

2022

Årsredovisning Movestic Livförsäkring AB



Innehåll

VD-ord	3	Noter	44
Detta är Movestic	6	Underskrifter	65
Om Movestic	7	Revisionsberättelse	66
Året i korthet	8	Revisorns yttrande avseende den	70
Movestic och omvärlden	9	lagstadgade hållbarhetsrapporten	
Varumärkeslöfte	11		
Hållbarhet	13		
Ansvarsfulla investeringar	16		
Ekonomisk trygghet	20		
Ett långsiktigt hållbart arbetsliv	22		
Förvaltningsberättelse	27		
Organisation och verksamhet	27		
Väsentliga händelser under året	27		
Hållbarhetsinformation	31		
Finansiella Rapporter	35		
Femårsöversikt	36		
Resultaträkning	37		
Resultatanalys Livförsäkringsrörelsen	38		
Resultatanalys Skadeförsäkringsverksamheten	40		
Balansräkning Tillgångar	41		
Balansräkning Eget kapital, avsättningar & skulder	42		
Rapport över förändring i eget kapital	43		



VD-ord

Så var pandemin äntligen över och vi skulle återgå till det normala. Men, det nya normala är ju ständig förändring och det blev ytterligare ett år fullt av prövningar. Allra mest förstås för befolkningen i Ukraina och när vi ska summera 2022 går våra tankar först och främst till dem.

Linnéa Ecorcheville, VD

Turbulent år

Inte bara geopolitiken utan också ekonomin påverkades kraftigt under året med prischock, inflationschock och räntechock, och därtill har det varit ett mycket utmanande år för alla sparare. Inte minst för dem som snart ska gå i pension.

På Movestic har vi navigerat genom året med att fokusera på det vi gör bäst: fortsätta att förse våra kunder med konkurrenskraftiga finansiella produkter och proaktiva tjänster som hjälper våra kunder att planera för sin ekonomiska framtid och pension. Det är i svåra ekonomiska tider viktigare än någonsin att erbjuda produkter och tjänster som stöttar varje kunds individuella förutsättningar. Individanpassade lösningar krävs för att komplettera det klassiska kollektiva tänkandet kring pensionssparandets uppbyggnad.

Digitalisering och nya regelverk driver på, utmanar och skapar nya förutsättningar. Mot bakgrund av den föränderliga värld vi lever och verkar i behöver varje bolag löpande trycktesta sina strategiska avväganden. Det har vi också gjort på Movestic.

Trots allt - Rekordår

Under 2022 ökade vi fokus på den satsning inom depåförsäkring som vi tidigare initierat. Vårt erbjudande med en hög servicenivå baserat på tillgänglighet och bred kunskap inom försäkringar har tagits väl emot av marknaden. När året summerades kunde vi konstatera att Movestics marknadsandel växt med 37 procent. Därmed var också Movestic det bolag på marknaden som växte snabbast av alla inom depåförsäkring. Vi har också vidareutvecklat vårt erbjudande inom fondförsäkring, framför allt inom tjänstepension tillsammans med våra partners i den förmedlade affären. Total premievolyum uppgick till 10,8 miljarder SEK.

Flyttmarknaden för tjänstepension var fortsatt i fokus under året. Nya regelverk möjliggjorde för flytt av tjänstepension som tecknats före 2007. Vi har arbetat hårt för att erbjuda kunder konkurrenskraftiga erbjudanden, vilket uppmärksammats av kunderna. Fler kunder än tidigare valde att flytta sin tjänstepension till Movestic under 2022.

De ökade möjligheterna att flytta tjänstepension har två sidor. Det är naturligt att kunden i en digitaliserad värld förväntar sig att enkelt kunna flytta sitt pensionssparande när hen får ett bättre erbjudande. Samtidigt ser vi att många flyttar sin tjänstepension för att få en överblick över det totala sparandet. Det borde inte vara nödvändigt. I vårt uppkopplade samhälle borde det vara möjligt att skapa en bra överblick och agera för ett mer individanpassat sparande genom att dela och samla data. Här har vi dock som bransch en väg att gå. Open Insurance är ännu inte på plats på ett sätt som sätter kundupplevelse och kundnytta i centrum.

För de kunder som inte har en förmedlare lanserade vi under våren ett nytt rådgivningskoncept, Movestic Frihet, där kunden får hjälp med att planera inför sin pension. I samband med det initierade vi också ett samarbete med Lexly för att komplettera rådgivningen kring pension med juridisk rådgivning.

Pension på nästa nivå

Vår ambition är att erbjuda återkommande pensionsrådgivning till alla, fysiskt eller digitalt. Många lösningar som finns på den svenska pensionsmarknaden är historiskt baserade på kollektiva lösningar och antaganden om hur vi lever, arbetar och går i pension. Idag ser samhället annorlunda ut, vi inte bara lever längre, vi byter jobb oftare och går också oftare mellan att vara anställd och vara egenföretagare eller frilansare. Vid vilken ålder vi väljer att gå i pension blir alltmer individuellt och många väljer också att jobba vidare på deltid.

Vi ser att de som får rådgivning är bättre förberedda för pensionen. I takt med att det blir större variation i hur och när vi tar ut pension ökar behovet av att själv planera och ta ansvar för det totala pensionssparandet. Den allmänna pensionsåldern, eller riktåldern som det numera heter, fastställdes under året till 67 år. Många vill dock gå i pension tidigare, åtminstone delvis. I en undersökning vi genomförde under våren tillsammans med Kantar Sifo angav 7 av 10 svenskar att de vill gå i pension innan 67 års ålder. De flesta, 6 av 10 säger att de vill trappa ner successivt från arbetslivet.

För att hjälpa våra kunder att planera sitt pensionsuttag har Movestic utvecklat en digital tjänst där våra kunder kan planera, starta och ändra hur man vill ta ut sin tjänstepension. Med möjlighet att basera uttaget på ett fast belopp per månad eller antal år. Vid slutet av året valde 35 procent av kunderna att starta sitt pensionsuttag helt digitalt.

Nedgångar på världens börser

2022 var ett ansträngande år för de flesta pensionssparare. Krig i Europa, rekordhöga inflationssiffror och kraftigt stigande räntor bidrog till att vi fick det sämsta börsåret sedan finanskrisen 2008. Den ryska aktiemarknaden kollapsade. En händelse som påminde oss om vikten av att ha ett diversifierat sparande. Det globala börsindexet (MSCI ACWI) stängde året på drygt minus 18 procent, medan Stockholmsbörsen (OMXSPI) tappade 24,6 procent. Nedgången på världens börser ledde också till en nedgång i vårt förvaltade kapital med 11,7 procent, till 47,2 miljarder SEK.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Vi har under året lagt mycket fokus på att implementera EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar – även kallad disclosureförordningen eller SFDR. Förordningen syftar till att göra det enklare för sparare att välja hållbara investeringar. Fler än 6 av 10 kunder säger också till oss att det är viktigt att deras pensionssparande bidrar till att göra samhället mer hållbart.

Eftersom våra kunder i stor utsträckning själva väljer vilka fonder de ska investera i är en viktig del i arbetet med att hjälpa kunderna till ett mer hållbart sparande att erbjuda högkvalitativa fonder på vår fondplattform, samt att informera om dem på ett enkelt sätt. Det är områden vi kommer att fortsätta att fokusera på framöver. Under året tog vi in 14 nya fonder klassade som artikel 8 eller 9, det vill säga hållbara enligt regelverket. Totalt var vid utgången av året 78 procent av fonderna på plattformen hållbara enligt EU-regelverket.

Ett långt och hållbart arbetsliv

Hållbarhetsregelverken har mycket fokus på klimatfrågan och där har också aktörerna på de finansiella marknaderna en stor roll att spela.

En annan viktig fråga inom hållbarhet där vi på Movestic är aktiva är att verka för ett långt och hållbart arbetsliv. Det handlar om att ha goda arbetsförhållanden, med bra arbetsmiljö fysiskt och psykosocialt, och därmed minska risken för stressrelaterad ohälsa. Det handlar också om kompetensutveckling, att hjälpa medarbetare att vidareutvecklas, för att fortsätta bidra på en arbetsmarknad i ständig förändring. På Movestic har vi antagit ett nytt långsiktigt mål som handlar om att våra medarbetare ska kunna gå vidare i karriären internt inom Bolaget. Under 2022 gick 40 procent av de som lämnade sin tjänst vidare till annan tjänst inom Movestic.

Vad kommer sedan?

Vi gick in i 2022 med stor tillförsikt, pandemin var över och alla kurvor pekade uppåt. Vi går in i 2023 med en betydligt lägre förväntan på tillväxt. Men, vi måste våga hoppas på en stabilisering av ekonomin, med avtagande inflation och mindre volatila aktiemarknader, och mest av allt fred i Europa. Det enda vi vet är att förändring är konstant, och behovet av försäkringar för livet och hälsan och av att planera sin framtida pension är större än någonsin.



Linnéa Ecorcheville, VD

Detta är Movestic

Vårt erbjudande

Movestic erbjuder långsiktigt sparande och försäkringskydd med speciellt fokus på tjänstepension, privat pensionssparande och försäkringar kopplade till livet och hälsan. Vi vill erbjuda produkter och tjänster som, så långt det är möjligt, ska kunna anpassas efter individuella preferenser och förutsättningar. Allt för att hjälpa våra kunder att få den bästa finansiella framtiden baserat på den egna situationen, inte enbart utifrån schablonmässiga kollektiva lösningar.



Våra kunder

Movestics kunder är privatpersoner som sparar till sin pension privat eller via tjänstepension, och privatpersoner som vill ha ett bra försäkringskydd för livet och hälsan. Det är också arbetsgivare som vill hjälpa sina anställda till en bra pension och ge dem extra trygghet genom försäkringar. Våra produkter och tjänster täcker dessutom de behov som egenföretagare har och innehåller också lösningar för organisationer, fackförbund och föreningar som vill erbjuda sina medlemmar ett bra försäkringskydd.

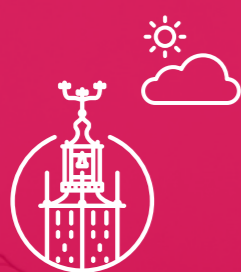


Våra ägare

Movestic grundades som en del i Kinnevik-koncernen, och ägs idag av brittiska börsnoterade Chesnara plc. En koncern som äger försäkringsbolag på flera europeiska marknader. För Movestic innebär det tillgång till en finansiell styrka och ett internationellt perspektiv som gör oss starkare i vårt arbete med innovation och utveckling.



Snabba fakta om Movestic



Kontor i
Stockholm



Ägare:
Chesnara plc,
noterat på
London Stock
Exchange

320 000

Antal försäkringar

10,8 mdr kr

Årlig premievoly

47 mdr kr

Förvalt kapital

123

Anställda

2000

Grundat år

Året i korthet

Q1

Lansering av Movestic Frihet, rådgivning för den som vill planera för sin pension

Möjlighet att teckna privat sparande via kapitalförsäkring på movestic.se

Movestic lanserar ny grafisk profil

Q2

Ny uppdaterad version av Mina Sidor presenteras på movestic.se

Movestic och Lexly inleder nytt samarbete

Q3

Hållbarhetspreferenser inkluderas i rådgivningen

Den första fonden som fokuserar helt på att investera i biologisk mångfald inkluderas på Movestic's fondplattform

Q4

Lansering av Flytthjälpen, en digital tjänst som underlättar för förmedlare att administrera flytt av tjänstepension

Nytt samarbete med Försäkringsfabriken

Movestic satsar på nytt ärendehanteringssystem

Movestic och omvärlden

Efter några dramatiska år med en pandemi som förändrade allt i mångas vardag, men där samhället på det stora hela lyckades parera de ekonomiska effekterna, blev 2022 året då framförallt privatpersoner mötte nya ekonomiska utmaningar. På skenande el- och livsmedelspriser följde ökad inflation, högre räntor och en hastigt inbromsad fastighetsmarknad. Hushållens framtidstro kring den egna ekonomin är i början av 2023 den mest pessimistiska någonsin, sedan Konjunkturinstitutets mätningar började på 1990-talet.

Nya ekonomiska förutsättningar

De ekonomiska förutsättningarna för hushållen är drastiskt förändrade jämfört med ingången av 2022. Även om det visar sig senare att prognoserna varit för pessimistiska är det ett faktum att en större del av hushållens disponibla inkomst framöver kommer att gå till boende och mat, och att utrymmet för att spara sannolikt kommer att minska.

I början av 2023 har den ekonomiska nedgången ännu inte fått effekt på arbetsmarknaden i form av arbetslöshet. Sysselsättningsgraden är på historiskt höga nivåer och arbetslösheten lägre än under pandemin. Men här finns en osäkerhet framåt, för såväl företag som anställda. Rekryterare rapporterar om en fragmenterad arbetsmarknad, där den som har anställning inte vill byta arbetsgivare av rädsla för att vara ”sist in”. Detta skapar ett tryck och driver upp löner inom områden där det är stor efterfrågan på arbetskraft. Inom andra områden ser vi ökade varsel i slutet av 2022 och början av 2023. Effekterna av en förändrad arbetsmarknad behöver inte vara entydigt negativa, framför allt inte i ett större globalt perspektiv, men innebär sammantaget en ny och oförutsägbar ekonomisk miljö för både företag och privatpersoner.

Små framsteg för nya digitala ekosystem

Redan innan pandemin, kriget och elkrisen levde vi i en tid med hög förändringstakt, främst på grund av digitaliseringen av vårt samhälle. Inom försäkringsbranschen och inte minst inom pensionsbranschen har dock framväxten av nya digitala ekosystem gått något långsamt, bland annat till följd av utmaningar inom Open Insurance. Vilken data ska delas och hur? Medan branschen har varit bra på att bygga upp teknisk infrastruktur för att hantera transaktioner mellan olika marknadsaktörer, har det tagit längre tid att få fram tjänster som sätter den totala kundupplevelsen i centrum och använder data till nytta för spararen. Att individen inte bara kan se sin sitt samlade pensionssparande och göra en pensionsprognos, utan också få hjälp att förstå, få råd och samtidigt kunna agera för att skapa sig bättre förutsättningar till en bra pension är absolut nödvändigt.

Många svenskar har idag tjänstepension hos ett antal olika försäkringsbolag och det har blivit mer vanligt att flytta sina pensionsförsäkringar

för att få en överblick över det totala sparandet och den förväntade pensionen. I vårt uppkopplade samhälle borde det vara möjligt att skapa en bra överblick genom att dela och samla data, inte behöva flytta sina försäkringar. Fler digitala självhjälpstjänster där spararen själv väljer vilken data hen vill samla från olika bolag skulle bygga ökad legitimitet för pensionssystemet i stort och tydliggöra den samhällsnytta pensionsbranschen bidrar med.

Nya regelverk för AI på gång

Ett fortsatt viktigt utvecklingsområde för den administrativt tunga försäkringsbranschen är också ökad automatisering och användning av data för tjänster baserade på artificiell intelligens, till exempel maskinlärning. Området AI flyttade under året fram sina positioner, och blir mer förekommande inom till exempel olika tjänster för att analysera framtida hälsorisker. Vid årsskiftet lanserades också tjänsten ChatGPT som tydliggör för många vad AI kan bidra med. I samband med ökad användning krävs också en mer initierad diskussion om etik där fler behöver delta. Hur ska man säkerställa att AI-systemen är etiskt ansvarstagande och säkra? EU-kommissionen har lagt fram nya lagförslag kring både datadelning och användningen av AI i stort. Återstår att se om förslagen röstas igenom, men sannolikt kommer här nya regelverk att förhålla sig till.

Ett pensionssystem i förändring

Det svenska pensionssystemet ändras nu och framöver kommer vi att ha en riktålder för pension som är rörlig och beslutas årligen, istället för en fast pensionsålder. Det är en rimlig utveckling att pensionsåldern senareläggs i takt med att vi lever längre. Men, samtidigt finns det risk för att pensionssystemet blir än mer svårbegripligt för gemene man. Den tydliga trenden idag är att det blir alltmer individuellt hur och när vi vill gå i pension, samtidigt som systemet för både allmän pension och tjänstepension till stor del är uppbyggt kring kollektiva lösningar där individen förväntas arbeta till en viss ålder. Dessutom står premiepensionen inför en översyn som kommer innebära en väsentlig skillnad mot det system som vi tidigare vant oss vid.

Individanpassat

Privat sparande och tjänstepension kommer i framtiden att utgöra en allt större del av det vi ska leva på som pensionärer. Movestic vill hjälpa våra kunder att få en bättre planerad ekonomisk framtid där förväntningarna på avkastning och det framtida ekonomiska skyddet är anpassat efter var och ens arbets- och familjesituation, planer, drömmar och värderingar.

Movestics erbjudande

Tjänstepension för anställda

Tjänstepension för egenföretagare

Sparande i kapitalförsäkring via fond eller depå för privatpersoner och företag

Livförsäkring

Olycksfallsförsäkring

Sjukförsäkring

Försäkring vid allvarlig sjukdom

Premiebefrielse

Enkelt för våra kunder

I framtiden kommer vi alla att behöva ta ett större ansvar för vårt pensionssparande och försäkringsskydd för att få bästa möjliga pension utifrån det som är viktigt för var och en. Med hjälp av digitala tjänster som kompletterar den personliga rådgivningen gör vi det enkelt för dig att engagera dig i ditt sparande på den nivå som passar dig, och ändå vara trygg med att du får ett bra ekonomiskt skydd på kort och på lång sikt.

Movestics erbjudande

Möjligheten att välja mellan tjänster som är proaktiva för din räkning och tjänster där du gör mycket arbete själv

Hjälp med fondval genom vår robot MAIA

Personlig rådgivning för dig som närmar dig pension

Enkla flexibla lösningar och personlig rådgivning för företag

Digital tjänstepension för företagare

Ett brett, utvärderat och hållbart fondutbud med fonder från olika välkända fondbolag

Möjligheten att enkelt navigera bland hållbara fonder med olika profil

Aktiv förvaltning eller indexfonder - inget mittemellan

Trygghetsförsäkringar för hela livet

Movestics roll i omställningen till ett hållbart samhälle

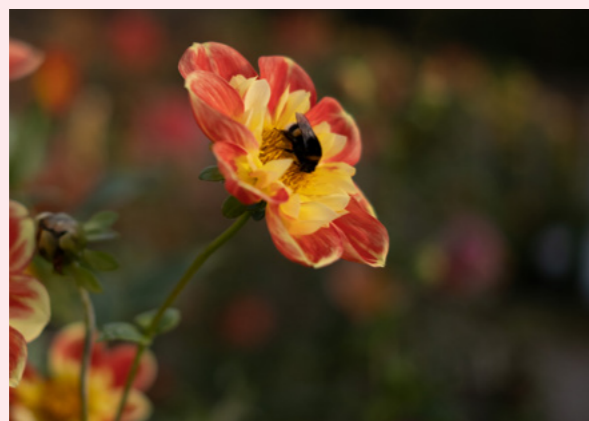
Som försäkringsbolag med fokus på pensioner och försäkringar för livet och hälsan, har vi ett ansvar att bidra till en mer hållbar utveckling, både utifrån ett kollektivt och ett individuellt perspektiv. För oss är det naturligt att tänka långsiktigt, med fokus på en framtida värld som många vill leva i.

Försäkringsbranschen har en stora möjligheter att bidra till olika samhällsutmaningar, såsom att bekämpa klimatförändringen, värna mänskliga rättigheter, minska psykosocial ohälsa, skynda på den gröna omställningen och bidra till en långsiktigt hållbar pension genom att erbjuda försäkringskydd och hållbara investeringsalternativ. Vi tror på att ansvarsfullt före-

tagande med fokus på hållbarhetsfrågor inom miljö, socialt ansvar och god etik tillför långsiktiga värden såväl för oss som bolag, våra medarbetare, kunder och partners, som för samhället i stort. Hållbarhetsfrågor är en integrerad del av Movestics investeringsanalys och ska genomföra utvecklingen av nya produkter och tjänster. Genom investeringar i verksamheter och industrier inriktade på en mer hållbar framtid främjas samhällets utveckling mot mer hållbara lösningar för stora existentiella frågor som till exempel framtida energi- och livsmedelsförsörjning.

Movestic är sedan 2016 anslutet till UN Global Compact och stödjer dess tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption. Movestic har också signerat PRI, Principles for Responsible Investment, och följer dess sex principer för ansvarsfulla investeringar.

Movestics fokusområden



Ansvarsfulla investeringar
med fokus på samhällets
långsiktiga hållbarhet



Ekonomisk trygghet
för våra kunder nu och i
framtiden



Ett långsiktigt hållbart arbetsliv
för medarbetare och för
samhället i stort

Vårt hållbarhetsarbete

Movestics hållbarhetsarbete är brett och sker på relevant nivå inom Bolagets alla verksamhetsområden, med det övergripande målet att hjälpa våra 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 ett mer hållbart samhälle. För att systematisera och strukturera arbetet är vårt hållbarhetsfokus indelat på tre områden: ansvarsfulla investeringar med fokus på samhällets långsiktiga hållbarhet, ekonomisk trygghet för våra kunder nu och i framtiden samt ett långsiktigt hållbart arbetsliv för medarbetare och för samhället i stort.

Under året har Movestics strategiska ramverk för hållbarhetsarbetet arbetats igenom och förfinats. De strategiska hållbarhetsmål som stödjer respektive fokusområde har uppdaterats. I samband med detta gjordes även en ny analys över vilka av FN:s globala mål, inklusive delmål, som Bolagets hållbarhetsarbete framför allt bidrar till. Syftet var att inkludera de mål som är strategiska för Movestic, vilket är mål 3 (god hälsa och välbefinnande), 4 (god utbildning), 8 (anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt), 10 (minskad ojämlikhet), 12 (hållbar konsumtion och produktion) och 13 (bekämpa klimatförändringarna). Utöver dessa bidrar Movestics arbete i olika grad till de övriga globala målen, men dessa är inte utpekade i hållbarhetsstrategin.



Movestics långsiktiga strategiska hållbarhetsmål är:

- Nettonoll klimatutsläpp från förvaltade tillgångar 2050
- Movestics investeringserbjudande påverkar samhället i en mer hållbar riktning inom de identifierade Globala målen
- Alla våra kunder tar tillräckligt mycket risk i sitt sparande för att få en bra pension (relevant risk med hänsyn till sparhorisont)
- Våra kunder ska kunna välja att spara hållbart, oavsett sparform
- Movestics kunder med tillgång till Movestics sjukförsäkring Må väl har lägre sjukfrånvaro än det svenska genomsnittet
- 20% av de medarbetare som går vidare i karriären går vidare till nya roller/tjänster inom Movestic

Hållbarhetsstrategin stöttar Movestics övergripande strategi, mål och syfte och klargör hur hållbarhetsaspekter kan integreras i kärnverksamheten.

Arbete med regelverksimplementering

EU-kommissionen har under de senaste åren haft ett stort fokus på hållbarhetsfrågor för finansmarknaden. Under 2022 har nya bestämmelser i hållbarhetsrelaterade regelverk inom EU:s strategi för att finansiera omställningen till en hållbar ekonomi trätt i kraft. För försäkringsbranschen har bland annat regler gällande hur viss hållbarhetsinformation ska presenteras, integrering av kundens hållbarhetspreferenser vid rådgivning samt integrering av hållbarhetsrisker i aktuarie-, risk- och investeringsprocesser införts.

Movestic följer utvecklingen på det regulatoriska området nära och har under året fortsatt arbeta inom ett tvärfunktionellt projekt med implementeringen. Läs mer under Regelverk.

Movestics strategiska hållbarhetsramverk

Målbild

Vi hjälper våra kunder att fatta aktiva beslut som stärker den egna ekonomin och samtidigt gör samhället mer hållbart

Bidrar till de Globala målen:



Fokusområde

Ansvarsfulla investeringar
med fokus på samhällets långsiktiga hållbarhet

Ekonomisk trygghet
för våra kunder, nu och i framtiden

Ett långsiktigt hållbart arbetsliv
för medarbetare och samhället i stort

Strategiska mål

- Nettonoll klimatutsläpp från förvaltade tillgångar 2050
- Movestics investeringserbjudande påverkar samhället i en mer hållbar riktning inom de identifierade Globala målen

- Alla våra kunder tar tillräckligt mycket risk i sitt sparande för att få en bra pension (relevant risk med hänsyn till sparhorisont)
- Våra kunder ska kunna välja att spara hållbart, oavsett sparform

- Movestics kunder med tillgång till Movestics sjukförsäkring Må väl har lägre sjukfrånvaro än det svenska genomsnittet
- 20% av de medarbetare som går vidare i karriären går vidare till nya roller/tjänster inom Movestic

Ansvarsfulla investeringar

Movestic är övertygade om att ansvarsfulla investeringar med fokus på hållbarhetsfrågor som miljö, mänskliga rättigheter och god företagsstyrning tillför långsiktiga värden för fondsparare. Alla fonder på vår fondplattform ska ha en tillfredsställande lägsta nivå i sitt hållbarhetsarbete.

Den finansiella sektorn har fått en speciell uppgift när det gäller övergången till ett mer hållbart samhälle med förändrade beteenden och mer hållbara lösningar. Omfattande regelverk när det gäller information, rapportering och klassificering av hållbara investeringar har implementerats. Syftet är att det ska bli enklare och tydligare för både små och stora investerare att se hur de kan bidra till omställningen och fatta medvetna val.

I en undersökning genomförd under året bland Movestics kunder ansåg 65 procent att det är viktigt att sparandet bidrar till en hållbar samhällsutveckling. Trots det svarade endast 28 procent att de har valt en fond på grund av att den har en hållbar inriktning. 37 procent svarade att de inte kände till någon av de etablerade märkningarna eller klassificeringarna för fondernas hållbarhetsinriktning. Movestic utvecklar löpande den hållbarhetsinformation Bolagets kunder får ta del av, givetvis i takt med nya regelverk, men även med fokus på att göra hållbarhetsinformation mer lättillgänglig för kunderna.

Strategiska hållbarhetsmål för Ansvarsfulla investeringar:

Nettonoll klimatutsläpp från förvaltade tillgångar 2050

Movestics investeringserbjudande påverkar samhället i en mer hållbar riktning inom de identifierade Globala målen

Hållbarhet integrerat i fondurvalsanalysen

Frågor relaterade till hållbarhet utgör en integrerad del av analysen när Movestic beslutar vilka fonder som ska ingå på Bolagets fondplattform och de ska också genomsyra utvecklingen av nya produkter och tjänster. Movestic ställer som krav att de fondbolag som vi samarbetar med ska vara anslutna till PRI och därmed förbinder sig att följa de sex principerna för ansvarsfulla investeringar. De ska även verka för att internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, antikorrupktion och arbetsrätt efterlevs.

Innan vi beslutar om en ny fond ska inkluderas på fondplattformen görs en bedömning och en så kallad due diligence, konsekvensanalys, av fondbolaget då information om Bolagets hållbarhetsarbete inhämtas. Utöver kravet på att ha anslutit sig till PRI beaktar Movestic huruvida fondbolaget har anslutit sig till UN Global Compact samt den oberoende och icke-vinstdrivande föreningen Sveriges forum för hållbara investeringar (Swesif). En viktig parameter är att fondför-

valtarna övervakar de bolag de investerar i för att kontrollera att de inte kränker internationella normer och att de arbetar aktivt för att påverka bolagen i en hållbar riktning. För att öka möjligheterna för våra sparare att göra medvetna val premierar Movestic fondbolag som på ett tydligt sätt redovisar sitt påverkansarbete.

Movestic tar också hänsyn till hur fondbolagen i övrigt arbetar med hållbarhetsfrågor vid investeringsbeslut. Fondbolagen kan till exempel aktivt välja att investera i företag som bedriver en miljömässigt hållbar verksamhet, välja bort företag som inte är hållbara eller ha en aktiv strategi för att påverka företag i en mer hållbar riktning genom dialog eller på andra sätt. Den mest vanliga strategin bland fondbolagen på fondplattformen när det gäller hållbara investeringar är att exkludera företag i oönskade sektorer sett till hållbarhet, till exempel fossila bränslen.

Kontinuerligt påverkansarbete

Movestic följer fondbolagens hållbarhetsarbete löpande och arbetar med att påverka och uppmuntra fondbolagen genom att ge förslag på vad de kan göra för att utveckla sitt arbete. Vi avbryter samarbeten med fondbolag som över tid inte lever upp till våra krav eller som inte vidtar tillräckligt med åtgärder.

Samtliga fondbolag som har fonder på Movestic's fondtorg har signerat PRI och förbinder sig därmed med att följa de sex principerna för ansvarsfulla investeringar och få sitt arbete bedömt årligen.

Movestic's hållbarhetsbetyg

För att hjälpa sparare att hitta önskad nivå och inriktning på hållbart sparande har Movestic sedan 2015 årligen utvärderat och betygsatt de fonder som finns på vår fondplattform, enligt Movestic's egna kriterier. Vid den senaste utvärderingen var nio av tio fonder i Movestic's utbud hållbara enligt vår egen trafikljusmodell.

Under åren har kvaliteten på hållbarhetsarbetet bland fondbolagen förbättrats avsevärt och håller nu generellt sett en hög nivå. Andelen fonder som har tilldelats ett grönt betyg har ökat från 47 procent till 91 procent. Vi ser därför ett behov av att uppdatera våra kriterier för hållbarhetsbetyget, vilket kommer att göras under 2023.

Hållbarhetsklassificering enligt EU

EU:s klassificering av fonder enligt den så kallade disclosureförordningen (SFDR), sker utifrån hur väl hållbarhetsaspekter beaktas och är integrerade i förvaltningen. De kategoriseras enligt tre kategorier;

- Artikel 8, en fond som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Det kan vara fonder som har hållbarhetskrav och därför exkluderar bolag i sektorer som inte anses hållbara, till exempel fossila bränslen. Men fonden har inte hållbarhet som övergripande mål.
- Artikel 9, en fond som har hållbara investeringar som mål. Det är fonder som investerar i bolag som har en positiv inverkan på miljön eller samhället. Det kan vara bolag som har produkter som bidrar till lösningar på klimatproblemet eller bolag som verkar för att förebygga eller åtgärda sociala samhällsproblem.
- Artikel 6, fonder som inte lever upp till, alternativt valt att inte redovisa enligt de hållbarhetskrav som EU ställer.

Under året har Movestic utökat antalet fonder med ett tydligt hållbarhetsfokus. I slutet av året utgjordes totalt 78 procent av utbudet i Movestic's ordinarie fondlista av artikel 8- eller 9-fonder.

Fler hållbara fonder på Movestics fondplattform

Utbudet på Movestics fondplattform har under året utökats för att ge sparare ökade möjligheter att bygga diversifierade sparportföljer med fokus på hållbarhet. Under året har totalt 14 fonder med hållbarhetsinriktning adderats. De fonder som inkluderats under året uppfyller Movestics grundkriterier för hållbarhet och främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att fondförvaltaren har hållbarhetskrav och exkluderar sektorer som de inte anser hållbara, det vill säga artikel 8-fonder, eller har hållbara investeringar som mål, så kallade artikel 9-fonder, där fonden investerar i bolag som har en positiv inverkan på miljö och/eller samhälle. Det är exempelvis bolag som är inriktade på grön energi, som främjar biologisk mångfald på olika sätt eller satsar på grön teknik eller digital infrastruktur.

Guidning för att hjälpa kunderna

För att förenkla för sparare att göra medvetna val och kunna förena sitt sparande med en positiv påverkan på miljö och samhälle, finns möjligheten att sortera fonderna efter olika hållbarhetskriterier på Movestics

webbplats. Under 2022 har fler hållbarhetsmärkning inkluderats, dessa är klassificering enligt EU gällande artikel 8 och 9, låg CO2-risk, Svanen-märkning samt normbaserad screening.

På Movestics fondplattform finns följande hållbarhetsmärkning/klassificeringar:

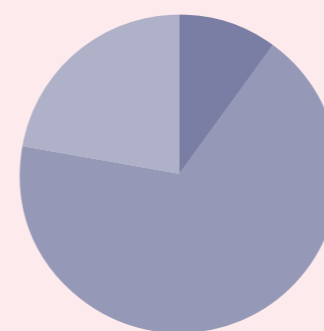
- Främjar hållbarhet, EU artikel 8
- Hållbarhet som mål, EU artikel 9
- Movestics Hållbarhetsbetyg
- Morningstar Sustainability Rating
- PRI
- UN Global Compact
- Swesif Hållbarhetsprofilen
- Låg CO2-risk
- Svanen
- Normbaserad screening
- Uteslutningar

Movestics påverkansarbete

Movestics aktiva påverkansarbete på de fondbolag vars fonder finns i Movestics utbud handlar primärt om att fondbolagen ska utöva sitt inflytande över de bolag man investerar i och:

- tillse att styrelse, ledning och Bolaget i sin helhet präglas av mångfald,
- vara aktiva på bolagsstämmor och rösta för sitt ägande,
- föra en proaktiv hållbarhetsdialog med de bolag de investerar i,
- uppfylla internationella normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och antikorrupcion,
- underteckna FN:s riktlinjer för ansvarsfulla investeringar PRI.

EU-klassificering av fonderna på Movestics fondplattform



■ 10% Artikel 9
■ 68% Artikel 8
■ 22% Artikel 6

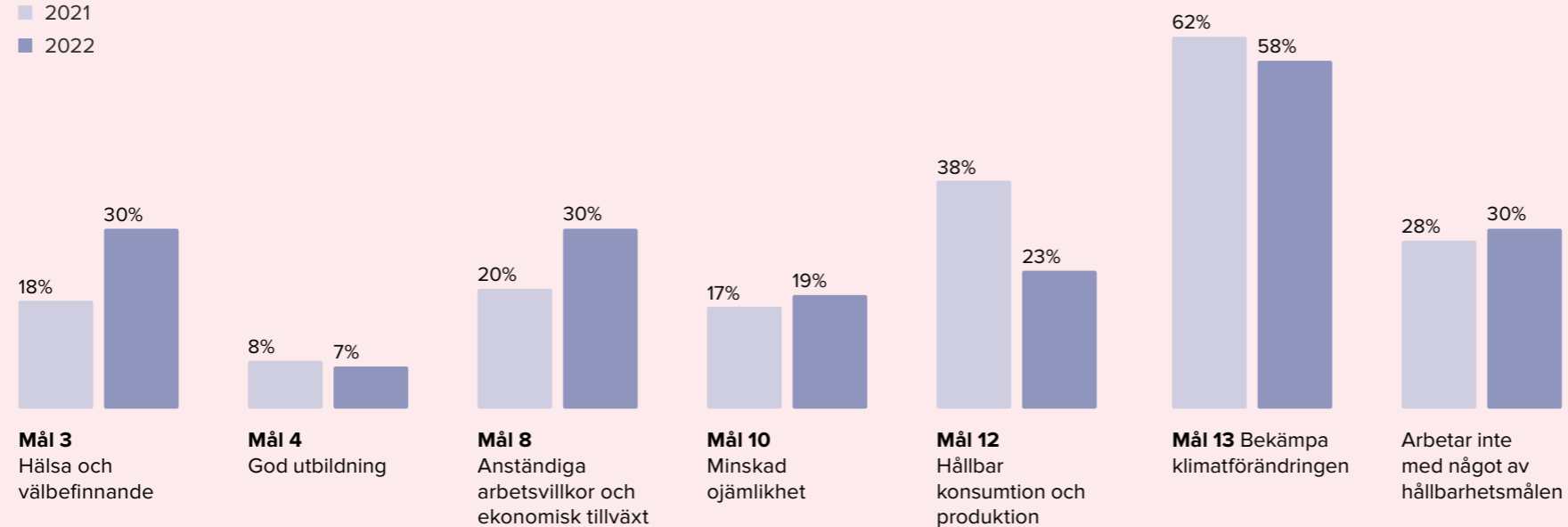
Movestics fondutbud 2022*

- Andel fondbolag som undertecknat PRI: 100%
- Andel fonder med låg koldioxidrisk: 48%

*Avser Movestics ordinarie fondutbud per 31 december 2022.

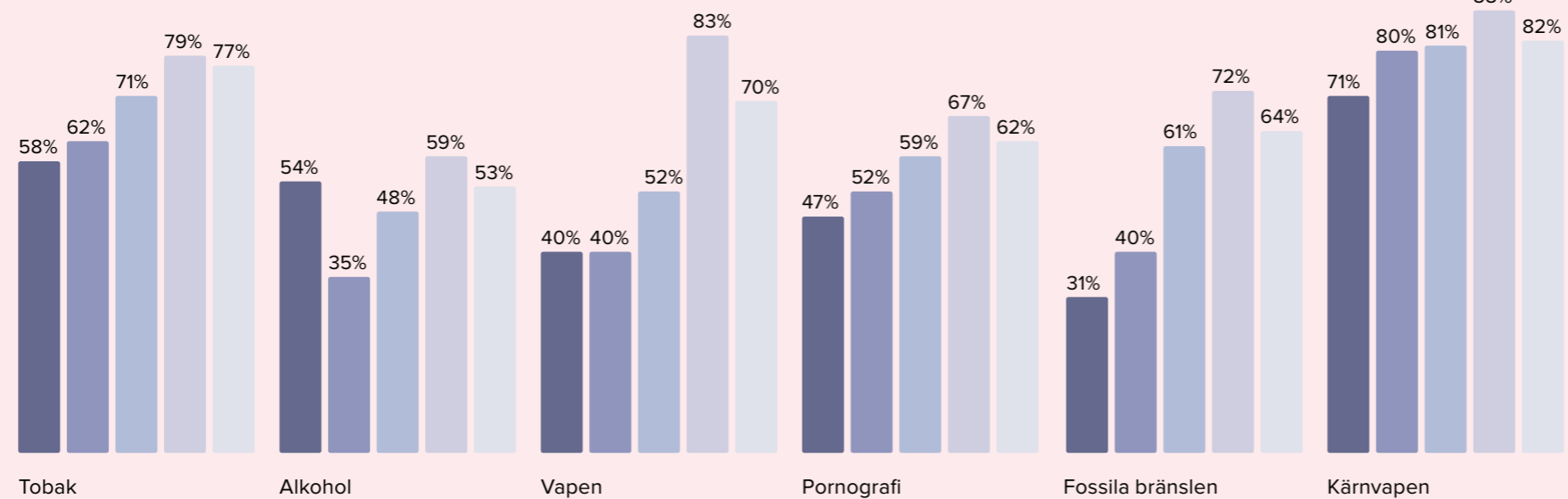
Andel fonder på Movestic's fondplattform som arbetar med respektive mål

■ 2021
■ 2022



Andel fonder på Movestic's fondplattform som exkluderar respektive sektor

■ 2018 ■ 2019 ■ 2020 ■ 2021 ■ 2022



Ekonomisk trygghet

I ett alltmer individualiserat samhälle har vi som försäkringsbolag ett ansvar för att se till att också försäkringsskyddet blir individanpassat. Vi har även en skyldighet att kommunicera transparent och enkelt för att våra kunder ska kunna ta till sig information och fatta initierade beslut, att demokratisera rådgivning och se till att fler får tillgång till råd kring sitt pensionssparande.

Vikten av privat sparande och ekonomiskt skydd ökar hela tiden. Det gäller inte minst pensionssparande eftersom vi lever längre och blir allt äldre. Vi som lever och arbetar i Sverige väljer idag att leva och arbeta på många olika sätt. Oavsett vilken anställningsform man har kommer det privata sparandet och tjänstepension bli en allt större del av en individs inkomst den dag man väljer att gå i pension.

I Sverige finns inte längre allmän pensionsålder. Istället har en "riktålder för pension" införts. Tanken är att riktåldern, som styr när en person tidigast kan börja ta ut allmän pension, successivt ska höjas, i takt med att den förväntade medellivslängden ökar. Från år 2026 är riktåldern 67 år. Undersökningar Movestic genomfört i samarbete med Kantar Sifo visar dock att de flesta, ca 70 procent av alla svenskar, vill gå i pension innan de fyller 67 år. Samtidigt blir vi allt äldre och sammantaget innebär det att vi behöver spara mer om vi ska kunna

Strategiska hållbarhetsmål för Ekonomisk trygghet:

Alla våra kunder tar tillräckligt mycket risk i sitt sparande för att få en bra pension (relevant risk med hänsyn till sparhorisont)
Våra kunder ska kunna välja att spara hållbart, oavsett sparform

gå i pension på våra egna villkor. Privat sparande och pension från arbetsgivaren kommer att bli en större del av det du ska leva på som pensionär, men också den som har långt kvar till pension behöver ett eget sparande, till exempel för att kunna köpa en bostad.

Digitala tjänster och individuella lösningar för varje behov

För Movestic är det centralt att alla våra kunder som vill får tillgång till pensionsrådgivning, oavsett om man har långt kvar till pensionen eller står redo att börja trappa ner. Med hjälp av digitala tjänster som kompletterar den personliga rådgivningen gör vi det enkelt för våra kunder att engagera sig i sitt sparande på en nivå som passar varje individ, och att hitta en risknivå i sitt långsiktiga sparande som inte är för hög, men inte heller för låg. Tidigare studier Movestic genomfört har visat att det i vissa grupper finns en risk att risknivån i det långsiktiga sparandet är lägre än vad som är motiverat med hänsyn till sparhorisont

och ålder. Det riskerar i sin tur att leda till lägre pension än nödvändigt i framtiden, och ökade ekonomiska klyftor. Movestic har ett särskilt fokus på att hjälpa våra kunder till det som är lagom risk. Vårt mål är att alla ska känna trygghet i att få ett bra ekonomiskt skydd på lång sikt genom sitt sparande och för oförutsedda händelser på kort och lång sikt genom försäkringar.

Våra produkter och tjänster stöttar individuella val för sparande och bidrar både till en ökad ekonomisk trygghet på individnivå och en ökad samhällsnytta. Movestic ambition är att erbjuda våra kunder hållbara sparalternativ inom alla sparformer.

Hjälp med juridisk rådgivning

Under 2022 inledde Movestic och Lexly ett nytt samarbete i syfte att ge Movestic kunder enkel tillgång till juridisk rådgivning. Lexly erbjuder både privatpersoner och företag juridisk rådgivning och hjälp med alla typer av juridiska tjänster. Samarbetet innebär att Movestic kunder erbjuds kostnadsfri juridisk behovsanalys och inledande juridisk rådgivning, och därefter rabatt på digitala tjänster och personlig rådgivning av en jurist. Det kan handla om alltifrån juridisk rådgivning kring arv och testamente, till vägledning om man hamnat i en konflikt eller tvist. Genom att se till att fler får enkel tillgång till juridisk hjälp och rådgivning tryggas Movestic kunder, nu och genom hela livet. Samtidigt bidrar tjänsten till samhällsnytta genom att demokratisera tillgången till juridisk hjälp samt höja den allmänna förståelsen för lagstiftning och rättsskydd.

Movestic erbjudande för långsiktig ekonomisk trygghet

- Hållbart sparande genom ett hållbart fondutbud med fonder från många olika förvaltare och ett investeringserbjudande som tar utgångspunkt i kundens behov, inte en speciell förvaltningsmodell eller strategi
- Råd och hjälp för att anpassa sparandet efter behov och situation
- Personlig rådgivning för den som närmar sig pension
- En fondvalsrobot som kompletterar den personliga rådgivningen och där algoritmen är helt fri från intressekonflikter
- Ökad ekonomisk trygghet för individen genom försäkringar som skyddar inkomsten vid sjukdom, olycksfall eller till och med bortgång
- Möjlighet till ett hållbart arbetsliv: stöd vid sjukfrånvaro och möjligheten att komma tillbaka snabbt i arbete
- En uttagsplanerare som hjälper till när det är dags att gå i pension
- En sparplanerare som hjälper kunden med sitt sparbehov

Ett långsiktigt hållbart arbetsliv

En central uppgift för oss som försäkringsbolag är hur vi kan skapa förutsättningar för ett långt och hållbart arbetsliv med fokus på hälsa, välbefinnande och balans i livet. Både för våra egna medarbetare och för våra företagskunders medarbetare. Insatser för ett hållbart arbetsliv gynnar alla, från individ och företag till hela samhället. Det handlar om att vi människor ska ha ork att jobba fram till pensionen och kraft kvar att njuta av livet därefter.

Under 2000-talet har det skett en drastisk ökning av stressrelaterad ohälsa. Försäkringsbranschen kan bidra till stor samhällsnytta genom att inte bara finnas där när behovet är akut, utan också genom att arbeta förebyggande för att förhindra att sjukskrivning uppstår.

En undersökning som Movestic genomfört med hjälp av Kantar Sifo visade att tjänstepension är den viktigaste förmånen för svenskarna vid val av ny arbetsgivare. Vid sidan av pension är kollektivavtal och bra arbetsmiljö prioriterat vid val av framtida arbetsgivare. Över hälften av svenskarna tycker också att det är viktigt eller mycket viktigt att arbetsgivaren lägger fokus på social hållbarhet, på mångfald/inkludering och på klimatfrågan. Väl anställd är drivkrafterna att ha roligt, och att utvecklas och lära sig något nytt. Movestic fokuserar på att hjälpa våra företagskunder att ta hand om sina medarbetare, både när de är arbetsföra eller om de blir sjukskrivna, och genom förmånliga tjänstepensioner.

Strategiska hållbarhetsmål för Ett långsiktigt hållbart arbetsliv:

Movestics kunder med tillgång till Movestics sjukförsäkring Må väl har lägre sjukfrånvaro än det svenska genomsnittet

20% av de medarbetare som går vidare i karriären går vidare till nya roller/tjänster inom Movestic

Ett långsiktigt hållbart arbetsliv handlar självklart också om fokus på Movestics egna medarbetare, och om vikten av att hålla länge på arbetsmarknaden även utifrån ett kompetensperspektiv – att vidareutvecklas och lära sig nya kompetenser.

Så stöttar vi våra företagskunder

Stress och utmattning är ett ökande problem för både individ och samhälle. Sjukskrivningar kopplade till psykisk ohälsa, inklusive stressrelaterade sjukskrivningar, ökar och står enligt Försäkringskassan för ca 40 procent av alla sjukskrivningar. För att hjälpa våra företagskunder att ta hand om sina medarbetare både när de är arbetsföra eller om de blir sjukskrivna erbjuder vi vårt hälsokoncept Movestic Må väl, som är en del av vår tjänstepensionsplan. Det är en heltäckande sjukförsäkring som sätter både individ och företag i fokus och består av tre delar.

Movestic Må väl innehåller såväl möjligheter att arbeta för att förebygga stress som ersättning vid långvarig sjukdom och hjälp tillbaka till arbetslivet. Fokus är på att tidigt identifiera personer i riskzonen för stress och utmattning. Genom analys av individens egen biodata i kombination med digitala råd och verktyg ges individen möjlighet att förändra sin situation och därmed undvika sjukskrivning.

Movestic Må väl inkluderar också en sjukförsäkring som ger ökad ekonomisk trygghet vid långtidssjukskrivning. Det ger individen trygghet och möjlighet att fokusera på rehabilitering i stället för att oro sig för en ansträngd ekonomi.

Efter en olycka eller sjukskrivning finns också stöd för en trygg och säker återgång till arbetet. Movestic Må väl kan även användas när det finns risk för sjukskrivning genom vådrådgivning som är bemannad av sjuksköterskor som ger vägledning och råd. Om behov av rehabilitering finns hjälper en rehabiliteringskoordinator till med att fram en rehabiliteringsplan för en trygg återgång till arbetet.

Movestics medarbetare – vår viktigaste tillgång

För oss som är ett tjänsteföretag är våra medarbetare självklart den viktigaste faktorn för framgång. På ett medelstort företag blir varje medarbetare extra viktig. För att attrahera och behålla kompetent personal är en nyckelfaktor att Movestic uppfattas som en attraktiv arbetsgivare där medarbetarna mår bra och har möjligheter att utvecklas. Vi har, som bolag, stora ambitioner och vill tillsammans med en mångfald av kompetenser nå långt och fortsätta utmana och bryta ny mark i branschen. För att ha rätt kompetenser måste vi kunna erbjuda en arbetsplats och villkor med möjlighet till utmaning och utveckling, fri från diskriminering och kränkningar.

Movestic mäter löpande under året hur våra medarbetare och chefer upplever sin arbetssituation kopplat till hälsa, kompetens, samarbete och ledarskap. Baserat på resultaten arbetar vi med att fortsätta utveckla vår kultur och vår arbetsmiljö, både i respektive team och i organisationen som helhet. En gång per år mäter Movestic även eNPS, employer net promoter score, som är ett sätt att mäta internt arbetsgivarvarumärke baserat på hur många anställda som skulle

rekommendera Movestic som arbetsgivare. Ett eNPS-värde kan vara från -100 till +100. Vad som är ett bra värde är väldigt olika i olika länder och branscher, ett riktmärke kan vara att över 0 är bra, över +20 är väldigt bra och över 50 är enastående. I 2022 års undersökning blev Movestics resultat 36 för hela Bolaget och 63 för ledargruppen.

Företagskultur och kärnvärden

En av Movestics främsta konkurrensfördelar när det gäller att attrahera och behålla medarbetare är vår företagskultur. Vår kultur är en bottenplatta i vår organisation, den är unik för oss och kan inte kopieras. Vår kultur är något vi jobbar med varje dag, hela tiden. Att agera och leda enligt våra kärnvärden lägger grunden för en riktigt bra medarbetarupplevelse och hjälper oss dessutom att ta oss närmare våra mål. Hos oss ska det finnas utrymme för olika personligheter, men att vi har en gemensam målbild för vårt ledarskap, och hur det stödjer vårt syfte, är en grundpelare.

Våra kärnvärden

Vilja

Vi vill alltid lite mer, göra lite bättre, nå lite längre.

Omtanke

Vi stöttar varandra och tror på tillsammans. Som team uppnår vi mer och har roligt på vägen.

Nytänk

Vi vågar utmana, oss själva och varandra. Vi bryter ny mark i branschen.

Ansvar

Vi står för hög kvalité och långsiktigt hållbara lösningar. Tar stort eget ansvar och ser hur vår del bidrar till helheten.

Alla ska ha samma möjligheter

Vi arbetar aktivt med att vara en attraktiv arbetsgivare för både kvinnor och män och alla våra anställda ska ha och erbjudas lika möjligheter. Alla ska självklart behandlas med respekt och med värdighet, oavsett kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning eller ålder. Movestic har nolltolerans när det kommer till kränkande särbehandling, sexuella trakasserier eller andra former av diskriminering eller kränkningar. Vi arbetar systematiskt med att förebygga och förhindra att någon anställd utsätts för diskriminering, exempelvis genom löpande utbildningar, arbete med vår företagskultur och olika uppföljningar. Movestic har ett visseblåsarsystem tillgängligt på en extern webbsida där alla anonymt kan rapportera ärenden som rör trakasserier eller diskriminering. Vid eventuell incident finns väl etablerade rutiner och handlingsplaner, inklusive hur vi bemöter den som anmäler.

För oss är det en självklarhet att våra medarbetare ska kunna kombinera ett framgångsrikt arbetsliv med både privatliv och föräldraskap. Möjligheten till föräldraledighet ska vara självklart och får aldrig försvåras på grund av omständigheter eller hinder i arbetsorganisationen och ska heller inte göra att någon släpar efter i kompetens- eller löneutveckling. Därför är olika typer av arbetsförhållanden, löner, förmåner och andra anställningsvillkor utformade för att underlätta detta. Vi eftersträvar heltidsanställningar och att smidigt avskaffa ofrivilliga deltidsanställningar så att alla ges samma möjlighet till ekonomiskt oberoende.

På Movestic ska alla få lika lön för likvärdigt arbete och arbetsresultat. Vi arbetar aktivt för att förebygga och förhindra löneskillnader för lika arbete på grund av kön. För att upptäcka, åtgärda och förhindra osakliga skillnader i lön och andra anställningsvillkor mellan män och kvinnor genomför Movestic en lönekartläggning varje år. Analys gällande de löneskillnader mellan män och kvinnor som utför liknande arbete genomförs samt en bedömning om de förekommande

löneskillnaderna har ett direkt eller indirekt samband med kön. Movestic hade i slutet av 2022 123 medarbetare. Omräknat till heltidsanställda motsvarar det 121 årsarbetare (FTE). Movestic har under flera år haft en jämn könsfördelning, både bland medarbetare och i ledande befattningar.

Antal anställda	2022		2021		2020	
	Antal	Andel kvinnor	Antal	Andel kvinnor	Antal	Andel kvinnor
Totalt antal anställda (headcount)	123	53%	128	49%	120	49%
Varav ledande befattningshavare	11	55%	10	60%	11	55%
Antal tillsvidareanställda	117	52%	113	48%	112	49%
- Varav heltid	113	54%	108	46%	107	46%
- Varav deltid	4	50%	5	80%	5	75%
Antal visstidsanställda	6	67%	15	60%	8	25%

Insatser och aktiviteter för välmående medarbetare

Hur Movestics anställda mår påverkar förutom deras privatliv även arbetet, arbetsmiljön och prestationen. För att bidra till en god hälsa hos våra medarbetare arbetar vi aktivt med att främja deras välmående och bidra till hög frisknärvaro, samtidigt som vi förebygger ohälsa. Utöver ett hybridarbetssätt och flexibel arbetstid vid arbetsdagens början och slut har vi en generös friskvård. Alla anställda har ett frikostigt friskvårdsbidrag, vi har avtal med en nationell gymkedja och ett långvarigt samarbete med en naprapat som regelbundet kommer till kontoret. Skulle behov uppstå erbjuder Movestic givetvis rehabiliteringsåtgärder.

För att öka kunskapen kring vad som kan orsaka ohälsa på grund av stress har Movestic en företagsanpassad utbildning, där vi lär oss mer kring vad som händer fysiskt i kroppen, vilka varningssignaler som finns, olika typer av återhämtning samt bra övningar och knep. Vi jobbar också aktivt med ledarutveckling genom olika program och insatser.

Movestic arbetar också aktivt för att medarbetarna ska ha möjlighet att långsiktigt ställa om till ett arbetsliv med krav på ny kunskap genom att tillhandahålla kompetensutveckling inom nya områden, till exempel ny teknik och på så sätt bidra till långsiktig utveckling för individen, företaget, branschen och samhället i stort.



Hållbarhet i siffror

53%

Andelen kvinnliga
medarbetare



Andelen kvinnor i
Movestics styrelse: 43%



100% klimatkompen-
sation för tjänsteresor



Movestics CO2-
avtryck 2022: 12 ton



Andelen kvinnor av ledande
befattningshavare: 55%



Andelen kvinnliga
chefer: 44%

100%

Ekologisk frukt & kaffe
Miljöcertifierat papper



59 000 kWh
Energiförbrukning

43

Genomsnittlig ålder bland
medarbetarna

123

Antal anställda

36

Employer Net
Promoter Score



Sjukfrånvaro: 2,16%



Andel av medarbetarna
som utnyttjar
friskvårdsbidraget: 85%

Förvaltningsberättelse

Inledning

Styrelse och verkställande direktör för Movestic Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-6718, avger härmed årsredovisning för 2022, Bolagets tjugoundra verksamhetsår. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

Organisation och verksamhet

Movestic Livförsäkring AB (Movestic eller Bolaget) erbjuder ett brett sortiment av sparprodukter och trygghetsförsäkringar. Inom sparande och pension bedriver Bolaget verksamhet inom fond- och depåföräkring med inriktning på tjänstepension, privat- och företagsägd kapitalförsäkring samt privat pensionsförsäkring. På riskförsäkringsidan bedrivs verksamhet inom liv-, olycksfalls- och sjukförsäkringsområdet. Movestic är sedan juli 2009 ett helägt dotterbolag till det brittiska bolaget Chesnara plc (Company no 4947166) med säte i Preston, England.

Bolagets helägda dotterbolag, Movestic Fonder AB, verkar under fondbolagstillstånd och ansvarar för förvaltningen av sju fonder inom Movestics utbud. Movestic Fonder bytte namn under 2022 från tidigare Movestic Kapitalförvaltning.

Efter beslut av Movestics styrelse under 2020 startade likvidationen av tidigare dotterbolaget Movestic Fund Management. Likvidationen avslutades under slutet av 2022.

I januari 2022 valdes Steve Murray in 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.

Medarbetare

Under 2022 var medelantalet anställda i Bolaget 123 (128) personer. Andelen kvinnliga medarbetare var 53(49) procent och medelåldern för samtliga medarbetare i Bolaget var 43 (42) år. Andelen kvinnor i ledningsgruppen var 55 (60) procent och i styrelsen 43 (17) procent.

Väsentliga händelser under året

Året har präglats av ett antal händelser och utveckling av internationell omfattning såsom invasion av Ukraina, stigande räntor och inflation samt Kinas nolltolerans mot Covid-19. Utvecklingen har lett till osäkerheter 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 vidareutveckling av Bolagets unika tjänst som möjliggör ett flexibelt utbetalningsmönster av pensionsutbetalning. Under 2022 har Movestics fondplattform utökats med 14 nya fonder och består därmed av 154 fonder från 50 fondbolag. Bolaget har ett tydligt hållbarhetsfokus och merparten av fonderna kan klassas som

antingen artikel 8- och 9-fonder enligt den klassificering som görs i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar, disclosureförordningen.

Risker och riskhantering

Movestic har under året fortsatt sitt kontinuerliga arbete med Bolagets riskhanteringssystem. Detta för att säkerställa att riskhanteringen vid var tid är väl anpassad till Bolagets verksamhet och situation. För att stödja sitt arbete med riskramverket har företaget implementerat ett integrerat GRC-verktyg ("Governance, Risk and Compliance") vid namn EIT. Genom EIT genomför Bolaget sin incidenthantering samt sitt riskregister och de interna kontrollerna. Movestic har även under året förtydligat sitt riskramverk gällande hållbarhetsrisker.

Under året avslutade Bolaget sin hantering avseende risker förknippade med den sedan tidigare pågående Covid-19 pandemin. Detta då sjukdomsläget i samhället förbättrats och risken för faktisk och potentiell påverkan på Movestic avtagit. Rysslands invasion av Ukraina innebar att Movestic utvärderade områden där risker accentuerats bland annat avseendecyberhot och IT-säkerhet. Därutöver fick särskilda åtgärder vidtas bland annat avseende den praktiska hanteringen av fonder med ryska investeringar. Movestics ramar för riskhantering inbegriper policydokument, strategier, processer och rutiner för att identifiera, utvärdera, bevaka, hantera och rapportera risker som Bolaget är eller kan komma att bli exponerat för. Styrelsen har det yttersta ansvaret för att säkerställa att Bolaget har ett effektivt riskhanteringssystem på plats. Revision- och riskutskottet bistår styrelsen med att granska Movestic finansiella rapportering, interna kontroll samt riskhanteringssystem.

För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll har Bolaget ett företagsstyrningssystem som är baserat på tre försvarslinjer.

Första försvarslinjen består av VD, affärs- och verksamhetschefer och deras medarbetare. Första försvarslinjen är riskägare till de risker som uppstår, eller skulle kunna uppstå inom deras avdelning eller ansvarsområde.

Andra försvarslinjen består av de oberoende kontrollfunktionerna; riskhantering-, regelefterlevnad- och aktuariefunktionen. 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 säkerställer aktuariefunktionen att kapitalkravsberäkningar följer interna och externa regelverk.

Tredje försvarslinjen består av internrevision, en oberoende granskningsfunktion som är direkt underställd Movestics styrelse. Funktionens uppgift är att granska och utvärdera Bolagets system för företagsstyrning, riskhantering och intern kontroll samt därefter ge rekommendationer kring eventuella förbättringar.

Upplysning om Bolagets risker och hur de hanteras lämnas i not 2.

Regelverk

Solvens II

Solvens II-direktivet är EU:s huvudsakliga regelverk på försäkringsområdet, *vilket har* ett riskbaserat synsätt vid kapitalkravsberäkning där hänsyn tas till Bolagets alla risker. Regelverket ställer även krav på bolagsstyrning, riskkontroll och genomlysning. Bolagets solvenskapitalkrav beräknas enligt standardmodellen och fastställer hur mycket kapital Movestic behöver hålla för att täcka sina risker. Den 2 augusti 2022 började delegerade akter för integrering av hållbarhetsrisker i aktuarie-, risk- och investeringsprocesser att gälla. Bolaget har vidtagit åtgärder för att säkerställa införlivning av de nya reglerna.

Bolaget har under året rapporterat i enlighet med de kvantitativa rapporteringskraven i pelare tre samt arbetat med att kontinuerligt införliva resultaten av den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA) i Bolagets processer kring verksamhetsplanering. Bolaget har också framställt rapporten avseende solvens och finansiell ställning (SFCR) samt rapporten för regelbunden tillsynsrapportering (RSR). SFCR:n publiceras på Bolagets hemsida www.movestic.se

Bolagets styrelse har varit involverad i solvensarbetet under året genom att utmana riskhanteringssystemet som helhet, de antaganden och beräkningar som har genomförts samt slutsatserna av ORSA:n.

Redan när Solvens II-direktivet antogs 2009 bestämdes att det skulle göras en översyn av Solvens II-reglerna, vilken pågår sedan 2020. I september 2021 presenterade kommissionen ett lagstiftningspaket med förslag om ändringar i Solvens II-reglerna. Paketet omfattade även förslag om ett nytt direktiv för resolution och återhämt-

ning för försäkringsföretag. Movestic följer utvecklingen av Solvens II-översynen och utvärderar löpande vilka potentiella implikationer ändringarna kan ha på Bolaget.

IT- och cybersäkerhet

Movestic har implementerat Eiopas riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (IKT-riktlinjer), som började gälla under 2021. EU-kommissionen har nu beslutat om en ny förordning - Digital Operational Resilience Act - (DORA) som ska börja tillämpas från och med den 17 januari 2025. DORA syftar till att förbättra motståndskraften mot hotande cyberattacker och riskerna inom informationssäkerhet för alla bolag inom bank och finanssektorn, däribland Movestic. De bolag som omfattas av kraven måste ha en incidenthanteringsplan som innehåller en detaljerad beskrivning av vad som utgör en cyberattack, hur de anställda ska agera och hur verksamheten ska återställas om det sker ett intrång. Företagen måste upprätthålla lämpliga säkerhetskontroller för sin digitala infrastruktur som omfattar kryptering, autentisering, åtkomstkontroller, verifieringsspår, övervakningssystem, system för hantering av händelser och planer för incidenthantering. DORA och IKT-riktlinjerna är till vissa delar överlappande men DORA innebär även mer detaljerade krav inom bland annat utläggning av verksamhet.

Movestic har påbörjat sitt arbete med att implementera DORA och arbetet kommer att fortgå de kommande åren.

Flytträtt

I juli 2022 utvidgades flytträtten till att omfatta försäkringsavtal som har ingåtts före den 1 juli 2007. Den utvidgade flytträtten förväntas inte ha någon negativ påverkan på Movestics bestånd i och med att Bolaget inte haft någon begränsad flytträtt. Den innebär istället möjligheter för Movestic att nå fler kunder med ett utvecklat erbjudande med stort kundvärde.

Redovisning

Försäkringsstandarden IFRS 17 publicerades den 18 maj 2017 och antogs av EU-kommissionen i november 2021 och träder i kraft för räkenskapsår 2023. Standarden kommer endast att implementeras för noterade koncerner och berör därmed inte Bolagets lokala redovisning. Standarden kommer dock att implementeras av moderbolaget Chesnara och Movestic har under 2022 arbetat intensivt med analys och förberedelse av IFRS17 och dess påverkan på Bolagets grupprapportering.

Hållbarhetsrapportering

Movestic har upprättat en separat hållbarhetsrapport i enlighet med ÅRL 6 kap 11§.

I november 2022 antog EU ett nytt direktiv om hållbarhetsredovisning, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), som ska ersätta det nuvarande direktivet om icke-finansiell rapportering (Reporting Directive, (NFRD)). CSRD kommer att implementeras i svensk rätt bland annat genom ändringar i ÅRL och ÅRFL och kommer att kompletteras med en direktverkande EU-förordning. Regelverket kommer att börja tillämpas i tre steg där de bolag som omfattas av det första steget ska tillämpa regelverket för räkenskapsåret 2024. Bedömningen är att Movestic ska börja tillämpa regelverket för räkenskapsåret 2025.

I mars 2021 trädde EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar i kraft (SFRD). Förordningen reglerar vilken hållbarhetsinformation som finansiella bolag ska ge till sina kunder. Movestic har under 2022 arbetat med att implementera de nya reglerna i processer och informationsgivning.

Den 2 augusti 2022 infördes nya bestämmelser i en delegerad förordning till EU:s försäkringsdistributionsdirektiv, IDD, vilka innebär att ett försäkringsföretag i rådgivningssammanhang ska beakta kundens hållbarhetspreferenser vid den lämplighetsbedömning som görs vid rådgivning. Movestic har arbetat intensivt med att implementera de nya reglerna i verksamheten.

Förväntad framtida utveckling

Livförsäkringsbranschen står under stor förändring. Vissa trender har accentuerats i samband med pandemins inverkan. Med ökade krav från kunderna på tillgänglighet och information kommer Movestics arbete för förbättrad intern effektivitet i syfte att nå förutsättningar för en ökad grad av digitalisering att intensifieras ytterligare, samtidigt som allt fler tjänster kommer att skapas för att effektivisera och förenkla kunderbjudandet.

Utvecklingen på regelverksområdet fortsätter och Movestic kommer att ha fortsatt fokus på anpassnings- och implementeringsarbete.

Ekonomisk översikt

Den negativa utvecklingen på investeringsmarknaderna ledde till en nedgång i det förvaltade kapitalet som till viss del motverkades av positiva inflöden inom såväl depå- som fondförsäkringsaffären. Det operativa resultatet inom segmentet pension och sparande påverkades av utvecklingen av det förvaltade kapitalet som per balansdagen uppgick till 47 177 MSEK (53 399). Intäkter från investeringsavtal uppgick till 530,7 MSEK (555,1).

Bolagets riskaffär visar ett fortsatt starkt resultat, 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 avvecklas då utvecklingen nu stabiliserats. Bruttopremieintäkten ligger något lägre än föregående år 151,1 MSEK (162,8).

Movestics egna investeringar har påverkats av de stigande räntorna och genererat en negativ avkastning under året. Bolagets resultat före skatt uppgick till 29,8 msek (131,9), en minskning från föregående år, främst beroende på den negativa avkastningen på Bolagets egna tillgångar.

Kapitalbasen i enlighet med Solvens II-regelverket uppgick per årsskiftet till 2 166 MSEK och kapitalkravet uppgick till 1 331 MSEK.

Förslag till vinstdisposition

SEK	2022
Till årsstämmans förfogande står:	
Balanserad vinst	972 860 549
Årets resultat	29 679 857
Totalt	1 002 540 406
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så:	
Till aktieägarna utdelas	150 000 000
I ny räkning överföres	852 540 406

Styrelsens yttrande över den föreslagna utdelningen

Förslaget till utdelning har gjorts med beaktande av reglerna om skydd för Bolagets bundna egna kapital och försiktighetsregeln enligt Aktiebolagslagen 18 kap 4 §. styrelsen har tagit hänsyn till 1) de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet och 2) Bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Bolagets ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att Bolaget kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att Bolagets egna kapital är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risker.

Hållbarhetsinformation

Movestics hållbarhetsredovisning för 1 januari till 31 december 2022 finns på sidorna 13-26 och 31-34.

Movestics hållbarhetsredovisning omfattar Movestic Livförsäkring AB och är inkluderad i Bolagets årsredovisning. Hållbarhetsredovisningen är ett sätt för Movestic att kommunicera hur arbetet med hållbarhet bedrivs och utvecklas. Hållbarhetsredovisningen utgör Movestics legala hållbarhetsrapport i enlighet med kraven i Årsredovisningslagen 6 kap om Hållbarhetsrapport och ska således ge läsaren en förståelse för verksamhetens konsekvenser inom områdena miljö, sociala förhållanden, personal, respekt för mänskliga rättigheter samt motverkande av korruption. Movestic är sedan 2016 anslutet till UN Global Compact och hållbarhetsredovisningen ger en bild av Bolagets arbete inom Global Compacts tio principer.

Movestic har publicerat en hållbarhetsredovisning årligen sedan 2017. Den senaste redovisningen publicerades i mars 2022.

Styrning av hållbarhetsarbetet

Styrelsen är ansvarig för att identifiera hur hållbarhetsfrågor påverkar Bolagets risker och

affärsmöjligheter, samt att fastställa riktlinjer för Bolagets uppträdande i samhället. Den strategiska inriktningen på Movestics hållbarhetsarbete, inklusive lång- och kortsiktiga mål, beslutas av Movestics ledningsgrupp och fastställs av styrelsen. För att bistå ledningsgruppen har Movestic etablerat ett Hållbarhetsforum, som är ett utskott till ledningsgruppen och verkar som ett rådgivande, pådrivande och exekutivt organ avseende Bolagets hållbarhetsarbete. Hållbarhetsforumets uppdrag är bland annat att löpande säkerställa att Movestics hållbarhetsarbete är relevant och i linje med Bolagets och omvärldens förväntningar, samt stöttar de strategier som är beslutade av Bolaget.

Hållbarhet ingår som en integrerad del i Movestics reguljära affärsplaneringsprocesser samt vid uppföljning av affärs- och handlingsplaner. Det dagliga arbetet utförs av medarbetare i Movestics enheter som till sin hjälp har olika styrande dokument, bland annat Hållbarhetspolicy, Anti-fraud Policy, Whistleblowing Policy, Work Environment Policy, Risk Management Policy, Investment Risk Management Policy och Ethics Policy. Hållbarhetsrisker ingår i Movestics riskramverk. Ramverket inbegriper policydokument, strategier, processer och rutiner för att identifiera, utvärdera, bevaka, hantera och rapportera hållbarhetsrisker som Bolaget är eller kan komma att bli exponerat

Ramverk för hållbarhetsarbetet

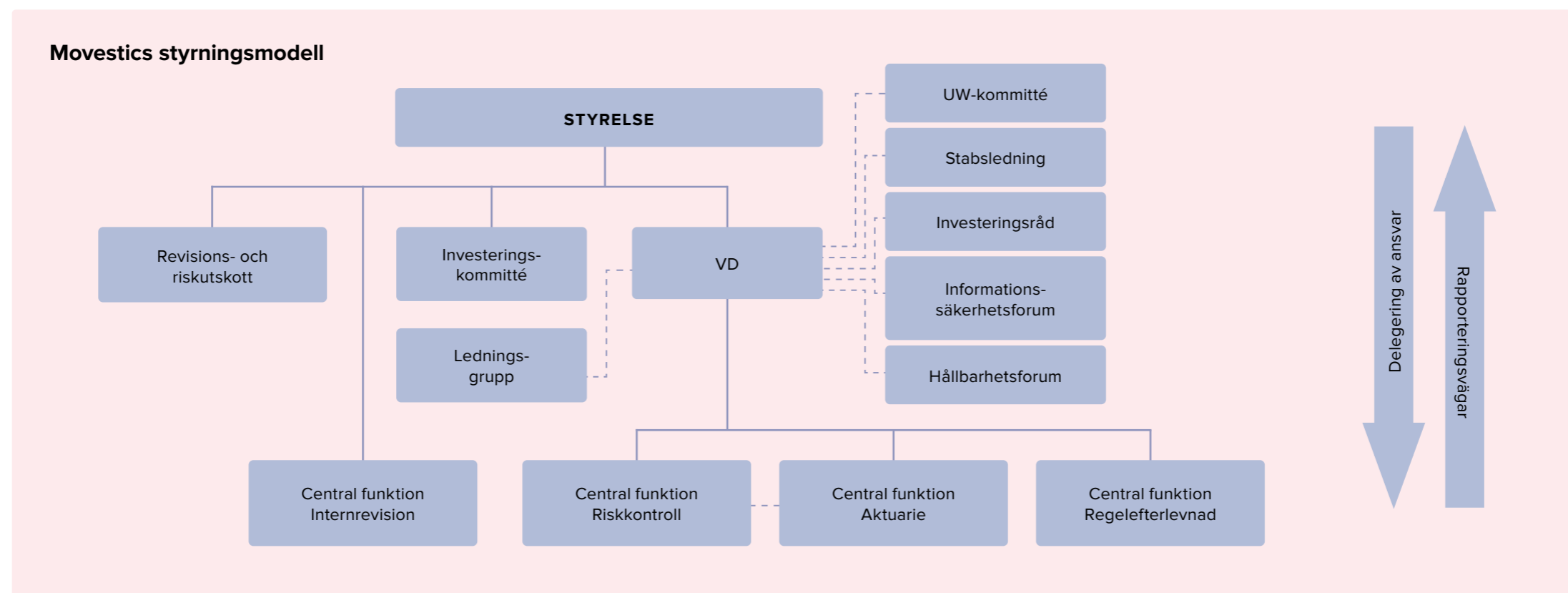


för. Styrelsen har det yttersta ansvaret för att säkerställa att Bolaget har ett effektivt riskhanteringssystem på plats. Risk- och Revisionsutskottet bistår styrelsen med att granska Movestics interna kontroll samt riskhanteringssystem.

Movestics medarbetare genomgår löpande ett antal utbildningar kopplade till bland annat etik, säkerhet och anti-korruption, i syfte att sätta fokus på dessa frågor och hålla kunskapsnivån aktuell. Några exempel är utbildning i IT-säkerhet, GDPR, incidenthantering samt att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. För nya medarbetare hålls årligen en intern utbildning kallad Movestic Academy då medarbetarna får en introduktion i väsentliga centrala områden såsom Movestics verksamhet och produkter, värderingar, företagsstyrning, riskramverk, centrala rättsområden, IT- och cybersäkerhet samt interna policyer och instruktioner. Utöver detta sker kontinuerligt regelbundna riktade punktinsatser för vissa medarbetargrupper vid behov. Som försäkringsbolag står Movestic under Finansinspektionens tillsyn och verksamheten regleras genom ett omfattande ramverk av EU-

gemensam samt svensk lagstiftning. EU:s strategi för att finansiera omställningen till en hållbar ekonomi inkluderar bland annat regler för redovisning, rapportering och upplysningar av hållbarhetsrelaterad information. Movestic arbetar på ett systematiskt sätt genom policyer, instruktioner, rutiner och andra processer för att leva upp till kraven i befintlig samt ny lagstiftning. Läs mer under Regelverk.

För att bidra till att företag globalt främjar en hållbar utveckling är Movestic sedan 2016 anslutet till FN:s företagsinitiativ Global Compact och stödjer dess tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption. Movestic har också signerat Principles for Responsible Investment, PRI, och följer dess sex principer för ansvarsfulla investeringar. Detta görs genom Movestics policyer och instruktioner som är fastställda av ledningsgrupp och/eller styrelse. UN Global Compact, FN:s hållbarhetsmål, Movestics policyer och instruktioner samt lagstiftade regelverk utgör det styrande ramverket för Movestics hållbarhetsarbete.



Väsentliga frågor

Movestics mest väsentliga hållbarhetsfrågor har genom en analys bedömts finnas inom FN:s globala mål 3 (god hälsa och välbefinnande), 4 (god utbildning), 8 (anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt), 10 (minskad ojämlikhet), 12 (hållbar konsumtion och produktion) och 13 (bekämpa klimatförändringarna) och specifikt delmålen:

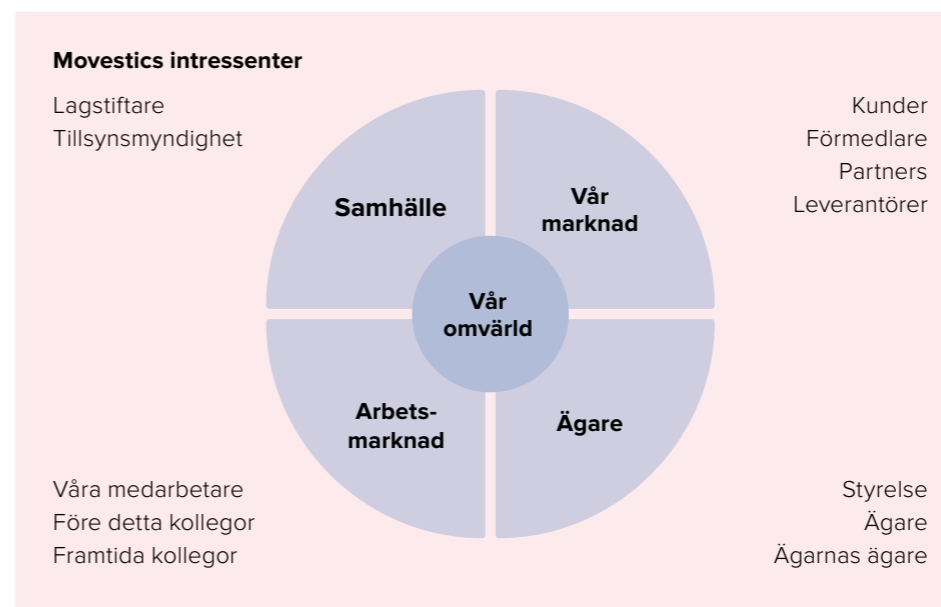
- 3.4 Minska antalet dödsfall till följd av icke smittsamma sjukdomar och främja mental hälsa
- 4.4 Öka antalet personer med färdigheter för ekonomisk trygghet
- 8.10 Tillgång till bank- och försäkringstjänster samt finansiella tjänster för alla
- 10.2 Främja social, ekonomisk och politisk inkludering
- 12.6 Uppmuntra företag att tillämpa hållbara metoder och hållbarhetsredovisning
- 13.1 Stärk motståndskraften mot och anpassningsförmågan till klimatrelaterade katastrofer

Intressenter

Till Movestics viktigaste intressentgrupper hör lagstiftare, ägare, medarbetare, kunder, leverantörer och samarbetspartners samt samhället i stort. Movestic verkar i en förtroendebransch där en sund verksamhet med god affärsetik är avgörande. Att inhämta våra intressenters synpunkter på vårt arbete är av yttersta vikt för att utveckla verksamheten och behålla förtroendet. Vi för löpande dialoger med våra intressenter på flera sätt, exempelvis genom årliga enkäter, en tillgänglig kundservice, regelbundna medarbetarundersökningar, konferenser för förmedlare och partners, samt olika informations- och ledarträffar.

Hållbarhetsrisker

Movestic verkar i en förtroendebransch där trygghet och värdeskapande för våra kunder, både nu och i framtiden, är av central betydelse. Allt Bolaget gör påverkar förtroendet bland kunder och andra intressenter i vår omvärld, varför arbetet med att tillämpa hög integritet i såväl regelverksimplementering som företagsstyrning har hög prioritet. Arbetet med att bidra till ansvarsfulla investeringar, ett hållbart arbetsliv och trygga kunder omges av tydliga policys och riktlinjer, samtidigt som Bolaget arbetar löpande med anpassning till nya förutsättningar i vår omvärld.



Fokus på risker kopplade till klimatförändringar ökar, både ur ett regulatoriskt och affärsmässigt perspektiv, vilket leder till att Movestic behöver arbeta strategiskt med dessa risker. Ytterligare riskområden av betydelse för Movestic är regelefterlevnad och korruption. Vi arbetar ständigt med att säkerställa efterlevnad av gällande regelverk och för att förhindra all förekomst av korruption samt att proaktivt identifiera potentiella intressekonflikter. Inom ramen för regelefterlevnad ryms även en hållbarhetsrisk i hanteringen av personuppgifter. En säker och korrekt hantering av personlig data är en nyckelfråga för alla verksamheter som hanterar stora mängder data och en förutsättning för ett oförminskat förtroendekapital. Att värna den personliga integriteten genom en ansvarsfull hantering av den data Bolaget fått förtroendet att ta del av är en naturlig del i Movestics administrativa arbete och något som alltid kommer att prioriteras.

En risk som uppkommit i samband med pandemin är risken för ökad stress bland medarbetare i samband med distansarbete, kopplat både till ökad risk för isolering och ett ökat ansvar för att leda sig själv och arbetet. Det finns också en potentiell risk för stress kopplad till nya arbetssätt efter pandemin, liksom kring osäkerheten pandemin har fört med sig avseende var man ska utföra sitt arbete på kort och på lång

sikt. Movestic arbetar aktivt för att minimera dessa risker genom en aktiv medarbetardialog, tydlig kommunikation och ett hybridarbetssätt. Läs mer under Risker och riskhantering samt not 2.

Medlemskap och nätverk

En viktig del i utvecklingen av Movestics hållbarhetsarbete är medlemskap i organisationer samt deltagande i nätverk, branschorganisationer och intresseorganisationer där hållbarhetsfrågor kan diskuteras och arbetssätt på så sätt utvecklas. Nedan listas några av de organisationer och nätverk Movestic är medlem i eller deltar i.

PRI – Principles for Responsible Investment

Svensk Försäkring

Svenska Försäkringsföreningen

Svenska försäkringsförmedlares förening

Swesif – Sveriges forum för hållbara investeringar

UN Global Compact

Movestics direkta och indirekta klimatpåverkan

Movestic tar ansvar för Bolagets egen klimatpåverkan och har som mål att till 2050 ha nettonoll klimatutsläpp från förvaltade tillgångar. Klimatpåverkan från Movestics egen verksamhet, som inkluderar kontorsarbete huvudsakligen i Stockholm, är relativt låg. Movestic klimatkompenserar samtliga tjänsteresor och arbetar samtidigt för att minska klimatpåverkan från tjänsteresor genom att förespråka digitala möten samt tågresor framför flyg.

Klimatbokslut

Direkta och indirekta utsläpp av växthusgaser enligt GHG-protokollet	2022		2021*	
	Utsläpp, ton CO2e	Andel av totala utsläpp, %	Utsläpp, ton CO2e	Andel av totala utsläpp, %
Scope				
Scope 1				
Direkta utsläpp från egenägda fastigheter, fordon och maskiner	N/A	0%	N/A	0%
Scope 2				
Energianvändning (location based)	0,3	2%	0,6	9%
Scope 3				
Tjänsteresor	11,9	98%	6,3	91%
TOTALA UTSLÄPP scope 1, 2 och 3	12,2	100%	7	100%

*Ny beräkningsmetod används från 2022, utsläpp för 2021 omräknade med samma metod. 2021 påverkades av Coronapandemin.

Energianvändning

Förbrukning	2022*	2021	2020
EI, kWh	59 000	119 984	131 907

*Från 2022 redovisas den faktiska elförbrukningen, tidigare års förbrukning är beräknad av fastighetsägaren.



Finansiella rapporter

Femårsöversikt

Belopp i MSEK	2022	2021	2020	2019	2018
Resultat					
Premieintäkt för egen räkning, skadeförsäkringsrörelsen	11,1	11,2	17,3	19,3	42,5
Premieinkomst för egen räkning, livförsäkringsrörelsen	87,1	83,8	99,2	88,6	118,9
	98,1	95,0	116,6	107,9	161,4
Intäkter från investeringsavtal	530,7	555,1	498,9	501,8	496,5
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	-11,7	2,6	-8,7	2,3	-14,5
Försäkringersättningar för egen räkning, skadeförsäkringsrörelsen	7,3	21,4	18,0	-13,6	-22,5
Försäkringersättningar för egen räkning, livförsäkringsrörelsen	-19,0	-54,3	-29,3	-20,8	-31,9
	-11,7	-32,9	-11,2	-34,4	-54,4
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	10,1	16,8	21,8	-17,4	-1,2
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	93,2	136,4	171,9	185,4	115,8
Årets resultat	29,7	131,9	218,4	141,7	108,4
Ekonomisk ställning					
Placeringstillgångar värderade till verkligt värde	532,7	821,1	465,3	876,6	602,3
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär risk	47 176,5	53 399,3	40 705,3	40 000,6	31 825,4
Försäkringstekniska avsättningar, för egen räkning	399,7	444,9	484,5	546,5	355,7
Försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär risk	47 175,7	53 399,5	40 704,6	39 985,2	32 036,5
Konsolideringskapital	1 131,7	1 140,0	1 073,1	930,7	822,0
-varav uppskjuten skatt	-	-	-	-	-
Kapitalbas för företaget ¹⁾	2 166	2 825,0	2 503,3	2 844,2	2 367,2
-varav primärkapital	2 166	2 825,0	2 503,3	2 844,2	2 367,2
-varav tilläggskapital	-	-	-	-	-
Minimikapitalkrav för företaget ¹⁾	365,0	483,2	360,0	459,1	333,1
Solvenskapitalkrav för företaget ¹⁾	1 331,1	1 933,0	1 584,0	1 836,0	1 332,3

¹⁾ Beräknat i enlighet med reglerna för Solvens II. Dessa trädde i kraft 2016-01-01.

²⁾ Direktavkastning och totalavkastning har beräknats i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

³⁾ Nyckeltal för skadeförsäkring omräknat genom exkludering av runoff portfölj i samband med avveckling av gruppkonton per 2019-01-01

NYCKELTAL	2022	2021	2020	2019	2018
Skadeförsäkringsrörelsen					
Skadeprocent, %	-65,9	-190,6	-104,0	70,5	53,0
Driftskostnadsprocent, %	107,3	141,2	78,0	119,6	49,8
Totalkostnadsprocent, %	41,4	-49,4	-26,0	190,1	102,7
Omräknade nyckeltal exkl runoff ³⁾					
Skadeprocent, %	28,2	28,3	18,2	57,0	-
Driftkostnadsprocent, %	56,7	50,2	36,7	32,6	-
Totalkostnadsprocent, %	84,9	78,4	54,9	89,6	-
Livförsäkringsrörelsen					
Förvaltningskostnadsprocent, %	1,1	1,0	0,9	1,1	1,4
Kapitalförvaltningen					
Direktavkastning, % ²⁾	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0
Totalavkastning, % ³⁾	-5,3	10,1	0,7	4,6	-1,5

Resultaträkning

Belopp i KSEK

TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN	Not	2022	2021
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	12 959	12 272
Premier för avgiven återförsäkring		-778	-454
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-1 106	-460
Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-10	-136
		11 065	11 222
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	5	3 646	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)			
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>	6		
Före avgiven återförsäkring		-17 006	-20 031
Återförsäkrarens andel		2 533	3 616
<i>Förändring i Avsättning för oreglerade skador</i>			
Före avgiven återförsäkring		25 370	45 361
Återförsäkrarens andel		-3 608	-7 561
		7 289	21 385
Driftskostnader	7	-11 872	-15 841
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		10 128	16 766

TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN	Not	2022	2021
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	158 942	152 274
Premieskatt		-14 663	-6 815
Premier för avgiven återförsäkring		-57 208	-61 666
		87 070	83 793
Kapitalavkastning, intäkter	8	4 559	5 989
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	9	1 673	22
Intäkter från investeringsavtal	4	530 659	555 144
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)			
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>	6		
Före avgiven återförsäkring		-75 962	-81 458
Återförsäkrarens andel		28 137	29 350
<i>Förändring i Avsättning för oreglerade skador</i>			
Före avgiven återförsäkring		86 049	-4 012
Återförsäkrarens andel		-57 201	1 849
		-18 976	-54 271
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)			
<i>Livförsäkringsavsättning</i>			
Före avgiven återförsäkring		-5 013	5 544
Återförsäkrarens andel		10	-1 171
		-5 003	4 373
Driftskostnader	7	-484 418	-450 410
Övriga tekniska kostnader		-4 421	-4 784
Kapitalavkastning, kostnader	8	-2 118	-
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	9	-15 856	-3 452
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		93 169	136 403

ICKE-TEKNISK REDOVISNING	Not	2022	2021
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		10 128	16 766
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		93 169	136 403
Kapitalavkastning, intäkter	8	-	10 975
Kapitalavkastning, kostnader	8	-47 957	-13 427
Kapitalavkastning, orealiserade förluster på placeringstillgångar	9	-20 023	-13 793
Kapitalavkastning, orealiserade vinster på placeringstillgångar	9	-	33
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	5	-3 646	-
Nedskrivning aktier dotterbolag	10	-1 912	-5 000
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		29 759	131 956
Resultat före skatt		29 759	131 956
Skatt på årets resultat	11	-49	-88
Uppskjuten skatt		-30	12
Årets resultat		29 680	131 881
Rapport över totalresultatet			
Årets resultat, enligt resultaträkning		29 680	131 881
Årets totalresultat		29 680	131 881

Resultatanalys Livförsäkringsrörelsen

Belopp i KSEK	Totalt	Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren						Utländska risker
		Fond-försäkring	Depå-försäkring	Sjuk-försäkring	Premie-befrielse-försäkring	Individuell traditionell försäkring	Gruppliv- och tjänstegrupp-livförsäkring	
Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelse								
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring), not 1	87 070	1 610	713	26 526	4 990	18 071	35 160	1
Kapitalavkastning intäkter	4 559	3 367	1 187	4	1	0	0	0
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	1 673	1 673	–	–	–	–	–	–
Intäkter från investeringsavtal	530 659	432 012	98 647	–	–	–	–	–
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring), not 2	-18 976	-449	-108	14 914	6 089	-9 353	-30 069	0
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	-5 003	–	–	801	71	250	-6 125	–
Driftskostnader	-484 418	-372 681	-71 294	-15 651	-3 667	-10 178	-10 802	-145
Övriga tekniska kostnader	-4 421	-3 112	-1 099	-209	–	–	–	–
Kapitalavkastning kostnader	-2 118	-2 106	–	-9	-2	0	-1	0
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-15 856	–	–	-12 857	-2 999	–	–	–
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	93 169	60 314	28 045	13 519	4 483	-1 210	-11 837	-144
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring								
Livförsäkringsavsättningar	24 564	–	–	7 142	667	9 586	7 168	–
Oreglerade skador	340 823	-200	-74	242 423	66 983	7 876	22 414	1 402
	365 387	-200	-74	249 564	67 650	17 463	29 582	1 402
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring)								
Villkorad återbäring	12 326 509	–	12 326 509	–	–	–	–	–
Fondförsäkringsåtaganden	34 849 192	34 849 192	–	–	–	–	–	–
	47 175 702	34 849 192	12 326 509	–	–	–	–	–

Resultatanalys Livförsäkringsrörelsen (forts.)

Belopp i KSEK	Totalt	Svenska risker fördelade på respektive försäkringsgren						Utländska risker
		Fond-försäkring	Depå-försäkring	Sjuk-försäkring	Premie-befrielse-försäkring	Individuell traditionell försäkring	Gruppliv- och tjänstegrupp-livförsäkring	
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar								
Livförsäkringsavsättningar	8 032	–	–	2 747	405	4 623	256	–
Oreglerade skador	181 990	-112	-42	133 081	41 479	4 464	2 016	1 104
	190 022	-112	-42	135 828	41 884	9 087	2 272	1 104
Not 1 Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)								
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	144 278	2 066	739	51 659	12 710	35 667	41 374	64
Premier för avgiven återförsäkring	-57 208	-456	-26	-25 133	-7 720	-17 596	-6 214	-63
	87 070	1 610	713	26 526	4 990	18 071	35 160	1
Not 2 Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)								
Utbetalda försäkringsersättningar								
Före avgiven återförsäkring	-75 962	-628	-170	-25 147	-9 059	-15 442	-25 263	-254
Återförsäkrarens andel	28 137	12	–	13 673	5 623	7 631	1 000	198
Förändring i oreglerade skador								
Före avgiven återförsäkring	86 049	380	140	65 770	29 626	-3 307	-6 798	238
Återförsäkrarens andel	-57 201	-213	-79	-39 381	-20 101	1 765	991	-182
	-18 976	-449	-108	14 914	6 089	-9 353	-30 069	0

Utländska risker hänför sig i sin helhet till Norge.

Resultatanalys Skadeförsäkringsrörelsen

Belopp i KSEK	Direktförsäkring svenska risker	
	Sjukdom och olycksfall	
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse		
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring) not 1		11 065
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		3 646
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) not 2		7 289
Driftskostnader		-11 872
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		10 128
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring		
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		3 582
Avsättning för oreglerade skador		255 507
		259 089
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar		
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		84
Avsättning för oreglerade skador		34 647
		34 731
Not 1 Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		
Premieinkomst före avgiven återförsäkring		12 959
Premier för avgiven återförsäkring		-778
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-1 106
Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-10
		11 065
Not 2 Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)		
Utbetalda försäkringsersättningar		
Före avgiven återförsäkring		-17 006
Återförsäkrarens andel		2 533
Förändring i avsättning för oreglerade skador		
Före avgiven återförsäkring		25 370
Återförsäkrarens andel		-3 608
		7 289

Balansräkning Tillgångar

Belopp i KSEK	Not	2022-12-31	2021-12-31
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	12	116 168	108 496
		116 168	108 496
Placeringstillgångar			
<i>Placeringar i koncernföretag och intresseföretag</i>			
Aktier och andelar i koncernföretag	13	12 100	17 064
Andra finansiella placeringstillgångar			
Aktier och andelar	14	0	214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	516 458	799 366
Övriga finansiella placeringstillgångar	16	4 118	4 457
		532 676	821 101
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk			
Tillgångar för villkorad återbäring		12 326 509	12 098 137
Fondförsäkringstillgångar		34 849 998	41 301 186
	17	47 176 507	53 399 322
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	18	84	94
Livförsäkringsavsättning	19	8 032	8 022
Oreglerade skador	20	216 637	277 408
		224 753	285 523

Belopp i KSEK	Not	2022-12-31	2021-12-31
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	21	39 557	23 901
Uppskjuten skattefordran	11	369	399
Övriga fordringar	22	15 673	15 511
		55 599	39 811
Andra tillgångar			
Materiella anläggningstillgångar	23	2 316	2 758
Kassa och bank		332 716	133 487
		335 032	136 245
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Förutbetalda anskaffningskostnader	24	688 751	711 505
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	64 174	75 951
		752 925	787 456
SUMMA TILLGÅNGAR		49 193 659	55 577 956

Balansräkning Eget kapital, avsättningar och skulder

Belopp i KSEK	Not	2022-12-31	2021-12-31
Eget kapital			
Aktiekapital		13 000	13 000
Fond för utvecklingsutgifter		116 110	108 496
Balanserad vinst		972 861	886 594
Årets resultat		29 680	131 881
		1 131 651	1 139 971
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	18	3 582	3 088
Livförsäkringsavsättning	19	24 564	19 551
Oreglerade skador	20	596 330	707 779
		624 476	730 419
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring)	27		
Villkorad återbäring		12 326 509	12 098 137
Fondförsäkringsåtaganden		34 849 192	41 301 363
		47 175 702	53 399 500
Andra avsättningar	28		
Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser		5 569	5 782
Avsättning för skatt		43 761	5 404
Övriga avsättningar		1 617	5 916
		50 947	17 102
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	29	19 794	20 662
Skulder avseende återförsäkring		6 151	27 295
Övriga skulder	30	145 492	196 818
		171 437	244 774
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Återförsäkrarens andel av förutbetalda anskaffningskostnader		1 613	804
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	37 833	45 385
		39 446	46 189
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		49 193 659	55 577 956

Rapport över förändring i eget kapital

Belopp i KSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående balans 2021-01-01	13 000	94 408	747 245	218 438	1 073 091
Vinstdisposition	–	–	218 438	-218 438	–
-Utdelning	–	–	-65 000	–	-65 000
Årets avsättning	–	14 088	-14 088	–	–
Årets resultat	–	–	–	131 881	131 881
Utgående balans 2021-12-31	13 000	108 496	886 595	131 881	1 139 971
Ingående balans 2022-01-01	13 000	108 496	886 595	131 881	1 139 971
Vinstdisposition	–	–	131 881	-131 881	–
-Utdelning	–	–	-38 000	–	-38 000
Årets avsättning	–	7 614	-7 614	–	–
Årets resultat	–	–	–	29 680	29 680
Utgående balans 2022-12-31	13 000	116 110	972 861	29 680	1 131 651

Antalet aktier i Movestic Livförsäkring AB uppgick per 31 december 2022 till 13 000 (13 000) med kvotvärde 1 000 kr. Samtliga aktier ger en röst.

Noter

Alla belopp anges i **KSEK** om ej annat anges.

NOT 1 – VÄRDERINGS- OCH REDOVISNINGSPRINCIPER

Allmän information

Årsredovisningen för Movestic Livförsäkring AB, 516401-6718 avser räkenskapsåret 1 januari -31 december 2022. Adressen är Tegnergatan 2a 103 99 Stockholm. Movestic är ett helägt dotterbolag till Chesnara plc, Preston UK (company no 4947166). Moderföretaget i koncernen där Movestic Livförsäkring är dotterföretag och där koncernredovisning upprättas är Chesnara plc UK.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 24 mars 2023.

Grund för rapportens upprättande

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag (FFFS 2019:23) och Movestic Livförsäkring tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder, som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFs 2019:23 inklusive ändringsföreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Förutsättningar vid upprättandet av finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till anskaffningsvärde bortsett från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Som huvudregel tas tillgångar och skulder upp som brutto i redovisningen. Nettoredovisning sker dock i de fall då det föreligger sakrättslig kvittningsrätt av tillgångar och skulder och dessa avses avvecklas gemensamt eller samtidigt. Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor avrundade till närmaste tusental (KSEK) om inget annat anges. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. För värdering av tillgångar och skulder i utländsk valuta används balansdagens stängningskurser. Valutakursförändringar är hänförliga till fondandel och redovisas i resultaträkningen netto på raden Kapitalavkastning, intäkter eller kostnader inom tekniskt resultat för Livförsäkring.

Väsentliga övervägande och bedömningar som påverkar redovisningen

Vid upprättande av finansiella rapporter förutsätts att styrelsen och företagsledningen gör bedömningar och antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Bedömningarna och antagandena är bland annat baserade på historisk erfarenhet och kunskaper om försäkringsbranschen. De bedömningar som har betydande inverkan på de finansiella rapporterna för räkenskapsåret 2022 kommenteras nedan.

Klassificering försäkringsavtal

Avtal som överför betydande försäkringsrisk klassificeras som ett försäkringsavtal enligt IFRS4. Företagsledningen har gjort bedömningen att samtliga av Bolagets riskförsäkringar klassificeras som ett försäkringsavtal. För att ge en så komplett finansiell information som möjligt har företaget valt att särredovisa depositionsandel från försäkringsavtalet och redovisa det som ett investeringsavtal.

Försäkringstekniska avsättningar

Den försäkringstekniska avsättningen för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, RBNS, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till Bolaget, så kallad IBNR-avsättning. Avsättningen för oreglerade skador beräknas med hjälp av statistiska och aktuariella vedertagna metoder samt individuella bedömningar av enskilda skadefall. Beräkningarna baseras på ekonomiska antaganden om ränta och inflation samt försäkringstekniska antaganden om bl.a. dödlighet och sjuklighet. En avvikelse från antagen mot faktiskt utfall av framtida utbetalningar resulterar i ett avvecklingsresultat som redovisas kommande år. Se not 21 årets förändring i oreglerade skador.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Förutbetalda anskaffningskostnader periodiseras utifrån förväntad löptid för kontrakten. Om antagandet om den förväntade löptiden justeras och avskrivningsplanen ändras kan detta få en resultatteffekt i form av nedskrivning.

Finansiella tillgångar

Vid värdering av finansiella tillgångar för vilka det inte finns något observerbart marknadspris används värderingsmodeller som beskrivs nedan vid redovisningsprinciper för placeringstillgångar. Värderingen bygger på senast kända information vilket normalt innebär månatligen.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som trätt i kraft och nya standarder som ännu ej trätt ikraft

IFRS 17, Försäkringsavtal

IFRS 17 Försäkringsavtal ersätter nuvarande gällande standard IFRS 4 och träder i kraft för räkenskap 2023.

Finansinspektionen har gjort ett förtydligande i FFFS 2019:23 att ett svenskt försäkringsföretag inte ska tillämpa IFRS17 i juridisk person då standarden strider mot svensk lagstiftning i samband med att IFRS 4 utgår hänvisas redovisning av försäkringsavtal till anvisningarna i ÅRFL och FFFS 2019:23 i juridisk person. Ändringen bedöms inte utgöra någon skillnad från nuvarande redovisning. Movestic kommer inte att implementera IFRS 17 i juridiskperson, dock implementeras standarden av moderbolaget Chesnara. Movestic följer utvecklingen av det regulatoriska området och har under året intensifierat förberedelsearbetet och upprättat ingående balanser för 2023 till Bolagets gruppproportering.

IFRS 9, Finansiella instrument

IFRS 9, Finansiella instrument trädde i kraft 2018 med möjligheten till ett tillfälligt undantag av tillämpning för försäkringsbolag fram till 2023-01-01 i samband med tillträddandet av IFRS17, försäkringsavtal.

IFRS 9 ersätter IAS 39 och medför ny klassificering och värdering av finansiella instrument samt en framåtblickande nedskrivnings modell. Den nya klassificeringen innebär att alla finansiella tillgångar och skulder redovisas till verkligt värde vid första redovisningstillfället med en efterföljande redovisning och värdering beroende på vilken värderingskategori det finansiella instrumentet hänförs till.

En omklassificering av Bolagets finansiella tillgångar och skulder i enlighet med IFRS9 klassificering och värdering visar på att den nya standarden inte utgör någon förändring i redovisning från tidigare standard, se not 34.

Gällande redovisningsprinciper

Redovisning av försäkringsavtal

Definitionen av försäkringsavtal är ett avtal enligt vilket den ena avtalsparten (försäkringsgivaren) accepterar betydande försäkringsrisk från en annan avtalspart (försäkringstagaren) genom att acceptera att kompensera försäkringstagaren om en specificerad osäker framtida händelse negativt påverkar försäkringstagaren". När en bedömning ska göras huruvida ett kontrakt är ett försäkringsavtal ska två kriterier vara uppfyllda. Det ena är att kontraktet ska innehålla en försäkringsrisk och det andra är att denna försäkringsrisk ska vara betydande.

Samtliga med kunder ingångna försäkringskontrakt som inte överför en betydande försäkringsrisk till Movestic Livförsäkring klassificeras som investeringsavtal och redovisas som finansiella instrument i enlighet med IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Detta innebär bland annat att inbetalningar och utbetalningar avseende kundernas sparkapital samt värdeförändring som uppkommit härtill hörande placeringstillgångar redovisas direkt i balansräkningen. De kontrakt som innehåller betydande försäkringsrisk har klassificerats som försäkringsavtal i enlighet med IFRS 4 och redovisas i resultaträkningen. Försäkringsdelen för samtliga fond- och depåförsäkringsavtal så som efterlevande skydd och återbetalningsskydd särredovisas från depositionsandelen och redovisas som försäkringsavtal för att ge en komplett finansiell information.

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde reducerat med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivningar baserat på anläggningarnas anskaffningsvärden och individuell bedömd nyttjandeperiod. Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov. Nyttjandeperiod för befintliga datorprogram och liknande licensrättigheter bedöms ej överstiga tre år för enklare standardprogram och fem år för övriga datorprogram och licensrättigheter. Avskrivning påbörjas när en tillgång är tillgänglig för användning och sker via resultaträkningen enligt linjär metod. Kostnader för enklare utveckling eller underhåll av programvara kostnadsförs när de uppstår.

Kostnader som är nära förknippade med produktion av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av Bolaget och som har sannolika ekonomiska fördelar under mer än ett år och som överstiger kostnaderna, redovisas som immateriella tillgångar. I kostnader som är nära förknippade med produktion av programvaror ingår personalkostnader för programutvecklingen.

En nedskrivningsprövning prövas årligen. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas tillgångens återvinningsvärde. Återvinningsvärdet utgörs av det högsta av tillgångens förväntade nettoförsäljningsvärde och nyttjandevärdet. Det sistnämnda bestäms med grund i tillgångens bidrag till förväntade framtida kassaflöden. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde understiger återvinningsvärdet. Nedskrivningen redovisas över resultaträkningen. Ett belopp motsvarande årets egenupparbetade immateriella tillgångar avsätts till en särskild bunden fond, Fond för utvecklingsutgifter. Fonden för utvecklingsutgifter återförs till fritt eget kapital vid avskrivning, nedskrivning eller avyttring.

Placeringar i koncernföretag

Aktier i koncernföretag värderas till anskaffningsvärde. Om det verkliga värdet på balansdagen bedöms understiga anskaffningsvärdet skrivs aktierna ner. Nedskrivning redovisas i resultaträkningen. Om värdet bedöms öka igen återförs nedskrivningen via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar och skulder – Klassificering och redovisning

Köp och försäljning av finansiella instrument redovisas på affärsdagen. Finansiella instrument tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs tillsammans med i stort sett alla risker och rättigheter förknippade med äganderätten.

Finansiella tillgångar och skulder har i enlighet med IAS 39, Finansiella instrument: Redovisning och värdering, klassificerats i följande nedan kategorier

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde i resultaträkningen

En finansiell tillgång eller en finansiell skuld värderad till verkligt värde via resultatet är en finansiell tillgång eller finansiell skuld som uppfyller något av följande villkor: a) den klassificeras som att den innehas för handel eller b) vid det första redovisningstillfället identifieras den som en post värderad till verkligt värde via resultatet. Bolagets innehav i placeringstillgångar ingår i denna kategori.

Värdering sker till verkligt värde med omräkning via resultaträkningen. Realiserade och orealiserade vinster och förluster till följd av förändringar i verkligt värde ingår i resultaträkningen i den period då de uppstår. Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade köpkurser på balansdagen.

Lånefordringar och kundfordringar

I denna kategori intas finansiella tillgångar som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte noteras på en aktiv marknad, exempelvis fordringar på försäkringstagare samt medel på bank. Värdering sker till upplupet anskaffningsvärde vilket bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten.

Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, d v s efter avdrag för osäkra fordringar och är en rimlig uppskattning av det verkliga värdet.

Övriga finansiella skulder

Denna kategori omfattar alla finansiella skulder som inte faller under kategorin "Värderade till verkligt värde via resultaträkningen". Värdering sker till upplupet anskaffningsvärde och det redovisade värdet är en rimlig uppskattning av det verkliga värdet.

Klassificeringen av finansiella tillgångar och skulder följer den interna rapporteringen och uppföljningen inom Bolaget.

Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

Den största delen av företagets finansiella instrument värderas till ett verkligt värde genom priser som är noterade på en aktiv marknad. Till priset görs inget tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) eller framtida transaktionskostnader vid en eventuell avyttring. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad när transaktioner äger rum med tillräcklig frekvens och volym för att ge fortlöpande prisinformation. Om marknaden för tillgången eller skulden är den mest fördelaktiga marknaden samt om ett företag vid värderingstidpunkten kan genomföra en transaktion med tillgången eller skulden till detta pris på denna marknad klassificeras innehavet som nivå 1 i värderingshierarkin för verkligt värde.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Värderingstekniken för onoterade innehav som handlas på andrahandsmarknad baseras initialt på det underliggande bolagets private placement eller kapitalanskaffnings som utgörs av publik information. För befintligt handlade onoterade innehav är värderingen baserat på omsatt volym med stöd av matchade ordar i andrahandsmarknaden. Värderingstekniken bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter där samtliga väsentliga indata som krävs för värdering till verkligt värde är observerbar. Dessa innehav återfinns i nivå 2 i värderingshierarkin för verkligt värde. I de fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation används modeller som marknadsaktörer skulle använda för att beräkna ett pris och klassificeras som nivå 3 i värderingshierarkin.

I tilläggsnot till noten ”Kategorier av finansiella tillgångar och skulder och deras verkliga värden” lämnas upplysningar för att efterlikna de grupperingar som görs under IFRS 9 då Bolaget nyttjar det tillfälliga undantaget från implementering av IFRS 9 Finansiella instrument 1 januari 2023

Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk

Dessa tillgångar utgörs av placeringstillgångar för vilka försäkringstagarna bär placeringsrisken och redovisas på raderna ”tillgångar för villkorad återbäring” (depåförsäkring) och ”fondförsäkringstillgångar”. Tillgångarna värderas till verkligt värde. Verkligt värde baseras på noterade marknadspriser på balansdagen vilket utgörs av senaste betalkursen, alternativt på andra hands marknaden där kursättning i första hand sätts med stöd av kurs från det onoterade Bolagets kapitalanskaffning och i andra hand med stöd av matchade ordar på andrahandsmarknaden. Onoterade innehav finns endast inom Bolagets depåförsäkring. Den värdeförändring som uppkommer netto redovisas i balansräkningen då värdeförändringarna tillhör försäkringstagarna i sin helhet.

Likvida medel

I likvida medel ingår kassa och banktillgodohavanden.

Materiella anläggningstillgångar

Maskiner och inventarier redovisas till anskaffningsvärden med avdrag för gjorda avskrivningar enligt bedömda nyttjande-perioder. Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov. Anläggningstillgångarna klassificeras för beräkning av linjära avskrivningar utifrån beräknad nyttjandeperiod.

I anskaffningsvärdet inräknas utöver inköpspriset även utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet. Från och med 2019 har kostnader kopplat till utvecklingsarbete på annans fastighet aktiverats som materiell anläggningstillgång med påbörjad avskrivning 2020.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Utgifter för anskaffning av såväl försäkrings- som investeringskontrakt aktiveras i balansräkningen. Avskrivningstider för produkter med löpande insättning inom privat pension och kapitalförsäkring är 10-14 år beroende på produkttyp och tecknings år, medan produkter med engångsinsättning har en avskrivningstid på 5 år. För försäkringar tecknade under år 2011 och senare gäller en enhetlig avskrivningstid om 10 år för privat pension och kapitalförsäkring. För tjänstepensionsprodukter är avskrivningstiden 17 år. Det redovisade värdet för de aktiverade anskaffningskostnaderna prövas vid varje balansdag med utgångspunkt i förväntade framtida intjäning. Från och med 2020 har analysmetoden för nedskrivning utvecklats och prövning sker med riskbaserad ansats. De aktiverade anskaffningskostnaderna skrivs ned när den framtida vinstmarginalen inte bedöms vara tillräckligt stor samt om vinstmarginalen per produkt eller underwriting-år avviker från den totala portföljens vinstmarginal. Nedskrivningen redovisas över resultaträkningen.

Koncernbidrag

Koncernbidrag redovisas i enlighet med RFR 2, innebärande att erhållna koncernbidrag från dotterföretag redovisas som finansiell intäkt. Lämnade koncernbidrag från moderföretag till dotterföretag redovisas som ökning av andelar i koncernföretag.

Utdelning

Utdelning från dotterföretag redovisas i sin helhet som intäkter i åretsresultat.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker, Avsättning för oreglerade skador samt Livförsäkringsavsättning och motsvarar förpliktelserna enligt ingångna försäkringsavtal.

Avsättningen för ej intjänade premier avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna försäkringskontrakt. Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker för direkt försäkring beräknas utifrån faktisk periodisering av premieinkomsten (pro rata temporis).

Avsättningen för oreglerade skador har beräknats utifrån all tillgänglig kunskap om enskilda skador och skade-utveckling. I avsättningen för oreglerade skador ingår förväntade skadeersättningar och skaderegleringskostnader för samtliga rapporterade skador samt för skador som ej ännu inrapporterats, så kallad IBNR-avsättning. Avsättningen beräknas med hjälp av statistiska metoder och individuella bedömningar av enskilda skadefall, ofta en kombination av båda. Beräkningen bygger på en konservativ analys av de kända men oreglerade skadorna samt på en uppskattning av storlek, antal och tidpunkt för de ej ännu rapporterade skadorna. Uppskattningen bygger på historiska rapporteringsmönster.

Förlustprövning

Bolaget utför per varje balansdag en förlustprövning. En prövning görs med avseende på om redovisade försäkringsskulder är adekvata. Detta görs genom att göra aktuella uppskattningar av framtida kassaflöden enligt ingångna försäkringsavtal. De framtida kassaflödena diskonteras och jämförs med avsättningens redovisade värde minskat med hänförliga förutbetalda anskaffningskostnader och immateriella tillgångar. Eventuella brister redovisas i resultaträkningen.

Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkring för vilka försäkringstagaren bär risk

Avsättningar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk i fondförsäkringsverksamheten utgörs av summan av verkligt värde av fondandelarna som hänför sig till gällande försäkringar samt de medel som betalats in men ännu inte har placerats i fondandelar. Avsättningar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk och vars placeringstillgångar har placerats i depå utgörs av summan av verkligt värde av tillgångarna. Verkligt värde baseras på noterade marknadspriser på balansdagen vilket utgörs av senaste betalkursen. Avsättningar avseende åtagande i depåförsäkring klassificeras som villkorad återbäring.

Premieinkomst

Med premie avses den ersättning som ett försäkringsbolag erhåller av försäkringstagaren för att acceptera överföring av försäkringsrisk. För skadeförsäkring redovisas premieinkomsten vid den tidpunkt som infaller tidigast; när den första premien förfaller till betalning eller när försäkringen träder i kraft. För livförsäkring redovisas premieinkomsten enligt kontantprincipen, d v s när den inbetalas.

Premieintäkt

Som premieintäkt redovisas den del av premieinkomsten som är hänförlig till redovisningsperioden. Den del av premieinkomsten från försäkringskontrakt som avser tidsperioder efter balansdagen avsätts till premiereserv i balansräkningen.

Intäkter från investeringsavtal

Intäkter från investeringsavtal redovisas i takt med att prestationsåtaganden fullgörs i enlighet med en femstegsmodell och tjänsterna tillhandahålls innehavarna av avtalen, vilket sker jämnt fördelat under avtalens löptid.

Som intäkter från investeringsavtal redovisas följande

- Fondförsäkringsavgifter kopplade till fondförsäkring och depå
- Fondrabatter

I fondförsäkringsverksamheten tas avgifter ut från kundernas investeringsavtal för att täcka kostnader för administration, skadehantering, kapitalförvaltning mm. Avgifter, som tas ut i samband med att Movestic Livförsäkrings prestation uppfylls, tas ut månadsvis och utgörs av både fasta belopp och rörliga avgifter baserade på det förvaltrade värdet. Avgifterna intäktsförs och regleras löpande i samband med att Movestic Livförsäkring uppfyller sina prestationsåtagande. Per balansdagen finns det inga utestående fordringar eller skulder hänförliga till avgifterna.

Movestic Livförsäkring erhåller fondrabatter från fondbolagen baserat på det förvaltrade värdet. Dessa fondrabatter intäktsförs och regleras månadsvis efter att beräkningsunderlag fastställts. Fondrabatter som tillfaller försäkringstagare nettoredovisas mot erhållna fondrabatter. Övriga avgifter såsom flyttavgifter och återköpsavgifter intäktsförs i samband med att tjänsterna utförs. Från och med april 2021 utgör flytt och återköpsavgifter endast av en fast administrativ avgift. Reglering sker genom inlösen av försäkringstagarnas fondandelar.

Försäkringsersättningar

De totala försäkringsersättningarna under perioden omfattar dels under perioden utbetalda ersättningar, dels förändringar i avsättning för oreglerade skador. Försäkringsersättningar inkluderar förutom skadeersättningar även kostnader för skadereglering.

Försäkringsrörelsens kapitalavkastning

Den totala kapitalavkastningen för skadeförsäkring redovisas i det icke-tekniska resultatet. En del av kapitalavkastningen förs över från kapitalförvaltningens resultat till tekniskt resultat för skadeförsäkringsrörelsen. Skadeförsäkringsrörelsen tillgodogörs kapitalavkastning på genomsnittet av skadeförsäkringsrörelsens försäkringstekniska avsättningar för egen räkning. Räntesatsen motsvarar avkastningen på medellånga statsobligationer med hänsyn tagen till försäkringsrörelsens kassaflöden över perioden. Vid negativ ränta görs ingen överföring till det tekniska resultatet.

Driftskostnader

Kostnader för investeringsavtal och försäkringsavtal redovisas som kostnader när de uppstår, förutom provisioner avseende nyteckning, höjning av avtalad premie och provisioner på premier. Dessa aktiveras och redovisas som förutbetalda anskaffningskostnader. Periodiseringen av anskaffningskostnaderna skall motsvara de framtida intäkterna på avtalen. Kostnader för skadereglering redovisas under posten "Utbetalda försäkringsersättningar".

Operationell leasing

Samtliga leasingavtal har klassificerats som operationella och redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Kostnader avseende operationella leasingavtal redovisas i årets resultat linjärt över leasingperioden. Bolaget har valt att inte tillämpa IFRS 16 i juridisk person, i enlighet med lättnas regler RFR2.

Ersättningar till anställda

Bolaget tryggar pensionsförmåner för anställda enligt lag och avtal.

Avgifter avseende avgiftsbestämda pensionsplaner, där Bolagets förpliktelse är begränsad till de avgifter som Bolaget åtagit sig att betala, redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den period som de hänför sig till.

Åtaganden för ålders- och familjepension för anställda födda 1971 eller tidigare tryggas genom försäkring i FPK om inte annat avtalats. Detta är en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Eftersom tillämpning av tryggandelagens bestämmelser är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt så behöver reglerna i IAS 19 avseende förmånsbestämda planer inte tillämpas i juridisk person. I stället får en förenklingsregel användas som säger att ett företag ska redovisa en förmånsbestämd plan som en avgiftsbestämd plan, om en pensionspremie betalas till ett försäkringsbolag, en understödsförening, eller liknande. Planen redovisas därför som en kostnad i resultaträkningen i den period till vilken den hänför sig.

Skatt

Bolagets verksamhet är föremål för inkomstskatt och avkastningsskatt.

Inkomstskatt

Total skatt som belastar årets resultat utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år samt justeringar av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Beloppen beräknas baserat på hur temporära skillnader förväntas bli utjämnade med tillämpning av skattesatser och skatteregler som är beslutade eller aviserade per balansdagen. Uppskjutna skattefordringar avseende temporära skillnader avseende underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att medföra lägre skattebetalningar i framtiden.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt baseras på standardberäkningar av avkastningen på nettotillgångarna som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Beräkningen av underlag för avkastningsskatt utgår från kapitalunderlag och beräknas med olika skattesatser beroende på produkt. Pensionsförsäkring beskattas med 15 procent och beräknas på värdet av de tillgångar som vid beskattningsårets ingång förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Kapitalförsäkringar beskattas med 30 procent och beräknas på det ingående värdet av de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning samt 100 procent av inbetalda premier under första halvåret och 50 procent av inbetalda premier för andra halvåret. Kostnaden beräknas varje år och redovisas som en driftskostnad inom livförsäkringsverksamheten.

Skatteavgifter som tas ut från försäkringen för att täcka avkastningsskatten redovisas under rubriken intäkter från investeringsavtal.

Not 2 - Risker och riskhantering

Att hantera risk är en naturlig del vid bedrivande av försäkringsverksamhet. Movestic är, genom sin verksamhet inom risk-, fond- och depåförsäkring med inriktning på tjänstepensioner, privata och företagsägda kapitalförsäkringar samt privata pensionsförsäkringar, främst exponerat för finansiella risker, försäkringsrisker, operativa risker, IT-risker och strategiska risker.

För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll har Bolaget ett företagsstyrningssystem som är baserat på tre försvarslinjer.

Första försvarslinjen består av VD, affärs- och verksamhetschefer och deras medarbetare. Första försvarslinjen är ägare till de risker som uppstår, eller skulle kunna uppstå, inom deras avdelning eller ansvarsområde och äger också de aktiviteter som upprättats för att hantera dessa risker. Första försvarslinjen är vidare ansvarig för att rapportera incidenter till andra försvarslinjer.

Andra försvarslinjen utgörs av de oberoende kontrollfunktionerna; Riskhanteringsfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen och Aktuarietfunktionen. Funktionerna i andra försvarslinjen ansvarar utöver granskning, kontroll och rapportering också för att ge råd och stöd till första försvarslinjen gällande bland annat riskhantering. Andra försvarslinjen stöder även VD och styrelse i sitt ansvar att säkerställa ett effektivt riskhanteringssystem.

Tredje försvarslinjen består av Internrevision, en oberoende granskningsfunktion som är direkt underställd Movestic styrelse.

Organisering av riskarbetet

Movestic styrelse har det yttersta ansvaret för att säkerställa att Bolaget har ett effektivt riskhanteringssystem. Styrelsen har upprättat ett revisions- och riskutskott som bistår styrelsen i att granska Movestic finansiella rapportering, interna kontroll och riskhanteringssystem. Riskhanteringssystemet består av policydokument, strategier, processer och rutiner för att identifiera, bedöma, granska, hantera och rapportera de risker som Bolaget är eller skulle kunna vara exponerat emot. En egen risk- och solvensbedömning (ORSA) genomförs årligen samt vid större förändringar i Bolagets riskprofil. Styrelsen fastställer, utifrån gällande regler, ramarna för Movestic riskhantering genom interna regler i olika styrdokument. Bolagets VD ansvarar för att alla styrdokument införlivas i verksamheten och fastställer mer detaljerade instruktioner. Styrdokumenterna uppdateras och fastställs årligen.

Riskhanteringsfunktionen ska bistå styrelse, VD och andra funktioner och avdelningar i deras arbete med att upprätthålla effektiv riskhantering och ansvarar för att kontinuerligt utveckla och förbättra Bolagets riskhanteringssystem. Riskhanteringsfunktionen övervakar Bolagets riskprofil och agerar för att förebygga oönskat risktagande. Funktionen, som är direkt underställd VD, rapporterar status på Bolagets riskhanteringssystem och risksituation till såväl styrelse som VD. Vidare lämnar funktionen rekommendationer till styrelse och VD rörande eventuella förändringar eller förbättringar som bedöms behöva göras för att säkerställa efterlevnad av lagar och regler inom området för Bolagets riskhantering. Funktionen arbetar utifrån en fastställd plan vilken uppdateras och antas årligen.

Regelefterlevnadsfunktionen utgör en granskande, rapporterande och rådgivande funktion och arbetar som en del av företagsstyrningssystemet för att verksamheten följer lagar, förordningar, god sed eller standard och andra interna regelverk avseende den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen ska stödja verksamheten vid identifiering och fastställande av betydande risker för bristande regelefterlevnad. Regelefterlevnadsfunktionen är oberoende och objektiv i relation till de operativa aktiviteterna och är direkt underställd VD. Funktionen rapporterar till både VD och styrelsen och arbetar utifrån en fastställd struktur och policy som beskriver dess befogenheter,

ansvarsområden och rapporteringsskyldigheter. Baserat på företagets verksamhet och potentiella risk för bristande regelefterlevnad inom olika områden arbetar funktionen utifrån en fastställd plan vilken uppdateras och antas årligen.

Aktuarietfunktionen ansvarar i synnerhet för att samordna och säkerställa kvaliteten i de försäkringstekniska avsättningarna enligt gällande krav i Solvens II direktivet. Vidare bidrar Aktuarietfunktionen till Bolagets riskhanteringssystem och bistår styrelse och VD i aktuariella frågor. Aktuarietfunktionen rapporterar till CRO men har en direkt och oberoende rapporteringslinje till både VD och till styrelsen. Funktionen arbetar utifrån en fastställd plan vilken uppdateras och antas årligen.

Internrevisionsfunktionen är en oberoende granskningsfunktion som är direkt underställd Movestic styrelse och rapporterar direkt till denna. Funktionens uppgift är att granska och utvärdera Bolagets system för företagsstyrning, riskhantering och intern kontroll och därefter ge rekommendationer till förbättringar inom dessa områden. Internrevision är utlagd på extern part och är reglerad via uppdragsavtal. Funktionen arbetar utifrån en fastställd plan vilken uppdateras och antas årligen.

Finansiella risker

Till finansiella risker räknas marknads-, likviditets-, koncentrations- samt kredit- och motpartsrisker. Movestic Livförsäkrings styrelse fastställer årligen en policy för hantering av placeringsrisk, vilken innefattar bland annat placeringarnas inriktning och mål, limiter per instrument samt beslutanderätt avseende placeringsverksamheten. Utöver ovan nämnda policy har Movestic inrättat en Investeringskommitté som är en underkommitté till styrelsen. Syftet med kommittén är fatta beslut rörande Bolagets egna finansiella tillgångar.

Marknadsrisker

Med marknadsrisk avses risken att förändringar i räntesatser, valutakurser och aktiekurser påverkar marknadsvärdet på Bolagets tillgångar negativt.

Nedan presenteras en känslighetsanalys för marknadsrisker:

Riskelement, MSEK	Exponering	Riskparameter	Förändring	Effekt resultat	Effekt eget kapital
Räntebärande tillgångar	516,5	Ränteförändring	5 %	39,4	31,3
Valutor	0,0	Valutakursförändring	10%	0,0	0,0

Effekten av exponeringen för marknadsrisker har beräknats som förändringen av verkligt värde på exponerade tillgångar vid en förändring av de underliggande marknadsriskerna. Vid bedömning av effekten på rörelseresultat och eget kapital har aktuell skatt tagits i beaktning.

Movestic 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 värdepapper. 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.

Inom fondförsäkringsverksamheten är de framtida intäkterna avseende avgifter från kundernas förvaltade tillgångar viktiga. Movestic Livförsäkring står risken att de framtida intäkterna minskar på grund av ränterörelser eller ett allmänt kursfall på aktie- eller valutamarknaden.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att Movestic Livförsäkring inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Movestic Livförsäkrings exponering mot likviditetsrisk är begränsad eftersom försäkringspremier tas in i förväg och stora skadeutbetalningar oftast är kända i god tid innan de förfaller. För att minska den kvarvarande likviditetsrisken analyseras kontinuerligt Bolagets kassaflöden och riskhanteringsfunktionen kontrollerar regelbundet hur snabbt Bolagets tillgångar kan realiseras. Huvuddelen av Bolagets tillgångar är placerade i värdepapper som kan omsättas på en andrahandsmarknad med kort varsel utan att prissättningen påverkas. Placeringar sker i marknadsnoterade värdepapper med god likviditet, varför likviditetsrisken bedöms vara begränsad.

De finansiella skulderna möts av Bolagets finansiella tillgångar samt av återförsäkrarnas andel av försäkringstekniska skulder, som alla med kort varsel kan omvandlas till likvida medel.

Finansiella skulder, MSEK	< 1 år	> 1 år
Avsättningar för försäkringar för vilka livförsäkringstagarna bär placeringsrisk	968	46 208
Försäkringstekniska avsättningar	113	483
Skulder avseende direkt försäkring	20	0
Skulder avseende återförsäkring	6	0
Övriga skulder	44	102
	1 150	46 793

Koncentrationsrisk

Med koncentrationsrisk menas risken för en tillgång som härrör antingen från brist på diversifiering i tillgångsportföljen eller från en stor exponering mot en enstaka emittent eller en grupp närstående emittenter av värdepapper. Bolaget analyserar exponeringen kontinuerligt och följer upp limiter. Effekten av koncentrationsrisk bedöms vara låg i Bolaget.

Kredit- och motpartsrisk

Med kredit- och motpartsrisk avses risken att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden gentemot Movestic Livförsäkring. Den största exponeringen finns mot finansiella institut via medel placerade på inlåningskonto på bank. Kreditrisken för dessa finansiella tillgångar bedöms som låg.

Fordringar mot försäkringstagare har en begränsad kreditrisk då utebliven betalning leder till att försäkringar annulleras och att Bolagets åtagande därmed upphör.

Den största risken för kreditförluster finns mot återförsäkrare. Detta dels genom återförsäkringsfordringar och dels genom återförsäkrarnas andel av oreglerade skador. Bolagets återförsäkringspolicy innebär att avtal endast ingås med externa återförsäkrare med ett kreditbetyg hos Standard & Poor's på A eller högre. Återförsäkrarnas kreditvärdighet ses över regelbundet för att säkerställa att det beslutade återförsäkringskyddet upprätthålls.

Risk för kreditförlust finns även gentemot försäkringsförmedlare i de fall då en förmedlare med annullationsansvar går i konkurs, eller om Bolaget har en utestående annullationsskuld gentemot förmedlaren.

I nedanstående tabell visas de kredit- och marknadsriskerna Bolaget är exponerad för med fördelning på kreditbetyg enligt Standard & Poor's.

Kreditexponering, MSEK	2022	2021
Placeringsstillgångar		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹⁾	516,5	799,4
Fordringar direktförsäkring		
Försäkringsförmedlare	0,0	2,5
Fordringar återförsäkrare (inklusive andel av försäkringstekniska skulder)		
Återförsäkringsgivare, kreditvärdighet AA-	224,8	285,5
Kassa och bank		
Motpart med kreditvärdighet AA-	87,8	7,7
Motpart med kreditvärdighet A+	87,3	114,3
Motpart med kreditvärdighet A	157,6	11,5

¹⁾ Avser innehav i investeringsfonder

Försäkringsrisker

Livförsäkringsrisker är de risker som uppstår i och med åtaganden att försäkra enskilda personers liv och hälsa. Sådana risker är invaliditets- och sjukrisker, dödlighetsrisker, driftskostnadsrisker, annullationsrisker, teckningsrisker och reservsättningsrisker.

- *Dödlighetsrisker* består i att livslängden i beståndet inte motsvarar Bolagets förväntningar.
- *Invaliditets- och sjukrisk* är risken att invaliditeten och sjukligheten bland de försäkrade blir större än vad som antagits.
- *Driftskostnadsrisk* är risken för att Bolagets antagande om driftskostnader inte täcker Bolagets faktiska kostnader för att bedriva verksamheten långsiktigt.
- *Annullationsrisk* är risken att premieannullationer, återköp eller extern flytt har en negativ påverkan på Bolagets intjäning. För att minska den finansiella påverkan vid annullationer har Bolaget tecknat en återförsäkringslösning.
- *Teckningsrisk* är risken för förluster på grund av felaktig prissättning, felaktigt återförsäkringsskydd eller oregelbundna variationer av frekvensen och/eller storleken på försäkringsskador.
- *Reservsättningsrisk* är risken för att det inte finns tillräckliga reserver för att täcka ersättningar för inträffade försäkringsskador.

Inom riskförsäkring är Bolaget huvudsakligen exponerat mot dödlighet, invaliditet och sjuklighet från tecknade grupp- och individförsäkringar. Riskerna hanteras genom återförsäkring, via analyser av utfall per försäkringssegment, avvecklingsresultat samt rätt prissättning av risker. Under 2022 har Bolaget haft ett återförsäkringskydd för försäkringsrisker i form av kvotåterförsäkring med i genomsnitt 63,1% i självbehåll och utöver detta även en katastrofåterförsäkring. I återförsäkringsprogrammet ingår även finansiell återförsäkring vilken innefattar fondförsäkringsprovisioner t.o.m. 2019.

Inom fond- och depåförsäkringsverksamheten utgörs de främsta försäkringsriskerna av ogynnsamma rörelser i kundportföljen, som vid återköp, flytt av försäkringar eller att kunder upphör att betala premier för sina avtal. Denna risk reduceras i viss utsträckning genom att avgifter tas ut från kunder som återköper eller flyttar sitt kapital och distributörer som säger upp avtal i förtid. Annullationsrisken mitigeras till viss del genom återförsäkring.

Koncentration av försäkringsrisk

Koncentrationsrisken i försäkringsbestånden avser risken i att företagets riskexponering inte är tillräckligt diversifierad och kan uppstå om riskexponeringen är koncentrerad till exempelvis ett fåtal försäkrade eller ett enskilt avtalsområde.

Koncentrationsrisken bedöms som begränsad i Bolagets totala portfölj eftersom Bolagets försäkringsbestånd är väl diversifierat. För att ytterligare sänka koncentrationsrisken använder sig Bolaget av återförsäkring.

Koncentration av försäkringsrisk

Risksumma i KSEK	Före återförsäkring	Efter återförsäkring
0-250	5%	8%
250-500	44%	53%
500-750	7%	6%
750-1000	15%	13%
Över 1 000	29%	20%
Totalt	100%	100%

Tabellen visar hur risksummorna i riskförsäkringarna är fördelade i olika beloppsintervall.

Känslighetsanalys för försäkringsrisk

Skadekostnad i tabellen avser förändring i avsättningen för oreglerade skador samt skaderegleringsreserv. Skadekostnaden har en direkt effekt på Bolagets resultat och kan uppstå till följd ogynnsam utveckling i skadeportföljen, vilket visas i tabellen nedan.

De försäkringstekniska avsättningarna är även exponerade mot förändringar i diskonteringsräntan och främst för sjuk-och premiebefrielsemomenten. I tabellen syns effekten på Bolagets resultat av förändringar i diskonteringsräntan. Resultateffekten dämpas genom återförsäkring.

Känslighetsanalys, KSEK	Resultat före skatt, brutto	Resultat före skatt, netto
5% ökning i skadekostnaden	-29 813	-23 671
100bp minskning i diskonteringsräntan	-19 020	-15 102

Skadekostnadsutveckling

Tabellerna nedan visar, per skadeår, hur bedömningen förändrats i takt med att kännedomen om skadorna ökat. För samtliga skadeår under perioden 2017-2022 framgår en positiv skadeutveckling från de initiala bedömningarna.

Skadekostnadsutveckling	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Brutto i MSEK per skadeår						
Beräknad slutgiltig skadekostnad						
I slutet av skadeåret	357,9	327,7	218,2	183,7	145,2	107,0
Ett år senare	265,6	214,6	156,7	146,0	112,9	
Två år senare	258,4	210,0	133,2	110,7		
Tre år senare	229,0	202,9	123,3			
Fyra år senare	215,1	184,2				
Fem år senare	206,3					
Nuvarande skattning av total skadekostnad	206,3	184,2	123,3	110,7	112,9	107,0
Ackumulerade skadeutbetalningar	-149,6	-119,9	-95,3	-60,9	-48,5	-35,2
Nuvarande avsättningar	56,7	64,2	27,9	49,7	64,3	71,8
Avsättning för tidigare skadeår						261,5
Totala avsättningar						596,3

Netto i MSEK per skadeår	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Beräknad slutgiltig skadekostnad						
I slutet av skadeåret	126,4	107,7	107,4	118,7	80,0	68,1
Ett år senare	22,9	117,0	60,2	91,1	75,1	
Två år senare	124,1	112,2	52,6	70,4		
Tre år senare	108,1	106,2	47,3			
Fyra år senare	99,1	94,0				
Fem år senare	96,5					
Nuvarande skattning av total skadekostnad	96,5	94,0	47,3	70,4	75,1	68,1
Ackumulerade skadeutbetalningar	-56,7	-52,9	-36,2	-42,4	-34,5	-27,2
Nuvarande avsättningar	39,8	41,1	11,1	28,0	40,6	40,8
Avsättning för tidigare skadeår						178,2
Totala avsättningar						379,7

Operativa risker

Operativ risk är risken för förlust till följd av otillräckliga eller misslyckade interna rutiner, mänskliga fel eller fallerade system. Kategorin operativ risk inbegriper ryktesrisker och legala risker vilka kan orsakas av otillräckliga processer eller den mänskliga faktorn. Verksamheten ansvarar för hanteringen av operativa risker och riskhanteringsfunktionen ansvarar för den kontinuerliga uppföljningen, bedömningen och rapporteringen av operativa risker. Bedömningen och uppföljningen av operativa risker sker genom självutvärderingar av risker som leds av riskhanteringsfunktionen tillsammans med chefer och medarbetare. Utvärderingarna genomförs minst årligen och uppföljningar sker vid löpande vid behov. De högst värderade riskerna diskuteras och utmanas kvartalsvis. Detta sker i ett första skede i respektive avdelnings ledningsgrupp och sedan i Movestics ledningsgrupp. Riskhanteringsfunktionen deltar i samtliga utvärderingar.

Riskerna bedöms genom att uppskatta sannolikheten för att en oönskad händelse inträffar på grund av en specifik risk, samt vilken konsekvens en sådan händelse skulle kunna leda till. De identifierade riskerna kan sedan hanteras genom stödjande åtgärder från riskhanteringsfunktionen. Exempelvis genom att funktionen bistår i införandet av förbättrade rutiner, processer och samarbeten.

Den samlade riskexponeringen rapporteras kontinuerligt till Bolagets VD och styrelse.

Strategiska risker

Strategisk risk kan beskrivas som risker kopplade till Bolagets strategiska syfte och mål och innefattar strukturella riskfaktorer. Denna riskkategori är således av stor betydelse för Bolaget och dess styrelse och berör hela Bolaget snarare än enskilda avdelningar eller enheter. 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. Inom kategorin strategiska risker innefattas även hållbarhetsrisker vilka har fått ett större fokus under året.

Riskhanteringsfunktionen utvärderar löpande Bolagets strategiska risker tillsammans med berörda affärs- och verksamhetschefer. Strategiska risker mäts, övervakas och rapporteras utifrån motsvarande processer och principer som används för operativa risker, men med ett tillvägagångssätt som skräddarsytt för att bäst passa den specifika riskkategorin. Strategiska risker omvärderas minst årligen och uppföljningar sker löpande vid behov. Likt övriga risker diskuteras och utmanas de högst värderade strategiska riskerna kvartalsvis i Movestics ledningsgrupp tillsammans med riskhanteringsfunktionen.

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 kritisk fråga för Movestic är tillförlitlighet i dataskydd då den är av central betydelse inom den förtroendebransch som 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 under 2021 har Movestic utöver upprättande och uppdatering av relevanta planer, strategier och policyer också inrättat en särskild informationssäkerhetsfunktion. Detta med syfte att stödja styrelsen och Movestics informationssäkerhetsforum avseende informationssäkerhet och säkerhetsrisker.

Solvensrisk

Solvensrisk är risken för att Bolaget inte lever upp till fastställda solvenskrav, vilket innefattar regulatoriska krav och andra överenskomna målnivåer. Bolagets solvensituation bevakas löpande och kända risker avseende solvensen dokumenteras och kommuniceras till styrelsen. Genomförda prognoser av Bolagets solvenssituation används för att uppmärksamma eventuella framtida solvensrisker, för att lämpliga åtgärder kan vidtas vid behov.

Not 3 - Premieinkomst

Totalt	2022	2021
Direkt försäkring i Sverige	171 899	164 524
Direkt försäkring i övriga EES	1	22
	171 900	164 546
Livförsäkringsrörelsen	2022	2021
Individuell försäkring	122 331	115 663
Gruppörsäkring	36 611	36 611
	158 942	152 274

Samtliga premier avser riskförsäkring och är periodiska premier bortsatt från friggjord risksumma.

Not 4 - Intäkter från avtal med kund

	2022	2021
Fondförsäkringsavgifter		
<i>Löpande administrationsavgifter</i>	150 396	161 112
<i>Flytt och återköpsavgifter</i>	1 866	5 929
Fondrabatter	277 217	322 495
	429 479	489 536

Totala intäkter från Investeringsavtal är 530 659 (555 144) KSEK. Poster som ej inkluderas i noten Intäkter från avtal med kund är avkastningsskatt 104 033 (65 632) KSEK och övrigt -2 854 (-23,6) KSEK.

Not 5 - Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen till skadeförsäkringsrörelsen

	2022	2021
Överförd kapitalavkastning	1,57%	-0,31%

Den överförda kapitalavkastningen har beräknats på genomsnittet av skadeförsäkringsrörelsens försäkringstekniska avsättningar för egen räkning. Räntesatsen uppgår till ett belopp som följer avkastningen på medellånga stadsobligationer med hänsyn tagen till försäkringsrörelsens kontantflöden. Vid negativ ränta görs ingen överföring från finansrörelsen.

Not 6 - Utbetalda försäkringsersättningar

	2022			2021		
Utbetalda försäkringsersättningar, skadeförsäkringsrörelsen	Brutto	Avgiven	Netto	Brutto	Avgiven	Netto
Utbetalda försäkringsersättningar	-15 287	2 533	-12 754	-17 899	3 616	-14 282
Skaderegleringskostnader	-1720	–	-1720	-2 132	–	-2 132
	-17 006	2 533	-14 473	-20 031	3 616	-16 413
	2022			2021		
Utbetalda försäkringsersättningar, livförsäkringsrörelsen	Brutto	Avgiven	Netto	Brutto	Avgiven	Netto
Utbetalda försäkringsersättningar	-70 653	28 137	-42 516	-75 805	29 350	-46 456
Skaderegleringskostnader	-5 309	–	-5 309	-5 653	–	-5 653
	-75 962	28 137	-47 825	-81 458	29 350	-52 109

Not 7 - Driftskostnader

Skadeförsäkringsrörelsen	2022	2021
Anskaffningskostnader	-8 401	-3 546
Administrationskostnader	-8 401	-12 363
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	4 930	68
	-11 872	-15 841
Livförsäkringsrörelsen		
Anskaffningskostnader	-246 864	-253 758
Förutbetalda anskaffningskostnader	-23 126	-18 927
Administrationskostnader	-242 820	-203 075
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	28 392	25 351
	-484 418	-450 410
Skaderegleringskostnader ¹⁾	-6 495	-7 061
Totala driftskostnader	-502 785	-473 312
Totala kostnader per kostnadsslag		
Personalkostnader	-142 206	-154 793
Lokalkostnader	-8 931	-9 283
Avskrivningar	-23 030	-16 852
Avkastningsskatt ²⁾	-104 033	-65 632
Övrigt ³⁾	-224 583	-226 753
	-502 785	-473 312
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
Ernst and Young AB		
Revisionsarvode	-1 407	-1 321
	-1 407	-1 321

Med revisionsuppdrag avses revisorns ersättning för den lagstadgade revisionen. Arbetet innefattar granskningen av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt arvode för revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget. Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget avser övriga kvalitetssäkringstjänster.

¹⁾ Omförda skaderegleringskostnader ingår i Utbetalda försäkringsersättningar i resultaträkningen, se not 6.

²⁾ Skatteavgifter som tas ut från försäkringen för att täcka avkastningsskatten redovisas under rubriken intäkter från investeringsavtal.

³⁾ I övrigt ingår provisionskostnader, provisioner och vinstandelar från återförsäkrare, revisionsarvode och övrigt.

Not 8 - Kapitalavkastning resultat

Intäkter	2022	2021
Ränteintäkter	1 523	-3
<i>Realisationsvinster</i>		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	13 721
Aktier och andelar	–	1 985
Valutakursvinster	3 035	1 260
	4 559	16 964
Kostnader		
Räntekostnader	-9 921	-13 427
<i>Realisationsförluster</i>		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-38 066	–
Aktier och andelar	-2 088	–
	-50 075	-13 427

Kapitalavkastning som inte avser avkastning på tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt redovisas i den icke-tekniska redovisningen.

Not 9 - Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar

	2022	2021
<i>Värdeökning</i>		
Aktier och andelar	1 673	55
	1 673	55
<i>Värdeminskning</i>		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-35 879	-17 245
	-35 879	-17 245

Not 10 - Nedskrivning av aktier i dotterbolag

	2022	2021
Nedskrivning av aktier i dotterbolag ¹⁾	-1 912	-5 000

¹⁾ En nedskrivning gjordes i samband med likvidation i Movestic Fund Management som slutfördes december 2022.

Not 11 - Skatt

Avkastningsskatt	2022	2021
Årets avkastningsskatt	-104 033	-65 632
Skatt på årets resultat		
<i>Aktuell skatt</i>		
Skatt hänförlig till tidigare perioder	49	-88
	49	-88
<i>Uppskjuten skatt</i>		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	30	12
	30	12
Den effektiva skatten på Bolagets resultat före skatt avviker från Bolagets nominella skattesats på grund av följande poster:		
	2022	2021
Årets resultat före skatt	29 759	131 956
- varav avkastningsskattepliktig verksamhet	88 358	156 778
- varav inkomstskattepliktig verksamhet	-58 601	-24 822
Inkomstskattepliktigt resultat	-58 601	-24 822
Skatt beräknad på en nominell skattesats	12 072	5 113
Ej skattepliktiga intäkter	49	83
Ej skattemässigt avdragsgilla kostnader	-416	-383
Nedskrivning dotterbolag	-394	-1 030
Justering nettoränteavdrag	-919	-1 736
Ej aktiverat underskottsavdrag	- 10 391	-2 047
Skatt hänförlig till tidigare perioder	49	-88
Uppskjuten skatt	30	12
Redovisad skattekostnad	79	-76

Totalt underskott vars skattevärde inte aktiverats uppgår till 60 377 923 (9 936 014) SEK.

Redovisade skattefordringar och skatteskulder	2022	2021
Uppskjuten skattefordran	369	399
Årets förändring av uppskjuten skattefordran har i sin helhet redovisats i resultaträkningen		
Tillämpade skattesatser		
Skattesatser vid beräkning av inkomstskatt	20,6%	20,6%
Avkastningsskatt på pensionsmedel, pensionsförsäkring	15,0%	15,0%
Avkastningsskatt på pensionsmedel, kapitalförsäkring	30,0%	30,0%
Genomsnittlig statslåneränta vid beskattning, pensionsförsäkring	0,5%	0,5%
Statslåneränta vid beskattning, kapitalförsäkring	1,51%	1,51%

Not 12 - Andra immateriella tillgångar

	2022	2021
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
Ingående anskaffningsvärde	338 314	308 340
Inköp	29 930	29 974
Utgående anskaffningsvärde	368 245	338 314
<i>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</i>		
Ingående avskrivningar	-229 818	-213 933
Årets avskrivningar	-22 258	-15 886
Utgående ackumulerade av- och nedskrivningar	-252 076	-229 818
Utgående restvärde	116 168	108 496

Not 13 - Placeringar i koncernföretag och intresseföretag

	Org.nr	Säte	Antal	Kapitalandel, %	2022	2021
					Bokfört värde	Bokfört värde
<i>Aktier i koncernföretag</i>						
Movestic Fonder AB*	556760-8780	Stockholm	1 400	100	12 100	12 100
Movestic Fund Management S.A.	B 213 292	Luxemburg	1 000	100	0	4 964
					12 100	17 064

* Movestic Fonder bytte namn från Movestic Kapitalförvaltning AB per december 2022.

Not 14 - Aktier och andelar

	2022-12-31		2021-12-31	
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
<i>Aktier och andelar</i>				
Sverige	–	0	24	26
Europa	–	0	106	188
	–	0	130	214
-varav noterade	–	0	130	214

Not 15 - Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2022-12-31		2021-12-31	
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
<i>Värdepapper emitterade av:</i>				
Sverige	406 250	379 822	702 339	697 572
Europa	150 993	136 636	101 998	101 794
	557 243	516 458	804 337	799 366

Under obligationer och andra räntebärande värdepapper redovisas tillgångar i räntebärande värdepapper och innehav i investeringsfonder där innehavet till mer än 50% utgörs av räntebärande tillgångar.

Not 16 - Övriga finansiella placeringstillgångar

	2022-12-31		2021-12-31	
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
Företagsägd kapitalförsäkring	3 904	4 118	6 880	4 457
	3 904	4 118	6 880	4 457

Företagsägd kapitalförsäkring för säkerställande av direktpensionsåtagande.

Not 17 - Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt

	2022-12-31	2021-12-31
Räntebärande värdepapper ¹⁾	345 292	412 697
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagare bär placeringsrisk ²⁾	47 176 507	53 399 322
	47 521 799	53 812 019

¹⁾ Tillgångar som motsvarar summan av bästa skattning av framtida kassaflöden enl FRL 2010:2043 inkl SFS 2015:700, 5 kap §§6,7 och 9-12 samt en riskmarginal enligt §13.

²⁾ Tillgångar som motsvarar andelar i sådana fonder som är knutna till försäkringen och som försäkringstagaren eller den försäkrade från tid till annan bestämmer.

Not 18 - Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	2022-12-31			2021-12-31		
	Brutto	Avgiven	Netto	Brutto	Avgiven	Netto
Ingående balans	3 088	-94	2 994	2 628	-230	2 397
Förändring kvardröjande risker ¹⁾	-611	-	-611	-	-	-
Förändring avsättning	1 106	10	1 115	460	136	596
Utgående balans	3 582	-84	3 498	3 088	-94	2 994

¹⁾ En avsättning för kvardröjande risker avsatt under 2021 för återstående avtalsperiod kopplat till en skadeförebyggande tjänst som inte användes i sin förväntade utsträckning. Avsättning regleras mot betalning till avtalspart.

Not 19 - Livförsäkringsavsättning

	2022-12-31			2021-12-31		
	Brutto	Avgiven	Netto	Brutto	Avgiven	Netto
Ingående balans	19 551	-8 022	11 529	25 095	-9 193	15 902
Förändring avsättning	5 013	-10	5 003	-5 544	1 171	-4 373
Utgående balans	24 564	-8 032	16 532	19 551	-8 022	11 529

Not 20 - Oreglerade skador

	2022-12-31			2021-12-31		
	Brutto	Avgiven	Netto	Brutto	Avgiven	Netto
Ingående balans	707 780	-277 408	430 372	749 191	-282 987	466 204
Valutakursförändring	-31	-38	-69	-63	-132	-195
Förändring avsättning	-111 419	60 808	-50 611	-41 349	5 712	-35 637
Utgående balans	596 330	-216 637	379 693	707 780	-277 408	430 372

Specifikation utgående balans

<i>Skadeförsäkringsrörelsen</i>						
Inträffade rapporterade skador	134 169	-20 554	113 614	153 812	-23 304	130 508
Inträffade ej rapporterade skador (IBNR)	121 338	-14 092	107 245	127 065	-14 951	112 114
	255 507	-34 647	220 860	280 876	-38 255	242 622

<i>Livförsäkringsrörelsen</i>						
Inträffade rapporterade skador	245 137	-133 573	111 563	296 969	-167 155	129 814
Inträffade ej rapporterade skador (IBNR)	95 687	-48 417	47 270	129 933	-71 998	57 935
	340 823	-181 990	158 833	426 903	-239 153	187 750

Summa oreglerade skador	596 330	-216 637	379 693	707 779	-277 408	430 371
--------------------------------	----------------	-----------------	----------------	----------------	-----------------	----------------

Not 21 - Fordringar avseende direkt försäkring

	2022-12-31	2021-12-31
Fordringar avseende försäkringstagare	39 517	21 435
Fordringar avseende försäkringsförmedlare	40	2 465
Utgående balans	39 557	23 901

Not 22 - Övriga fordringar

	2022-12-31	2021-12-31
Övriga fordringar	15 673	15 511
<i>varav fordringar koncernföretag</i>	796	4 906
Utgående balans	15 673	15 511

Not 23 - Materiella anläggningstillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
Ingående anskaffningsvärde	11 855	17 382
Inköp	758	935
Avyttringar och utrangeringar	–	-6 462
Utgående anskaffningsvärde	12 613	11 855
<i>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</i>		
Ingående avskrivningar	-9 097	-14 165
Årets avskrivningar	-1 201	-1 394
Avyttringar och utrangeringar	–	6 462
Utgående avskrivningar enligt plan	-10 296	-9 097
Utgående restvärde	2 316	2 758

Not 24 - Förutbetalda anskaffningskostnader

Förutbetalda anskaffningskostnader, investeringsavtal		
	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	1 924 600	1 819 127
Årets aktivering	100 723	105 473
Utgående anskaffningsvärde	2 025 323	1 924 600
Ingående avskrivningar	-1 214 964	-1 090 563
Årets avskrivningar	-123 850	-124 401
Utgående av- och nedskrivningar	-1 338 813	-1 214 964
Utgående restvärde, investeringsavtal	686 509	709 636

För avtal med tecknings år 2012 och senare, både engång och löpande premiebetalningar är avskrivningstiden 10 år för privat pension och 5 år för kapitalförsäkring. För avtal tecknade innan 2012 är avskrivningstiden 10-14 år beroende på produkttyp. För tjänstepensionsprodukter är avskrivningstiden 17 år.

Förutbetalda anskaffningskostnader, försäkringsverksamhet		
	2022-12-31	2021-12-31
Utgående restvärde, försäkringsverksamhet	2 241	1 869
Totalt utgående restvärde	688 751	711 505

Not 25 - Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna intäkter från investeringsavtal	9 557	8 487
Övriga förutbetalda kostnader	54 617	67 464
Utgående balans	64 174	75 951

Not 26 - Disposition av företagets vinst

Till årsstämman förfogande står 1 002 540 406 SEK. Styrelsen föreslår att till aktieägarna utdelas 150 000 000 SEK och att i ny räkning balanseras 852 540 406 SEK.

Not 27 - Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring)**Villkorad återbäring**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående balans	12 098 137	3 701 838
Inbetalningar	6 888 496	7 100 040
Utbetalningar	-1 674 559	-939 061
Värdeförändring inklusive utdelning	-4 898 619	2 306 769
Övriga förändringar	-86 946	-71 449
Utgående balans	12 326 509	12 098 137

Den villkorade återbäringen avser åtagande i depåförsäkring.

Fondförsäkringsåtaganden

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående balans	41 301 363	37 002 754
Inbetalningar	3 660 765	3 307 893
Utbetalningar	-3 961 822	-6 228 274
Värdeförändring inklusive utdelning	-5 963 874	7 381 277
Övriga förändringar	-187 240	-162 287
Utgående balans	34 849 192	41 301 363

Av totala fondförsäkringsåtaganden och åtaganden med villkorad återbäring var 72 036 (77 304) KSEK oplacerade per 2022-12-31. Åtagandena har reducerats med förvaltnings- och riskavgifter uppgående till 189 627 (211 218) KSEK.

Not 28 - Andra avsättningar

Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalförsäkring ¹⁾	4 118	4 457
Särskild löneskatt ¹⁾	1 451	1 326
Skatteskuld	43 761	5 404
Övriga avsättningar	1 617	5 916
Utgående balans	50 947	17 103

¹⁾ Avsättningen avser företagsägd kapitalförsäkring för säkerställande av direktpensionsåtagande.

Not 29 - Skulder avseende direkt försäkring

	2022-12-31	2021-12-31
Skulder avseende försäkringstagare	10 866	9 790
Skulder avseende försäkringsmäklare	8 928	10 873
	19 794	20 662

Not 30 - Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Skulder avseende mervärdesskatt	496	604
Leverantörsskulder	18 339	6 880
Personalens källskatt	12 728	12 852
Övriga räntebärande skulder	106 094	173 822
Premieskatt	4 286	-210
Övriga skulder	3 549	2 871
	145 492	196 818

Övriga räntebärande skulder 106 094 (173 822) utgörs i sin helhet av skulder till återförsäkrare i samband med finansiellt återförsäkring kopplat till nyteckningsprovision inom fondförsäkring och återbetalas under fem till åtta år. Räntan beräknas enligt en överenskommen modell som baseras på marknadsränta.

Not 31 - Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna personalkostnader	29 874	33 508
Upplupna provisionskostnader	4 167	6 741
Övriga upplupna kostnader	3 792	5 136
	37 833	45 385

Not 32 - Eventualförpliktelser

Eventualförpliktelse för kostnader kopplade till likvidation av fonder i Sicave inom dotterbolaget Movestic Fund management. Movestic Fund management likviderades under 2022 men stängning av fonder i Sicav kvarstår. Bolaget har åtagit sig betalningsansvar för eventuella kostnader kopplade till stängning av fonder i Sicaven.

Not 33 - Medelantal anställda, samt löner och ersättningar

	2022			2021		
Medelantalet anställda	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	58	65	123	63	61	124
	2022			2021		
Könsfördelning i företagsledningen	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Styrelsen	4	3	7	5	1	6
Övriga ledande befattningshavare	5	6	11	5	5	10
Summa	9	9	18	10	6	16
	2022		2021			
Löner, andra ersättningar och sociala kostnader						
Styrelse och VD	6 305		5 504			
Övriga anställda	76 980		82 627			
Summa	83 285		88 131			
Sociala kostnader	57 584		57 866			
varav pensionskostnader	23 178		22 100			

Information om löner, ersättningar och övriga förmåner

Lön och arvoden

Styrelsearvoden utgår inte till personer anställda i Bolaget. Ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. VD erhåller även rörlig ersättning.

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.

Pensioner

För VD finns en pensionsutfästelse som motsvarar 30 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. Eftersom tillämpning av tryggandelagens bestämmelser är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt så behöver reglerna i IAS 19 avseende förmånsbestämda planer inte tillämpas i juridisk person. I stället får en förenklingsregel användas som säger att ett företag ska redovisa en förmånsbestämd plan som en avgiftsbestämd plan, om en pensionspremie betalas till ett försäkringsbolag, en understödsförening, eller liknande. Anslutna arbetsgivare ansvarar gemensamt för finansiering av planen i sin helhet. Alla deltagare delar därmed också den materiella risken som är förknippad med planen.

De senaste tillgängliga upplysningarna från FPK är från den publicerade delårsrapporten per första halvåret 2022. Av den framgår att den kollektiva konsolideringsnivån uppgår till 145 (135) procent beräknat utifrån fördelningsbara tillgångar i förhållande till åtagandena till försäkrade. Förvaltad kapital uppgick till 16,9 (17,9) mdkr. Antalet anslutna företag uppgick till 97 och antalet försäkrade till 26 000 per 31 december 2021.

Bolagets betalda avgifter till planen för året uppgår till 5 197 (4 912) KSEK. För 2023 förväntas avgifterna ligga i nivå med 2022 års avgifter.

Det finns inte någon information om framtida över- eller underskott i planen och om dessa skulle kunna påverka framtida årsavgifter.

Avgångsvederlag

Vid uppsägning från Bolagets sida har VD rätt till lön under en uppsägningstid om lägst 6 månader och högst 12 månader.

Ersättningspolicy

Den ersättningspolicy som Bolagets styrelse har antagit ska säkerställa att alla ersättningar till anställda i Bolaget är i linje med gällande regelverk och är förenliga med och främjar sund och effektiv riskhantering. Vidare reglerar den 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.

Styrelsen beslutar om ersättning till VD och fastställer mål och nivåer för rörlig ersättning, vidare beslutar styrelsen om godkännande av att uppsatta mål har uppfyllts gällande den rörliga ersättningen. Ansvarig styrelseledamot för beredande av beslut om rörlig ersättning är Chesnars CEO. Vid behov kan frågor hänskjutas till moderbolagets, Chesnara plc, ersättningskommitté. Styrelsen kan besluta att den rörliga ersättningen helt ska falla bort.

Där ersättningen utgörs av både en fast och en rörlig del ska andelen mellan delarna balanseras på ett sådant sätt att den rörliga ersättningen inte får överstiga 60 % av den totala fasta inkomsten. Bolagets styrelse kan godkänna undantag från denna regel.

VD har ett långsiktigt incitamentsprogram som baseras på två delar. Den första delen utgörs av utvecklingen av Bolagets finansiella ställning mätt som EcV (Economic Value) och kassagenerering. Underlaget justeras för eventuella kapitaltillskott och den rörliga ersättningen är begränsad till vissa maximibelopp. Beräkningsmodellerna tar hänsyn till att resultatet påverkas av de huvudsakliga risker som verksamheten är utsatt för. Den andra delen baseras på målrelaterade prestationer på bolags-, enhets- samt individuell nivå där såväl finansiella som icke-finansiella kriterier beaktas.

Riskanalys

Riskanalysen baseras på att ersättningssystemet ska verka för en sund och effektiv riskhantering i Bolaget och inte uppmuntrar till ett överdrivet risktagande eller motverkar Bolagets långsiktiga intressen. Bolaget ska eftersträva att totala ersättningar inte äventyrar Bolagets förmåga att sammantaget visa ett positivt resultat över en konjunkturcykel. Bolagets ersättningspolicy bygger på en långsiktighet och ett begränsat risktagande. Mot bakgrund av de kriterier som slagits fast i ersättningspolicyn och de rutiner och kontrollaktiviteter som Bolaget har infört bedöms det i nuläget inte föreligga några väsentliga risker med utformningen av ersättningssystemet.

Not 33 - Medelantal anställda, samt löner och ersättningar (forts.)**Ersättning till ledande befattningshavare 2022**

	VD ¹⁾	Andra ledande befattningshavare	Styrelse-ordförande	Övr styrelse-medlemmar	Totalt
Löner / styrelsearvode	4 036	13 347	–	350	17 733
Rörlig ersättning ²⁾	1780	-1 832	–	–	-52
-varav avsättning rörlig ersättning 2022	2269	–	–	–	2 269
Förmåner	139	496	–	–	635
Pensionskostnader	1 213	4 101	–	–	5 315
Sociala kostnader	2 122	4 854	–	–	6 976
	9 290	20 966	–	350	30 607

Ersättning till ledande befattningshavare 2021

	VD ¹⁾	Andra ledande befattningshavare	Styrelse-ordförande	Övr styrelse-medlemmar	Totalt
Löner / styrelsearvode	3 856	12 252	–	350	16 458
Rörlig ersättning ²⁾	1 155	1 548	–	–	2 703
-varav avsättning rörlig ersättning 2021	2 326	3 802	–	–	6 128
Förmåner	144	339	–	–	483
Pensionskostnader	1 135	4 902	–	–	6 037
Sociala kostnader	1 849	5 555	–	–	7 404
	8 139	24 596	–	350	33 085

¹⁾ För tidigare VD, Lars Nordstrand VD fram till 20170331, har under 2022 utbetalats 0 (147) KSEK i form av rörlig ersättning.

²⁾ Från och med 2022 utgick bonusprogrammet för samtliga anställda förutom VD. Negativ rörlig ersättning i tabellen ovan avser avsatt ej utbetald bonus för tidigare år.

Ersättningar och förmåner avseende 2022 och 2021 fördelat på kategorierna ledande befattningshavare, anställda som kan påverka företagets risknivå och övriga anställda redovisas nedan.

Kostnadsförda ersättningar 2022

	Medelantalet anställda	Löner / styrelsearvode	Rörlig ersättning ¹⁾	Förmåner	Pensionskostnader	Sociala kostnader	Totalt
Ledande befattningshavare	8	17 733	-52	635	5 315	6 976	30 607
Anställda som kan påverka företagets risknivå ²⁾	2	2 102	–	32	555	795	3 483
Övriga anställda	113	63 853	-2589	1 572	17 309	26 635	106 779
Totalt	123	83 686	-2 641	2 239	23 178	34 406	140 869

Kostnadsförda ersättningar 2021

	Medelantalet anställda	Löner / styrelsearvode	Rörlig ersättning ¹⁾	Förmåner	Pensionskostnader	Sociala kostnader	Totalt
Ledande befattningshavare	9	16 458	2 703	483	6 037	7 404	33 086
Anställda som kan påverka företagets risknivå ²⁾	2	1 981	–	32	507	746	3 266
Övriga anställda	113	62 368	2 480	1 625	15 556	27 616	109 646
Totalt	124	80 808	5 183	2 140	22 100	35 766	145 997

¹⁾ Den rörliga ersättningen utgörs till 100% av kontant rörlig ersättning.

²⁾ Med Anställda som kan påverka företagets risknivå avses anställda som tillhör en personalkategori som i tjänsten kan utöva ett inflytande på Bolagets risknivå.

Förändring av skuld för rörlig ersättning

	2022	2021
Ingående balans	14 269	14 466
Intjänade ersättningar under året	2 269	10 284
Utbetalade ersättningar som intjänades under tidigare år	-5 050	-5 341
Justerad ej utbetald intjänad ersättning	-4 904	-5 140
Utgående balans	6 585	14 269
-varav uppskjuten ersättning	4 316	3 985

Not 34 - Kategorier av finansiella tillgångar och skulder och deras verkliga värden

Finansiella tillgångar 2022-12-31	Tillfälligt undantag från IFRS 9 finansiella instrument, verkligt värde ¹⁾				
	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Lånefordringar och kundfordringar	Redovisat värde	Verkligt värde	Andra Finansiella tillgångar ³⁾
Aktier och andelar	0	–	0	0	0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	516 458	–	516 458	516 458	516 458
Tillgångar för villkorad återbäring	12 326 509	–	12 326 509	12 326 509	12 326 509
Fondförsäkringstillgångar	34 849 998	–	34 849 998	34 849 998	34 849 998
Övriga finansiella placeringstillgångar	4 118	–	4 118	4 118	4 118
Fordringar avseende direktförsäkring	–	39 557	39 557	39 557	39 557
Övriga fordringar	–	15 673	15 673	15 673	15 673
Kassa och bank	–	332 716	332 716	332 716	332 716
Upplupna intäkter	–	54 617	54 617	54 617	54 617
Summa	47 697 083	442 562	48 139 645	48 139 645	442 562

Finansiella tillgångar 2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	0	–	–	0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	516 458	–	–	516 458
Tillgångar för villkorad återbäring	11 888 029	–	438 480	12 326 509
Fondförsäkringstillgångar	34 849 998	–	–	34 849 998
Övriga finansiella placeringstillgångar	4 118	–	–	4 118
Summa	47 258 603	–	438 480	47 697 083

¹⁾ Upplysningar lämnas för att efterlikna de grupperingar som görs under IFRS9 då Bolaget nyttjar det tillfälliga undantag från implementering av IFRS9 Finansiella instrument

²⁾ Aver finansiella tillgångar som ingår i en affärsmodell där syftet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden och avtalsvilkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalning av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet. Värderas till upplupet anskaffningsvärde.

³⁾ Andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden. Dessa tillgångar värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar 2021-12-31	Tillfälligt undantag från IFRS 9 finansiella instrument, verkligt värde ¹⁾				
	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Lånefordringar och kundfordringar	Redovisat värde	Verkligt värde	Andra Finansiella tillgångar ³⁾
Aktier och andelar	214	–	214	214	214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	799 366	–	799 366	799 366	799 366
Tillgångar för villkorad återbäring	12 098 137	–	12 098 137	12 098 137	12 098 137
Fondförsäkringstillgångar	41 301 186	–	41 301 186	41 301 186	41 301 186
Övriga finansiella placeringstillgångar	4 457	–	4 457	4 457	4 457
Fordringar avseende direktförsäkring	–	23 901	23 901	23 901	23 901
Övriga fordringar	–	15 511	15 511	15 511	15 511
Kassa och bank	–	133 487	133 487	133 487	133 487
Upplupna intäkter	–	67 464	67 464	67 464	67 464
Summa	54 203 358	240 363	54 443 721	54 443 721	240 363

Finansiella tillgångar 2021-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	214	–	–	214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	799 366	–	–	799 366
Tillgångar för villkorad återbäring	11 898 911	–	199 226	12 098 137
Fondförsäkringstillgångar	41 301 186	–	–	41 301 186
Övriga finansiella placeringstillgångar	4 457	–	–	4 457
Summa	54 004 132	–	199 226	54 203 358

Not 34 - Kategorier av finansiella tillgångar och skulder och deras verkliga värden (forts.)

Finansiella skulder 2022-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde
Villkorad återbäring	12 326 509	–	12 326 509	12 326 509
Fondförsäkringsåtaganden	34 849 192	–	34 849 192	34 849 192
Skulder avseende direktförsäkring	–	19 794	19 794	19 794
Skulder avseende återförsäkring	–	6 151	6 151	6 151
Övriga skulder	–	145 492	145 492	145 492
Upplupna kostnader	–	37 833	37 833	37 833
Summa	47 175 702	209 271	47 384 973	47 384 973

Finansiella skulder 2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Villkorad återbäring	12 326 509	–	–	12 326 509
Fondförsäkringsåtaganden	34 849 192	–	–	34 849 192
Summa	47 175 702	–	–	47 175 702

Finansiella skulder 2021-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde
Villkorad återbäring	12 098 137	–	12 098 137	12 098 137
Fondförsäkringsåtaganden	41 301 363	–	41 301 363	41 301 363
Skulder avseende direktförsäkring	–	20 662	20 662	20 662
Skulder avseende återförsäkring	–	27 295	27 295	27 295
Övriga skulder	–	196 818	196 818	196 818
Upplupna kostnader	–	45 385	45 385	45 385
Summa	53 399 498	290 160	53 689 660	53 689 660

Finansiella skulder 2021-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Villkorad återbäring	12 098 137	–	–	12 098 137
Fondförsäkringsåtaganden	41 301 363	–	–	41 301 363
Summa	53 399 498	–	–	53 399 499

Finansiella tillgångar och skulder - värdering

Vid värdering klassificeras varje innehav in i en av tre värderingsnivåer.

Nivå 1

Värdering till noterade kurser på en aktiv marknad.

Nivå 2

Beräknade värden fastställs med hjälp av värderingstekniker. Samtliga väsentliga indata som krävs vid värderingen bygger på observerbar marknadsinformation.

Nivå 3

Beräknade värden baseras på antaganden och bedömningar. Ett eller flera väsentliga indata baseras inte på observerbar marknadsinformation. Värderingen bygger istället på intervjuer med bolagsledning, bolagens års- och kvartalsrapporter samt bolagens budget.

Kvittning av finansiella instrument

Movestic Livförsäkring AB ingår inte i några derivatkontrakt.

Not 35 - Leasing

	2022	2021
<i>Operationella leasingavtal</i>		
inom ett år	7 045	7 045
senare än ett år men inom fem år	8 123	15 168

Den totala leasingkostnaden för året uppgick till 7 347 (8 157) KSEK.

Not 36 - Upplysningar om närstående**Närstående**

Som närstående definieras samtliga bolag inom Chesnara-koncernen samt nyckelpersoner i ledande ställning i Bolaget. Även intressebolag definieras som närstående.

Internprissättning

De prissättningsmetoder som tillämpas för transaktioner med närstående är omkostnadsbaserad prissättning eller marknadsprissättning. Prissättningen på köpta och sålda tjänster till dotterbolaget Movestic Fonder AB är omkostnadsbaserad.

Transaktioner mellan Movestic Livförsäkring AB och närstående

Inköp av tjänster om 5,7 (7,1) MSEK avser en årlig management fee till moderbolaget.

Bolaget har avtal med dotterbolaget Movestic Fonder AB avseende uthyrning av kontorslokaler samt försäljning av administrativa tjänster, 1,6 (1,9) MSEK för år 2022. Inga koncernbidrag har skickats eller mottagits under året.

Det förekommer inga andra transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning utöver de som anges i not 33.

Sammanställning över närståendetransaktioner

	År	Försäljning av tjänster till närstående	Inköp av tjänster från närstående	Intäkter från investeringsavtal	Koncernbidrag	Övrigt	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
<i>Moderbolag</i>								
Chesnara plc	2021	–	7 106	–	–	–	–	–
Chesnara plc	2022	–	5 733	–	–	–	–	–
<i>Dotterbolag</i>								
Movestic Fonder AB	2021	1 952	–	–	–	–	4 906	–
Movestic Fonder AB	2022	1 620	–	–	–	–	796	–

Not 37 - Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagen

STOCKHOLM, DEN 24 MARS 2023

David Brand
Styrelseordförande

Linnéa Ecorcheville
Vd

David Rimmington

Eamonn Flanagan

Marita Odélius Engström

Steven Murray

Karin Bergstein

Vår revisionsberättelse har lämnats den

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

**Till bolagsstämman i Movestic Livförsäkring AB,
org nr 516401-6718**

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen Movestic Livförsäkring AB för år 2022. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 36-64 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till bolaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Värdering av avsättning för oreglerade skador

Upplysningar om avsättningar för oreglerade skador återfinns i not 1 Värderings- och redovisningsprinciper, not 2 Risker och Riskhantering samt i not 20 Oreglerade skador.

Beskrivning av området

Per den 31 december 2022 uppgick avsättning för oreglerade skador till 596 330 KSEK. Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till bolaget, så kallad IBNRavsättning. Avsättningen för oreglerade skador beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Avsättningen för framtida åtaganden beräknas med hjälp av aktuariella metoder. Givet balanspostens storlek samt att värderingen kräver att ledningen gör bedömningar och antaganden, har värdering av avsättningen för oreglerade skador ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Hur detta område beaktades i revisionen

I vår revision har vi utvärderat bolagets styrning och kontrollmiljö kopplat till reservsättningsprocessen. Vidare har vi utvärderat lämp-

ligheten i metoder och antaganden som använts, och gjort en självständig analys av avsättning för oreglerade skador. Vi har använt våra interna aktuarier för att bistå oss i de granskningsåtgärder vi utfört avseende avsättning för oreglerade skador.

Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående avsättning för oreglerade skador och företagsledningens bedömningar.

Värdering av förutbetalda anskaffningskostnader

Upplysningar om förutbetalda anskaffningskostnader återfinns i not 1 Värderings- och redovisningsprinciper och not 24 Förutbetalda anskaffningskostnader.

Beskrivning av området

Per den 31 december 2022 uppgick förutbetalda anskaffningskostnader till 688 751 KSEK. Posten utgörs av aktiverade utgifter hänförliga till försäkrings- och investeringskontrakt. Utgifterna ska skrivas av över den period som bedöms generera en vinstmarginal som minst täcker anskaffningskostnaderna. Avskrivningsplanen ska ta hänsyn till förväntade annulleringar. Årligen utförs en nedskrivningsprövning på grupper av homogena försäkringsavtal för att bedöma huruvida förutsättningarna för aktivering är uppfyllda. Givet balanspostens storlek samt att värderingen kräver att ledningen gör bedömningar och antaganden, har förutbetalda anskaffningskostnader ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Hur detta område beaktades i revisionen

I vår revision har vi utvärderat bolagets plan för hur aktiverade anskaffningskostnader ska täckas av framtida vinster och den nedskrivningsprövning som har utförts. Granskning har omfattat en utvärdering i lämpligheten i metoder och antaganden som använts. Vi har använt våra interna aktuarier för att bistå oss i de granskningsåtgärder vi utfört avseende förutbetalda anskaffningskostnader. Vi har kontrollerat att tillåtna kostnader enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag har aktiverats.

Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående förutbetalda anskaffningskostnader och företagsledningens bedömningar.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 3-27. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisions-

berättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets för-måga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Movestic Livförsäkring AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till bolaget enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner be-träffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, om-fattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolide-ringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsför-valtningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kont-rolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, försäkringsrörelselagen, lagen om årsredovisning i försäkrings-företag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed i Sverige alltid

kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande gransk-ningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuse-rar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositio-ner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om försla-get är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Revisorers yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till bolagsstämman i Movestic Livförsäkring AB,
org nr 516401-6718

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2022 på sidorna 13-26 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 *Revisorers yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Movestic Livförsäkring AB

Org.nr. 516401-6718

Box 7853

103 99 Stockholm

Besöksadress: Tegnérgatan 2A

www.movestic.se

