

S.02.01.02 Balans	Waarde onder Solvabiliteit II
Activa	
Immateriële activa	-
Uitgestelde belastingvorderingen	55.538.276
Overschot pensioenvoorziening	-
Materiële vaste activa voor eigen gebruik	-
Beleggingen (anders dan activa aangehouden voor geïndexeerde en unit-linked overeenkomsten)	2.227.886.604
Onroerende zaken (anders dan voor eigen gebruik)	-
Deelnemingen in verbonden ondernemingen, met inbegrip van participaties	23.801.000
Aandelen	85.755.924
Aandelen — beursgenoteerd	85.755.924
Aandelen — niet-beursgenoteerd	-
Obligaties	1.348.179.892
Overheidsobligaties	1.106.944.396
Bedrijfsobligaties	241.235.495
Structured notes	-
Door zekerheden gedekte effecten	-
Instellingen voor collectieve belegging	770.149.787
Derivaten	-
Deposito's m.u.v. kasequivalenten	-
Overige beleggingen	-
Activa aangehouden voor geïndexeerde of unit-linked overeenkomsten	-
Leningen en hypotheek	53.970.898
Leningen aan verzekeringnemers	143.000
Aan particulieren verstrekte leningen en hypotheek	21.340.232
Overige leningen en hypotheek	32.487.666
Verhaalbare herverzekeringsbedragen uit:	5.523.964
Schade en ziekte NVML	-
Schade m.u.v. ziekte	-
Ziekte NVML	-
Leven en VML-ziekte, excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked	5.523.964
Ziekte VML	-
Leven excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked	5.523.964
Leven geïndexeerd en unit-linked	-
Deposito's ten gunste van cedenten	-
Verzekeringvorderingen en vorderingen op tussenpersonen	2.866.000
Vorderingen op herverzekeraars	-
Vorderingen (handel, geen verzekering)	-
Eigen aandelen (rechtstreeks gehouden)	-
Bedragen verschuldigd uit hoofde van eigenvermogensbestanddelen of opgevraagd maar nog niet gestort beginkapitaal	-
Geldmiddelen en kasequivalenten	14.304.992
Overige, niet elders opgenomen activa	67.692.921
Totaal activa	2.427.783.655

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)	1.995.799.522
Technische voorzieningen — ziekte (VML)	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Technische voorzieningen — leven (excl. ziekte en geïndexeerd en unit-linked)	1.995.799.522
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	1.948.002.617
Risicomarge	47.796.905
Technische voorzieningen — geïndexeerd en unit-linked	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Voorwaardelijke verplichtingen	-
Andere dan technische voorzieningen	-
Pensioenverplichtingen	1.737.000
Deposito's van herverzekeraars	-
Uitgestelde belastingverplichtingen	2.600.324
Derivaten	58.698.175
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	48.591.617
Totaal verplichtingen	2.107.426.638
Positief verschil activa/verplichtingen	320.357.016

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	-	233.686.886	-	-	-	-	-	-	233.686.886
Aandeel herverzekeraars	-	290.787	-	-	-	-	-	-	290.787
Netto	-	233.396.099	-	-	-	-	-	-	233.396.099
Verdiende premies									
Bruto	-	233.686.886	-	-	-	-	-	-	233.686.886
Aandeel herverzekeraars	-	290.787	-	-	-	-	-	-	290.787
Netto	-	233.396.099	-	-	-	-	-	-	233.396.099
Schaden									
Bruto	-	207.809.953	-	-	-	-	-	-	207.809.953
Aandeel herverzekeraars	-	539.454	-	-	-	-	-	-	539.454
Netto	-	207.270.499	-	-	-	-	-	-	207.270.499
Kosten	-	24.100.814	-	-	-	-	-	-	24.100.814
Overige kosten	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal uitgaven	-	24.100.814	-	-	-	-	-	-	24.100.814
Totaal afgekochte verzekeringen		26.009.695						-	26.009.695

S.12.01.01 Technische voorzieningen voor levens- en VML-ziekteverzekering

	Verzekeringen met winstdeling	Geïndexeerde en unit-linked verzekeringen		Overige levensverzekeringen		Lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten en met betrekking tot verzekeringverplichting en anders dan ziekteverzekeringsverplichtingen	Geaccepteerde herverzekering	Totaal (leven behalve ziekte, incl. unit-linked)	Ziekteverzekering (directe verzekering)		Lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten 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	1.948.002.617	-	-	-	-	-	-	1.948.002.617	-	-	-	-	-
Totaal op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekeringen verhaalbare bedragen, voor correctie voor verwachte verliezen door wanbetaling tegenpartij	5.526.299	-	-	-	-	-	-	5.526.299	-	-	-	-	-
Totaal op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekeringen verhaalbare bedragen, na correctie voor verwachte verliezen door wanbetaling tegenpartij	5.523.964							5.523.964					
Beste schatting minus op herverzekeringen/SPV's en finite herverzekering verhaalbare bedragen	1.942.478.653	-	-	-	-	-	-	1.942.478.653	-	-	-	-	-
Risicomarge	47.796.905	-	-	-	-	-	-	47.796.905	-	-	-	-	-
Technische voorzieningen — totaal	1.995.799.522	-	-	-	-	-	-	1.995.799.522	-	-	-	-	-
In toekomstige premies vervatte winst (EPIFP)	38.851.445							38.851.445					

S.22.01.01 Effect van langetermijngarantiemaatregelen en overgangsmaatregelen					
	Bedrag met langetermijngarantiemaatregelen en overgangsmaatregelen	Effect overgangsmaatregel op technische voorzieningen	Effect overgangsmaatregel op de rentevoet	Effect op nul gestelde volatiliteitsaanpassing	Effect op nul gestelde matchingopslag
Technische voorzieningen	1.995.799.522	-	-	21.355.381	-
Kernvermogen	315.357.016	-	-	-15.845.693	-
Voor SKV in aanmerking komend eigen vermogen	278.613.395	-	-	-23.377.679	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste	125.297.698	-	-	-13.481.987	-
Voor MKV in aanmerking komend eigen vermogen	259.818.741	-	-	-21.355.381	-
Minimumkapitaalvereiste	56.383.964	-	-	-6.066.894	-

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	259.818.741	259.818.741			
Achtergestelde verplichtingen					
Bedrag gelijk aan waarde netto uitgestelde belastingvorderingen	55.538.276				55.538.276
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	315.357.016	259.818.741	-	-	55.538.276
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	315.357.016	259.818.741			55.538.276
Totaal voor MKV beschikbaar eigen vermogen	259.818.741	259.818.741			
Totaal voor SKV in aanmerking komend eigen vermogen	278.613.395	259.818.741			18.794.655
Totaal voor MKV in aanmerking komend eigen vermogen	259.818.741	259.818.741			
Solvabiliteitskapitaalvereiste	125.297.698				
MKV	56.383.964				
Ratio in aanmerking komend eigen vermogen/SKV					222%
Ratio in aanmerking komend eigen vermogen/MKV					461%
	Totaal				
Herwaarderingsreserve	320.357.016				
Positief verschil activa/verplichtingen					
Eigen aandelen (rechtstreeks of middellijk gehouden)					
Te verwachten dividenden, uitkeringen en kosten	5.000.000				
Overige kernvermogensbestanddelen	55.538.276				
Correctie voor beperkte eigenvermogensbestanddelen ten aanzien van MAP en RFF					
Herwaarderingsreserve	259.818.741				
Verwachte winst					
In toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP) — Levensverzekeringsbedrijf	38.851.445				
In toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP) — Schadeverzekeringsbedrijf					
Totaal in toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP)	38.851.445				

S.25.01.01 Solvabiliteitskapitaalvereiste - voor ondernemingen die standaardformule gebruiken

	Bruto-SKV
Basis-SKV	
Marktrisico	97.779.248
Wanbetalingsrisico tegenpartij	4.628.332
Levensverzekeringstechnisch risico	70.182.870
Ziekteverzekeringstechnisch risico	-
Schadeverzekeringstechnisch risico	-
Diversificatie	-37.210.450
Risico immateriële activa	-
Basis-SKV	135.379.999
Basis-SKV (USP)	
Levensverzekeringstechnisch risico	Geen
Ziekteverzekeringstechnisch risico	Geen
Schadeverzekeringstechnisch risico	Geen
Berekening van het SKV	
Operationeel risico	9.196.883
Verliescompensatievermogen van technische voorzieningen	-19.279.185
Verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen	-
Kapitaalvereiste voor ondernemingen met werkzaamheden overeenkomstig met artikel 4 van Richtlijn 2003/41/EG	-
SKV, excl. kapitaalopslagfactor	125.297.698
Reeds vastgestelde kapitaalopslagfactoren	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste	125.297.698
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	69.608.793	
	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	1.912.238.338	
Verplichtingen met winstdeling — toekomstige discretionaire uitkeringen	30.240.315	
Geïndexeerde en unit-linked verzekeringen	-	
Overige herverzekeringsverplichtingen leven en ziekte	-	
Totaal risicobedrag voor alle (her)verzekeringsverplichtingen leven		612.101.537
Berekening algeheel MKV		
Lineair MKV	69.608.793	
Solvabiliteitskapitaalvereiste	125.297.698	
Bovengrens MKV	56.383.964	
Ondergrens MKV	31.324.424	
Gecombineerd MKV	56.383.964	
Absolute ondergrens MKV	4.000.000	
Minimumkapitaalvereiste	56.383.964	