Bolagets exponering mot likviditetsrisk är begränsad då försäkringspremier betalas i förväg och stora ersättningar till försäkringstagare vanligtvis är kända långt innan de förfaller. Eftersom Movestic huvudsakligen investerar i likvida tillgångar kan oförutsedda förändringar i kassaflödet hanteras väl.

Kredit-och motpartsrisk

Med kredit- och motpartsrisk avses risken för eventuella förluster till följd av konkurs eller försämrad kreditvärdighet hos motparter och gäldenärer. För att minimera kredit- och motpartsrisken tar Movestic alltid hänsyn till kreditvärdigheten hos återförsäkrare, finansiella institutioner och andra motparter som kan ge upphov till kreditrisk. Avtal ingås endast med motparter som kan uppvisa en hög kreditvärdighet.

Movestic är exponerat mot kredit- och motpartsrisk i finansiella institutioner genom tillgångar placerade på bankkonto. Risken kopplad till dessa tillgångar bedöms dock som låg. Risk för kreditförlust förekommer också i förhållande till försäkringsförmedlare. Den största exponeringen för kreditrisk har bolaget i sina avtal med återförsäkrare, både genom fordringar och genom återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar. För att begränsa kredit- och motpartsrisken har Movestic limiter för andelen premier som får vara försäkrade hos en och samma återförsäkrare. Vidare finns fastställda lägsta limiter beträffande vilken nivå av kreditvärdighet en återförsäkrare måste kunna uppvisa.

Koncentrationsrisk

Med koncentrationsrisk menas risken för en tillgång som uppstår antingen av brist på diversifiering i tillgångsportföljen eller från en stor exponering för en enda emittent eller en grupp närstående emittenter av värdepapper. Företaget analyserar kontinuerligt exponeringen och följer upp gränser. Koncentrationsrisken anses vara låg i företaget.

Strategisk risk

Strategisk risk kan beskrivas som inneboende risker kopplade till bolagets strategiska syfte och innefattar storskaliga och strukturella riskfaktorer. Denna riskkategori har därför särskilt stor betydelse för Styrelsen och berör hela bolaget snarare än enskilda avdelningar eller enheter. Strategisk risk innehåller ett antal underkategorier av risker, exempelvis hållbarhet. Då strategiska risker är en naturlig del av en verksamhet finns en medvetenhet om att dessa inte helt kan elimineras. Dock avser Movestic att alltid reducera strategisk risk i den utsträckning det är möjligt.

I arbetet med strategiska risker arbetar riskhanteringsfunktionen tillsammans med ledningsgruppen, vilken primärt är ansvarig för att identifiera, övervaka och hantera strategiska risker. Signifikanta strategiska risker analyseras i ORSA-processen genom stresstester, om det bedöms lämpligt sett till risken.

Operationell risk

Med operationell risk menas exempelvis förlust till följd av otillräckliga eller misslyckade interna processer, mänskliga misstag eller fallerade system. Kategorin operationell risk innefattar även ryktesrisk och regulatoriska risker som kan aktualiseras av otillräckliga processer eller mänskliga misstag, dock inte strategiska eller politiska risker. Movestic är, liksom alla försäkringsbolag, exponerat mot operationella risker som uppstår i den dagliga verksamheten.

Regulatorisk risk, vilken ryms inom operationell risk innefattar risken för juridiska sanktioner, tillsynsingripanden, ekonomisk förlust eller anseendeförlust som Movestic kan lida till följd av underlåtenhet att följa gällande lagar, regleringar, uppföranderegler eller god sed. Bolaget arbetar aktivt med denna riskkategori genom att identifiera, bedöma och hantera existerande eller potentiella risker kopplade till regelefterlevnad. Movestics funktion för regelefterlevnad är ansvarig för att oberoende övervaka, rapportera och identifiera regulatoriska risker.

Operationell risk är en del av den dagliga verksamheten och kan inte helt elimineras. Dock avser bolaget att alltid reducera operationell risk i den utsträckning det är möjligt.

IT-risk

Mot bakgrund av den teknologiska utvecklingen och det ökade behovet av digitalisering har också IT bedömts vara ett område förtjänt av ett särskilt riskfokus. Inom IT-risker ryms bland annat risken för så kallade cyberattacker tillsammans med den generella datasäkerheten och en potentiellt negativ påverkan på bolagets IT-infrastruktur. Vidare finns även risk kopplad till dataskydd och behandlingen av personuppgifter. En för Movestic prioriterad fråga då den personliga integriteten är av central betydelse inom den förtroendebransch bolaget verkar inom.

Givet IT:s centrala roll, och beroendet av en fungerande infrastruktur, strävar Movestic efter att minimera denna typ av risk. Baserat på införandet av IKT-regelverket har Movestic utöver upprättande och uppdatering av relevanta planer, strategier och policyer också inrättat en informationssäkerhetsfunktion. Detta med syfte att stödja Styrelsen och Movestics informationssäkerhetsforum avseende informationssäkerhet och säkerhetsrisker.

Känslighetsanalyser

Företaget utför regelbundet flera känslighetsanalyser.

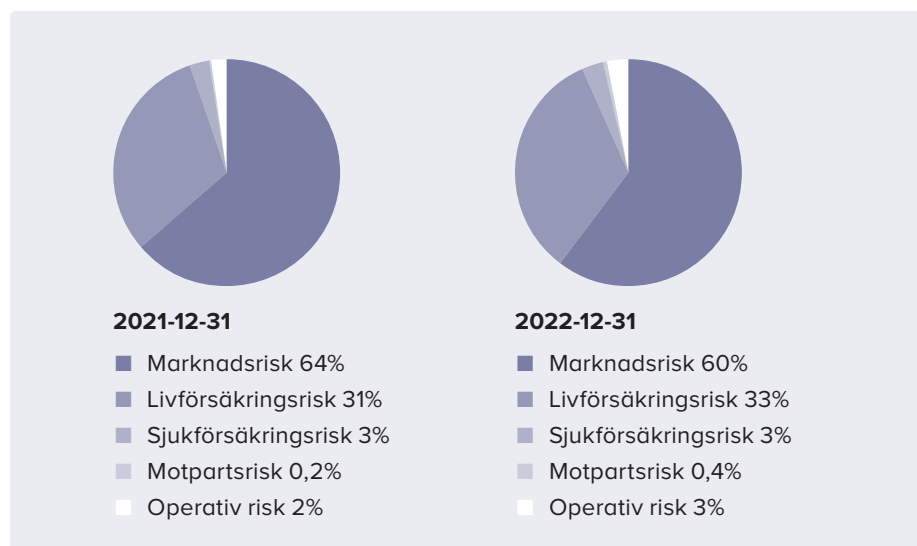
Riskhanteringsfunktionen tar, med stöd av Aktuariefunktionen, varje kvartal fram nedan känsligheter i solvenspositionen som redovisas i riskrapporten.

- Aktiefall med 25%
- Aktieökning med 25%
- Valutaminskning med 25%
- Kostnadsökning med 10%
- Momentan flytt med 10%

Dessutom beaktar Movestic flera för bolaget betydelsefulla känsligheter i den årliga ORSA-processen. Baserat på resultaten anpassas företagets åtgärder gällande styrningen av bolaget.

C.2 Riskprofil (kvantitativ)

I detta avsnitt beskrivs Movestics riskprofil utifrån de kapitalkrav som beräknas med standardformeln i enlighet med Solvens II-regelverket. Nedan visas Movestics riskprofil per 2021-12-31 och hur den har utvecklats till 2022-12-31. Diagrammen illustrerar bolagets riskprofil genom att visa fördelningen av risk mellan de olika riskkategorierna. Movestics riskprofil domineras av marknads- och livförsäkringsrisk, vilket är i linje med vad som kan förväntas av ett livförsäkringsbolag med huvudsaklig inriktning mot fond- och depåförsäkring.



C.3 Riskreducerande åtgärder

Movestic har fastställt ett riskhanteringssystem som innefattar strategier, policyer, interna kontroller och rapportering.

Inom riskhanteringssystemet finns ett antal specifika riskpolicyer som täcker alla huvudsakliga riskkategorier. Riskpolicyerna beskriver processerna för rapportering, roller och ansvarsområden samt processerna för att kontrollera och hantera riskerna. En sammanfattning av de riskreducerande åtgärderna för respektive riskområde visas i tabellen nedan.

RISKKATEGORI	RISKREDUCERANDE ÅTGÄRD
Försäkringsrisk (inkl. livförsäkringsrisk och sjukförsäkringsrisk)	Försäkringsrisk reduceras främst genom återförsäkring, analys av resultat och avvecklingsresultat per försäkringssegment samt genom att säkerställa korrekt prissättning av försäkringsriskerna. Bolaget har återförsäkringsskydd i form av kvotåterförsäkring. Återförsäkringsprogrammet innefattar även katastrofåterförsäkring och annullationsåterförsäkring.
Marknadsrisk	Bolagets Styrelse fastställer årligen en policy för hantering av marknadsrisk i de egna medlen samt investeringsmandat som innefattar riktningen och målen för Movestics investeringar samt limiter per tillgångsslag. Investeringsmandaten reglerar dels den del av tillgångarna som motsvarar försäkringstekniska åtaganden, och som durationsmatchas i syfte att begränsa ränterisken, och dels övriga tillgångar. Risknivån för de olika portföljdelarna kan avvika där den som motsvarar försäkringstekniska åtaganden innebär en mer begränsad risknivå. Policyn är fastställd för att säkerställa en sund hantering av marknadsrisker. Vidare har även Bolaget inrättat en investeringskommitté i syfte att ytterligare säkerställa god hantering och kontroll över bolagets egna medel. Avseende bolagets egna tillgångar genomförs kontroller av att investeringarna ryms inom fastställda limiter. Kontrollerna genomförs regelbundet av både första och andra försvarslinjen. För de tillgångar där försäkringstagarna bär investeringsrisken säkerställer bolagets Investeringsråd att det är möjligt att utvärdera riskprofilen hos de fonder som erbjuds försäkringstagarna.

RISKKATEGORI**RISKREDUCERANDE ÅTGÄRD****Likviditetsrisk**

Likviditetsrisk hanteras genom att prognostisera kassaflöden och justera investeringsstrategierna för att kunna säkerställa att det alltid finns en tillräcklig nivå av likviditet.

För att upprätthålla en solid likviditetsposition investerar Movestic överskottslikviditeten i det egna kapitalet på reglerade marknader. Bolaget kan därför, inom rimlig tid, likvidera sina tillgångar för att möta eventuell likviditetsbrist.

Enligt återförsäkringsavtalen har bolaget rätt att inkassera sina fordringar med kort varsel, om omständigheterna så kräver. Detta fungerar som en säkerhetsåtgärd om oväntad likviditetsbrist skulle uppstå.

Avseende fondförsäkringstagarnas tillgångar erbjuds försäkringstagarna endast investeringsalternativ som handlas på likvida marknader.

Kredit- och motpartsrisk

Bolaget ingår endast avtal med externa återförsäkrare som har ett gott kreditbetyg. Kreditvärdigheten på återförsäkrarna granskas regelbundet för att säkerställa att önskad nivå upprätthålls.

Bolaget utvärderar regelbundet samarbetet med försäkringsförmedlare ur ett kreditriskperspektiv. Bolaget tillåter endast affärsrelationer med registrerade försäkringsförmedlare.

Avseende likvida medel godkänner Movestic endast placeringar på konton hos banker med ett gott kreditbetyg och det finns även en limit för hur mycket likvida medel som kan placeras i en och samma bank.

Investeringar i räntebärande papper tillåts i obligationer, räntefonder eller andra räntebärande papper som på ett enkelt sätt kan säljas på en reglerad marknad.

RISKKATEGORI

RISKREDUCERANDE ÅTGÄRD

Strategisk risk

Strategiska risker är en naturlig del av affären. Movestics strategiska risker utvärderas kontinuerligt av riskhanteringsfunktionen och berörda chefer. De strategiska riskerna utvärderas även kvartalsvis med bolagets ledningsgrupp under ledning av riskhanteringsfunktionen. Strategiska risker reduceras genom aktiviteter anpassade till den specifika risken. En sådan aktivitet kan vara att noga följa den politiska diskussionen för att vidta åtgärder kopplade till den specifika frågan.

Operationell risk

Operationell risk ska hanteras av personal i verksamheten på de sätt som passar bäst för de risker som kan uppstå inom organisationens olika områden. Riskhanteringsfunktionen stöttar organisationen i detta arbete. De operationella riskerna utvärderas även kvartalsvis med bolagets ledningsgrupp under ledning av Riskhanteringsfunktionen. Riskerna kan reduceras genom regelbundna kontroller men också genom att etablera förbättrade rutiner, processer, systemstöd eller stärkta samarbeten.

Funktionen för regelefterlevnad är ansvarig för att oberoende granska, rapportera och identifiera regulatoriska risker, vilka också ingår i denna kategori. Funktionen för regelefterlevnad rapporterar regelbundet till Styrelse och VD avseende bolagets regelefterlevnad. Vidare genomför funktionen för regelefterlevnad kontroller av väsentliga delar av bolagets regelefterlevnad för att bedöma lämpligheten och effektiviteten av de åtgärder som bolaget vidtar för att minimera regulatoriska risker.

IT-risk

Genom återkommande riskutvärderingar tillsammans med riskhanteringsfunktionen analyseras bland annat behovet av vidare åtgärder och eventuella anpassningar av redan befintliga kontroller med bolagets IT-ansvariga. Vidare tjänar framtagna policyer och övriga styrdokument till att säkerställa efterlevnaden av befintliga processer samtidigt som information och vägledning ges för olika situationer. Grundlig och noggrann testning bidrar också i arbetet för att hålla riskerna inom denna kategori på önskad nivå.

Bolaget har även inrättat en informationssäkerhetsfunktion för att stötta och hantera arbetet med IT-risker.

C.4 Scenarios och stresstester

Som del i sin ORSA genomför Movestic en framåtblickande analys av sin förmåga att möta de regulatoriska kapitalkraven och det totala solvensbehovet genom beräkning av en rad olika scenarios och stresstester.

Metod

De beräkningar och projektioner som genomförs i ORSA-processen har bolagets affärsplan som bas. Balansräkningen baseras generellt sett på samma metod och antaganden som i Solvens II-värderingen för det aktuella datumet.

Tillgångar och skulder beräknas med hjälp av kassaflödesmodeller som baseras på antaganden om den bästa skattningen. Antaganden om avtalsbegränsningar trappas av löpande under prognosperioden.

Resultat i scenarios och stresstester

Utifrån analyser av Movestics framåtblickande solvensposition dras slutsatsen att affärsplanen medför en utveckling där kapitalbasen är tillräcklig för att täcka kapitalbehovet. Genomförda stresstester och känslighetsanalyser visar att bolaget förblir stabilt, även under ogynnsamma förhållanden. De visar också att Movestic fortsätter leva upp till de lagstadgade kapitalkraven, det vill säga att solvenskvoten förblir över 100 procent.

C.5 Placering av tillgångar i enlighet med aktsamhetsprincipen

Movestics Styrelse antar varje år en policy för hantering av placeringsrisk som anger hur aktsamhetsprincipen ska tillämpas i de investeringsbeslut som bolaget fattar. Policyn fastställs för att säkerställa god hantering av placeringsrisk och den gäller både för bolagets egna investeringar, som för de investeringar där försäkringstagarna bär placeringsrisken.

Avseende Movestics egna tillgångar och tillgångar som ska täcka åtaganden gentemot försäkringstagarna, där försäkringstagarna ej bär placeringsrisken, investerar bolaget endast i tillgångar där riskprofilen kan analyseras. Tillgångarna investeras på ett sådant sätt att säkerheten, kvaliteten och likviditeten kan säkerställas i portföljen som helhet. Bolaget har inrättat en investeringskommitté som hanterar ärenden och fattar beslut rörande bolagets egna tillgångar. Bolaget erbjuder ett varierat utbud av fonder till försäkringstagarna där riskprofilen för varje fond är känd. Beslut avseende fondutbudet fattas av VD med stöd från Investeringsrådet. Rådet säkerställer

att fonderna kan genomlysas och att bolaget har information om fondernas riskprofil, vilket möjliggör att informationen kan göras tillgänglig för kunderna.

Bolaget har implementerat en specifik instruktion för Investeringsrådet. Instruktionen tar hänsyn till alla relevanta aspekter av aktsamhetsprincipen för att säkerställa att fondselekteringsprocessen är i linje med gällande lagstiftning. Instruktionen syftar till att säkerställa att fonder väljs ut med beaktande av affärens karaktär och bolagets riskprofil. Bolaget beaktar även hållbarhet i sin fondselekteringsprocess.

C.6 Förväntad vinst i framtida premier

Till följd av den avtalsgräns som appliceras i Movestics Solvens II-beräkning tillåts ingen vinst från framtida premier.

Värdering för solvensändamål



Värdering för solvensändamål

Movestics balansräkning baseras på Movestics årsredovisning som är upprättad enligt lagbegränsad IFRS, vilket innebär att de flesta poster värderas till sitt verkliga värde. I detta avsnitt beskrivs de justeringar som har gjorts i balansräkningen i enlighet med Solvens II-regelverket och de värderingsmetoder som tillämpats samt förklaringar till vissa materiella poster. Inga förändringar i vare sig rapportering eller värderingsmetoder har skett under perioden. För vidare information om värderingsprinciper hänvisas till Movestics årsredovisning 2022 (www.movestic.se).

D.1 Tillgångar

Nedanstående tabell visar bolagets tillgångar, värderade enligt Solvens II respektive IFRS.

Tillgångar 2022-12-31 Belopp i KSEK	Finansiell redovisning	Värdering för solvensändamål	Skilnad
Immateriella tillgångar	116 168	-	-116 168
Förutbetalda anskaffningskostnader	688 751	-	-688 751
Uppskjuten skattefordran	369	369	-
Materiella tillgångar	2 316	2 316	-
Innehav i anknutna företag inklusive intresseföretag	12 100	8 251	-3 849
Investeringsfonder	516 458	516 460	-
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	47 176 507	47 104 471	-72 036
Fordringar avseende återförsäkringsavtal	224 753	183 982	-40 771
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	39 557	39 557	-
Fordringar	19 790	19 790	-
Likvida medel	332 716	404 751	72 036
Övriga tillgångar	64 174	64 174	-
Summa	49 193 659	48 344 122	-849 537

D.1.1 Förutbetalda anskaffningskostnader

Utgifter för anskaffning av såväl försäkrings- som investeringskontrakt i form av distributionskostnader aktiveras i balansräkningen och resultatförts utifrån den bedömda löptiden av försäkringarna. Solvens II-regelverket tillåter per definition inte redovisning av en sådan tillgångspost och förutbetalda anskaffningskostnader värderas därför till noll.

D.1.2 Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar utgörs av IT-investeringar avseende utvecklingskostnader och redovisas med avdrag för ackumulerad avskrivning och ackumulerad nedskrivning i den finansiella redovisningen.

Immateriella tillgångar, med undantag för goodwill, rapporteras i balansräkningen för Solvens II till ett värde annat än noll endast om dessa kan säljas separat och om försäkringsbolaget kan visa att det finns ett värde för samma eller liknande tillgångar som har fastställts med hjälp av noterade priser på aktiva marknader. Movestic har inte några immateriella tillgångar som bedöms kunna säljas vidare till en annan användare. Dessa värderas därmed till noll.

D.1.3 Innehav i anknutna företag

Investeringar i anknutna företag värderas till anskaffningsvärde i den finansiella redovisningen med hänsyn tagen till eventuella nedskrivningar. I Solvens II-balansräkningen värderas anknutna företag enligt kapitalandelsmetoden.

D.1.4 Investeringsfonder

Investeringsfonder som i den finansiella redovisningen ingår under placeringstillgångar värderas till sitt verkliga värde. Det föreligger ingen skillnad i värderingsmetod för solvensändamål och den finansiella redovisningen. Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade köpkurser på balansdagen.

D.1.5 Tillgångar som innehas för fond- och depåförsäkringsavtal

Tillgångar som innehas för fond- och depåförsäkringsavtal redovisas till sitt verkliga värde. Det föreligger ingen skillnad i värderingsmetod för solvensändamål och den finansiella redovisningen. Verkligt värde baseras på noterade marknadspriser på balansdagen vilket utgörs av senaste betalkursen. För en mindre förekomst av onoterade innehav beror värderingen på bolagens kapitalanskaffningskurs, omsättning vid handel på OTC-marknad, antaganden och bedömningar.

D.1.6 Försäkringstekniska avsättningar återförsäkrarens andel

Tillgångar motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar. Värderingsskillnaderna mellan IFRS och Solvens II redovisningen vad gäller det försäkringstekniska avsättningarna beskrivs i nästa avsnitt under rubriken "Skillnader mellan de Solvens II- och IFRS värderade försäkringstekniska avsättningarna".

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

I den Solvens II-värderade balansräkningen är de försäkringstekniska avsättningarna summan av den bästa skattningen och riskmarginalen. Den bästa skattningen beräknas på olika sätt för respektive affärsgren.

Movestic klassificerar sina produkter inom följande affärsgrenar:

- Sjuk- och olycksfallsförsäkring
- Övrig Livförsäkring
- Sjukförsäkring
- Fond- och depåförsäkring

Nedan beskrivs regler, metoder och huvudsakliga antaganden för värderingen av den bästa skattningen respektive riskmarginalen. Följande tabell visar de Solvens II-värderade försäkringstekniska avsättningarna, FTA.

Försäkringstekniska avsättningar	Solvensvärdering	Solvensvärdering
Belopp i KSEK	2022-12-31	2021-12-31
FTA – Sjuk- och olycksfallsförsäkring	212 519	255 604
<i>Bästa skattning</i>	192 454	227 786
<i>Riskmarginal</i>	20 064	27 818
FTA – Övrig Livförsäkring	39 981	25 625
<i>Bästa skattning</i>	37 166	22 703
<i>Riskmarginal</i>	2 816	2 922
FTA – Sjukförsäkring	276 774	371 217
<i>Bästa skattning</i>	272 065	363 982
<i>Riskmarginal</i>	4 709	7 236
FTA - Fond- och depåförsäkring	45 211 840	50 857 548
<i>Bästa skattning</i>	44 975 514	50 506 031
<i>Riskmarginal</i>	236 326	351 517

Bästa skattning

Bästa skattningen motsvarar nuvärdet av det sannolikhetsvägda genomsnittet för de förväntade framtida kassaflöden som inkluderar alla åtaganden som krävs för att reglera Movestics försäkringsförpliktelser. Bästa skattningen för sjukförsäkring samt fond- och depåförsäkring beräknas på individbasis för varje enskild försäkring. För sjuk- och olycksfallsförsäkring och övrig livförsäkring beräknas bästa skattningen utifrån grupperat data uppdelat i homogena riskgrupper.

Kassaflöden

Kassaflödena inkluderar alla in- och utflöden som krävs för att reglera försäkringsförpliktelserna under hela försäkringens livslängd. Detta gäller huvudsakligen följande kassaflöden:

- Försäkringersättningar till försäkringstagare och förmånstagare
- Kostnader som krävs för att uppfylla försäkringsförpliktelserna
- Betalningar mellan Movestic och återförsäkringsbolag
- Provisioner till försäkringsförmedlare
- Kassaflöden mellan Movestic och fondförvaltare
- Försäkringsavgifter
- Skatter

Inga framtida premier utanför kontraktgränsen tas i beaktandet då de enligt SII regelverket inte krävs för att reglera befintliga försäkringsförpliktelser.

I beräkningen av bästa skattningen inkluderas antagande om förväntade framtida förändringar som kan ha en materiell påverkan på de framtida kassaflödena. De mest väsentliga antagandena som påverkar värderingen av fond- och depåförsäkringen är de som avser lojalitet och kostnader i värderingsmodellen. Antaganden som sjuklighetsavveckling och dödlighet är betydande för värderingen av liv- och sjukförsäkringarna. Alla kassaflöden som ingår i den bästa skattningen beräknas brutto utan avdrag för belopp som kommer att återkrävas enligt återförsäkringsavtal.

Riskmarginal

Riskmarginalen representerar det extra belopp som krävs för att säkerställa att värdet av de försäkringstekniska avsättningarna motsvarar det belopp som ett annat försäkringsföretag kan förväntas kräva för att överta och uppfylla Movestics nuvarande försäkringsförpliktelser.

Riskmarginalen beräknas i enlighet med Artikel 58 i den Delegerade Förordningen samt riktlinjer utgivna av den europeiska tillsynsmyndigheten (EIOPA) och motsvarar den diskonterade kapitalkostnaden för kapitalkrav som inte är hedgebara. Marknadsrisker antas vara hedgebara och ingår därmed inte.

Antaganden

Beräkningen av den bästa skattningen baseras på antaganden som bygger på aktuell och tillförlitlig information. Antaganden bedöms vara realistiska och fastställs med lämpliga, tillämpliga och relevanta försäkringsmatematiska samt statistiska metoder.

Alla antaganden baseras i största mån på statistisk analys av internt historiskt data. Om denna data inte uppfyller kraven avseende lämplighet, riktighet och fullständighet så görs kompletteringar med hjälp av expertbedömningar eller externt data.

Riskfria räntesatser för relevanta durationer

Vid beräkning av bästa skattningen används den riskfria räntekurvan som publiceras av EIOPA. Den används för att beräkna nuvärdet av de framtida kassaflöden samt den förväntade avkastningen för bästa skattningen för fond- och depåförsäkringsavtal.

Movestic tillämpar inte volatilitets- eller matchningsjusterad räntekurva.

Osäkerhet i de försäkringstekniska avsättningarna

Beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna bygger på skattningar av de underliggande kassaflödena vilka i sin tur estimeras genom att applicera antaganden avseende den framtida utvecklingen. Alla sådana antaganden är behäftade med osäkerhet och för att minimera denna görs löpande detaljerade analyser och uppföljningar.

Skillnader mellan de Solvens II- och IFRS värderade försäkringstekniska avsättningarna

I tabellen nedan redovisas de försäkringstekniska avsättningarna värderade enligt Solvens II och den finansiella redovisningen, IFRS.

Försäkringstekniska avsättningar Belopp i KSEK	Sjuk- och Olycksfallsförsäkring	Övrig Livförsäkring	Sjukförsäkring	Fond- och Depåförsäkring
Värderade FTA enligt IFRS	256 883	48 172	319 420	47 175 702
Justering för Solvens II	-44 365	-8 191	-42 646	-1 963 862
Värdering FTA enligt Solvens II	212 519	39 981	276 774	45 211 840

Den huvudsakliga skillnaden i FTA mellan IFRS och Solvens II för livförsäkring, sjukförsäkring och sjuk- och olycksfallsförsäkring är att den försäkringstekniska avsättning inom Solvens II utgörs av bästa skattningen och riskmarginalen som ett extra tillägg. I den finansiella redovisningen innehåller FTA en implicit säkerhetsmarginal som inte särredovisas.

För livförsäkring och sjuk- och olycksfallsförsäkring sker dessutom ingen nuvärdesberäkning av FTA enligt IFRS.

För fond- och depåförsäkring förklaras skillnaden främst av att den försäkringstekniska avsättningen enligt Solvens II beräknas utifrån en kassaflödesbaserad metod för samtliga flöden tillsammans med riskmarginalen, medan den försäkringstekniska avsättningen enligt den finansiella redovisningen, IFRS, motsvaras av marknadsvärdet av tillgångar hänförliga till dessa affärgrenar.

Återkrav enligt återförsäkringsavtal

I tabellen nedan redovisas återkrav per försäkringsklass.

Återkrav enligt återförsäkringsavtal Belopp i KSEK	2022-12-31	2021-12-31
Sjuk- och olycksfallsförsäkring	24 928	30 864
Övrig Livförsäkring	11 472	9 157
Sjukförsäkring	147 582	199 728

De belopp som kan återkrävas från återförsäkrare baseras helt på de ursprungliga kassaflödena men med justering för den tidsskillnad som finns mellan återkrav och de direkta utbetalningarna samt förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang.

Förändringar i antaganden

Solvensregelverket kräver en sannolikhetsvägd grund för värdering av de framtida kassaflödena och att antagandena ska bygga på aktuell och trovärdig information. För att säkerställa att detta uppfylls har följande beaktats:

- Erfarenhet från tidigare år
- Observerade trender
- Andra kända eller troliga omständigheter som kan påverka framtida utveckling

Under 2022 har följande övergripande förändringar i antaganden gjorts:

- Ekonomiska antaganden som räntekurva och inflationsantaganden
- Kostnadsantaganden har uppdaterats i enlighet med årets budget- och affärsplanering
- Lojalitetsantagandena för fond- och depåförsäkringen har justerats
- Sjuklighetsantagandena för sjukförsäkringen har justerats.

D.3 Andra skulder än försäkringstekniska avsättningar

Nedanstående tabell visar bolagets skulder, värderade enligt Solvens II respektive IFRS.

Skulder 2022-12-31 Belopp i KSEK	Finansiell redovisning	Värdering för solvensändamål	Skillnad
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	1 617	1 617	-
Uppskjutna skatteskulder	-	2 995	2 995
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	106 094	106 094	-
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	19 794	19 794	-
Återförsäkringsskulder	6 151	27 883	21 732
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	88 728	88 728	-
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	39 447	39 447	-
Summa	261 831	286 557	24 727

D.3.1 Uppskjutna skatteskulder

Uppskjuten skatt beräknas på skillnaden i värde mellan hur samtliga tillgångar och skulder redovisas i enlighet med Solvens II-regelverket och hur de redovisas och värderas för skatteändamål, med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller aviserade per balansdagen. Vid beräkningen tas hänsyn till att bolagets verksamhet är föremål för både inkomstskatt och avkastningsskatt.

D.3.2 Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut

Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut består i sin helhet av skulder till återförsäkrare. Bolaget hade fram t.o.m. 2019 ett kvotåterförsäkringsavtal för sin fondförsäkringsverksamhet. Avtalet innehåller en finansiell återförsäkringsdel där återförsäkraren betalade sin andel av distributionersättningen som sedan återbetalas över en period på åtta år. Skulden justeras kvartalsvis, genom amortering inklusive ränta. Räntan beräknas enligt en överenskommen modell som baseras på marknadsräntan enligt avtal.

Det föreligger ingen skillnad i värdering för solvensändamål och den finansiella redovisningen.

D.3.3 Återförsäkringsskulder

Till skillnad mot den finansiella redovisningen ingår kända framtida kassaflöden i Solvens II-balansräkningen. I posten återförsäkringsskulder redovisas, för solvensändamål, framtida återförsäkringspremier som Movestic är förpliktigat att erlägga.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Movestic använder sig inte av några alternativa värderingsmetoder.

Finansiering



Finansiering

E.1 Kapitalbas

E.1.1 Mål, riktlinjer och processer som används för hantering av kapitalbasen

Bakgrund

Kapitalbasen avser typ och storlek på det kapital som Movestic måste hålla enligt lag för att kunna täcka förluster. Movestic är skyldigt att inneha en kapitalbas med tillräcklig storlek och kvalitet för att uppfylla reglerna i Solvens II, Pelare 1, där egenskaperna och förutsättningarna för kapitalbasen beskrivs.

Hänsyn tas till planerade utdelningar vid bedömning av kapitalbasen. Movestic har inga planer att på medellång sikt förändra sin kapitalstruktur eller anskaffa nytt kapital genom att utfärda nya instrument. Movestics kapitalbas ökar när överskott uppstår i verksamheten. De tillgångar och skulder som bidrar till kapitalbasen är inte intecknade.

Movestics solvensställning rapporteras till Styrelsen minst kvartalsvis. Processen för verksamhetsplanering ger en framtidsprognos för hur Movestics solvensställning förväntas utvecklas under planeringsperioden och vilken inverkan olika stressscenarion skulle ha på denna utveckling.

Mål

Bolagets mål vid hantering av kapitalbasen är att hantera Movestics kapitalbas så att den vid varje tillfälle uppgår till minst 120 procent av solvenskapitalkravet för bolaget.

Detta mål bidrar till att uppfylla bolagets övergripande målsättning att både säkerställa försäkringstagarnas intressen och uppnå sina mål vad gäller att investera i bolagets framtida tillväxt.

Policyer och riktlinjer

Följande policyer och riktlinjer gäller för bolagets hantering av kapitalbasen:

- *Policy för kapitalplanering* beskriver de planeringskrav som måste uppfyllas för att säkerställa att bolaget har ett effektivt och ändamålsenligt internt kontrollsystem. Policyn fastställs av Styrelsen.

- *Policy för hantering av placeringsrisk* syftar till att säkerställa att bolagets placeringar efterlever externa och interna regler, framtagna för att främja en sund hantering av placeringsrisker samt för att säkerställa att aktsamhetsprincipen beaktas. Med beaktande av verksamhetens art, beskriver denna policy bolagets placeringsstrategier och fastställda risktoleranslimiter beträffande bolagets hela tillgångsportfölj, inklusive tillgångar som svarar mot försäkringstekniska avsättningar. Policyn beskriver även hur en effektiv hantering av placeringsrisker säkerställs. Styrelsen ansvarar för denna policy, medan Movestics VD är ansvarig för den dagliga hanteringen.

Fond- och depåförsäkringsåtaganden motsvaras av tillgångar som matchar dessa, medan andra försäkringstekniska skulder i huvudsak matchas avseende löptiden, så långt detta är möjligt. Tillgångar avsedda att säkerställa kapitalkraven och överskottstillgångar matchas på det sätt som Styrelsen anser mest lämpligt för att uppnå en skälig avkastning utan otillbörligt risktagande, i överensstämmelse med bolagets riskaptit.

Processer

Movestics Styrelse har det yttersta ansvaret för bolagets kapitalhantering och kapitalallokering.

Ansvar för kapitalplanering har delegerats till bolagets CFO, som förser Styrelsen med en årlig rapport om bolagets förväntade finansiella ställning under planeringsperioden baserat på affärsplanens genomförande. Som stöd i kapitalplaneringen har CFO investeringskommittén som har som syfte att ytterligare säkerställa god hantering och kontroll över bolagets egna medel. Ansvar för stabiliteten i bolagets kapitalställning och andra aspekter inom kapitalhanteringen har delegerats till chefen för Pris och Produkt, som genomför regelbundna stresstester.

Movestics Styrelse uppdateras kvartalsvis om bolagets kapitalställning, samt om eventuella problem eller risker hänförliga till aktuella policyer genom rapporter från CFO, CRO, ansvarig för Aktuariefunktionen samt från chefen för Pris och Produkt.

Finansinspektionen, i egenskap av tillsynsmyndighet, övervakar bolagets kapitaltäckning.

Bolagets kapitalbassituation granskas med hjälp av ORSA-processen. Denna innefattar en bedömning av hur olika stressscenarion påverkar kapitalbasen, exempelvis förändringar i aktie- eller räntemarknaden.

I samband med ORSA-rapporten har en verksamhetsplaneringsperiod på fem år använts, både för basscenariot och stressscenarierna. Ett omvänt stresstest genomförs också som del av ORSA-processen.

E.1.2 Analys av kapitalbasen

Movestics kapitalbas består huvudsakligen av:

- Aktiekapital
- En avstämningsreserv (likställd med balanserade vinstmedel under IFRS)

Bolagets medräkningsbara kapitalbas består i sin helhet av primärkapital som till allra största del är klassificerat som nivå 1 kapital. Nivå 1 kapital får i sin helhet användas för att täcka solvenskapitalkravet. Nivå 3 kapital får dock inte ingå i kapitalbasen för att täcka minimikapitalkravet (MCR) varför den tillgängliga kapitalbasen för att täcka MCR justeras för denna post.

Primärkapital Belopp i KSEK	Nivå	2022-12-31	2021-12-31
Aktiekapital	1	13 000	13 000
Avstämningsreserv	1	2 153 082	2 812 021
Uppskjuten skattefordran	3	369	399
Tillgänglig kapitalbas		2 166 451	2 825 421
Kapitalbas för att täcka minimikapitalkrav		2 166 082	2 825 021
Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav		2 166 451	2 825 420

Nedan tabell beskriver övergången från eget kapital enligt IFRS till tillgänglig kapitalbas i enlighet med Solvens II och förändringen under året:

Belopp i KSEK	2022-12-31	2021-12-31
Totalt eget kapital enligt IFRS	1 131 651	1 139 971
Justeringar för solvensändamål:		
Skillnader i värdering av nettovärde för försäkringstekniska avsättningar	1 996 562	2 544 167
Värdering förutbetalda anskaffningskostnader	-688 751	-711 505
Värdering förutbetalda immateriella tillgångar	-116 168	-108 496
Värdering av ägarintressen	-3 849	-717
Uppskjuten skatteskuld	-2 995	0
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	2 316 451	2 863 420
Förväntad utdelning	-150 000	-38 000
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	2 166 451	2 825 420
Uppskjuten skattefordran (nivå 3)	-369	-399
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	2 166 082	2 825 021

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

E.2.1 Beloppen för bolagets solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Vid utgången av 2022 var solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR), 1 331 MSEK respektive 365 MSEK.

Movestic använder sig uteslutande av den av EIOPA angivna standardformeln för sina solvenskapitalkravsberäkningar.

E.2.1.1 Beloppen för bolagets solvenskapitalkrav

Tabellen nedan visar värdena i respektive riskmodul som bygger upp Movestics solvenskapitalkrav.

Belopp i KSEK	2022-12-31
Marknadsrisk	968 295
Motpartsrisk	11 542
Livförsäkringsrisk	609 811
Sjukförsäkringsrisk	80 406
Diversifiering	-372 241
Primära solvenskapitalkravet	1 297 812
Operativ risk	33 313
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 331 126

E.2.2 Förenklade beräkningar

För ett fåtal mindre risker använder Movestic förenklingar vid beräkning av solvenskapitalkravet i enlighet med artikel 88 i den delegerade förordningen till Solvens II.

E.2.3 Användande av företagsspecifika parametrar

Movestic använder inga företagsspecifika parametrar.

E.2.4 Kapitaltillägg

Inga kapitaltillägg har ålagts Movestic.

E.2.5 MCR

Minimikapitalkravets uppbyggnad framgår av tabellen nedan.

Belopp i KSEK	2022-12-31
Linjärt minimikapitalkrav	365 078
SCR	1 331 126
Takvärde MCR	599 007
Golvvärde MCR	332 781
Kombinerad MCR	365 078
Tröskelvärde för MCR	73 037
Minimikapitalkrav (MCR)	365 078

E.2.6.1 Förändring av solvenskapitalkravet

Förändringen i Movestics solvenskapitalkrav redovisas i tabellen nedan.

Belopp i KSEK	Utgående balans Solvenskapitalkrav	Förändringar under året	Ingående balans Solvenskapitalkrav
Marknadsrisk	968 295	-503 804	1 472 099
Motpartsrisk	11 542	2 736	8 806
Livförsäkringsrisk	609 811	-223 198	833 010
Sjukförsäkringsrisk	80 406	-15 327	95 733
Diversifiering	-372 241	138 915	-511 156
Primära solvenskapitalkravet	1 297 812	-600 678	1 898 491
Operativ risk	33 313	-1 167	34 480
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 331 126	-601 845	1 932 970

De väsentliga förändringarna i respektive riskmodul förklaras nedan.

Marknadsrisk

De risker som är materiella för Movestic i modulen för marknadsrisk är aktiekursrisken och valutarisken, vilka båda har sjunkit under året. Den huvudsakliga orsaken är att exponeringen till dem minskat under året, detta mestadels beroende av ett lägre förvaltad kapital. Utöver detta har den symmetriska justeringen för aktiekursrisk sjunkit kraftigt under året vilket också bidragit till sänkningen av aktiekursrisken och därmed marknadsrisken.

Motpartsrisk

Motpartsrisken har ökat under året till följd av en högre exponering mot banker för placering av eget kapital samtidigt som exponeringen mot återförsäkrare har minskat marginellt.

Livförsäkringsrisk

De risker som är materiella för Movestic i modulen för livförsäkringsrisk är annullationsrisken och kostnadsrisken. Livsförsäkringsrisken har minskat under året främst på grund av en lägre annullationsrisk till följd av fallande förvaltad kapital.

Sjukförsäkringsrisk

Sjukförsäkringsrisken har sjunkit jämfört med föregående år där minskningen främst beror på minskad skadeportfölj men också på grund av ändringar i antagandena.

Operationell risk

Den operationella risken har sjunkit marginellt jämfört med föregående år.

E.2.6.2 Förändring av MCR

Belopp i KSEK	Utgående balans Minimikapitalkrav	Förändringar under året	Ingående balans Minimikapitalkrav
Linjärt minimikapitalkrav	365 078	-43 478	408 556
SCR	1 331 126	-601 845	1 932 970
Takvärde MCR	599 007	-270 830	869 837
Golvvärde MCR	332 781	-150 461	483 243
Kombinerad MCR	365 078	-118 165	483 243
Tröskelvärde för MCR	73 037	11 429	61 608
Minimikapitalkrav (MCR)	365 078	-118 165	483 243

Bolagets minimikapitalkrav beräknas enligt reglerna för försäkringsföretag med blandad verksamhet. Minimikapitalkravet baseras huvudsakligen på en kombination av solvenskapitalkravet, försäkringstekniska avsättningar, risksummor och premier.

Ändringen i minimikapitalkrav under året förklaras i huvudsak av minskat förvaltad kapital till följd av negativ aktieutveckling.

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

Den durationsbaserade aktiekursrisken används inte av Movestic.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Movestic använder enbart standardformeln i kapitalkravsberäkningarna.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Movestic har varken överträtt minimikapitalkravet eller solvenskapitalkravet under året och inte heller mellan de kvartalsvisa rapporteringarna.

E.6 Övrig information

Movestic har ingen övrig information att lämna gällande solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.

Bilaga - Kvantitativa blanketter

Grundläggande information - allmänt

Företagets namn
Företagets identifieringskod
Typ av företagskod
Typ av företag
Tillståndsland
Rapporteringsspråk
Rapportens referensdag
Rapporteringsvaluta
Redovisningsregler
Metod för beräkning av solvenskapitalkravet
Matchningsjustering
Volatilitetsjustering
Övergångsbestämmelser för den riskfria räntan
Inledande inlämning eller korrigerad inlämning

Movestic Livförsäkring AB
549300L3SKPPLGYVSI02
LEI
4
SE
sv
31 december 2022
SEK
Företaget använder IFRS-standarder
Standardformel
Använder inte matchningsjustering
Använder inte volatilitetsjustering
Använder inte övergångsbestämmelser för den riskfria räntan
Använder inte övergångsbestämmelser för försäkringstekniska avsättningar

Lista över rapporterade mallar

S.02.01.02 - Balansräkning
S.05.01.02 - Premier, ersättningar och kostnader per affärsgrän
S.05.01.02 - Premier, ersättningar och kostnader per affärsgrän
S.12.01.02 - Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring
S.17.01.02 - Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring
S.19.01.21 - Skadeförsäkringsersättningar - Total skadeförsäkringsverksamhet
S.23.01.01 - Kapitalbas
S.25.01.21 - Solvenskapitalkrav - för företag som omfattas av standardformeln
S.28.02.01 - Minimikapitalkrav - både livförsäkrings- och skadeförsäkringsverksamhet

Balansräkning

		Solvens II värde
Tillgångar		C0010
R0030	Immateriella tillgångar	0
R0040	Uppskjutna skattefordringar	369
R0050	Överskott av pensionsförmåner	0
R0060	Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	2 316
R0070	Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	524 712
R0080	Fastighet (annat än för eget bruk)	0
R0090	Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	8 251
R0100	Aktier	0
R0110	Aktier - börsnoterade	0
R0120	Aktier - icke börsnoterade	0
R0130	Obligationer	0
R0140	Statsobligationer	0
R0150	Företagsobligationer	0
R0160	Strukturerade produkter	0
R0170	Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	0
R0180	Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	516 460
R0190	Derivat	0
R0200	Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	0
R0210	Övriga investeringar	0
R0220	Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	47 104 471
R0230	Lån och hypotekslån	0
R0240	Lån på försäkringsbrev	0
R0250	Lån och hypotekslån till fysiska personer	0
R0260	Andra lån och hypotekslån	0
R0270	Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	183 982
R0280	Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	24 928
R0290	Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	0
R0300	Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	24 928
R0310	Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	159 054
R0320	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	147 582
R0330	Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	11 472
R0340	Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	0
R0350	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0
R0360	Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	39 557
R0370	Återförsäkringsfordringar	0
R0380	Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	19 790
R0390	Egna aktier (direkt innehav)	0
R0400	Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	0
R0410	Kontanter och andra likvida medel	404 751
R0420	Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	64 174
R0500	Summa tillgångar	48 344 122

Balansräkning

		Solvens II värde
Skulder		C0010
R0510	Försäkringstekniska avsättningar - skadeförsäkring	212 519
R0520	Försäkringstekniska avsättningar - skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	0
R0530	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0
R0540	Bästa skattning	0
R0550	Riskmarginal	0
R0560	Försäkringstekniska avsättningar - sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	212 519
R0570	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0
R0580	Bästa skattning	192 454
R0590	Riskmarginal	20 064
R0600	Försäkringstekniska avsättningar - livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	316 756
R0610	Försäkringstekniska avsättningar - sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	276 774
R0620	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0
R0630	Bästa skattning	272 065
R0640	Riskmarginal	4 709
R0650	Försäkringstekniska avsättningar - livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	39 981
R0660	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0
R0670	Bästa skattning	37 166
R0680	Riskmarginal	2 816
R0690	Försäkringstekniska avsättningar - indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	45 211 840
R0700	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0
R0710	Bästa skattning	44 975 514
R0720	Riskmarginal	236 326
R0740	Eventualförpliktelser	
R0750	Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	1 617
R0760	Pensionsåtaganden	0
R0770	Depåer från återförsäkrare	0
R0780	Uppskjutna skatteskulder	2 995
R0790	Derivat	
R0800	Skulder till kreditinstitut	0
R0810	Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	106 094
R0820	Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	19 794
R0830	Återförsäkringsskulder	27 883
R0840	Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	88 728
R0850	Efterställda skulder	0
R0860	Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	0
R0870	Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	0
R0880	Övriga skulder som inte visas någon annanstans	39 447
R0900	Summa skulder	46 027 671
R1000	Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	2 316 451

S.05.01.02
Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)												Affärgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst																
R0110	Brutto - direkt försäkring	0	12 877													12 877
R0120	Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0													0
R0130	Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring															0
R0140	Återförsäkrares andel	0	705													705
R0200	Netto	0	12 172													12 172
Intjänade premier																
R0210	Brutto - direkt försäkring	0	11 771													11 771
R0220	Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0													0
R0230	Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring															0
R0240	Återförsäkrares andel	0	715													715
R0300	Netto	0	11 056													11 056
Inträffade skadekostnader																
R0310	Brutto - direkt försäkring	0	336													336
R0320	Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0													0
R0330	Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring															0
R0340	Återförsäkrares andel	0	-1 085													-1 085
R0400	Netto	0	1 421													1 421
Ändringar inom övriga avsättningar																
R0410	Brutto - direkt försäkring	0	0													0
R0420	Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0													0
R0430	Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring															0
R0440	Återförsäkrares andel	0	0													0
R0500	Netto	0	0													0
R0550	Uppkomna kostnader	0	5 695													5 695
R1200	Övriga kostnader															
R1300	Totala kostnader															5 695

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt
Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtagande	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst								
R1410 Brutto	64 450		10 598 586	79 909				10 742 945
R1420 Återförsäkrarens andel	32 901		0	24 379				57 281
R1500 Netto	31 549		10 598 586	55 530				10 685 665
Intjänade premier								
R1510 Brutto	65 648		10 598 586	73 700				10 737 933
R1520 Återförsäkrarens andel	33 227		0	24 044				57 271
R1600 Netto	32 421		10 598 586	49 656				10 680 662
Inträffade skadekostnader								
R1610 Brutto	-66 493		5 703 342	49 106				5 685 954
R1620 Återförsäkrarens andel	-40 187		0	11 133				-29 054
R1700 Netto	-26 307		5 703 342	37 972				5 715 007
Ändringar inom övriga avsättningar								
R1710 Brutto	0		5 967 249	0				5 967 249
R1720 Återförsäkrarens andel	0		0	0				0
R1800 Netto	0		5 967 249	0				5 967 249
R1900 Uppkomna kostnader	22 203		442 491	25 594				490 288
R2500 Övriga kostnader								
R2600 Totala kostnader								490 288

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring			Annan livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
			Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier		Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier					Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R0010 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet										0						0
Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet										0						0
R0020																
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal																
Bästa skattning																
R0030 Bästa skattning, brutto				44 975 514		37 166				45 012 679		272 065				272 065
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar				0		11 472				11 472		147 582				147 582
R0080																
R0090 Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring			0	44 975 514		25 694	0			45 001 207		124 483	0	0	0	124 483
R0090																
R0100 Riskmarginal		236 326			2 816					239 142	4 709					4 709
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar																
R0110 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet										0						0
R0120 Bästa skattning										0						0
R0130 Riskmarginal										0						0
R0200 Försäkringstekniska avsättningar - totalt		45 211 840			39 981					45 251 821	276 774			0	0	276 774

R0010 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet
R0050 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal
Bästa skattning

Premieavsättningar
R0060 Brutto
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang
R0140
R0150 Bästa skattning av premieavsättningar netto
Skadeavsättningar
R0160 Brutto
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang
R0240
R0250 Bästa skattning av skadeavsättningar netto
R0260 Bästa skattning totalt - brutto
R0270 Bästa skattning totalt - netto
R0280 Riskmarginal
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar
R0290 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
R0300 Bästa skattning
R0310 Riskmarginal
R0320 Försäkringstekniska avsättningar - totalt
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang - totalt
R0330
TeFörsäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt
R0340

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring												Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkrings förpliktelse
Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
0	0															0
																0
0	2 803															2 803
0	84															84
0	2 719															2 719
0	189 652															189 652
0	24 844															24 844
0	164 808															164 808
0	192 454															192 454
0	167 527															167 527
0	20 064															20 064
																0
																0
																0
0	212 519															212 519
0	24 928															24 928
0	187 591															187 591

S.19.01.21

Skadeförsäkringssättningar - Total skadeförsäkringsverksamhet

Z0020

Skadeår / försäkringsår

Accident Year

Utbetalda försäkringssättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
	År	Utvecklingsår										Under	Summan av år	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	innevarande år	(ackumulerad)
R0100	Föregående												2 012	114 349
R0160	2013	3 650	4 861	6 426	5 546	1 974	873	1 730	461	254	672		672	26 448
R0170	2014	2 356	4 999	5 846	5 499	2 205	1 535	1 042	496	1 492			1 492	25 471
R0180	2015	3 789	6 698	8 037	5 478	2 458	1 837	1 360	1 128				1 128	30 786
R0190	2016	2 823	6 536	7 656	5 300	2 245	1 437	1 798					1 798	27 795
R0200	2017	3 463	7 853	8 479	6 476	2 822	1 829						1 829	30 923
R0210	2018	2 742	6 528	9 690	5 328	1 883							1 883	26 170
R0220	2019	746	2 524	2 397	931								931	6 598
R0230	2020	769	1 677	1 622									1 622	4 068
R0240	2021	312	1 204										1 204	1 516
R0250	2022	276											276	276
R0260														
													Totalt	294 400

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

År	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	Årets slut (diskonterade data)
	Utvecklingsår											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
R0100	Föregående											53 298
R0160	2013	0	0	21 946	20 527	11 889	11 910	8 573	8 700	8 200	65 797	6 368
R0170	2014	0	0	44 555	35 327	24 901	26 092	18 527	17 316	13 794		10 807
R0180	2015	0	58 028	52 944	37 762	38 883	29 519	26 859	23 931			19 537
R0190	2016	67 839	65 457	43 740	38 391	32 504	28 877	23 556				19 506
R0200	2017	80 111	57 444	44 997	40 020	36 606	37 656					31 967
R0210	2018	61 154	46 366	35 341	28 827	26 958						23 453
R0220	2019	17 521	11 233	8 561	7 656							6 736
R0230	2020	11 685	8 117	6 855								6 042
R0240	2021	7 073	6 182									5 582
R0250	2022	7 000										6 356
R0260												
											Totalt	189 652

Kapitalbas

Stamaktiekapital (egna aktier brutto)
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag
Efterställda medlemskonton
Överskottsmedel
Preferensaktier
Överkursfond relaterad till preferensaktier
Avstämningsreserv
Efterställda skulder
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan

R0220 Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

R0230 Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

Tilläggskapital

R0300	Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran
R0310	Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran
R0320	Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran
R0330	Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder
R0340	Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG
R0350	Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG
R0360	Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG
R0370	Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar- andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG

R0400 Sammanlagt tilläggskapital

R0500	Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
R0510	Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet
R0540	Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
R0550	Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

R0600 Minimikapitalkrav

R0640 Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

R0700 Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

R0710 Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

R0720 Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter

R0730 Andra primärkapitalposter

R0740 Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder

Förväntade vinster

R0770 Förväntade vinster som ingår i framtida premier - livförsäkringsverksamhet

R0780 Förväntade vinster som ingår i framtida premier - skadeförsäkringsverksamhet

R0790 Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier

Totalt	Nivå 1 utan begränsningar	Nivå 1 begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
13 000	13 000		0	
0	0		0	
0	0		0	
0		0	0	0
0	0			
0		0	0	0
0		0	0	0
2 153 082	2 153 082			
0		0	0	0
369				369
0	0	0	0	0

6

0	0	0	0	
2 166 451	2 166 082	0	0	369

[illegible]

2 166 451	2 166 082	0	0	369
2 166 082	2 166 082	0	0	
2 166 451	2 166 082	0	0	369
2 166 082	2 166 082	0	0	

1 331 126
365 078
162.75%
593.32%

C0060
2 316 451
0
150 000
13 369
0
2 153 082

Solvenskapitalkrav - för företag som omfattas av standardformeln

R0010 Marknadsrisk
 R0020 Motpartsrisk
 R0030 Teckningsrisk för livförsäkring
 R0040 Teckningsrisk för sjukförsäkring
 R0050 Teckningsrisk för skadeförsäkring
 R0060 Diversifiering

R0070 Immateriell tillgångsrisk

R0100 **Primärt solvenskapitalkrav**

Beräkning av solvenskapitalkrav

R0130 Operativ risk
 R0140 Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar
 R0150 Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter
 R0160 Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG
 R0200 **Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg**
 R0210 Kapitaltillägg redan infört
 R0220 **Solvenskapitalkrav**

Övrig information om solvenskapitalkrav

R0400 Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk
 R0410 Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del
 R0420 Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder
 R0430 Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer
 R0440 Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304

Metod för beräkning av skattesats

R0590 Metod baserad på genomsnittlig skattesats

Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
C0110	C0090	C0120
968 295		
11 542		
609 811		
80 406		
0		
-372 241		
0		
1 297 812		
C0100		
33 313		
0		
0		
1 331 126		
0		
1 331 126		
0		
0		
0		
0		
C0109		
0		

Beräkning av förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter

R0640 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter
 R0650 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulde
 R0660 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott
 R0670 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, innevarande år
 R0680 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, kommande år
 R0690 Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter
C0130
0
0
0
0
0

Minimikapitalkrav - både livförsäkrings- och skadeförsäkringsverksamhet

		Skadeförsäkringsverksamhet		Skadeförsäkringsverksamhet		Livförsäkringsverksamhet	
		Minimikapitalkrav (L, NL) Resultat	Minimikapitalkrav (NL, L) Resultat				
		C0010	C0020				
R0010	Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring	22 981	0	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
				C0030	C0040	C0050	C0060
R0020	Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring			0	0		
R0030	Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring			167 527	12 172		
R0040	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring						
R0050	Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring						
R0060	Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring						
R0070	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring						
R0080	Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring						
R0090	Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring						
R0100	Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring						
R0110	Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring						
R0120	Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring						
R0130	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring						
R0140	Ikke-proportionell sjukåterförsäkring						
R0150	Ikke-proportionell olycksfallsåterförsäkring						
R0160	Ikke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring						
R0170	Ikke-proportionell egendomsåterförsäkring						
		Minimikapitalkrav (L, NL) Resultat	Minimikapitalkrav (NL, L) Resultat				
		C0070	C0080				
R0200	Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring	0	342 097	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
				C0090	C0100	C0110	C0120
R0210	Förpliktelser med rätt till andel i överskott - garanterade förmåner						
R0220	Förpliktelser med rätt till andel i överskott - diskretionära förmåner						
R0230	Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring					44 975 514	
R0240	Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser					150 177	
R0250	Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser						34 450 173
		Övergripande beräkning av minimikapitalkrav					
		C0130					
R0300	Linjärt minimikapitalkrav						
R0310	Solvenskapitalkrav						
R0320	Högsta minimikapitalkrav						
R0330	Lägst minimikapitalkrav						
R0340	Kombinerat minimikapitalkrav						
R0350	Tröskelvärde för minimikapitalkrav						
R0400	Minimikapitalkrav						
		Beräkning av teoretiskt minimikapitalkrav för livförsäkring och skadeförsäkring					
		C0140		C0150			
R0500	Teoretisk linjärt minimikapitalkrav						
R0510	Teoretiskt solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg (årliga eller senaste beräkningen)						
R0520	Teoretiskt högsta minimikapitalkrav						
R0530	Teoretiskt minsta minimikapitalkrav						
R0540	Teoretiskt kombinerat minimikapitalkrav						
R0550	Tröskelvärde för de teoretiska minimikapitalkravet						
R0560	Teoretiskt minimikapitalkrav						

