

Storebrand Helseforsikring AS

Rapport om solvens og finansiell stilling

2023



Innhold

Sammendrag	2
A. Virksomhet og resultater	4
A.1 VIRKSOMHET	4
A.2 FORSIKRINGSRESULTAT	4
A.3 INVESTERINGSRESULTAT	5
A.4 RESULTAT FRA ØVRIG VIRKSOMHET	5
A.5 ANDRE OPPLYSNINGER.....	5
B. Systemet for risikostyring og internkontroll.....	6
B.1 GENERELLE OPPLYSNINGER OM SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL.....	6
B.2 KRAV TIL EGNETHET.....	6
B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEMET, HERUNDER EGENVURDERING AV RISIKO OG SOLVENS	7
B.4 INTERNKONTROLLSYSTEM	9
B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJON	10
B.6 AKTUARFUNKSJON	10
B.7 UTKONTRAKTERING.....	10
B.8 ANDRE OPPLYSNINGER.....	10
C. Risikoprofil.....	11
C.1 FORSIKRINGSRISIKO.....	11
C.2 MARKEDSRISIKO.....	11
C.3 KREDITTRISIKO	11
C.4 LIKVIDITETSRISIKO	11
C.5 OPERASJONELL RISIKO	11
C.6 ANDRE VESENTLIGE RISIKOER.....	11
C.7 ANDRE OPPLYSNINGER.....	12
D. Verdivurdering for solvensformål	13
D.1 EIENDELER	13
D.2 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER	13
D.3 ANDRE FORPLIKTELSER	15
D.4 ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER	16
D.5. ANDRE OPPLYSNINGER.....	16
E. Kapitalstyring	17
E.1 ANSVARLIG KAPITAL	17
E.2 SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV.....	18
E.3 BRUK AV DURASJONSMETODEN FOR AKSJERISIKO VED BEREGNING AV SOLVENSKAPITALKRAVET	19
E.4 FORSKJELLEN MELLOM STANDARDFORMELEN OG BENYTTETE INTERNE MODELLER.....	19
E.5 MANGLENDE OPPFYLLELSE AV MINSTEKAPITALKRAVET ELLER SOLVENSKAPITALKRAVET	19
E.6 ANDRE OPPLYSNINGER.....	19
Vedlegg 1 – Obligatoriske tabeller	20

Sammendrag

Til deg som er kunde i Storebrand Helseforsikring.

Storebrand Helseforsikring tilbyr behandlingsforsikring i bedrifts- og privatmarkedet i Norge og Sverige.

Under Solvens II skal alle eiendeler og forpliktelser vurderes til markedsverdi. Dette er oppsummert i tabell 1. Samlet verdi av eiendelene er NOK 885 mill. mens samlet verdi av forpliktelsene er NOK 428 mill. Storebrand Helseforsikring har dermed eiendeler som er NOK 457 mill. mer verdt enn forpliktelsen de skal dekke. Da det antas at Storebrand Helseforsikring ikke vil utbetale noe utbytte for 2023, blir samlet solvenskapital NOK 457 mill.

TABELL 1 SOLVENS II BALANSEN FOR STOREBRAND HELSEFORSIKRING AS

(NOK mill.)					
Eiendeler	31.12.2023	31.12.2022	Forpliktelser	31.12.2023	31.12.2022
Finansielle eiendeler	857	510	Forsikringstekniske forpliktelser	360	245
Andre eiendeler	28	37	Andre forpliktelser	68	78
Totale eiendeler	885	547	Totale forpliktelser	428	323
			Netto eiendeler	457	224

Prinsippene for verdsettelse, og forskjellen mellom verdsettelsen i solvensregnskapet og finansregnskapet, er nærmere beskrevet i kapittel D. En grunnleggende forskjell fra finansregnskapet er at verdsettelsen av forsikringsforpliktelsen tar hensyn til gjeldende rentenivå.

Solvens II stiller krav til hvor stor solvenskapitalen minimum må være. Dette kalles "solvenskapitalkrav" og er beregnet til totalt NOK 182 mill. se tabell 2. Størrelsen på solvenskapitalkravet skal sikre at det er 99,5 % sikkert at du som kunde får det forsikringsoppgjøret eller den pensjonsutbetalingen du har krav på.

TABELL 2 SOLVENSAPITALKRAV

(NOK mill.)	31.12.2023	31.12.2022
Helseforsikringsrisiko	200	169
Finansmarkedsrisiko	18	11
Motpartsrisiko	1	3
Diversifisering	-14	-10
Operasjonell risiko	37	32
Tapsabsorberende skatteeffekt	-61	-51
Totalt kapitalkrav	182	154

TABELL 3 SOLVENSPOSISJON

(NOK mill.)	31.12.2023	31.12.2022
Solvenskapital	456	224
Solvenskapitalkrav	182	154
Solvensmargin	251 %	146 %

Det er kapitalkrav for alle vesentlige risikoer som Storebrand Helseforsikring har. 78 % av solvenskapitalkravet¹ er knyttet til helseforsikringsrisiko. 7 % er knyttet til at finansmarkedene kan utvikle seg ulikt fra det som er forventet. Storebrand Helseforsikring har også operasjonell risiko, og risiko knyttet til at motparter ikke gjør opp for seg. Samlet krav reduseres med diversifisering hvor det forutsettes at ikke alle risikoer realiseres samtidig. Det er også en effekt av at fradragsberettigede tap kan redusere skatt påfølgende år.

Når solvenskapitalen på NOK 454 mill. settes i forhold til solvenskapitalkravet på NOK 182 mill., får Storebrand Helseforsikring en solvensmargin på 250 %. Kravet i regelverket er at solvensmarginen skal være minimum 100 % i en normalsituasjon. Storebrand Helseforsikring har etablert et mål om at solvensmarginen skal være 140 %.

¹ Før diversifisering mellom risikomodulene

Solvens II-regelverket inneholder overgangsregler, men Storebrand Helseforsikring anvender ingen av disse.

Selskapet har gjennomført en egenvurdering av risiko og solvens (ORSA, se også avsnitt B.3). Basert på ORSA konkluderer selskapets styre at den nåværende solvensposisjonen er tilfredsstillende, og at den også er tilfredsstillende i et framoverskuende perspektiv som dekker planperioden 2024-2028.

A. Virksomhet og resultater

A.1 VIRKSOMHET

Storebrand Helseforsikring AS er 50 prosent eid av henholdsvis Storebrand ASA og ERGO International AG, og har hovedkontor på Lysaker i Bærum kommune. Storebrand Helseforsikring er underlagt tilsyn av Finanstilsynet². Storebrand Helseforsikrings regnskaper er revidert av PwC³. De to eierne har avtalt at ERGO International AG skal kjøpe Storebrand ASAs 50 prosent av selskapet med virkning fra 2. april 2024, slik at ERGO International AG vil eie 100 prosent av selskapet etter dette.

A.2 FORSIKRINGSRESULTAT

Resultatene i dette kapitlet samsvarer med teknisk regnskap i den finansielle rapporteringen for Storebrand Helseforsikring, ref. note 12 i Årsrapport 2023. Beløp i parentes viser 2022-tall.

For 2023 var samlede forfalte premier NOK 1 281 mill. (1 102 mill.). Storebrand Helseforsikring tilbyr kun produkter innenfor segmentet helseforsikring. Samlede forsikringsutbetalinger var NOK 1 000 mill. (808 mill.) og kostnadene beløp seg til NOK 322 mill. (254 mill.). For en detaljert oversikt over utvikling i erstatningsutbetalinger de siste årene henvises til årsrapporten til Storebrand Helseforsikring, note 5.

TABELL 4 PREMIER, FORSIKRINGSUTBETALINGER OG KOSTNADER PR. SEGMENT

(NOK mill.)	Helseforsikring	Sum skadeforsikring 2023	Sum skadeforsikring 2022
Brutto forfalte premier	1 284	1 284	1 105
Gjenforsikret andel	3	3	3
Netto forfalte premier	1 281	1 281	1 102
Brutto opptjent premier	1 220	1 220	1 057
Gjenforsikret andel	3	3	3
Netto opptjent premier	1 217	1 217	1 054
Brutto forsikringsutbetalinger	1 004	1 004	809
Gjenforsikret andel	4	4	1
Netto forsikringsutbetalinger	1 000	1 000	808
Kostnader	322	322	254

I vedlegget til denne rapporten er det en tabell som gir nærmere informasjon om hvordan forsikringsutbetalinger har påløpt over tid for de siste 15 årgangene (S.19.01.21).

Geografisk fordeling av premier, forsikringsutbetalinger og kostnader

Tabell 5 viser geografisk fordeling av premier, forsikringsutbetalinger og kostnader.

²Finanstilsynet: Revierstredet 3, 0151 Oslo; Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo; Telefon: 22 93 98 00

³PwC: Dronning Eufemias gate 8; 0191 Oslo; Telefon: 952 60 578

TABELL 5 PREMIER, FORSIKRINGSUTBETALINGER OG KOSTNADER PR. LAND

(NOK mill.)	Hjemstaten (Norge)	Sverige	Sum
Brutto forfalte premier	601	683	1 284
Brutto opptjent premier	582	639	1 221
Brutto forsikringsutbetalinger	530	474	1 004
Kostnader	151	171	322

Det er ingen materielle endringer i geografisk fordeling sammenliknet med 2022.

A.3 INVESTERINGSRESULTAT

Inntekter fra investeringer framgår av note 17, Netto inntekter for ulike klasser av finansielle instrumenter, i årsrapporten for Storebrand Helseforsikring.

For 2022 realiserte Storebrand Helseforsikring inntekter på investeringer på NOK 43.1 mill. Av dette var NOK 30.6 mill. renteinntekter, NOK 6.7 mill. i økte kursgevinster ved salg av verdipapirer og NOK 5.8 mill. i urealiserte gevinster.

TABELL 6 INNTEKTER OG KURSGEVINSTER KNYTTET TIL INVESTERINGENE FORDELT PÅ AKTIVAKLASSER

(NOK mill)	Rente-inntekter	Netto kursgevinster	Endring urealiserte gevinster og tap
Fond	28.7	1.9	5.4
Bankinnskudd	1.9		
Swaps		-2.3	
Forwards		7.0	0.4
Totalt	30.6	6.7	5.8

Storebrand Helseforsikring har ikke ført investeringsinntekter eller –kostnader direkte mot egenkapitalen.

A.4 RESULTAT FRA ØVRIG VIRKSOMHET

Storebrand Helseforsikring er finansiert gjennom egenkapital. Storebrand Helseforsikring har lite inntekter eller kostnader som ikke er knyttet til forsikringsvirksomheten og investeringene.

A.5 ANDRE OPPLYSNINGER

Virksomheten og resultatene for 2023 er utførlig beskrevet i Årsrapport 2023 for Storebrand Helseforsikring AS.

B. Systemet for risikostyring og internkontroll

B.1 GENERELLE OPPLYSNINGER OM SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

Styret og styrets underutvalg

Styret i Storebrand Helseforsikring består av seks medlemmer, hvorav ett valgt av de ansatte.

Styret er ansvarlig for at selskapet er forsvarlig organisert, at det fastsettes risikorammer, strategi, plan og budsjett for virksomheten, samt for å påse at virksomhet, regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll, herunder at selskapet drives i samsvar med lovgivningen (styrets forvaltningsansvar). Styret skal også føre tilsyn med den daglige ledelse og selskapets virksomhet for øvrig (styrets tilsynsansvar). Styret har to underutvalg: "Revisjonsutvalget" og "Kompensasjonsutvalget".

Revisjonsutvalget bistår styret ved å gjennomgå, vurdere og eventuelt foreslå tiltak i forhold til virksomhetens kontrollmiljø, finansiell og operasjonell rapportering, risikostyring og internkontroll, samt ekstern- og internrevisjon. Utvalget bistår styret i forberedelsen av saker, men beslutningene fattes av det samlede styret.

Kompensasjonsutvalget gir råd til styret i alle saker som omhandler det enkelte selskaps godtgjørelsesordning for ledende ansatte, ansatte med arbeidsoppgaver av betydning for selskapets risikoeksponering og ansatte med kontrolloppgaver.

Daglig ledelse

Administrerende direktør står for den daglige ledelse av Storebrand Helseforsikrings virksomhet og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Administrerende direktør rapporterer til selskapets styre. Administrerende direktørs ansvar og oppgaver er gitt i instruks vedtatt av styret.

Uavhengige kontrollfunksjoner

Styret i Storebrand Helseforsikring har etablert uavhengige kontrollfunksjoner i henhold til relevante lovkrav (risikostyringsfunksjon, compliance-funksjon (som også fungerer som personvernansvarlig), aktuarfunksjon, internrevisjon). Organisering og ansvar for uavhengige kontrollfunksjoner er nærmere beskrevet i kapitlene B.3-B-6.

Godtgjørelse

Storebrand Helseforsikring skal ha konkurransedyktige og stimulerende avlønningsprinsipper som bidrar til å tiltrekke, utvikle og beholde høyt kvalifiserte medarbeidere.

Selskapet besørger og bekoster en ordinær kollektiv pensjonsforsikring for alle ansatte, gjeldende fra ansettelsestidspunktet, og i henhold til enhver tid gjeldende pensjonsavtale. Selskapet tilbyr innskuddsbaserte pensjonsordninger for alle ansatte.

Administrerende direktør i Storebrand Helseforsikring har rett til 6 måneders etterlønn.

Ytterligere detaljer rundt godtgjørelse, herunder nivået på mottatt godtgjørelse for styret og ledende ansatte, kan finnes i Årsrapport 2023 for Storebrand Helseforsikring.

Transaksjoner med nærstående

Storebrand Helseforsikring har transaksjoner med øvrige selskaper i Storebrand konsernet og ERGO konsernet, ledende ansatte samt aksjonærer disse konsernene. Dette er transaksjoner som er en del av de produkter og tjenester som tilbys av selskapet. Transaksjonene inngås til markedsmessige betingelser og omfatter tjenestepensjon, privat pensjonssparing, skadeforsikring, leie av lokaler, bankinnskudd, utlån, kapitalforvaltning, aktuar-konsulenttjenester og fondssparing.

Nærmere detaljer er gitt Årsrapport 2023 for Storebrand Helseforsikring.

B.2 KRAV TIL EGNETHET

Styret i Storebrand Helseforsikring har etablert prosesser som sikrer at selskapets styre, administrerende direktør/faktisk ledelse, samt ledere for uavhengige kontrollfunksjoner/nøkkelfunksjoner (risikostyring, compliance, aktuar, internrevisjon), tilfredsstillende krav til egnethet. Personer som innehar ledelse- eller nøkkelfunksjoner skal ha tilstrekkelige kvalifikasjoner for det ansvar og de oppgaver som tillegges de respektive roller, tilstrekkelig erfaring og utdanning som kreves for å utføre rollen, samt adferd og integritet som oppfyller krav til hederlig vandel og skikketet. Styret samlet skal ha tilfredsstillende bredde i kvalifikasjoner, erfaring og kunnskap tilknyttet virksomhetens art.

Arbeid med gjennomføring og dokumentasjon av egnethetsvurderingen foretas i forbindelse med styrevalg, årlige styreevalueringer, rekruttering, herunder bakgrunnsjekk, årlig suksesjonsplanlegging og etterfølgerprosesser samt medarbeideroppfølginger.

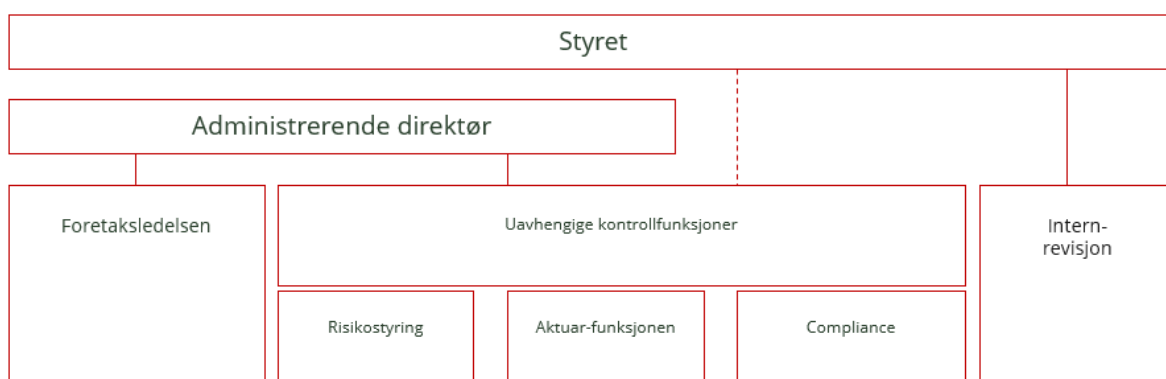
Selskapet skal sikre at ledelse- og nøkkelfunksjoner som omfattes av denne retningslinjen, men som håndteres av eksterne tjenesteleverandører, skal vurderes på samme måte som tilsvarende rolle i eget selskap. I Storebrand Helseforsikring er internrevisjon utkontraktert til Ernst & Young Norge og risikostyringsfunksjonen til Aksio Actuarial Intelligence i 2023.

Egnethetsvurderingen gjøres minst årlig eller ved vesentlige strategiske eller organisasjonsmessige endringer, ved bytte eller annen endring av ledelse- eller nøkkelfunksjon og ved utkontraktering av ledelse- eller nøkkelfunksjon. Finanstilsynet informeres løpende om hvilke personer som er omfattet av egnethetsvurderingen.

B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEMET, HERUNDER EGENVURDERING AV RISIKO OG SOLVENS

Systemet for risikostyring

Selskapets organisering av risikohåndteringen følger en modell basert på 3 forsvarslinjer⁴.



Styret i Storebrand Helseforsikring AS har det overordnede ansvaret for å begrense og følge opp virksomhetens risikoer. Styret fastsetter årlig rammer og retningslinjer for virksomhetens risikotaking, mottar rapporter over faktisk risikonivå og har minimum årlig en framoverskuende gjennomgang av risikosituasjonen.

Som førstelinje har ledelsen et overordnet ansvar for selskapets risikostyring. Foretaksledelsens risikoeiere skal støtte administrerende direktør i arbeidet med å sikre sitt samlede ansvar for alle risikoer som tas i Storebrand Helseforsikring på en tilfredsstillende måte. Administrerende direktør har ansvar for at risikohåndteringen innenfor eget selskap fungerer, inkludert etablering av uavhengige kontrollfunksjoner, og for at risikotakingen er innenfor regulatoriske krav og styrefastsatte rammer.

Ledere på alle nivåer i virksomheten har ansvar for risikohåndteringen innen eget ansvarsområde. Alle ansatte skal være kjent med at bevissthet omkring risikoer og risikohåndtering er viktige elementer i konsernets kultur.

Det er etablert uavhengige kontrollfunksjoner (andre forsvarslinje) for risikostyring (Chief risk officer, CRO), for regeletterlevelse (Compliance-funksjonen) og for aktuarfaglige oppgaver (Aktuarfunksjonen). De uavhengige kontrollfunksjonene er direkte underlagt administrerende direktør i Storebrand Helseforsikring og har uavhengig rapportering til styret. Funksjonenes ansvarsområde er beskrevet i instruks gitt av styret.

Opgavene til CRO er å sikre at alle vesentlig risikoer er identifisert, målt og hensiktsmessig rapportert. Funksjonen er aktivt involvert i utviklingen av Storebrand Helseforsikrings risikoappetitt og risikostrategi og skal ha et helhetlig syn på selskapets risikoeksponering. Herunder følger ansvar for å sikre etterlevelse av relevant regulering for risikostyringen og selskapets virksomhet.

⁴ The Three Lines of Defence Model (FERMA ECIA Guidance on the 8th EU Company Law Directive, art. 41)

Internrevisjonen (tredje forsvarslinje) er direkte underlagt styret og skal gi en bekreftelse på hensiktsmessigheten og effektiviteten i virksomhetens risikohåndtering, herunder hvordan kontrollfunksjonene fungerer.

Risikohåndteringsprosessen

Risikohåndteringsprosessen omfatter identifisering, måling, rammesetting, styring, overvåking, rapportering, dokumentasjon og kommunikasjon av risiko.

Gjennom prosessen for risikoidentifisering skal virksomheten sikre at alle vesentlige risikoer er kjent. Det er etablert et risikounivers som grupperer risikoene i hensiktsmessige risikokategorier. Dette sikrer et felles, helhetlig risikospråk. Utgangspunktet er risikouniverset som ligger til grunn for Solvens II-rammeverket.

Den totale risikoen måles i form av kapitalkrav i henhold til standardmodellen i Solvens II. Risikoen blir i tillegg kvantifisert ved bruk av stresstester og scenarioanalyser. Alle risikoer har en risikoeier. For de enkelte risikoer er risikoeier ansvarlig for å måle risikoen, inkludert bruk av relevante stresstester og scenarioer. Målingen skal legge til rette for at styret kan følge opp mål og rammer definert i risikoappetitt og/eller risikostrategier.

Risikoappetitten er det samlede risikonivået og hvilke risikotyper Storebrand Helseforsikring aksepterer å ta for å nå sine forretningsmessige mål.

Den enkelte leder på alle nivåer i virksomheten har ansvar for risikostyringen innen eget ansvarsområde. Risikostyringen skal sikre at risikonivået til enhver tid er forenlig med risikoappetitten og innenfor interne og regulatoriske rammer. Dersom risikoen avviker fra mål eller kommer i brudd med grenser, skal risikoeier umiddelbart sikre at nødvendige tiltak iverksettes.

Risikoeiere overvåker løpende utviklingen i risikoeksponering og skal ha rapporteringsprosedyrer som sikrer at informasjon om vesentlige risikoer blir analysert og kommunisert. På overordnet nivå får styret risikorapportering gjennom orientering om virksomheten i styremøtene og i form av en kvartalsvis virksomhetsrapport. Det er etablert rutiner og systemer som legger til rette for at alle ansatte kan rapportere systematisk og raskt til ledelsen dersom man oppdager avvik, nye risikoer eller at etablerte kontrolltiltak ikke fungerer.

Risikohåndteringen er en integrert del av virksomheten og skal være en støtte for forretningsmessige beslutninger. Styret og ledelsen tar hensyn til relevant risikoinformasjon i alle beslutningsprosesser.

Egenvurdering av risiko og solvens (ORSA)

Styret gjennomfører minst årlig en egenvurdering av risiko og solvens (ORSA). Styret er ansvarlig for ORSA-prosessen og vedtar et ORSA-dokument for Storebrand Helseforsikring som sendes til Finanstilsynet.

ORSA-prosessen skal gi styret et samlet bilde av hvilke risikoer som virksomheten er, eller kan bli, eksponert for. Alle risikoer av vesentlig betydning er inkludert i ORSA og i beregning av solvenskapitalkravet. Styret skal forstå og vurdere hvordan disse risikoene kan dekket ved å holde kapital, eller gjennom risikoreduserende tiltak. I tillegg til å omfatte nåsituasjonen, skal vurderingen være framoverskuende med et tidsperspektiv minst lik selskapets planleggingshorisont.

Basert på kunnskapen fra ORSA, skal styret godkjenne kapitalplan og vurdere gjeldende finansiell plan. ORSA skal baseres på gjeldende plan og strategi, men resultatet av ORSA kan gi grunnlag for å revurdere elementer i plan og strategi. Vesentlige forretningsmessige beslutninger skal vurderes i lys av ORSA, og om nødvendig skal det gjennomføres en ny ORSA-prosess, helt eller delvis.

Risikotakingen skal ses i sammenheng med tilgjengelig risikokapital og styrets holdning til risikoappetitt. Viktige føringer er:

#	Statement
1	Storebrand Helseforsikrings vil kun ta ny eller øke risikoen når det bidrar positivt til selskapets netto nåverdi.
2	Storebrand Helseforsikrings samlede risikonivå skal være innenfor risikokapasiteten som defineres av regulatoriske krav og minimumskrav fra kunder og långivere.
3	Storebrand Helseforsikring ønsker å øke forsikringsrisiko gjennom vekst.
4	Storebrand Helseforsikring ønsker holde selskapets finansielle markedsrisiko lav.
5	Storebrand Helseforsikring skal ikke akseptere operasjonelle risikoer der kvalitetsbrist eller feil medfører risiko for at konsesjonen trekkes tilbake. Storebrand Helseforsikring skal ha liten toleranse for operasjonelle risikoer der kvalitetsbrist eller feil kan medføre lav kundetilfredshet eller vesentlig omdømmetap.

Styrets vurdering er at retningen på risikotakingen er i samsvar med prioriteringene som følger av risikoappetitten.

Storebrand Helseforsikrings har et gulv for solvensmargin på 140 prosent.

Vurdering av systemet for risikostyring og internkontroll

Styret gjør, minst årlig som en del av ORSA-prosessen, en vurdering av systemet for risikostyring og internkontroll. Styrets vurdering er at organiseringen er hensiktsmessig med hensyn til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene som er knyttet til Storebrand Helseforsikrings virksomhet.

B.4 INTERNKONTROLLSYSTEM

Fundamentet for god risikostyring og internkontroll er et godt kontrollmiljø representert ved styrets, ledelsens og ansattes holdninger, integritet, verdier og etikk, samt den formelle og operasjonelle organiseringen av virksomheten.

Begrepet "internkontroll" omfatter alt selskapet gjør for å oppnå fastsatte mål og begrense uønskede hendelser slik at verdier sikres og skapes både for kunder, eiere, ansatte og samfunnet forøvrig. Internkontroll innebærer med andre ord mer enn rene kontrolltiltak. I dette ligger bl.a. å sørge for en målrettet og kostnadseffektiv drift, en pålitelig rapportering og etterlevelse av eksternt- og internt regelverk. Internkontroll er en kontinuerlig prosess utført av styret, ledelsen og ansatte, integrert i den daglige styring og drift av virksomheten.

Som første forsvarslinje har ledere på alle nivåer i virksomheten ansvar for internkontroll innen eget ansvarsområde, og skal løpende vurdere gjennomføringen av internkontrollen. Kontrollfunksjoner skal organiseres slik at de kan utøve sine oppgaver på en objektiv og uavhengig måte. Det skal legges vekt på å sikre tilstrekkelig uavhengighet for kontrollfunksjonene med sikte på å unngå mulige interessekonflikter. Situasjoner der enkeltpersoner er ansvarlige for beslutninger de selv skal kontrollere skal ikke forekomme.

Compliance-funksjonen/Chief Compliance Officer

Compliance-funksjonen i Storebrand Helseforsikring rapporterer til administrerende direktør og styret.

Chief Compliance Officer (CCO) sitt ansvar, oppgaver og rettigheter er beskrevet i egen instruks som oppdateres og vedtas av styret årlig. Det har ikke vært vesentlige endringer ved siste oppdatering. CCO skal understøtte ledelsens og styrets ansvar for etterlevelse av eksternt og internt regelverk. CCO skal gi administrerende direktør og styret en uavhengig rapportering og en helhetlig oversikt over de viktigste aktivitetene for rådgivning, overvåking og kontroll av internt og eksternt regelverk, samt framlegge en overordnet plan for kommende års prioriteringer.

CCO rapporterer i uavhengige rapporter til administrerende direktør og styret. Rapportene viser status på arbeid og kontroller. I tillegg framlegges årsrapport med plan for arbeid kommende år. Regulatoriske endringer gjennomgås i styrene årlig eller ved behov.

B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJON

Gjennom 2023 har det ikke vært endringer som har vesentlig påvirkning på internrevisjonsfunksjonen.

Storebrand Helseforsikring har inngått avtale med Ernst & Young (EY) om internrevisjonsfunksjonen. Ansvarlig partner i EY rapporterer direkte til styret i Storebrand Helseforsikring som fastsetter instruks for internrevisjonen og godkjenner revisjonens årsplan.

Internrevisjon har til formål å bistå styret og ledelsen i å utøve god virksomhetsstyring gjennom en uavhengig og nøytral vurdering av om selskapets vesentligste risikoer er tilstrekkelig håndtert og kontrollert.

Internrevisjon er underlagt styret og skal i sitt arbeide være uavhengig i forhold til de områder og personer som revideres. Internrevisjonen skal kunne foreta undersøkelser på eget initiativ uavhengig av ledelsen. Etter anmodning fra virksomheten, eller på eget initiativ, kan internrevisjonen foreta undersøkelser når det foreligger mistanker om misligheter.

B.6 AKTUARFUNKSJON

Aktuarfunksjonen for Storebrand Helseforsikring rapporterer til administrerende direktør og styret.

Aktuarfunksjonens ansvar, oppgaver og rettigheter er beskrevet i styrevedtatt instruks. Aktuarfunksjonens hovedoppgave er sikre at beregningen av forsikringsforpliktelsen for solvensbalansen er pålitelig og egnet. Funksjonen skal også uttale seg om retningslinjene for tegning av forsikring og egnetheten og effektiviteten til selskapets gjenforsikringsprogram. Funksjonen skal også bidra til risikostyringsfunksjonens arbeid, spesielt knyttet til forsikringsrisikoen.

Aktuarfunksjonen avgir minst årlig en skriftlig rapport til styret i Storebrand Helseforsikring som vurderer graden av pålitelighet og egnethet i beregningen av forsikringsforpliktelsen.

Aktuarfunksjonen i Storebrand Helseforsikring AS skal opptre uavhengig i forhold til selskapets virksomhet. Dette innebærer at funksjonen ikke skal beslutte, ta ansvar for, eller delta i utførelsen av de aktiviteter og tjenester som kontrolleres, på en slik måte at det reises spørsmål om aktuarfunksjonens uavhengighet eller selvstendighet. I forbindelse med enkeltbeslutninger som påvirker selskapets forsikringsforpliktelse i solvensbalansen, skal funksjonens rolle være å uttale seg om tilrådelighet.

B.7 UTKONTRAKTERING

Med utkontraktering forstås de tilfeller hvor Storebrand Helseforsikring velger å benytte oppdragstakere til å få utført arbeidsoppgaver som alternativt kunne vært utført av selskapet selv. Det er et grunnleggende prinsipp ved utkontraktering at Storebrand Helseforsikring alltid fortsetter å være ansvarlig for den virksomheten som utkontrakteres. Storebrand Helseforsikring må derfor være i stand til å utføre sine forpliktelser, samt kontrollere oppdragstakers risikostyring og internkontroll, herunder etterlevelse av lover og regler for den utkontrakterte virksomheten.

Det gjøres alltid en risikovurdering før det besluttes at virksomhet skal utkontrakteres. Utgangspunktet for vurderingen er at utkontrakteringen skal være forsvarlig ut fra forretningsmessige hensyn, samt i forhold til betryggende styring og kontroll, sikkerhet for kontinuerlig drift, effektivt tilsyn og forholdet til våre kunder.

Storebrand Helseforsikring har utkontraktert tjenester til leverandører i ulike jurisdiksjoner. De utkontrakterte tjenestene omfatter bl.a. forretningsprosesser (Storbritannia, Litauen, India), IT infrastruktur (Danmark), og drift og utvikling (Norge, Sverige, Latvia). Styret i Storebrand Helseforsikring får årlig en rapport om utkontraktert virksomhet. Rapporteringen gir en oversikt over hvilke oppgaver som er utkontraktert samt hvordan utkontrakteringen følges opp. Relevante tilsynsmyndigheter er informert om utkontrakteringer i samsvar med de regler som gjelder for den aktuelle virksomheten.

B.8 ANDRE OPPLYSNINGER

Systemet for risikostyring og internkontroll er også beskrevet i Årsrapport 2023 for Storebrand Helseforsikring i årsberetningen og i note 3 om risikostyring og internkontroll.

C. Risikoprofil

C.1 FORSIKRINGSRISIKO

Forsikringsrisiko er risiko for større utbetalinger enn antatt og/eller ugunstig endring i verdien av en forsikringsforpliktelse som følge av at faktisk utvikling avviker fra det som ble forutsatt ved beregning av premier eller reservering (avsetning).

For Storebrand Helseforsikring vil det meste av forsikringsrisikoen være knyttet til utviklingen i kostnadene for medisinsk behandling, som har direkte effekt på selskapets erstatningskostnader. For å redusere risikoen er det inngått avtaler med de største leverandørene av helsetjenester som Storebrand Helseforsikring samarbeider med. I tillegg har Storebrand Helseforsikring inngått reassuransavtale med Munich Re, som er selskapets reassurandør, for å dempe effekten av storskader. Selskapet har en "excess of loss" beskyttelse av 80 prosent av alle skadeutbetalinger per person per år som overstiger 550 000 kroner.

C.2 MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er endring i verdier som skyldes at finansmarkedspriser eller volatilitet avviker fra det som er forventet. Dette omfatter også risiko for at verdien av forsikringsforpliktelsen utvikler seg ulikt fra eiendelene. Markedsrisikoen i Storebrand Helseforsikring AS henger sammen med selskapets investeringsportefølje, bestående av rentebærende investeringer og derfor i hovedsak eksponert mot endringer i rentemarkedene. Eksponeringen for markedsrisiko anses lav.

C.3 KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risiko for tap knyttet til at motparter ikke oppfyller gjeldsforpliktelser. Risikoen omfatter tap på utlån og tap knyttet til bankinnskudd eller manglende kontraktoppfyllelse fra motparter i gjenforsikringsavtaler eller finansielle derivater. Det er lagt vekt på at kreditteksponeringen er diversifisert for å unngå konsentrasjon av kredittrisiko mot enkelte debitorer og sektorer. Endringer i debitors kredittvurdering overvåkes og følges opp. Kredittrisikoen vurderes å være uvesentlig for Storebrand Helseforsikring.

C.4 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risiko for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Storebrand Helseforsikrings forsikringsforpliktelser er vanligvis kjente lenge før de forfaller, men en solid likviditetsbuffer er likevel viktig for å kunne motstå uforutsette hendelser. Samtidig er det i tråd med lovkrav utarbeidet egne likviditetsstrategier. Disse strategiene spesifiserer rammer og tiltak for å sikre god likviditet og det spesifiseres en minste allokering til aktiva som kan omsettes på kort varsel. Strategien definerer rammer for allokering til ulike typer aktiva, og har medført at Storebrand Helseforsikring AS i hovedsak har pengemarkedsplasseringer som kan omsettes ved behov.

Likviditetsrisikoen i Storebrand Helseforsikring vurderes å være ubetydelig. Det gjennomføres periodevise stresstester.

C.5 OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risiko for økonomisk tap, svekket omdømme eller sanksjoner knyttet til brudd på internt eller eksternt regelverk som følge av ineffektive, utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eksterne hendelser eller at regler og retningslinjer ikke etterleves.

Risikoen måles som en kombinasjon av hvor ofte det kan skje (sannsynlighet) og konsekvens. I tillegg til direkte økonomiske tap, blir konsekvenser for kunder, regeletterlevelse og merarbeid vurderes og måles. Der risikovurderingen konkluderer med at risikoen her høyere enn det som er akseptabelt, skal det etableres tiltak for å redusere risikoen (sannsynlighet eller konsekvens).

Uønsket operasjonell risiko søkes redusert med et effektivt system for internkontroll. Risikoer følges opp gjennom ledelsens risikogjennomgang med dokumentering av risikoer, tiltak og oppfølging av hendelser. I tillegg kommer internrevisjonens uavhengige kontroll gjennom styrevedtatte revisjonsprosjekter.

For å håndtere alvorlige hendelser i forretningskritiske prosesser er det utarbeidet beredskapsplaner.

C.6 ANDRE VESENTLIGE RISIKOER

Forretningsrisiko

I Storebrand Helseforsikrings terminologi består "Forretningsrisiko" av underrisikoene "Strategisk risiko", "Regulatorisk risiko", "Makroøkonomisk risiko" og "Omdømmerisiko". Selskapet kvantifiserer ikke forretningsrisiko. Risikoen beskrives i stedet kvalitativt og diskuteres i styret, som også vedtar tiltak for å begrense risikoen, hvis det er nødvendig.

Strategisk risiko

Den strategiske risikoen i Storebrand Helseforsikring vurderes å være på et normalt nivå.

Regulatorisk risiko

Den regulatoriske risikoen i Storebrand Helseforsikring vurderes å være på et normalt nivå.

Makroøkonomisk risiko

Den makroøkonomiske risikoen i Storebrand Helseforsikring vurderes å være på et normalt nivå.

Omdømmerisiko

Et tilfelle av alvorlig feilbehandling i tilknytning til bruk av helseforsikring vil kunne medføre negativ medieomtale.

C.7 ANDRE OPPLYSNINGER

Informasjon om risikobildet finnes også i Årsrapport 2023 for Storebrand Helseforsikring.

D. Verdivurdering for solvensformål

D.1 EIENDELER

Oversikt over eiendeler i solvensbalansen

Tabell 7 viser Storebrand Helseforsikrings eiendeler, verdsatt basert på prinsippene som ligger til grunn for Solvens II.

TABELL 7 EIENDELER ETTER SOLVENS II

(NOK mill.)	31.12.2023	31.12.2022
Utsatt skattefordel	29	15
Finansielle eiendeler	783	467
<i>Fond</i>	783	364
<i>Derivater</i>		1
Kontanter og kontantekvivalenter	44	28
Andre eiendeler	28	37
Totale eiendeler	885	547

Samlede eiendeler er NOK 885 mill. NOK 783 mill. av dette er finansielle eiendeler.

Hovedprinsipper for verdsettelse av eiendeler

Eiendeler skal for Solvens II vurderes til virkelig verdi. Verdsettelsesprinsippene er i stor grad sammenfallende med prinsippene for verdsettelse til virkelig verdi for International Financial Reporting Standards (IFRS). Regnskapet for Storebrand Helseforsikring AS er avgitt i samsvar med norsk GAAP, som i hovedsak samsvarer med IFRS.

Storebrand Helseforsikring gjennomfører en omfattende prosess for å sikre en mest mulig markedsriktig verdifastsettelse av finansielle instrumenter. Dette er nærmere beskrevet i Årsrapport 2023 for Storebrand Helseforsikring.

Forskjell i verdivurdering mellom Solvens II og finansregnskap

Følgende tabell viser forskjeller i verdivurdering av eiendeler mellom NGAAP (finansregnskapet) og Solvens II:

TABELL 8 FORSKJELL MELLOM SOLVENS II OG FINANSREGNSKAPET

(NOK mill.)	Solvens II	Finansregnskap	Forskjell
Utsatt skattefordel/skatt	29	-11	40
Immaterielle eiendeler		82	82
Ikke fakturerte premiefordringer		294	294

Utsatt skattefordel

Verdiendringer ved overgang fra NGAAP til Solvens II balansen påvirker også selskapets skatteposisjon. Det gjelder alle endringene av eiendeler beskrevet i kapittel D.1 i tillegg til verdiendringen av forsikringstekniske avsetninger. Totaleffekten for Storebrand Helseforsikring blir en økning i utsatt skattefordel på NOK 40 mill. Skatt er beskrevet i årsrapporten til Storebrand Helseforsikring.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler skal, i henhold til Solvens II-prinsippene, settes til null i solvensbalansen. Forskjellen gir NOK 82 mill. lavere verdsettelse for solvensbalansen.

Ikke fakturerte premiefordringer

Ikke fakturerte premiefordringer føres som en eiendel i finansregnskapet, men reduserer i stedet premiereserven i solvensbalansen. Dette gir NOK 294 mill. lavere verdsettelse av både eiendeler og forpliktelser i solvensbalansen enn i finansregnskapet. Denne forskjellen påvirker med andre ord ikke egenkapitalen.

D.2 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Under Solvens II skal forsikringsforpliktelsen (forsikringstekniske avsetninger) verdsettes til virkelig verdi (markedsverdi).

Metodikk for å verdsette forsikringsforpliktelsen

I prinsippet skal forsikringsforpliktelsene under Solvens II verdsettes til det de ville blitt omsatt for i et fritt marked. Siden det ikke eksisterer noe aktivt annenhåndsmarked for kjøp og salg av forsikringsforpliktelser og dermed ingen observerbar markedspris, må virkelig verdi beregnes i en modell.

Verdien av forsikringsforpliktelsen fastsettes som summen av et beste estimat og en risikomargin. Beste estimat tilsvarer et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av neddiskonterte framtidige kontantstrømmer fra forsikringskontraktene. De framtidige kontantstrømmene som benyttes ved beregning av beste estimat, tar hensyn til alle kontantstrømmer nødvendig for å oppfylle forsikringsforpliktelsen i løpet av kontraktens løpetid.

For skadeforsikring består beste estimat av premieavsetninger og erstatningsavsetninger. Premieavsetninger er avsetninger for framtidige krav fra løpende kontrakter, mens erstatningsavsetninger er avsetninger for skader som er inntruffet, men ikke gjort opp.

Premieavsetninger beregnes i Storebrand Helseforsikring med en forenkling beskrevet i EIOPAs "Guidelines on the Valuation of Technical Provisions". Ikke opptjente premier på løpende kontrakter multipliseres med antatt combined ratio (driftskostnader og skadeutbetalinger i prosent av opptjent premie). Dette beløpet reduseres med ikke innbetalt premie på kontraktene for å komme fram til et estimat for premieavsetningen.

Erstatningsavsetninger beregnes som summen av estimert gjenstående kostnad knyttet til ikke ferdig oppgjorte skadetilfeller (IBNS, incurred but not settled), estimatet for kostnader knyttet til erstatninger som er høyere enn først antatt (IBNER, incurred but not enough reported), samt kostnader.

IBNS fastsettes månedlig gjennom den veletablerte modellen Bornhuetter-Ferguson, som er blitt sesongjustert. IBNER er basert på ekspertvurderinger og fastsettes månedlig der hvor resultatet fra avsetningsmodeller framstår som urimelig. Kostnader er fastsatt som en prosentvis andel av IBNS og IBNER.

Siden det er usikkerhet knyttet til beste estimat, blir det beregnet en risikomargin som skal reflektere en tredjeparts kapitalkostnader for å overta forpliktelsene til Storebrand Helseforsikring.

TABELL 9 FORSIKRINGSTEKNISKE FORPLIKTELSER

(NOK mill.)	Beste estimat	Risikomargin	Forsikringstekniske forpliktelser 31.12.2023	Forsikringstekniske forpliktelser 31.12.2022
Helseforsikring	346	14	360	245
Totalt	346	14	360	245

Forsikringsforpliktelsene for Storebrand Helseforsikring utgjør 360 mill. fordelt på NOK 346 mill. i beste estimat og NOK 14 mill. i risikomargin.

Forskjell mellom Solvens II og finansregnskapet

Tabell 10 viser verdien av forsikringsforpliktelsene i finansregnskapet og under Solvens II.

TABELL 10 FORSIKRINGSFORPLIKTELSER UNDER SOLVENS II OG I FINANSREGNSKAPET

(NOK mill.)	Solvens II	Finansregnskapet
Helseforsikring	360	667
Totalt	360	667

Samlet sett er forsikringsforpliktelsen verdsatt til NOK 360 mill. i solvensbalansen, som er NOK 307 mill. lavere enn i finansregnskapet.

Forskjellen mellom verdsettelse av forsikringsforpliktelser i finansregnskapet og solvensbalansen er redegjort for i Årsrapport 2023 for Storebrand Helseforsikring.

Grunnlag for beregningene

Datagrunnlag

Datagrunnlaget for beregningene kommer i hovedsak fra selskapets forsikringsssystem.

Motsvarsjustering

Storebrand Helseforsikring benytter ikke noen form for motsvarsjustering (matching adjustment) i sine beregninger.

Finansielle forutsetninger

EIOPA publiserer to risikofrie rentekurver som kan benyttes til å diskontere forsikringsforpliktelsen, og Storebrand Helseforsikring benytter varianten med volatilitetsjustering (VA).

Handlingsregler

Storebrand Helseforsikring har ikke implementert noen handlingsregler (management actions) i beregningene.

Kundeatferd

Kundene kan påvirke forsikringsforpliktelsen ved å gå til avgang. Den forenklete premieavsetningsberegningen til Storebrand Helseforsikring tar ikke hensyn til kundeavgang, og dette vurderes å være en grei forenkling.

Usikkerhet knyttet til verddivurdering av forsikringsforpliktelsen

Graden av usikkerhet i beregningene av forsikringsforpliktelsen drives av usikkerhet i de underliggende antagelsene. Det er størst usikkerhet hvis det ikke finnes relevant historikk eller markedsdata å basere forutsetningene på.

Det er lite usikkerhet knyttet til verddivurdering av forsikringsforpliktelsen i Storebrand Helseforsikring siden den største delen av kravene gjøres opp innen 6 måneder.

Som en del av ORSA-prosessen gjennomføres følsomhetsanalyser for verdien av solvenskapitalen og kapitalkravene for endrede forutsetninger. Hensikten er bl.a. å øke forståelsen rundt følsomheten i beregningene.

D.3 ANDRE FORPLIKTELSER

Forpliktelser utover forsikringstekniske forpliktelser utgjør NOK 68 mill. under Solvens II.

TABELL 11 FORPLIKTELSER UTOVER FORSIKRINGSFORPLIKTELSER

(NOK mill.)	31.12.2023	31.12.2022
-------------	------------	------------

Utsatt skatt	29	
Utestående forpliktelser forsikringsoppgjør, reassuranse og øvrige	32	48
Andre forpliktelser	36	30
Sum forpliktelser utover forsikringsforpliktelser	97	78

Utsatt skatt

Se kommentar under kapittel D.1 Eiendeler.

Utestående forpliktelser

Prinsipp for verdivurdering av utestående forpliktelser knyttet til forsikringsoppgjør og reassuranse samsvarer med prinsippet i finansregnskapet med unntak av forventet utbetalt utbytte som etter Solvens II er en del av netto eiendeler, men trekkes fra solvenskapitalen.

Andre forpliktelser

Garantiavsetningen på NOK 18 mill. ansees som en del av egenkapitalen under NGAAP, men ikke under Solvens II. Denne føres som "Andre forpliktelser".

D.4 ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER

Storebrands vurderingsprinsipper for eiendeler som ikke kan verdsettes basert på noterte priser er beskrevet i Årsrapport 2023 for Storebrand Helseforsikring AS.

D.5. ANDRE OPPLYSNINGER

Beskrivelsen av verdivurdering for solvensformål anses dekket gjennom beskrivelsen i de foregående punktene.

E. Kapitalstyring

Styret i Storebrand Helseforsikring behandler finansiell plan, inkludert kapitalplan, og ORSA for å sikre sammenheng mellom forretningsmessige mål, risiko og kapital. Finansiell plan og kapitalplan utarbeides med en fem-års horisont.

E.1 ANSVARLIG KAPITAL

Storebrand Helseforsikring har NOK 456 mill. i solvenskapital. Kapitalen deles inn i grupper avhengig av kvalitet og tilgjengelighet. Tabell 12 viser sammensetningen av solvenskapitalen og fordelingen i Gruppe 1 (begrenset og ubegrenset), Gruppe 2 og Gruppe 3 kapital.

TABELL 12 SOLVENSKAPITAL

(NOK mill.)	Gruppe 1 ubegrenset	Gruppe 1 begrenset	Gruppe 2	Gruppe 3	Totalt 31.12.2023	Totalt 31.12.2022
Aksjekapital	35				35	33
Overkurs	395				395	122
Avstemmingsreserve	-2				-2	54
Utsatt skattefordel				29	29	15
Cap tier 3 kapital				-1		
Total solvenskapital				28	456	224
Total minimumskapital					428	209

Gruppe 1 kapital representerer kapital av beste kvalitet med hensyn til tapsbærende evne og skal være tilgjengelig for å dekke ethvert tap til enhver tid. Denne består av innskutt egenkapital og avstemmingsreserve. Utsatt skattefordel teller som Gruppe 3 kapital, resten av solvenskapitalen for Storebrand Helseforsikring er Gruppe 1 kapital.

Storebrand Helseforsikring har en minimumskapital på NOK 428 mill. der alt er kategorisert som Gruppe 1.

Forskjell mellom Solvens II og finansregnskapet

Tabellen nedenfor viser solvenskapitalen basert på Solvens II og ansvarlig kapital i finansregnskapet.

TABELL 13 SOLVENS KAPITAL VS ANSVARLIG KAPITAL I FINANSREGNSKAPET

(NOK mill.)	Solvens II	Finansregnskapet
Innskutt egenkapital	430	430
Opptjent egenkapital		101
Avstemmingsreserve før forventet utbetalt utbytte	-2	
Utsatt skatt	29	
Netto eiendeler	457	531
Forventet utbetalt utbytte		
Cap tier 3 kapital	-1	
Total solvenskapital/ansvarlig kapital	456	531

Verdien av solvenskapitalen framkommer som netto eiendeler i solvensbalansen (Tabell 1) fratrukket forventet utbetalt utbytte og cap på tier 3 kapital. Solvenskapitalen fordeles på innskutt egenkapital og avstemmingsreserve. Opptjent overskudd som inngår som egenkapital i finansregnskapet, skal i solvensbalansen erstattes av avstemmingsreserven. Også avstemmingsreserven inneholder opptjent overskudd, men basert på verdsettelsen av eiendeler og forpliktelser i solvensbalansen. Avstemmingsreserven vil også inkludere nåverdien av framtidige overskudd. Verdien av framtidig overskudd medregnes implisitt som en konsekvens av verddivurderingen av forsikringsforpliktelsen.

Tabell 14 viser overgangen fra netto eiendeler i finansregnskapet til Solvens II. De største forskjellene er at forsikringsforpliktelsen er verdsatt NOK 308 mill. lavere i solvensregnskapet og ikke-fakturerte premiefordringer på NOK 294 mill. som inngår i premiereserven i finansregnskapet. Utsatt skatt reduseres med NOK 17 mill. som følge av de andre verdiendringene.

TABELL 14 OVERGANG FRA NETTO EIENDELER I FINANSREGNSKAPET TIL NETTO EIENDELER SOLVENS II

Immaterielle eiendeler	-82
Forsikringsforpliktelse	308
Ikke fakturerte premiefordringer som inngår i beregning av premiereserven i skadeforsikring	-294
Garantiavsetningen en del av egenkapitalen i NGAAP/IFRS men ikke etter Solvens II	-23
Netto endring i utsatt skatt*	17
Total endring	-74

*25 prosent av skattemessige endringer

E.2 SOLVENS KAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV

Solvenskapitalkravet og minstekapitalkravet beregnes etter standardmetoden i henhold til Solvens II-forskriften § 8 og § 22 uten bruk av forenklinger eller selskapsspesifikke parameter.

TABELL 15 KAPITALKRAV OG MINSTEKRAV

(NOK mill.)	31.12.2023	31.12.2022
Finansmarkedsrisiko	18	11
Motpartsrisiko	1	3
Helseforsikringsrisiko	200	169
Diversifisering	-14	-11
Operasjonell risiko	37	32
Tapsabsorberende skatteeffekt	-61	-51
Totalt kapitalkrav	182	154
Totalt minstekrav	77	63

Storebrand Helseforsikring har et totalt netto kapitalkrav på NOK 182 mill. og et minstekrav på NOK 45 mill. Helseforsikringsrisiko bidrar med NOK 200 mill. som utgjør 78 % av kapitalkravet før diversifisering. Finansmarkedsrisiko bidrar med NOK 18 mill. som utgjør 7 % av kapitalkravet før diversifisering.

Minstekapitalkravet er beregnet som en lineær funksjon av tekniske avsetninger, tegnede premier, udekket risiko, utsatt skatt og administrative kostnader med et gulv på 25 % og et tak på 45 % av solvenskapitalkravet. I tillegg er det et absolutt gulv for minstekravet gitt i et fast beløp på EUR 2,5 mill.

TABELL 16 MINSTEKRAV

(NOK mill.)	31.12.2023	31.12.2022
Lineært minstekrav	77	63
Minstekrav tak	82	69
Minstekrav gulv	45	38
Kombinert minstekrav	77	63
Absolutt gulv for minstekravet	26	41
Totalt minstekrav	77	63

Solvensmargin og minimumsmargin

Storebrand Helseforsikring har pr 31.12.2023 en solvensmargin på 251 % og en minstemargin på 557 %.

E.3 BRUK AV DURASJONSMETODEN FOR AKSJERISIKO VED BEREGNING AV SOLVENSKAPITALKRAVET

Storebrand Helseforsikring bruker ikke durasjonsmetoden for beregning av solvenskapitalkravet for aksjerisiko.

E.4 FORSKJELLEN MELLOM STANDARDFORMELEN OG BENYTTETE INTERNE MODELLER

Storebrand Helseforsikring benytter standardformelen for beregning av solvenskapitalkravet.

E.5 MANGLENDE OPPFYLLELSE AV MINSTEKAPITALKRAVET ELLER SOLVENSKAPITALKRAVET

Storebrand Helseforsikring oppfyller både minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet.

E.6 ANDRE OPPLYSNINGER

Vedlegg 1 – Obligatoriske tabeller

S.02.01.02 – Balansen, eiendeler

(NOK mill.)		C0010
Goodwill	R0010	
Periodiserte anskaffelsesutgifter	R0020	
Immaterielle eiendeler	R0030	
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040	29
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050	0
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	
Investeringer (ekskl, eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	784
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080	
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090	
Aksjer mv,	R0100	
Aksjer - børsnoterte	R0110	
Aksjer - ikke børsnoterte	R0120	
Obligasjoner	R0130	
Statsobligasjoner mv,	R0140	
Foretaksobligasjoner mv,	R0150	
Strukturerte verdipapirer	R0160	
Sikrede verdipapirer	R0170	
Verdipapirfond mv,	R0180	783
Derivater	R0190	0
Innskudd annet enn kontantekvivalenter	R0200	
Andre investeringer	R0210	
Eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg	R0220	
Utlån	R0230	
Utlån med sikkerhet i forsikringskontrakter	R0240	
Utlån til enkeltpersoner	R0250	
Øvrige utlån	R0260	
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	R0270	
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	
Skadeforsikring ekskl, helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	
Helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0300	
Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl, kontrakter med investeringsvalg	R0310	
Helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0320	
Livsforsikring ekskl, helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med inv,valg	R0330	
Livsforsikring med investeringsvalg	R0340	
Gjenforsikringsdepoter	R0350	
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0360	7
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	R0370	1
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	R0380	15
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	
Kontanter og kontantekvivalenter	R0410	44
Øvrige eiendeler	R0420	4
Totale eiendeler	R0500	885

S.02.01.02 – Balansen, forpliktelser

(NOK mill.)		C0010
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	360
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl, helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	
<i>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</i>	R0530	
<i>Beste estimate</i>	R0540	
<i>Risikomargin</i>	R0550	
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring (håndtert som skadeforsikring)	R0560	360
<i>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</i>	R0570	
<i>Beste estimate</i>	R0580	346
<i>Risikomargin</i>	R0590	14
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl, kontrakter med investeringsvalg)	R0600	
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0610	
<i>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</i>	R0620	
<i>Beste estimate</i>	R0630	
<i>Risikomargin</i>	R0640	
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl, helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg)	R0650	
<i>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</i>	R0660	
<i>Beste estimate</i>	R0670	
<i>Risikomargin</i>	R0680	
Forsikringstekniske avsetninger - kontrakter med investeringsvalg	R0690	
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0700	
Beste estimate	R0710	
Risikomargin	R0720	
Andre forsikringstekniske avsetninger	R0730	
Betingede forpliktelser	R0740	
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	R0750	
Pensjonsforpliktelser	R0760	
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	
Derivater	R0790	
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	26
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	0
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	6
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0850	
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som ikke inngår i basiskapitalen	R0860	
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som inngår i basiskapitalen	R0870	
Øvrige forpliktelser	R0880	36
Sum forpliktelser	R0900	428
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R1000	457

S.05.01.02 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje – Skadeforsikring (direkte forsikring, mottatt proporsjonal gjenforsikring og mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring) (kun for relevante bransjer for Storebrand Helseforsikring)

Skadeforsikringsforpliktelser – Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring

(NOK mill.)

		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Sum
		C0010	C0200
Forfalte premier			
Brutto - direkte forsikring	R0110	1 284	1 284
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120		
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130		
Gjenforsikringsandel	R0140	3	3
For egen regning (netto)	R0200	1 281	1 281
Opptjente premier			
Brutto - direkte forsikring	R0210	1 221	1 221
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220		
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230		
Gjenforsikringsandel	R0240	3	3
For egen regning (netto)	R0300	1 218	1 218
Erstatningskostnader			
Brutto - direkte forsikring	R0310	1 004	1 004
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320		
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330		
Gjenforsikringsandel	R0340	4	4
For egen regning (netto)	R0400	1 000	1 000
Kostnader	R0550	322	322
Balanse - andre tekniske kostnader/inntekter	R1200		-0.3
Totale forsikringsrelaterte kostnader	R1300		321

S.04.05.21 - Premier, erstatninger og kostnader – landfordelt – non-life og reassuranse obligasjoner

	Hjemstaten	Landfordelt etter størrelsen på forfalte bruttopremier - skadeforsikringsforpliktelser
	C0010	C0020
	R0010	SE C0090
Forfalte premier		
Brutto - direkte forsikring	R0110 601	683
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	
Opptjente premier		
Brutto - direkte forsikring	R0210 582	639
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	
Erstatningskostnader		
Brutto - direkte forsikring	R0310 530	474
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	
Kostnader		
Brutto - direkte forsikring	R0410 151	172
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430	

S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader

	Hjemstaten	Total
	C0010	C00200
	R0010	
Forfalte premier		
Brutto - direkte forsikring	R0110 1 284	1 284
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	
Brutto - Reassurandørs andel	R0140 3	3
Netto	R0200 1 281	1 281
Opptjente premier		
Brutto - direkte forsikring	R0210 1 221	1 221
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	
Brutto - Reassurandørs andel	R0240 3	3
Netto	R0300 1 217	1 217
Erstatningskostnader		
Brutto - direkte forsikring	R0310 1 004	1 004
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	

Brutto – Reassurandørs andel	<i>R0340</i>	4	4
Netto	<i>R0400</i>	1 000	1 000
<hr/>			
Kostnader			
Kostnader	<i>R0550</i>	322	322
Balanse – Andre forsikringstekniske kostnader/inntekter	<i>R1210</i>		-0.3
Totale forsikringstekniske kostnader	<i>R1300</i>		321

S.17.01.01 - Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring (kun for relevante bransjer for Storebrand Helseforsikring)

(NOK mill.)

		Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring	Sum skadeforsikrings- forpliktelser
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	
		C0020	C0180
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin			-
Beste estimat			-
Premieavsetning			-
Brutto - i alt	R0060	191	191
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	191	191
Erstatningsavsetning			-
Brutto - i alt	R0160	155	155
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	155	155
Sum beste estimat - brutto	R0260	346	346
Sum beste estimat - netto	R0270	346	346
Risikomargin	R0280	14	14
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	360	360
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	360	360

S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

Skadeår / Tegningsår	Z0010	Skadeår
-------------------------	-------	---------

Betalte bruttoerstatninger (ikke kumulativt) - Avviklingsår (nominelle beløp)

År	Avviklingsår											I inneværende år	Sum over år (kumulativt)			
	0	1	2	3	4	Sum over år (kumulativt)	6	7	8	9	10 & +					
	<i>Tall i mill</i>	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180	
Prior	R0100													R0100	0	0
N-9	R0160	275	58	0	0.1									R0160	0	332
N-8	R0170	328	43	1	0.1									R0170	0	372
N-7	R0180	343	47	1	0.1									R0180	0	390
N-6	R0190	365	51	1	0.1									R0190	0	417
N-5	R0200	396	65	1	0.1									R0200	0	462
N-4	R0210	460	69	1	0.1									R0210	0	529
N-3	R0220	491	69	1	0.3									R0220	0	562
N-2	R0230	598	60	1										R0230	1	659
N-1	R0240	752	70											R0240	70	821
N	R0250	903												R0250	904	903
Total														R0260	975	6 330

Ikke-diskontert beste estimat for brutto erstatningsavsetning - Avviklingsår (nominelle beløp)

År	Avviklingsår											Årsslutt (diskonterte beløp)			
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +				
	<i>Tall i mill</i>	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360	
Prior	R0100													R0100	
N-9	R0160				0.2				0.2	0.1	0.1			R0160	0.1
N-8	R0170			0.4	0.1			0.2	0.2	0.1				R0170	0.1
N-7	R0180		0.8	0.3	0.1		0.2	0.2	0.1					R0180	0.1
N-6	R0190	74	1.2	0.2	0.1	0.2	0.2	0.1						R0190	0.1
N-5	R0200	70	1.3	0.2	0.3	0.2	0.1							R0200	0.1
N-4	R0210	79	1.4	0.5	0.2	0.1								R0210	0.2
N-3	R0220	83	2	0.5	0.2									R0220	0.3
N-2	R0230	100	1.8	0.9										R0230	1.2
N-1	R0240	86	3.2											R0240	4.3
N	R0250	109												R0250	148.7
Total														R0260	155

S.23.01.01 – Ansvarlig kapital, side 1

(NOK mill.)	Sum	Kapitalgruppe 1 - uten begrensninger	Kapitalgruppe 1 - med begrensninger	Kapital- gruppe 2	Kapital- gruppe 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Ordinær aksjekapital (inkl, verdien av egne aksjer)					
Overkurs relatert til ordinær aksjekapital	R0010 35	35			
Innbetalt medlemsinnskudd, kompensasjonsfond, eierandelskapital (ekskl, utjevningfond) eller tilsvarende basiskapital-poster for gjensidige forsikringsforetak	R0030 395	395			
Etterstilte medlemskontoer i gjensidige forsikringsforetak	R0040				
Overskuddsfond	R0050				
Preferanseaksjer	R0070				
Overkurs relatert til preferanseaksjer	R0090				
Avstemmingsreserve	R0110				
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0130 2	-2			
Et beløp tilsvarende verdien av netto eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0140				29
Annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital som ikke er spesifisert over	R0160				
Ansvarlig kapital (egenkapital) fra regnskapet som ikke skal inngå i avstemmingsreserven, og som ikke oppfyller vilkårene for å bli klassifisert som ansvarlig kapital i henhold til Solvens II-regelverket	R0180				
Fradrag					
Fradrag for deltakerinteresser i verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, forvaltere av alternative investeringsfond, låneformidlingsforetak og finansforetak som ikke er forsikringsforetak eller pensjonsforetak	R0220				
Sum basiskapital etter fradrag	R0230				
Supplerende capital	R0290	209			29
Ikke innbetalt og ikke innkalt ordinær aksjekapital som kan kreves innkalt	R0290 457				
Ikke innbetalt og ikke innkalt medlemsinnskudd eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak som kan kreves innkalt					
Ikke innbetalte og ikke innkalte preferanseaksjer som kan kreves innkalt	R0300				
En rettslig bindende forpliktelse til å tegne og betale for fondsobligasjonskapital og/eller ansvarlig lånekapital på anmodning	R0310				
Rembursbrev og garantier i henhold til artikkel 96 nr, 2 i direktiv 2009/138/EF	R0320				
Andre rembursbrev og garantier enn dem som faller under artikkel 96 nr, 2 i direktiv 2009/138/EF	R0330				
Krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak som faller under artikkel 96 nr, 3 i direktiv 2009/138/EF	R0340				

Andre krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak enn dem som faller under artikkel 96 nr, 3
i direktiv 2009/138/EF
Annen supplerende kapital
Sum supplerende kapital

R0350

R0360

R0370



S.25.01.21 - Solvenskapitalkrav - for foretak som benytter standardmetoden

(NOK mill.)		Netto solvenskapitalkrav	Brutto solvenskapitalkrav
		<i>C0110</i>	<i>C0040</i>
Markedsrisiko	<i>R0010</i>	18	18
Motpartsrisiko	<i>R0020</i>	1	1
Livsforsikringsrisiko	<i>R0030</i>	0	0
Helseforsikringsrisiko	<i>R0040</i>	200	200
Skadeforsikringsrisiko	<i>R0050</i>	0	0
Diversifisering	<i>R0060</i>	-14	-14
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	<i>R0070</i>	0	0
Basiskrav til solvenskapital	<i>R0100</i>	205	205
Beregning av solvenskapitalkrav		<i>C0100</i>	<i>C0100</i>
Justering for RFF/MAP nSCR aggregering		0	
Operasjonell risiko	<i>R0130</i>	37	
Tapsabsorberende evne av forsikringstekniske avsetninger	<i>R0140</i>	0	
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	<i>R0150</i>	-61	
Kapitalkrav for virksomhet som utøves i henhold til artikkel 4 i direktiv 2003/41/EF	<i>R0160</i>	0	
Solvenskapitalkrav før kapitalkravstillegg	<i>R0200</i>	182	
Kapitalkravstillegg	<i>R0210</i>	0	
Av hvilke tillegg allerede satt - Artikkel 37 (1) Type a		0	
Av hvilke tillegg allerede satt - Artikkel 37 (1) Type b		0	
Av hvilke tillegg allerede satt - Artikkel 37 (1) Type c		0	
Av hvilke tillegg allerede satt - Artikkel 37 (1) Type d		0	
Solvenskapitalkrav	<i>R0220</i>	182	
Øvrig informasjon om SCR			
Kapitalkrav for durasjonsbasert aksjerisiko	<i>R0400</i>		
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for gjenstående del (andre deler enn avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP))	<i>R0410</i>		
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for avgrensede fond (RFF)	<i>R0420</i>		
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for porteføljer for matching-justering (MAP)	<i>R0430</i>		
Diversifiseringseffekter relatert til aggregering av teoretisk solvenskapitalkrav (nSCR) for avgrensede fond under artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF	<i>R0440</i>		
Tilnærming til fastsettelse av skattesats			
Tilnærming basert på gjennomsnittlig skattesats		<i>R0590</i>	No
Beregning av tapsabsorberende evne av utsatt skatt			
LAC DT begrunnet med reversering av utsatte skatteforpliktelser		<i>R0640</i>	-61
LAC DT begrunnet med henvisning til sannsynlig fremtidig skattbart overskudd		<i>R0650</i>	0
(årsresultat)		<i>R0660</i>	-61
LAC DT begrunnet med tilbakeføring av tidligere skattbart overskudd - første år		<i>R0670</i>	0
LAC DT begrunnet med tilbakeføring av tidligere skattbart overskudd - senere år		<i>R0680</i>	0
Maksimal tapsabsorberende evne av utsatt skatt (maksimal LAC DT)		<i>R0690</i>	-61

S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet, side 1

Bidrag fra lineær formel for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser innenfor skadeforsikring

Lineær formel for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser innenfor skadeforsikring	R0010	C0010	
		77	
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder
		C0020	C0030
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0020	346	1289
Forsikring mot inntektstap, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0030		
Yrkesskadeforsikring, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0040		
Motorvognforsikring - trafikk, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0050		
Motorvognforsikring - øvrig, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0060		
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0070		
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0080		
Ansvarsforsikring, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0090		
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0100		
Rettskjøpsforsikring, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0110		
Assistanseforsikring, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0120		
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl, proporsjonal gjenforsikring	R0130		
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser	R0140		
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser	R0150		
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	R0160		
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser	R0170		

S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet, side 2

Bidrag fra lineær formel for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelse innenfor livsforsikring

Lineær formel for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelse innenfor livsforsikring	R0200	C0040	Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	C0050	Sum udekket risiko (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV))	C0060
Forpliktelse med overskuddsdeling - garanterte ytelser	R0210					
Forpliktelse med overskuddsdeling - fremtidige diskresjonære ytelser	R0220					
Forsikringsforpliktelse med investeringsvalg	R0230					
Andre livsforsikrings- og helseforsikringsforpliktelse, inkl, gjenforsikringsforpliktelse	R0240					
Sum udekket risiko for alle livsforsikringsforpliktelse, inkl, gjenforsikringsforpliktelse	R0250					
Overall MCR calculation						
		C0070				
Lineært beregnet MCR	R0300	77				
Solvenskapitalkrav (SCR)	R0310	182				
Øvre grense for MCR	R0320	82				
Nedre grense for MCR	R0330	45				
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)	R0340	77				
Absolutt nedre grense for MCR	R0350	26				
Minstekapitalkrav	R0400	77				