

S.02.01.02 Balans	Waarde onder Solvabiliteit II
Activa	
Immateriële activa	-
Uitgestelde belastingvorderingen	16.431.802
Overschot pensioenvoorziening	-
Materiële vaste activa voor eigen gebruik	-
Beleggingen (anders dan activa aangehouden voor geïndexeerde en unit-linked overeenkomsten)	2.210.775.980
Onroerende zaken (anders dan voor eigen gebruik)	-
Deelnemingen in verbonden ondernemingen, met inbegrip van participaties	22.526.779
Aandelen	75.345.605
Aandelen — beursgenoteerd	75.345.605
Aandelen — niet-beursgenoteerd	-
Obligaties	1.343.912.293
Overheidsobligaties	1.228.810.280
Bedrijfsobligaties	115.102.012
Structured notes	-
Door zekerheden gedekte effecten	-
Instellingen voor collectieve belegging	762.562.049
Derivaten	6.429.254
Deposito's m.u.v. kasequivalenten	-
Overige beleggingen	-
Activa aangehouden voor geïndexeerde of unit-linked overeenkomsten	-
Leningen en hypotheke	58.100.188
Leningen aan verzekeringnemers	159.000
Aan particulieren verstrekte leningen en hypotheke	23.436.351
Overige leningen en hypotheke	34.504.837
Verhaalbare herverzekeringsbedragen uit:	5.646.870
Schade en ziekte NVML	-
Schade m.u.v. ziekte	-
Ziekte NVML	-
Leven en VML-ziekte, excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked	5.646.870
Ziekte VML	-
Leven excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked	5.646.870
Leven geïndexeerd en unit-linked	-
Deposito's ten gunste van cedenten	-
Verzekeringvorderingen en vorderingen op tussenpersonen	1.585.000
Vorderingen op herverzekeraars	29.000
Vorderingen (handel, geen verzekering)	-
Eigen aandelen (rechtstreeks gehouden)	-
Bedragen verschuldigd uit hoofde van eigenvermogensbestanddelen of opgevraagd maar nog niet gestort beginkapitaal	-
Geldmiddelen en kasequivalenten	23.659.802
Overige, niet elders opgenomen activa	39.556.946
Totaal activa	2.355.785.588

S.02.01.02 Balans (vervolg)	Waarde onder Solvabiliteit II
Verplichtingen	
Technische voorzieningen — schade	-
Technische voorzieningen — schade (excl. ziekte)	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Technische voorzieningen — ziekte (NVML)	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Technische voorzieningen — leven (excl. geïndexeerd en unit-linked)	2.029.141.832
Technische voorzieningen — ziekte (VML)	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Technische voorzieningen — leven (excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked)	2.029.141.832
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	1.979.020.221
Risicomarge	50.121.611
Technische voorzieningen — geïndexeerd en unit-linked	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Voorwaardelijke verplichtingen	-
Andere dan technische voorzieningen	-
Pensioenverplichtingen	2.366.000
Deposito's van herverzekeraars	-
Uitgestelde belastingverplichtingen	698.534
Derivaten	36.866.838
Schulden aan kredietinstellingen	-
Financiële verplichtingen anders dan schulden aan kredietinstellingen	-
Verzekeringsschulden en schulden aan tussenpersonen	-
Herverzekeringsschulden	-
Schulden (handel, geen verzekering)	-
Achtergestelde verplichtingen	-
Achtergestelde verplichtingen niet in kernvermogen	-
Achtergestelde verplichtingen in kernvermogen	-
Overige, niet elders opgenomen verplichtingen	44.119.424
Totaal verplichtingen	2.113.192.628
Positief verschil activa/verplichtingen	242.592.959

S.05.01.02 Premies, schade en kosten per branche

	Branches voor: levensverzekeringsverplichtingen						Levensherverzekeringsverplichtingen		Totaal
	Ziekte-verzekeringsbedrijf	Verzekeringen met winstdeling	Geïndexeerde en unit-linked verzekeringen	Overige levensverzekeringen	Lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten en met betrekking tot ziekteverzekeringsverplichtingen	Lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten en met betrekking tot verzekeringsverplichtingen anders dan ziekteverzekeringsverplichtingen	Ziekteherverzekering	Herverzekering leven	
Geboekte premie-inkomsten									
Bruto	-	231.093.483	-	-	-	-	-	-	231.093.483
Aandeel herverzekeraars	-	297.402	-	-	-	-	-	-	297.402
Netto	-	230.796.081	-	-	-	-	-	-	230.796.081
Verdiende premies									-
Bruto	-	231.093.483	-	-	-	-	-	-	231.093.483
Aandeel herverzekeraars	-	297.402	-	-	-	-	-	-	297.402
Netto	-	230.796.081	-	-	-	-	-	-	230.796.081
Schaden									-
Bruto	-	166.556.488	-	-	-	-	-	-	166.556.488
Aandeel herverzekeraars	-	255.559	-	-	-	-	-	-	255.559
Netto	-	166.300.929	-	-	-	-	-	-	166.300.929
Kosten	-	24.494.000	-	-	-	-	-	-	24.494.000
Overige kosten	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal uitgaven	-	24.494.000	-	-	-	-	-	-	24.494.000
Totaal afgekochte verzekeringen		29.677.324						-	29.677.324

5.12.01.01 Technische voorzieningen voor levens- en VML-ziekteverzekering																
	Verzekeringen met winstdeling	Geïndexeerde en unit-linked verzekeringen			Overige levensverzekeringen			Lijfrentes van schadeverzekerings-overeenkomsten en met betrekking tot verzekeringsverplichting en anders dan ziekteverzekerings-verplichtingen	Geaccepteerde herverzekering	Totaal (leven behalve ziekte, incl. unit-linked)	Ziekteverzekering (directe verzekering)			Lijfrentes van schadeverzekerings-overeenkomsten en met betrekking tot ziekteverzekerings-verplichtingen	Ziekte-verzekering (geaccepteerde herverzekering)	Totaal (ziekte VML)
			Overeenkomsten zonder opties en garanties	Overeenkomsten met opties en garanties		Overeenkomsten zonder opties en garanties	Overeenkomsten met opties en garanties					Overeenkomsten zonder opties en garanties	Overeenkomsten met opties en garanties			
Technische voorzieningen als geheel berekend																
Totaal op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekeringen verhaalbare bedragen, na correctie voor verwachte verliezen door wanbetaling tegenpartij gerelateerd aan technische voorzieningen als geheel berekend	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-
Technische voorzieningen berekend als som van beste schatting en risicomarge	-															
Beste schatting																
Bruto beste schatting	1.979.020.221	-	-	-	-	-	-	-	-	1.979.020.221		-	-	-	-	-
Totaal op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekeringen verhaalbare bedragen, voor correctie voor verwachte verliezen door wanbetaling tegenpartij	5.649.641	-	-	-	-	-	-	-	-	5.649.641		-	-	-	-	-
Totaal op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekeringen verhaalbare bedragen, na correctie voor verwachte verliezen door wanbetaling tegenpartij	5.646.871									5.646.871						
Beste schatting minus op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekering verhaalbare bedragen	1.973.373.350	-	-	-	-	-	-	-	-	1.973.373.350		-	-	-	-	-
Risicomarge	50.121.611	-	-	-	-	-	-	-	-	50.121.611		-	-	-	-	-
Technische voorzieningen — totaal	2.029.141.832	-	-	-	-	-	-	-	-	2.029.141.832		-	-	-	-	-
In toekomstige premies vervatte winst (EPIFP)	13.794.914									13.794.914						

S.22.01.01 Effect van langetermijngarantiemaatregelen en overgangsmatregelen

	Bedrag met langetermijngarantiemaatregelen en overgangsmatregelen	Effect overgangsmatregel op technische voorzieningen	Effect overgangsmatregel op de rentevoet	Effect op nul gestelde volatiliteitsaanpassing	Effect op nul gestelde matchingopslag
Technische voorzieningen	2.029.141.832	-	-	26.495.411	-
Kernvermogen	238.092.959	-	-	-24.124.584	-
Voor SKV in aanmerking komend eigen vermogen	238.092.959	-	-	-24.124.584	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste	109.545.344	-	-	15.805.510	-
Voor MKV in aanmerking komend eigen vermogen	221.661.157	-	-	-26.495.411	-
Minimumkapitaalvereiste	49.295.405	-	-	7.112.479	-

S.23.01.01 Eigen vermogen					
	Totaal	Tier1-onbeperkt	Tier1-beperkt	Tier 2	Tier 3
Kernvermogen vóór aftrek voor deelnemingen in andere financiële sectoren, zoals voorzien in artikel 68 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35					
Gewoon aandelenkapitaal (incl. eigen aandelen)	-	-			
Agio op gewoon aandelenkapitaal					
Beginkapitaal, bijdragen van leden of het daaraan gelijk te stellen kernvermogensbestanddeel voor onderlinge waarborg- en onderlinge verzekeringsmaatschappijen					
Achtergestelde ledenrekeningen onderlinge waarborgmaatschappijen					
Surplusfondsen					
Preferente aandelen					
Agio op preferente aandelen					
Herwaarderingsreserve	221.661.158	221.661.158			
Achtergestelde verplichtingen					
Bedrag gelijk aan waarde netto uitgestelde belastingvorderingen	16.431.802				16.431.802
Overige door de toezichthouder als kernvermogen goedgekeurde eigenvermogensbestanddelen, hierboven niet vermeld					
Eigen vermogen in de jaarrekening dat niet in de herwaarderingsreserve mag worden opgenomen en niet voldoet aan de criteria voor indeling als eigen vermogen onder Solvabiliteit II					
Eigen vermogen in de jaarrekening dat niet in de herwaarderingsreserve mag worden opgenomen en niet voldoet aan de criteria voor indeling als eigen vermogen onder Solvabiliteit II					
Aftrekkingen					
Aftrekkingen voor deelnemingen in financiële en kredietinstellingen					
Totaal kernvermogen na aftrekkingen	238.092.959	221.661.158	-	-	16.431.802
Aanvullend vermogen					
Niet-gestort en niet-opgevraagd gewoon aandelenkapitaal, op verzoek opvraagbaar					
Niet-gestort en niet-opgevraagd beginkapitaal, bijdragen van leden of het daaraan gelijk te stellen kernvermogensbestanddeel voor onderlinge waarborg- en onderlinge verzekeringsmaatschappijen, op verzoek opvraagbaar					
Niet-gestorte en niet-opgevraagde preferente aandelen, op verzoek opvraagbaar					
Juridisch bindende verplichting om op verzoek in te schrijven op en te betalen voor achtergestelde verplichtingen					
Kredietbrieven en garanties zoals bedoeld in artikel 96, punt 2, van Richtlijn 2009/138/EG					
Kredietbrieven en garanties anders dan zoals bedoeld in artikel 96, punt 2, van Richtlijn 2009/138/EG					
Suppletiebijdragen van de leden zoals bedoeld in artikel 96, punt 3, eerste alinea, van Richtlijn 2009/138/EG					
Suppletiebijdragen van de leden anders dan zoals bedoeld in artikel 96, punt 3, eerste alinea, van Richtlijn 2009/138/EG					
Overig aanvullend vermogen					
Totaal aanvullend vermogen					
Beschikbaar en in aanmerking komend eigen vermogen					
Totaal voor SKV beschikbaar eigen vermogen	238.092.959	221.661.158			16.431.802
Totaal voor MKV beschikbaar eigen vermogen	221.661.158	221.661.158			
Totaal voor SKV in aanmerking komend eigen vermogen	238.092.959	221.661.158			16.431.802
Totaal voor MKV in aanmerking komend eigen vermogen	221.661.158	221.661.158			
Solvabiliteitskapitaalvereiste	109.545.344				
MKV	49.295.405				
Ratio in aanmerking komend eigen vermogen/SKV	217%				
Ratio in aanmerking komend eigen vermogen/MKV	450%				
	Totaal				
Herwaarderingsreserve					
Positief verschil activa/verplichtingen	242.592.959				
Eigen aandelen (rechtstreeks of middellijk gehouden)					
Te verwachten dividenden, uitkeringen en kosten	4.500.000				
Overige kernvermogensbestanddelen	16.431.802				
Correctie voor beperkte eigenvermogensbestanddelen ten aanzien van MAP en RFF					
Herwaarderingsreserve	221.661.158				
Verwachte winst					
In toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP) — Levensverzekeringsbedrijf	13.794.914				
In toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP) — Schadeverzekeringsbedrijf					
Totaal in toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP)	13.794.914				

S.25.01.01 Solvabiliteitskapitaalvereiste - voor ondernemingen die standaardformule gebruiken

	Bruto-SKV
Basis-SKV	
Marktrisico	86.301.042
Wanbetalingsrisico tegenpartij	5.758.434
Levensverzekeringstechnisch risico	66.798.808
Ziekteverzekeringstechnisch risico	-
Schadeverzekeringstechnisch risico	-
Diversificatie	-35.301.329
Risico immateriële activa	-
Basis-SKV	123.556.956
Basis-SKV (USP)	
Levensverzekeringstechnisch risico	Geen
Ziekteverzekeringstechnisch risico	Geen
Schadeverzekeringstechnisch risico	Geen
Berekening van het SKV	
Operationeel risico	9.059.890
Verliescompensatievermogen van technische voorzieningen	-23.071.502
Verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen	-
Kapitaalvereiste voor ondernemingen met werkzaamheden overeenkomstig met artikel 4 van Richtlijn 2003/41/EG	-
SKV, excl. kapitaalopslagfactor	109.545.344
Reeds vastgestelde kapitaalopslagfactoren	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste	109.545.344
Overige informatie over SKV	
Kapitaalvereiste voor ondermodule aandelenrisico op basis van duration	-
Totaal nSCR resterend deel	-
Totaal nSCR RFF	-
Totaal nSCR MAP	-
Diversificatie-effecten als gevolg van RFF nSCR-aggregatie ten behoeve van artikel 304	-
Benadering belastingtarief	
Benadering op basis van uitgestelde belastingen	Niet van toepassing aangezien LAC DT niet wordt gebruikt
Berekening verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen	
LAC DT	
LAC DT verantwoord met omkering uitgestelde belastingen	-
LAC DT verantwoord met waarschijnlijke toekomstige belastbare economische winst	-
LAC DT verantwoord met achterwaartse verrekening, lopend boekjaar	-
LAC DT verantwoord met achterwaartse verrekening, toekomstige boekjaren	-
Maximale LAC DT	-

S.28.01.01 Minimumkapitaalvereiste		
Lineaire-formulecomponent voor levensverzekerings- en -herverzekeringsverplichtingen	Componenten MKV	
MCRL Result	71.424.036	
	Netto (na aftrek herverzekering/ SPV's beste schatting en technische voorzieningen als geheel berekend	Netto (exclusief herverzekering/ SPV's) totaal risicobedrag
Verplichtingen met winstdeling — gegarandeerde uitkeringen	1.950.301.849	
Verplichtingen met winstdeling — toekomstige discretionaire uitkeringen	23.071.502	
Geïndexeerde en unit-linked verzekeringen	-	
Overige herverzekeringsverplichtingen leven en ziekte	-	
Totaal risicobedrag voor alle (her)verzekeringsverplichtingen leven		660.836.925
Berekening algeheel MKV		
Lineair MKV	71.424.036	
Solvabiliteitskapitaalvereiste	109.545.344	
Bovengrens MKV	49.295.405	
Ondergrens MKV	27.386.336	
Gecombineerd MKV	49.295.405	
Absolute ondergrens MKV	4.000.000	
Minimumkapitaalvereiste	49.295.405	