

S.02.01.02 Balans	Waarde onder Solvabiliteit II
Activa	
Immateriële activa	-
Uitgestelde belastingvorderingen	16.101
Overschot pensioenvoorziening	-
Materiële vaste activa voor eigen gebruik	-
Beleggingen (anders dan activa aangehouden voor geïndexeerde en unit-linked overeenkomsten)	2.079.188
Onroerende zaken (anders dan voor eigen gebruik)	138.875
Deelnemingen in verbonden ondernemingen, met inbegrip van participaties	21.463
Aandelen	78.413
Aandelen — beursgenoteerd	78.413
Aandelen — niet-beursgenoteerd	-
Obligaties	1.207.275
Overheidsobligaties	1.186.770
Bedrijfsobligaties	20.505
Structured notes	-
Door zekerheden gedekte effecten	-
Instellingen voor collectieve belegging	629.053
Derivaten	4.109
Deposito's m.u.v. kasequivalenten	-
Overige beleggingen	-
Activa aangehouden voor geïndexeerde of unit-linked overeenkomsten	-
Leningen en hypotheke	57.567
Leningen aan verzekeringnemers	194
Aan particulieren verstrekte leningen en hypotheke	22.769
Overige leningen en hypotheke	34.604
Verhaalbare herverzekeringsbedragen uit:	5.730
Schade en ziekte NVML	-
Schade m.u.v. ziekte	-
Ziekte NVML	-
Leven en VML-ziekte, excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked	5.730
Ziekte VML	-
Leven excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked	5.730
Leven geïndexeerd en unit-linked	-
Deposito's ten gunste van cedenten	-
Verzekeringvorderingen en vorderingen op tussenpersonen	2.438
Vorderingen op herverzekeraars	4.128
Vorderingen (handel, geen verzekering)	-
Eigen aandelen (rechtstreeks gehouden)	-
Bedragen verschuldigd uit hoofde van eigenvermogensbestanddelen of opgevraagd maar nog niet gestort beginkapitaal	-
Geldmiddelen en kasequivalenten	35.130
Overige, niet elders opgenomen activa	42.667
Totaal activa	2.242.949

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)	1.913.311
Technische voorzieningen — ziekte (VML)	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Technische voorzieningen — leven (excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked)	1.913.311
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	1.855.867
Risicomarge	57.444
Technische voorzieningen — geïndexeerd en unit-linked	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Voorwaardelijke verplichtingen	-
Andere dan technische voorzieningen	-
Pensioenverplichtingen	2.481
Deposito's van herverzekeraars	-
Uitgestelde belastingverplichtingen	-
Derivaten	40.452
Schulden aan kredietinstellingen	-
Financiële verplichtingen anders dan schulden aan kredietinstellingen	-
Verzekeringsschulden en schulden aan tussenpersonen	-
Herverzekeringsschulden	15
Schulden (handel, geen verzekering)	-
Achtergestelde verplichtingen	-
Achtergestelde verplichtingen niet in kernvermogen	-
Achtergestelde verplichtingen in kernvermogen	-
Overige, niet elders opgenomen verplichtingen	55.418
Totaal verplichtingen	2.011.677
Positief verschil activa/verplichtingen	231.272

S.05.01.02 Premies, schaden en kosten per branche

	Branches voor: levensverzekeringsverplichtingen						Levensherverzekeringsverplichtingen		Totaal
	Ziekteverzekeringsbedrijf	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	-	258.274	-	-	-	-	-	-	258.274
Aandeel herverzekeraars	-	539	-	-	-	-	-	-	539
Netto	-	257.735	-	-	-	-	-	-	257.735
Verdiende premies									
Bruto	-	258.274	-	-	-	-	-	-	258.274
Aandeel herverzekeraars	-	539	-	-	-	-	-	-	539
Netto	-	257.735	-	-	-	-	-	-	257.735
Schaden									
Bruto	-	131.886	-	-	-	-	-	-	131.886
Aandeel herverzekeraars	-	1.207	-	-	-	-	-	-	1.207
Netto	-	130.679	-	-	-	-	-	-	130.679
Kosten	-	22.328	-	-	-	-	-	-	22.328
Overige kosten	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal uitgaven	-	22.328	-	-	-	-	-	-	22.328
Totaal afgekochte verzekeringen		25.813						-	25.813

5.12.01.02 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 ziekteverzekeringsverplichtingen	Geaccepteerde herverzekering	Totaal (leven behalve ziekte, incl. unit-linked)	Ziekteverzekering (directe verzekering)		Lijfrentes van schadeverzekerings-overeenkomsten en met betrekking tot ziekteverzekeringsverplichtingen	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	1.855.867	-	-	-	-	-	-	1.855.867	-	-	-	-	-
Totaal op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekeringen verhaalbare bedragen, na correctie voor verwachte verliezen door wanbetaling tegenpartij	5.730	-	-	-	-	-	-	5.730	-	-	-	-	-
Beste schatting minus op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekering verhaalbare bedragen	1.850.137	-	-	-	-	-	-	1.850.137	-	-	-	-	-
Risicomarge	57.444	-	-	-	-	-	-	57.444	-	-	-	-	-
Technische voorzieningen — totaal	1.913.311	-	-	-	-	-	-	1.913.311	-	-	-	-	-
In toekomstige premies vervatte winst (EPIFP)	15.820							15.820					

S.22.01.21 Effect van langetermijngarantiemaatregelen en overgangmaatregelen

	Bedrag met langetermijngarantiemaatregelen en overgangmaatregelen	Effect overgangmaatregel op technische voorzieningen	Effect overgangmaatregel op de rentevoet	Effect op nul gestelde volatiliteitsaanpassing	Effect op nul gestelde matchingopslag
Technische voorzieningen	1.913.312	-	-	21.291	-
Kernvermogen	226.771	-	-	-19.172	-
Voor SKV in aanmerking komend eigen vermogen	226.771	-	-	-19.172	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste	107.342	-	-	14.126	-
Voor MKV in aanmerking komend eigen vermogen	210.670	-	-	-21.291	-
Minimumkapitaalvereiste	48.304	-	-	6.357	-

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	210.670	210.670			
Achtergestelde verplichtingen					
Bedrag gelijk aan waarde netto uitgestelde belastingvorderingen	16.101				16.101
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	226.771	210.670	-	-	16.101
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	226.771	210.670			16.101
Totaal voor MKV beschikbaar eigen vermogen	210.670	210.670			
Totaal voor SKV in aanmerking komend eigen vermogen	226.771	210.670			16.101
Totaal voor MKV in aanmerking komend eigen vermogen	210.670	210.670			
Solvabiliteitskapitaalvereiste	107.342				
MKV	48.304				
Ratio in aanmerking komend eigen vermogen/SKV	211%				
Ratio in aanmerking komend eigen vermogen/MKV	436%				
Totaal					
Herwaarderingsreserve	231.272				
Positief verschil activa/verplichtingen					
Eigen aandelen (rechtstreeks of middellijk gehouden)	4.500				
Te verwachten dividenden, uitkeringen en kosten	16.101				
Overige kernvermogensbestanddelen					
Correctie voor beperkte eigenvermogensbestanddelen ten aanzien van MAP en RFF					
Herwaarderingsreserve	210.670				
Verwachte winst					
In toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP) — Levensverzekeringsbedrijf	15.820				
In toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP) — Schadeverzekeringsbedrijf					
Totaal in toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP)	15.820				

S.25.01.21 Solvabiliteitskapitaalvereiste - voor ondernemingen die standaardformule gebruiken

	Bruto-SKV
Basis-SKV	
Marktrisico	72.932
Wanbetalingsrisico tegenpartij	6.043
Levensverzekeringstechnisch risico	68.591
Ziekteverzekeringstechnisch risico	-
Schadeverzekeringstechnisch risico	-
Diversificatie	-33.596
Risico immateriële activa	-
Basis-SKV	113.970
Basis-SKV (USP)	
Levensverzekeringstechnisch risico	Geen
Ziekteverzekeringstechnisch risico	Geen
Schadeverzekeringstechnisch risico	Geen
Berekening van het SKV	
Operationeel risico	15.470
Verliescompensatievermogen van technische voorzieningen	-22.098
Verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen	-
Kapitaalvereiste voor ondernemingen met werkzaamheden overeenkomstig met artikel 4 van Richtlijn 2003/41/EG	-
SKV, excl. kapitaalopslagfactor	107.342
Reeds vastgestelde kapitaalopslagfactoren	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste	107.342
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	66.928	
	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	1.828.040	
Verplichtingen met winstdeling — toekomstige discretionaire uitkeringen	22.098	
Geïndexeerde en unit-linked verzekeringen	-	
Overige herverzekeringsverplichtingen leven en ziekte	-	
Totaal risicobedrag voor alle (her)verzekeringsverplichtingen leven		628.593
Berekening algeheel MKV		
Lineair MKV	66.928	
Solvabiliteitskapitaalvereiste	107.342	
Bovengrens MKV	48.304	
Ondergrens MKV	26.836	
Gecombineerd MKV	48.304	
Absolute ondergrens MKV	3.700	
Minimumkapitaalvereiste	48.304	