



1.0	Inledning	2
2.0	Försäkringsverksamhet på gruppnivå	3
2.1	Sammanfattning	4
2.2	A. Verksamhet och resultat	6
2.3	B. Företagsstyrningssystemet	10
2.4	C. Riskprofil	17
2.5	D. Värdering för solvensändamål	18
2.6	E. Finansiering	20
3.0	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	23
3.1	Sammanfattning	24
3.2	A. Verksamhet och resultat	26
3.3	B. Företagsstyrningssystemet	28
3.4	C. Riskprofil	31
3.5	D. Värdering för solvensändamål	35
3.6	E. Finansiering	39
4.0	SHB Liv Försäkringsaktiebolag	41
4.1	Sammanfattning	42
4.2	Yhteenveto	43
4.3	A. Verksamhet och resultat	44
4.4	B. Företagsstyrningssystemet	46
4.5	C. Riskprofil	48
4.6	D. Värdering för solvensändamål	49
4.7	E. Finansiering	50
5.0	Bilagor	51
5.1	Gruppen	52
5.2	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	62
5.3	SHB Liv Försäkringsaktiebolag	75
5.4	Ordlista	80
5.5	Kontaktuppgifter	82

Inledning

Denna gemensamma rapport om solvens och finansiell ställning för 2024 innehåller information om försäkringsverksamheten inom koncernen Handelsbanken Liv. Rapporten beskriver hela verksamheten på gruppnivå och innehåller information om Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag och SHB Liv Försäkringsaktiebolag.

Syftet med rapporten är att ge information om solvens och verksamhet. Rapporten innehåller beskrivningar av verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål samt finansiering. Rapporten har upprättats i enlighet med försäkringsrörelselagens (2010:2043) bestämmelser.¹⁾

Alla belopp i denna rapport presenteras i tusental svenska kronor. I rapporten finns i vissa fall hänvisningar till bolagens årsredovisningar där uppgifterna anses likvärdiga. Jämförelsetal för 2023 är angivna inom parentes.

Styrelserna i Handelsbanken Liv och i SHB Liv har godkänt rapporten före dess offentliggörande på respektive bolags webbplats samt inlämning till svenska Finansinspektionen (FI) och finska Finansinspektionen (FIVA).

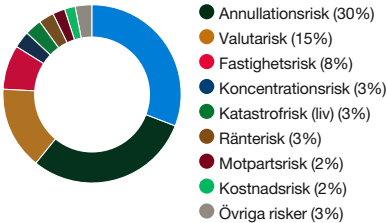
1) Rapportens struktur följer kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 och genomförandeförordning 2015/2452, EIOPA:s riktlinjer om rapportering och offentliggörande (EIOPA BoS 15/109) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering i försäkringsföretag.

Försäkrings- verksamhet på gruppnivå

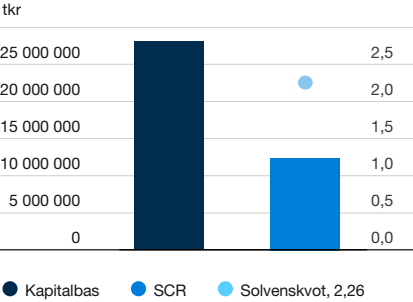
2.1	Sammanfattning	4
2.2	A. Verksamhet och resultat	6
	A.1 Verksamhet	6
	A.2 Försäkringsresultat	7
	A.3 Investeringsresultat	9
	A.4 Resultat övrig verksamhet	9
	A.5 Övrig information	9
2.3	B Företagsstyrningssystemet	10
	B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	10
	B.2 Lämplighetskrav	12
	B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	13
	B.4 Internkontrollsystem	15
	B.5 Internrevisionsfunktionen	16
	B.6 Aktuariefunktionen	16
	B.7 Uppdragsavtal	16
	B.8 Övrig information	16
2.4	C. Riskprofil	17
2.5	D. Värdering för solvensändamål	18
	D.1 Tillgångar	18
	D.2 Försäkringstekniska avsättningar	19
	D.3 Andra skulder	19
	D.4 Alternativa värderingsmetoder	19
	D.5 Övrig information	19
2.6	E. Finansiering	20
	E. 1 Kapitalbas	20
	E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	21
	E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	21
	E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	21
	E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	21
	E.6 Övrig information	21

Sammanfattning

Figur 1 Riskprofil



Figur 2 Kapitalbas, kapitalkrav och solvenskvot



Sammanfattning gruppen 2024

I gruppen ingår, förutom Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv), dess helägda finska dotterbolag SHB Liv Försäkringsaktiebolag (SHB Liv) och Handelsbanken Fastigheter AB (Fastighetsbolaget). Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) (Handelsbanken). Gruppens försäkringsbolag erbjuder kunderna ett brett sortiment av sparande och riskförsäkringar inom livförsäkringsområdet. Bland de produkter som tillhandahålls finns tjänstepensioner och individuella pensionslösningar för privatkunder. Sparförsäkringar i Finland har fram till 30 november 2024 tillhandahållits genom SHB Liv, medan riskförsäkringar i Finland har tillhandahållits genom Handelsbanken Livs filial. Handelsbanken Liv har per den 30 november 2024 slutfört beståndsoverlåtelsen av SHB Livs och Handelsbanken Livs totala försäkringsbestånd i Finland till Försäkringsaktiebolag Fennia Liv, begärt återkallelse av försäkrings-tillstånd samt påbörjat arbetet med likvidering av SHB Liv i Finland.

Verksamhet och resultat 2024

Gruppens distribution av försäkringar till privat- och företagskunder sker till största delen via bankkontoren genom att Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv respektive SHB Liv. Därutöver distribueras försäkringarna via internet och i Sverige även via valcentraler. Verksamheten delas upp i affärgrenar, där den dominerande grenen är fondförsäkringsavtal och indexreglerade försäkringsavtal. För att långsiktigt trygga framtida affär och hantering av fondförsäkringsaffären, utifrån bland annat ökade digitaliseringskrav, fortsätter Handelsbanken Liv sin förflyttning av bolagets försäkringsverksamhet till standardplattformen Lumera. Projektet kommer att fortlöpa fram till utgången av 2027.

Resultatet före skatt 2024 uppgick till 2 185 885 tkr (1 837 648). Ökningen förklaras dels av en positiv engångseffekt hänförligt till försäljning verksamheterna i Norge och Finland samt av stigande provisionsintäkter. Administrationsresultatet uppgick till 1 327 973 tkr (1 146 435). Intäkterna uppgick till 1 994 753 tkr (1 760 270), en ökning med 234 483 tkr. Intäkterna från kapitalavgifter och provisionsnetto minskade i takt med det under året ökade förvaltade kapitalet. Kostnaderna uppgick till 666 780 tkr (613 835), en ökning med 52 945 tkr. Riskresultatet uppgick till 167 180 tkr (149 402), som uteslutande kom från Handelsbanken Liv. För mer information, se mot-svarande avsnitt under Handelsbanken Liv. Det finansiella resultatet uppgick till 5 555 tkr (18 903). Tillgångsportföljerna för traditionellt förvaltad försäkring hade en marginellt lägre avkastning under 2024 jämfört med 2023. Avkastningen för både aktier och räntor var positiv under året till följd av utvecklingen på de finansiella marknaderna. Kapitelltillskottet inom det traditionellt förvaltade beståndet med garanterad ränta, inom affärgrenen försäkring med rätt till överskott, uppgick till -512 tkr (-445). Övrigt resultat uppgick till 685 177 tkr (522 908). Ökningen är framförallt hänförlig till en högre avkastning på likvida medel samt avyttringen av den finska och norska verksamheten.

Företagsstyrningssystem

Gruppen ska styras på ett sunt och ansvarsfullt sätt, vilket säkerställs genom företagsstyrningssystemet. Styrelsen i Handelsbanken Liv ansvarar för att företagsstyrningssystemet, inklusive riskhantering, internkontroll och rapportering genomförs på ett konsekvent sätt inom gruppen.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är en central del av riskhanteringen och ett viktigt verktyg när styrelsen utvärderar bolagets risker, mål och strategier samt solvens- och kapitaltäckning. Ett av syftena med ORSA är att identifiera de risker som uppkommit eller kan förväntas uppkomma på medellång till lång sikt med anledning av affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs samt att analysera hur dessa risker kan hanteras. En ORSA genomförs minst årligen eller vid en väsentlig förändring av bolagets riskprofil. Baserat på ORSA:n tar respektive försäkringsbolag fram en finansieringsplan, som bland annat beskriver olika aktiviteter som vid behov kan stärka kapitalsituationen. ORSA:n mynnar ut i en rapport som lämnas till respektive lands tillsynsmyndighet. Resultatet i 2024 års ORSA motiverar inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelser eller bolagets verksamheter i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses god. Inga materiella förändringar i företagsstyrningssystemet har gjorts under året.

Riskprofil

Gruppens affärsverksamhet ger upphov till teckningsrisker, marknadsrisker, kreditrisker, likviditetsrisker och operativa risker samt övriga materiella risker. De två största riskerna, uttryckt som solvenskapitalkrav, är annullationsrisk och aktierisk.

Under året har gruppens riskexponeringar ökat i storlek. Detta är främst hänförligt till försäkringskapitalets positiva värdeförändring, där större försäkringsvolymen naturligt leder till större riskexponering, både när det gäller försäkringsrisker och finansiella risker. Överlåtelsen av SHB Livs och Handelsbanken Livs fin-ska försäkringsbestånd har dock bidragit till att gruppens riskexponering minskat. I övrigt har inga väsentliga förändringar av gruppens riskprofil skett.

Värdering för solvensändamål

Enligt Solvens 2-regelverket ska försäkrings-företag ha en kapitalbas som överstiger ett kapitalkrav. Försäkringsbolagens kapitalkrav baseras på den egna riskprofilen.

Handelsbanken Liv tillämpar sedan den 1 januari 2019 Solvens 2-reglerna fullt ut på hela sin verksamhet.

Finansiering

Kapitalbasen som ska täcka det legala kapitalkravet beräknas i enlighet med värderingsprin-ciperna för Solvens 2.

Vid utgången av år 2024 uppgick kapital-basen till 28 198 914 tkr (25 994 341). Ökningen förklaras i huvudsak av ökat nuvärde på fram-tida vinster från fondförsäkringsrörelsen till följd av ökat marknadsvärde på fondförsäk-ringsportföljerna.

Ingen kontant aktieutdelning från Handels-banken Liv till dess moderbolag Handels-banken gjordes under 2024.

Kapitalbasen motsvaras i sin helhet av pri-märkapital på nivå 1 för täckning av solvens-kapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR). Det innebär att kapitalbasen har en god förmåga att täcka eventuella förluster.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan redogörs för gruppens verksamhet. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Handelsbanken Liv, som är registrerat i Sverige och har sitt säte i Stockholm, är moderbolag i gruppen och ansvarigt bolag för gruppens företagsstyrningssystem.

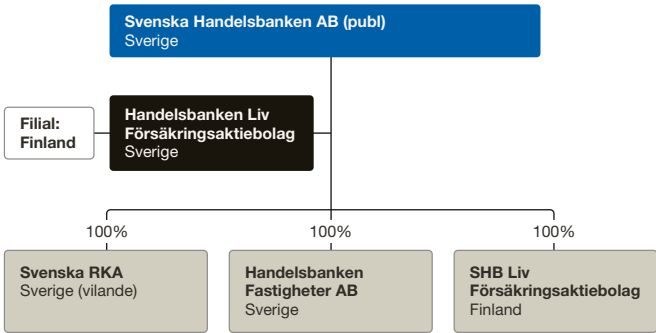
Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (Handelsbanken).

I gruppen ingår, förutom Handelsbanken Liv, de helägda dotterbolagen SHB Liv, Handelsbanken Fastigheter AB (Fastighetsbolaget) och Svenska RKA International Insurance Services AB (RKA). RKA är ett av Handelsbanken Liv helägt dotterbolag och sedan ett flertal år ett vilande bolag. Fastighetsbolaget äger och förvaltar fastigheter.

Försäkringsgruppens (gruppens) tillsynsmyndighet är svenska Finansinspektionen, och ansvarigt revisionsföretag för bolag i gruppen är Pricewaterhousecoopers AB. Kontaktuppgifter finns på rapportens inledande sida.

Gruppen ingår i Handelsbankenkoncernen, vilken är en börsnoterad internationell bank med rikstäckande kontorsnät i Sverige, Storbritannien, Norge och Nederländerna. Koncernen hade 12 224 (11 683) medarbetare den 31 december 2024. I koncernen tillhör Handelsbanken Liv och SHB Liv affärsområdet Sparrande och Finansiering.

Figur 3 Legal struktur för gruppen



De försäkringar som ingår i gruppens sortiment, och för vilka gruppen har tillstånd samt är försäkringsgivare, distribueras inom de geografiskt begränsade områdena Sverige respektive Finland. Sparförsäkringar Finland tillhandahålls genom dotterbolaget SHB Liv, medan riskförsäkringar i Finland tillhandahålls genom filial i Handelsbanken Liv.

Vid utgången av 2024 hade gruppen 105 anställda, där samtliga var anställda i Sverige.

Försäkringsbolagen i gruppen bedriver verksamhet inom de affärsgrenar och försäkringsklasser som följer av tabell 2 nedan.

Betydande affärshändelser under rapporteringsperioden

Handelsbanken Liv har per 30 november 2024 slutfört beståndsöverlåtelsen av SHB Livs och Handelsbanken Livs totala försäkringsbestånd i Finland till Fennia Livförsäkring, begärt återkallelse av försäkringstillstånd samt börjat arbetet med likvidering av SHB Liv i Finland. Finansinspektionen har beviljat bolagets ansökan om återkallelse av försäkringstillstånd den 4 mars 2025.

Tabell 1 Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag, anknutna företag och filialer

Namn	Org.nr/FO-nr	Bolagsform	Land
Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Org.nr. 516401-8284	Aktiebolag	Sverige
Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag Finland	FO-nr. 2008637-4	Filial	Finland
SHB Liv Försäkringsaktiebolag	FO-nr. 2478149-7	Aktiebolag	Finland
Handelbanken Fastigheter Aktiebolag	Org.nr. 556873-0021	Aktiebolag	Sverige
Svenska RKA International Insurance Service Aktiebolag	Org.nr. 556324-2964	Aktiebolag (vilande)	Sverige

Tabell 2 Försäkringsbolagen i gruppen bedriver verksamhet inom följande affärsgrenar och försäkringsklasser

Affärsgren	Försäkring
Försäkring med rätt till andel i överskott	Traditionell försäkring, efterlevandepension och dödsfallsförsäkring
Försäkring med indexreglerade förmånder och fondförsäkring	Fondförsäkring och depåförsäkring
Övriga livförsäkringar	Låneskydd, dödsfallsförsäkring, förtidskapital och familjepension
Sjukförsäkring	Premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring
Försäkring avseende inkomstskydd	Olycksfallsförsäkring

Tabell 3 – Sammanställning över närståendetransaktioner 2024
Fordringar och skulder till närstående

tkr	Moderbolag ¹	Dotterbolag ²	Övriga koncernbolag ³	Total
Likvida medel	11 152 618	0	0	11 152 618
Övriga tillgångar	50 017	0	146 822	196 839
Summa	11 202 635	0	146 822	11 349 457
Efterställda skulder	0	0	0	0
Övriga skulder	50 860	597	0	51 457
Summa	50 860	597	0	51 457

Intäkter och kostnader till närstående					
tkr	2023 Moderbolag ¹	Dotterbolag ²	Övriga koncernbolag ³	Övriga närstående ⁴	Total
Försäljning av tjänster	0	5 974	1 653 179		1 659 153
Inköp av tjänster	-393 355	-2 515	-2 264		-398 134
Övriga intäkter	398 005	0	0		398 005
Övriga kostnader	-48 186	0	0	-13 427	-61 613
Summa	-43 536	3 459	1 650 915	-13 427	1 597 411

1) Med moderbolag avses Svenska Handelsbanken AB.
2) Med dotterbolag avses SHB Liv Försäkrings AB, Handelsbanken Fastigheter AB.
3) Med övriga koncernbolag avses Svenska Handelsbanken AB:s övriga dotterbolag.
4) Med övriga närstående avses pensionskostnader till Pensionskassan SHB, försäkringsförening.

För mer detaljerad information om affärshändelser under rapporteringsperioden hänvisas till respektive bolags SFCR-rapport samt till förvaltningsberättelserna som finns i bolagens årsredovisningar.

Konsolideringsmetod för beräkningar på gruppnivå

Bolagen i gruppen konsolideras med metod 1 enligt kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35, artiklarna 335 och 336. I avsnitt D i denna rapport redogörs för skillnader mellan redovisning enligt IFRS och värdering för solvensändamål.

Koncernen Handelsbanken Livs försäljning till moderbolaget Handelsbanken avser huvudsakligen hyresfakturerings från Handelsbanken Livs dotterbolag Handelsbanken Fastigheter AB.

Handelsbanken Livs intäkter från övriga koncernbolag avser till största del erhållna fondrabatter. Handelsbanken Livs koncerninterna inköp av tjänster avser främst it-tjänster, försäkringsdistribution och övriga tjänster från moderbolaget Handelsbanken. Övriga intäkter avser primärt koncerninterna ränteintäkter.

Övriga kostnader mot närstående avser pensionskostnader från Pensionskassan SHB, försäkringsförening.

Internpriser inom försäkringsrörelsen följer regelverk och riktlinjer som tillämpas inom Handelsbanken Liv-koncernen. Internpriserna baseras på självkostnadsprincipen, dock högst marknadspris. Priset på kapitalförvaltning baseras på marknadspris.

A.2 Försäkringsresultat

Nedan redogörs för gruppens försäkringsresultat. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Alternativ resultaträkning

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstått och utvecklats har en alternativ resultaträkning upprättats.

Gruppens resultat utgår från de av EU godkända International Financial Reporting Standards (IFRS) och RFR 1 (kompletterande redovisningsregler för koncerner). Gruppens resultat har konsoliderats, vilket innebär att koncerninterna transaktioner mellan gruppens bolag har eliminerats.

Handelsbanken Livs årsredovisning är upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag, inklusive ändringsföreskrifter. Handelsbanken Liv tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar bolaget så kallad lagbegränsad IFRS.

SHB Liv tillämpar för den finska redovisningen försäkringsbolagslagen, aktiebolagslagen, bokföringslagen, förordningen om försäkringsföretags bokslut och koncernbokslut, social- och hälsovårdsministeriets bokförings- och bokslutsdirektiv samt finska Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

Resultatet före skatt 2024 uppgick till 2 185 855 tkr (1 837 648). Ökningen förklaras främst av ett högre administrationsresultat.

Administrationsresultatet uppgick till 1 327 973 tkr (1 146 435). Intäkterna uppgick till 1 994 753 tkr (1 760 270), en ökning med 234 483 tkr. Kostnaderna uppgick till 666 780 tkr (613 835), en ökning med 52 945 tkr.

Riskresultatet som uppgick till 167 180 tkr (149 402), kom nästan uteslutande från Handelsbanken Liv. För mer information, se motsvarande avsnitt under Handelsbanken Liv.

Det finansiella resultatet uppgick till 5 555 tkr (18 903), vilket förklaras av att tillgångsportföljerna avseende traditionellt förvaltat försäkring hade något lägre avkastning under 2024 jämfört med 2023. Avkastningen för både aktier och räntor var positiv under året till följd av utvecklingen på de finansiella marknaderna.

Tabell 4 Alternativ resultaträkning

tkr	2024	2023
Administrationsresultat	1 327 973	1 146 435
Riskresultat	167 180	149 402
Finansiellt resultat	5 555	18 903
Övrigt resultat	685 177	522 908
Resultat före skatt och bokslutsdispositioner	2 185 885	1 837 648
Bokslutsdispositioner	0	0
Skatt	-193 932	-137 984
Resultat efter skatt	1 991 954	1 699 664

Kapitaltillskottet inom det traditionellt förvaltade beståndet med garanterad ränta, inom affärgrenen försäkring med rätt till överskott, uppgick till -512 tkr (-445).
Övrigt resultat uppgick till 685 177 tkr (522 908). Ökningen är hänförlig till avyttring av den norska och finska verksamheten samt en ökad avkastning på egna medel.
Resultatet för försäkring med rätt till andel i överskott uppgick till -5 183 tkr (11 958). Resultatminskningen beror på lägre finansiellt resultat under året, vilket uppgick till 5 555 tkr (18 903).

Den affärgren som har störst inverkan på resultatutvecklingen är försäkring med indexreglerade förmåner samt fondförsäkring. Totalt resultat före skatt uppgick till 1 372 344 tkr (1 184 823). Administrationsresultatet uppgick till 1 353 925 tkr (1 174 492). Administrativa intäkter uppgick till 1 870 915 tkr (1 638 619). Administrativa kostnader uppgick till -516 990 tkr (-464 127). Riskresultatet uppgick till 18 419 tkr (10 331).
Övrig livförsäkring avser företrädesvis olika typer av dödsfallsförsäkringar. Det positiva resultatet före skatt om 78 130 tkr (74 867) förklaras uteslutande av ett positivt riskresultat som uppgick till 90 079 tkr (86 560).
Resultatet för sjukförsäkring uppgick till 49 812 tkr (40 546). Förändringen förklaras huvudsakligen av ett ökat riskresultat som uppgick till 52 952 tkr (46 632).
Olycksfallsförsäkringar är den enda produkt som erbjuds inom affärgrenen försäkring avseende inkomstskydd. I princip hela resultatet inom affärgrenen uppstår ur ett positivt riskresultat.
Av det totala resultatet före skatt kommer 685 177 tkr (522 908) från icke försäkringsrela-

terad verksamhet. Ökningen är framförallt hänförlig till en högre avkastning på likvida medel samt avyttringen av den finska och norska verksamheten under 2024.
Inom gruppen svarar den svenska verksamheten för huvuddelen av det totala resultatet.
En mindre andel av resultatet kommer från det finska dotterbolaget SHB Liv samt filialverksamheterna i Finland och Norge, som avyttrades under året.
Resultatet före skatt inom den svenska rörelsen uppgick till 1 916 759tkr (1 743 269). Ökningen förklaras huvudsakligen av ett högre administrationsresultat.
Administrationsintäkterna inom gruppen uppgick till 1 994 753 tkr (1 760 270). Kostnaderna uppgick till 666 780 tkr (613 835).
I Finland svarade dotterbolaget SHB Livs sparförsäkringsprodukter för merparten och Handelsbanken Livs finska riskförsäkringsprodukter för en liten del av det totala resultatet före skatt om 207 081 tkr (101 724). Ökningen i den finska verksamheten förklaras uteslutande av effekter av att verksamheterna avvecklades under 2024.

Tabell 5 Resultat per affärgren

tkr	Försäkring med rätt till andel i överskott	Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkringar	Övrig livförsäkring	Sjukförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Ej försäkring	Totalt 2024	Totalt 2023
Administrativ intäkt	26 834	1 870 915	38 065	53 652	3 877	1 410	1 994 753	1 760 270
Administrativ kostnad	-39 922	-516 990	-50 014	-56 792	-3 063	0	-666 780	-613 835
Administrationsresultat	-13 088	1 353 925	-11 949	-3 140	814	1 410	1 327 973	1 146 435
Riskresultat	2 350	18 419	90 079	52 952	3 380	0	167 180	149 402
Finansiellt resultat	5 555						5 555	18 903
Övrigt resultat						685 177	685 177	522 908
Resultat före skatt	-5 183	1 372 344	78 130	49 812	4 194	686 587	2 185 885	1 837 648

Resultatet före skatt i Norge uppgick till 62 046 tkr (-7 345). Verksamheten avvecklades och likviderades under 2024

Tabell 6 Resultat per land

tkr	Norge	Finland	Sverige	Totalt 2024	Totalt 2023
Administrationsresultat	60 863	65 088	1 202 022	1 327 973	1 146 435
Administrativ intäkt	62 276	117 134	1 815 343	1 994 753	1 760 270
Administrativ kostnad	-1 412	-52 047	-613 321	-666 780	-613 835
Riskresultat	-608	25 807	141 981	167 180	149 402
Finansiellt resultat	0	0	5 555	5 555	18 903
Övrigt resultat	1 790	116 186	567 201	685 177	522 908
Resultat före skatt	62 046	207 081	1 916 759	2 185 885	1 837 648
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0	
Skatt	-8 152	-44 267	-141 513	-193 932	-137 984
Resultat efter skatt	53 894	162 814	1 775 246	1 991 953	1 699 664

A.3 Investeringsresultat

Nedan redogörs för gruppens investeringsresultat. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Tabell 7 Investeringsresultat

tkr	2024	2023
Investeringsresultat	234 194	203 422

Investeringsresultatet uppgick till 234 194 tkr (203 422), varav realiserat kapitaltillskott till de traditionellt förvaltade försäkringarna med garanterad ränta i Handelsbanken Liv utgjorde -512 tkr (-445). Det förvaltade kapitalet för traditionellt förvaltade försäkringar med garanterad ränta uppgick den 31 december 2024 till cirka 2 procent av totalt förvaltad kapital.

Tillgångar motsvarande eget kapital och riskreserver placeras på konto hos Handelsbanken. Sammanställningen av gruppens investeringsresultat per tillgångsslag återges i tabellen nedan. Tabellen visar de tillgångar där bolaget bär placeringsrisken. Fastigheterna genererade hyresintäkter på 317 171 tkr (332 066).

Tabell 8 Sammanställning av gruppens resultat per tillgångsslag

tkr	2024					2023				
	Utdelning	Ränteintäkter	Hyra	Realiserat resultat	Orealiserat resultat	Utdelning	Ränteintäkter	Hyra	Realiserat resultat	Orealiserat resultat
Fastigheter			317 171					332 066		
Statsobligationer	8 540			-2 527	-2 243					
Företagsobligationer				69 723	214 481					
Aktier		398 648				3 390			-606	-2 309
Fondandelar									-5 474	298 574
Kassa och depositioner							319 479			
Forwards										

A.4 Resultat övrig verksamhet

Resultat från övriga verksamheter uppgick under året till 685 177 tkr (522 908). Resultatökningen förklaras huvudsakligen av en högre avkastning på likvida medel samt avyttringen av den finska och norska verksamheten under 2024. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

A.5 Övrig information

Gruppen har ingen övrig relevant information att redovisa.

Tabell 9 Övriga intäkter och kostnader

tkr	2024	2023
Övrigt resultat	685 177	522 908

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan redogörs för gruppens företagsstyrningssystem. Även om ingen försäkringsverksamhet finns kvar i SHB Liv efter beståndsöverlåtelsen till Fennia Livförsäkring gäller samma företagsstyrningssystem till det att det återkallade försäkringstillståndet bekräftats av finska Finansinspektionen. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Bolagets företagsstyrningssystem består av dess organisationsstruktur med tydlig delegering av ansvar, interna styrdokument, processer, rapporteringsstruktur, beslutsordningar samt dess riskhanteringssystem och system för intern kontroll. Styrelsen är ytterst ansvarig för intern kontroll, riskhantering och regelefterlevnad, se vidare under avsnitt B.4. Uppgifter och ansvar fördelas på övergripande nivå genom styrelsens policyer. Dessa implementeras sedan för de flesta områden i verkställande direktörens riktlinjer och instruktioner som närmare anger vem som ska genomföra uppgifterna samt hur de ska genomföras. En central del av styrningen i bolagen är att hantera de risker som uppkommer i verksamheten. Riskhanteringen behandlas i avsnitt B.3. Under rapporteringsperioden har inga materiella förändringar skett i gruppens företagsstyrningssystem.

Ansvar för företagsstyrningen

Handelsbanken Liv är ansvarigt bolag för att företagsstyrningssystemet genomförs konsekvent i de företag i gruppen som omfattas av gruppstillsynen. Bolaget beaktar alla gruppbolags intressen och särintressen samt gruppens gemensamma mål på lång sikt. Försäkringsbolagen i gruppen och dess filialer utgör integrerade delar av företagsstyrningssystemet och ger, genom samsyn på risker och samordnade rutiner, det ansvariga moderbolaget en bild över gruppens styrning, solvens och finansiella ställning. Målet är att företagsstyrningen inom gruppen ska vara effektiv och skapa förutsättningar för en sund och ansvarsfull styrning. Företagsstyrningen omfattar bland annat att ansvarsfördelning görs på likartat sätt inom gruppen, att rapporteringsvägar är upprättade mellan ingående bolag samt att likartade verktyg och modeller används för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker som gruppen är exponerad för. Uppföljning och kontroll sker på gruppnivå.

Organisation

Materiella transaktioner

Under fjärde kvartalet 2024 löstes de två av Handelsbanken utgivna förlagslånen om totalt 1 129 miljoner kronor. Därutöver har det inte skett några materiella transaktioner med aktieägare, med personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller med ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

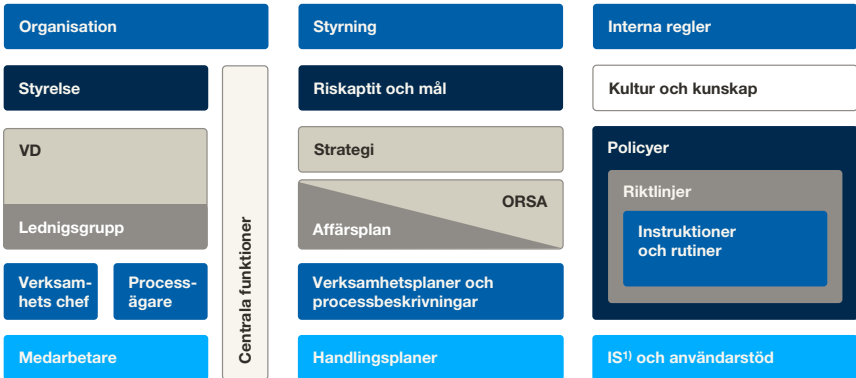
Bolagsstämman

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet för bolagen i gruppen. Aktieägaren Handelsbanken väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

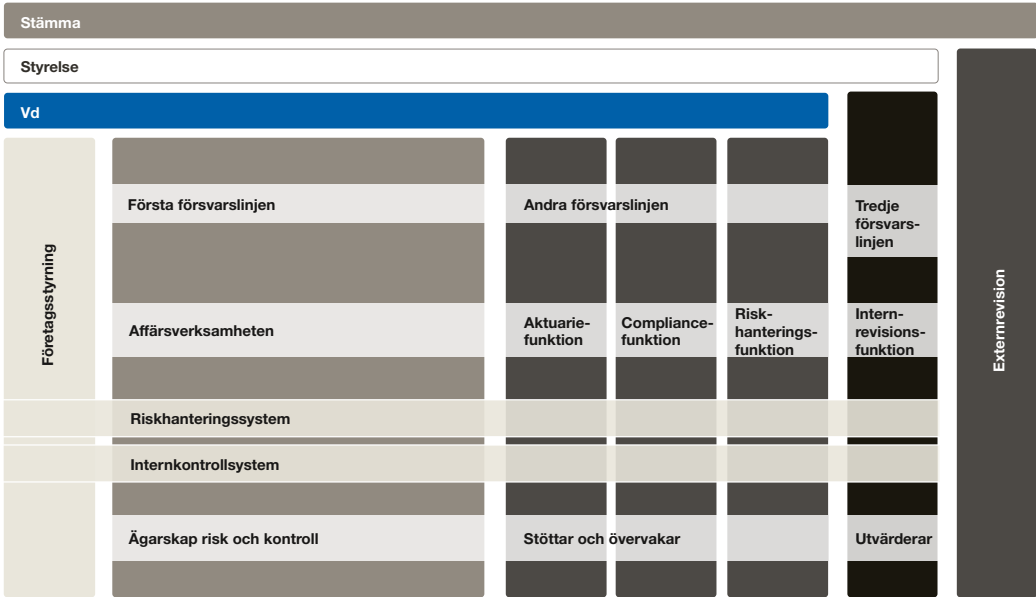
Styrelsen

Styrelsen fastställer årligen bolagens mål och strategier. Styrelsen ansvarar för organisation och förvaltning av bolagens angelägenheter och fattar beslut om frågor av väsentlig betydelse och övergripande natur för bolagen. Styrelsen bedömer fortlöpande bolagens ekonomiska situation och ansvarar för att bolagens bokföring, medelsförvaltning och ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen i Handelsbanken Liv har två beredande utskott: ett ersättningsutskott och ett risk-, revisions- och complianceutskott (RRC-utskottet). Ersättningsutskottet består av två styrelseledamöter, varav en är ordförande. Ersättningsutskottet är ansvarigt för att bistå styrelsen vid beredning, genomförande, tillämpning och uppföljning av policy för ersättning och pension. Ersättningsutskottet ska därutöver bereda beslut om ersättningar som ska beslutas av bolagets styrelse. Ersättningsutskottet genomför årligen en oberoende bedömning av ersättningspolicyn och ersättningssystemet. RRC-utskottet består av tre styrelseledamöter, varav en är ordförande. RRC-utskottet är ansvarigt för att bereda och ge råd till styrelsen. Utskottet ska genom sitt arbete och i dialog med revisorerna, bolagsledningen och de centrala funktionerna säkerställa att styrelsen kan fullgöra sina uppgifter

Figur 4 Företagsstyrningssystemet



Figur 5 Företagsstyrningssystemet inom gruppen



i fråga om sitt övervakande och uppföljande ansvar för företagsstyrningen. Utskottet övervakar den finansiella rapporteringen och effektiviteten i bolagets interna kontroll och riskhantering.

Verkställande direktören

Styrelsen beslutar årligen om instruktion för den verkställande direktören, där verkställande direktörens befogenheter och skyldigheter fastställs. Den verkställande direktören beslutar om organisationens utformning och ansvarar för att organisationen är förberedd på att inom rimlig tid kunna anpassas till förändringar i bolagets strategiska mål, verksamhet och affärsmiljö. Styrelsen får genom den verkställande direktörens rapportering information om bolagets organisation och verksamhet.

Centrala funktioner

Riskkulturen i bolagen är väl förankrad och integrerad i den dagliga verksamheten. Riskhanteringen bygger på tre försvarslinjer:

- Första försvarslinjen – äga och hantera risk.
- Andra försvarslinjen – stöttande och övervakande funktioner.
- Tredje försvarslinjen – utvärdera riskhantering och företagsstyrning.

I den första försvarslinjen är det affärsverksamheten som äger och hanterar risker. Riskhanterings-, compliance- och aktuariefunktionerna utgör den andra försvarslinjen och ansvarar för kontroll, övervakning och rapportering av risker.

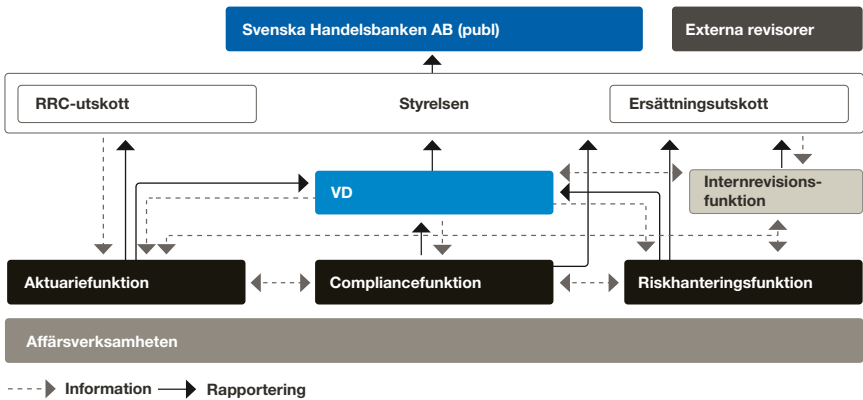
Riskhanteringsfunktionen kontrollerar och följer upp risker samt säkerställer att all personal är riskmedveten och hanterar risker korrekt och konsekvent i sitt dagliga arbete. Compliancefunktionen har en stödande och kontrollerande roll i syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt gällande regelverk. Aktuariefunktionen bedömer tillräckligheten av de försäkringstekniska avsättningarna och kontrollerar utförda solvenskapitalkravsberäkningar och att de är gjorda enligt gällande regelverk. Andra linjens kontrollfunktioner har ett löpande utbyte av information och bedömningar av risker, för ett effektivt utförande av uppdragen. Internrevisionsfunktionen utgör den tredje försvarslinjen. Internrevisionen utför en oberoende granskning och tillsyn av både första och andra försvarslinjens hantering och kontroll av företags- och riskhanteringssystemet. De centrala funktionernas arbete och ställning styrs genom styrdokument som är fastställda av styrelsen. Styrdokumentet anger att funktionernas befogenheter och resurser ska vara tillräckliga för att de ska kunna utföra sina åtaganden. Bolagets centrala funktioner har befogenheter att kommunicera med alla medarbetare och få tillgång till allt material och all den information som de anser nödvändig för att kunna utföra sitt uppdrag. Samtliga centrala funktioner rapporterar till styrelsen och RRC-utskottet. Riskhanterings- och compliancefunktionen rapporterar även till ersättningsutskottet. Därutöver rapporterar riskhanterings-, compliance- och aktuariefunktionen till

den verkställande direktören. För att ge en samlad bild över gruppens risker rapporterar de centrala funktionerna löpande till styrelse och ledning. Ytterligare information om de centrala funktionerna finns i avsnitt B.3–B.6.

Styrdokument

Gruppen tillämpar som huvudregel nedanstående tre nivåer av styrdokument inom försäkringsföretagen. Därutöver finns rutin- och processbeskrivningar. En policy anger enligt huvudregeln styrelsens övergripande avsikt och viljeriktning inom ett område eller för en funktion och innehåller mål och strategier samt övergripande processer och rutiner inom området. En policy beslutas alltid av styrelsen i respektive bolag. En riktlinje anger enligt huvudregeln interna regler inom ett område och vad som ska göras för att de övergripande syftena i en policy ska uppnås. För flertalet riktlinjer finns en överordnad policy. Riktlinjer beslutas av den verkställande direktören. En instruktion anger huvudsakligt ansvarsområde, mandat och rapportering för en funktion. För varje styrdokument finns en innehållsansvarig. Innehållsansvarig kontrollerar bland annat styrdokumentets innehåll mot bolagets mål och strategier. Förslag på styrdokument remitteras till relevanta instanser inom bolagen innan de fastställs. Styrdokumentet går igenom minst en gång per år.

Figur 6 Rapporteringsvägar för centrala funktioner i Handelsbanken Liv



Gruppens ersättningssystem

Ersättningssystemet är gemensamt för gruppen. Principerna för bolagens ersättningssystem beslutas av styrelserna. Bolagens ersättningspolicy utgår från den som gäller för koncernen, men har anpassats till den specifika verksamhet som bedrivs inom gruppen och dess riskhanteringsstrategi.

Till grund för bolagens beslut om ersättningspolicy ligger en årlig riskanalys av vilka risker ersättningspolicy och ersättningssystemet kan vara förknippade med. Utifrån denna riskanalys och utvärdering bedöms om ersättningssystemet är utformat på ett sätt som skulle kunna hota bolagens kapitalbas eller riskstrategi. Compliancefunktionen och riskhanteringsfunktionerna rapporterar resultatet av sina granskningar till ersättningsutskottet. Gruppen har generellt en låg risktolerans, och detta avspeglas i synen på ersättningar. Fast ersättning utgör grunden i bolagens ersättningssystem, och rörlig ersättning tillämpas med stor försiktighet. Samtliga anställda, inbegripet centrala funktioner, har endast fast ersättning, med undantag för eventuellt avgångsvederlag och ersättning från resultatandelsstiftelsen Oktogonen. Bolagens ersättningsvillkor gentemot tjänsteleverantörer är moderata och uppmuntrar inte till något risktagande i förhållande till bolagens riskstrategi. Ersättning från Oktogonen definieras som rörlig ersättning. En förutsättning för att avsättning till Oktogonen ska ske är att Handelsbankens företagsmål uppnås och att central-

styrelsen i Handelsbanken beslutar om avsättning och tilldelning. Bolagens styrelse beslutar utifrån bankens ramar och kriterier för Oktogonen samt, efter beredning i ersättningsutskottet, om tilldelning till medarbetare i bolagen. Beslut om tilldelning ska gälla alla medarbetare som kan omfattas av Oktogonen, och de tilldelas lika stort belopp oavsett arbetsuppgift eller chefsbefattning. Tilldelningen kan maximalt uppgå till det belopp som Handelsbanken beslutat. Tilldelningen ska minskas i den mån som krävs för att säkerställa att bolagen upprätthåller sin förmåga att bibehålla lämplig kapitalbas. Ersättning till styrelseledamöter för arbete i styrelsen och dess utskott utgörs av ett årligt fast arvode som beslutas av årsstämman. Styrelseledamöter som är anställda inom koncernen Handelsbanken erhåller inget arvode för sina styrelseuppdrag eller arbete i styrelsens utskott. Enligt den av styrelsen fastställda ersättningspolicyen hänförs verkställande direktör, vice verkställande direktör och andra personer i bolagens ledningsgrupper till kategorin "Anställda i ledande positioner". Kategorin "Övriga anställda som kan påverka bolagens risknivå" omfattar för 2024 övriga anställda som i tjänsten utövar eller kan utöva ett inte oväsentligt inflytande på bolagets risknivå. Medarbetare inom centrala funktioner hör till denna kategori. Styrelsen beslutar om ersättning till verkställande direktör, anställda i ledande positioner och till de huvudansvariga för de centrala funktionerna.

B.2 Lämplighetskrav

Bolagen i gruppen genomför lämplighetsprövning vid tillsättning av roller, årligen samt vid särskilda skäl. Syftet med lämplighetsprövningen är att ha effektiva rutiner för intern

kontroll av att bolagens styrelseledamöter, eventuella styrelsesuppleanter, anställda och uppdragstagare är lämpliga för de uppdrag som de utför eller kommer att utföra. Målsättningen med lämplighetsprövningen är att alla personer som leder ett bolag i gruppen eller ansvarar för centrala funktioner ska ha de kvalifikationer, insikter och erfarenheter inom bolagets verksamhetsområden som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning och för att tillgodose en lämplig mångfald. Personernas anseende och integritet ska motsvara högt ställda krav. Lämplighetsprövningen är anpassad efter personens funktion eller uppdrag. Vid bolagens lämplighetsprövning inför tillsättning identifieras, dokumenteras och hanteras eventuella intressekonflikter kopplade till personen i fråga och det tilltänkta uppdraget eller tjänsten.

Process och särskilda krav

Respektive bolagsstyrelse har beslutat om en policy där det bland annat regleras vilka underlag för prövningen av de olika personkategorierna ska inhämtas och användas samt vem som ansvarar för att genomföra respektive lämplighetsprövning. I rutiner beskrivs den praktiska hanteringen och hur dokumentationen av en genomförd lämplighetsprövning ska ske. Hr-funktionen i samarbete med utsedd funktion i respektive bolag tar fram och upprätthåller kravspecifikationer för befattningar som kräver lämplighetsprövning. Lämplighetsprövning görs innan personen anställs eller tillsätts. Under anställningstiden genomförs en förnyad lämplighetsprövning årligen eller när inträffade händelser utgör skäl för att på nytt pröva att personen är fortsatt lämplig. Processen vid lämplighetsprövning är i huvudsak lik-

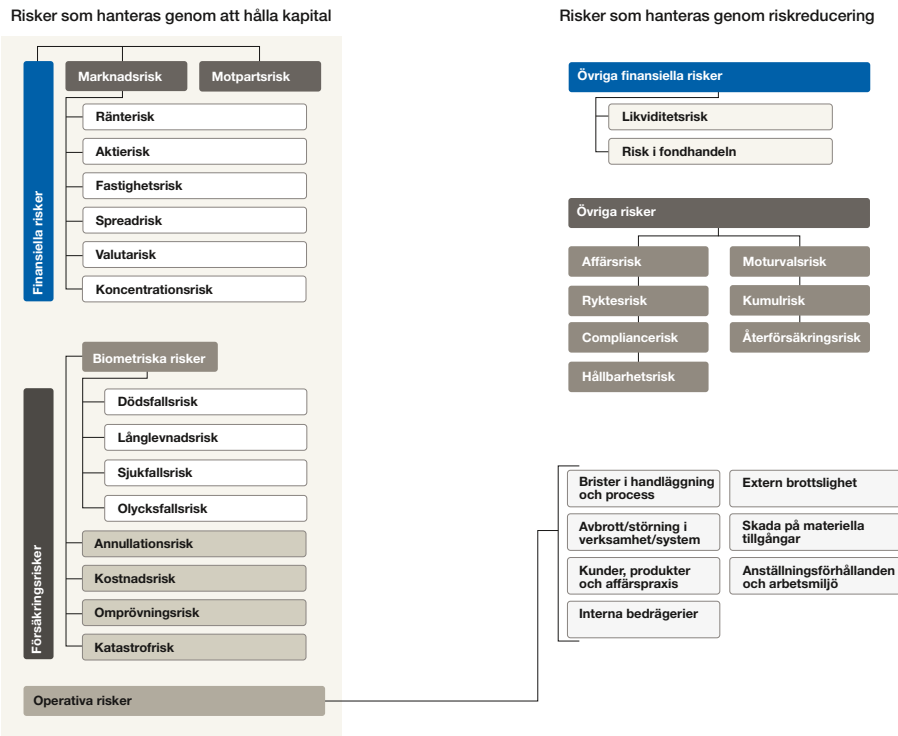
artad oavsett vilken personalkategori som prövningen avser. Prövningen görs mot bolagets kravspecifikation för uppdraget eller befattningen, utdrag från belastningsregistret, bakgrundskontroll av externt företag, personliga meriter och Finansinspektionens underlag för lämplighetsprövning av ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner. Intressekonflikter kopplade till den tilltänkta personen och uppdraget eller tjänsten i fråga ska hanteras och dokumenteras. Nedan framgår de uppdrag och befattningar som lämplighetsprövas i gruppen. För dessa personer gäller grundläggande krav på förmåga till helhetssyn och god strategisk förmåga, analytisk förmåga, gott anseende och hög grad av integritet, kommunikativ förmåga samt sinne för ordning och reda. Därutöver gäller ytterligare krav på kompetens, kunskap och expertis beroende på vilket uppdrag eller befattning personen i fråga är avsedd att inneha i gruppens bolag. För den verkställande direktören och dess ställföreträdare, landschef samt personer som ingår i ledningsgruppen gäller krav på kunskap inom områdena försäkrings- och finansmarknaden, affärsstrategi och affärsmodeller, företagsstyrning, finansiell och aktuariell analys samt regelverk och krav som gäller för försäkringsverksamheten. Styrelsen ska ha en sammansättning som uppfyller krav på kunskap inom ovanstående områden. Minst en i ledningen, vilken består av verkställande direktör, vice verkställande direktör samt styrelsen, ska

även ha relevant kunskap om regelverk som gäller försäkringsdistribution, försäkringsmarknadens roll och funktion samt kunskap om de försäkringar som distributionen ska avse. För de centrala funktionerna gäller att den ansvariga personen ska ha utbildning med relevant innehåll för arbetet i funktionen, minst två års relevant arbetslivserfarenhet, förståelse för befintliga och kommande externa och interna regelverk som reglerar det finansiella området och försäkringsområdet, kunskap om marknad och affärsförutsättningar inom finans- och försäkringsområdet, kunskap om företagsstyrning samt kunskap om regelverket inom funktionens område. För ansvarig för aktuariefunktionen gäller också särskilda krav på kompetens och erfarenhet som ställts upp av Finansinspektionen. För denna tjänst krävs även kompetens om och erfarenhet av aktuariella analyser och därtill hörande information. Personer som utför arbete i centrala funktioner omfattas också av lämplighetsprövning. För anställda som direkt deltar i försäkringsdistributionen ska kunskapstest genomföras med årlig uppdatering. Dessutom ska de inneha tillräcklig kompetens och erfarenhet, vilken dokumenteras.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Riskhanteringsfunktionen inom Handelsbanken Liv-gruppen består av en medarbetare. Funktionen ska bidra till att höja riskmedvetandet i organisationen för att stärka bolagens långsiktiga konkurrenskraft och hantering av risk. Funktionen arbetar proaktivt med att identifiera, mäta, analysera och rapportera marknadsrisker, kreditrisker, motpartsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Funktionen föreslår åtgärder för att eliminera och reducera onödiga risker i verksamheten, bevakar och säkerställer efterlevnaden av externa regelverk som är relevanta för riskområdet samt rapporterar i övrigt väsentliga iakttagelser och avvikelser från sund riskhantering. Funktionen kontrollerar också den operativa verksamhetens hantering av risk, förutom försäkringsrisk och compliancerisk. Funktionen är direkt underställd verkställande direktören. Funktionens personal ska ha adekvata kunskaper och erfarenhet för att kunna hantera ålagda uppgifter. Riskhanteringsfunktionen styrs i sitt dagliga arbete av en av styrelsen beslutad policy för riskhanteringsfunktionen samt en riskpolicy. Regelbunden rapportering görs kvartalsvis till bolagets verkställande direktörer

Figur 7 Riskkarta



och styrelser. Funktionen rapporterar även löpande till Handelsbankens centrala riskkontroll. Riskhanteringsfunktionen upprättar varje år en årsplan som funktionen sedan följer upp och i slutet av året avrapporterar till verkställande direktörer och styrelser. Funktionen upprättar även minst fyra skriftliga riskrapporter per år till verkställande direktör, risk-, revisions- och complianceutskott och styrelse och före-
drar dem muntligen. Rapporteringen ska ge en samlad och rättvisande helhetsbild av samtliga risker bolagen är exponerade för.

Styrelsen är ytterst ansvarig för företagsstyrningssystemet och således ytterst ansvarig för riskhanteringssystemet. I Handelsbanken Liv är RRC-utskottet ansvarigt för att övervaka företagsstyrningssystemet, inklusive riskhanteringssystemet och internkontrollsystemet och är ett beredande organ till styrelsen.

Riskhanteringsfunktionen ska genomföra en årlig självvärdering av riskhanteringssystemet och rapportera observationer till verkställande direktören och styrelsen.

Riskaptit och risktoleranser

Styrelsen i respektive bolag fattar beslut om riskaptit samt risktoleranser minst en gång per år, i samband med ORSA-processen (se nedan).

Bolagen i gruppen har låg riskaptit. En restriktiv syn på risk innebär att bolagen undviker att göra affärer med hög risk även om ersättningen i det korta perspektivet är hög. Gruppen ska därför ha en god kontroll över de risker som är förknippade med verksamheten och därigenom förebygga oväntade eller oönskade resultat effekter och värdefall samt verka för låg resultatvariation.

Styrelserna har identifierat fyra huvudsakliga risktyper: marknadsrisker (finansiella risker), teckningsrisker (försäkringsrisker), operativa risker samt övriga risker. Inom ramen för dessa kategorier har olika långsiktiga strategier utarbetats.

Bolagens och gruppens risker har identifierats och sammanfattas i den riskkarta som framgår av bolagens riskpolicy.

Riskhanteringssystemet är väl integrerat i beslutsprocessen och omfattar riskhantering i första, andra och tredje försvarslinjen. Första försvarslinjen består av respektive bolags affärsdrivande verksamheter. Första försvarslinjen äger riskerna i affärsverksamheten. Detta innebär ett ansvar för att identifiera, kontrollera och hantera de risker som uppkommer där. Detta ansvar omfattar såväl den verkställande direktören och andra ledande befattningshavare som övriga anställda. Andra försvarslinjen utgörs av riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad samt aktuariefunktionen. Tredje försvarslinjen utgörs av internrevisionsfunktionen. Riskhanteringssys-

temet definieras som de strategier, processer, rutiner, interna regelverk, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som finns för att säkerställa att bolagen löpande identifierar, mäter, övervakar, styr, hanterar, kontrollerar och rapporterar de risker som de exponeras för.

Riskpolicyn, som är fastställd av respektive styrelse, beskriver de risker bolaget är exponerat för, definierar styrelsens aptit och tolerans för dessa risker samt definierar principer och regler för hur riskhantering ska ske. Principerna för att identifiera, värdera, åtgärda och rapportera riskerna regleras också i policyn.

Den verkställande direktören ansvarar för att implementera riskpolicyn i verksamheten genom riktlinjer, vilka mer i detalj beskriver hanteringen av olika risker. Styrelsen ålägger vidare den verkställande direktören att utforma en riskhanteringsfunktion med tillräckliga resurser för en ändamålsenlig uppföljning av väsentliga risker som bolaget är utsatt för.

I processen för godkännande av nya och förändrade produkter identifieras risker, vilka värderas för att säkerställa att de ligger inom ramen för det accepterade risktagandet.

Bolagen hanterar sina risker genom att hålla kapital eller genom rutiner, processer, limiter och interna regler. Utifrån affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som skulle leda till att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga.

Egen risk- och solvensbedömning

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är gruppens och bolagens egen bedömning av det framtida solvensbehovet och behovet av andra åtgärder för att säkerställa att gruppen och bolagen kan verkställa den strategi som styrelsen beslutat. Processen bedrivs parallellt med bolagens verksamhetsplaneringsprocess. ORSA-rapporten och verksamhetsplanen behandlas på samma styrelsemöte.

ORSA:n är en central del av riskhanteringen och ett viktigt verktyg när styrelsen utvärderar risk- och solvenssituationen samt mål och strategier för risktagande och solvens- och kapitaltäckning.

Ett av syftena med ORSA är att identifiera de risker som uppkommit eller kan förväntas uppkomma på medellång till lång sikt (5 år) med anledning av affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs samt att utvärdera hur dessa risker kan hanteras.

Bedömningen av det egna solvensbehovet tar sin utgångspunkt i beräkningen av det legala solvenskapitalkravet som föreskrivs enligt Solvens 2-regelverket.

Styrelsen är ansvarig för hur processen organiseras kring ORSA och granskar och godkänner även den slutliga ORSA-rapporten. Det operativa arbetet leds av riskhanteringsfunktionen. CFO, aktuarieavdelningen och aktuariefunktionen är delaktiga i processen och agerar stödjande och kontrollerande i de analyser och bedömningar som görs.

ORSA genomförs minst årligen eller vid en väsentlig förändring av bolagens riskprofil. Händelser som kan leda till en väsentlig förändring av riskprofilen inkluderar åtminstone företagsförvärv, företagsförsäljningar, kraftigt förändrade marknadsförutsättningar eller en genomgripande förändring av bolagens strategi.

- ORSA-arbetet är indelat i följande nio (9) huvudsteg:
1. Utveckla övergripande förutsättningar utifrån verksamhetsplanen.
 2. Besluta om scenarier och momentana stresser (styrelsebeslut).
 3. Genomföra bas- och alternativscenarier, övriga scenarier samt momentana stresser.
 4. Analysera utfall och presentera resultatet för styrelsen.
 5. Sammanställa ORSA-rapport.
 6. Presentera och diskutera förslag till rapport för ledningsgruppen.
 7. Presentera förslag till rapport inför styrelsens godkännande.
 8. Skicka ORSA-rapport till Finansinspektionen, senast 14 dagar efter godkännande.
 9. Utvärdera ORSA-processen.

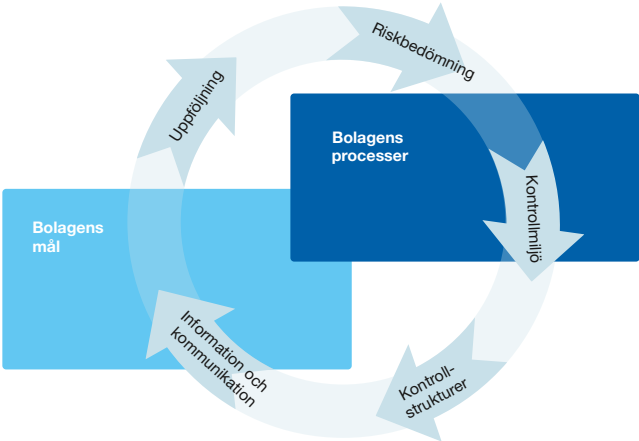
Vid varje genomförd ORSA dokumenteras processen och en rapport tas fram som sammanfattar de analyser och slutsatser som gjorts. I den årliga ORSA-processen har ett antal relevanta stresstester och scenarioanalyser genomförts utifrån ett antal risker som har identifierats på medellång till lång sikt för bolaget. Resultatet från ORSA-processen ger input till affärsplaneringen och kan komma att påverka aktiviteterna i affärsplanen. Informationen i ORSA-rapporten ska även förmedlas till berörda medarbetare inom gruppen.

För 2024 upprättades en rapport för ORSA i en enda handling för gruppen och Handelsbanken Liv som utgjorde både den interna rapporten och myndighetsrapporten som sänds till svenska Finansinspektionen. En separat rapport togs fram för SHB Liv och rapporterades till finska Finansinspektionen. Resultatet i 2024 års ORSA föranleder inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelserna eller bolagens verksamhet i övrigt, utan bolagens och gruppens finansiella styrka anses god.

B.4 Internkontrollsystem

Nedan redogörs för gruppens internkontrollsystem. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Figur 8 Internkontroll stödjer verksamhetens måluppfyllelse



God intern styrning och kontroll är en utgångspunkt för att gruppen och bolagen ska ha en tillfredsställande riskhantering och nå uppsatta mål samt efterleva den i lag fastställda stabilitetsprincipen och ett gott kundskydd.

Bolagens styrelser har det övergripande ansvaret för respektive bolags internkontrollsystem och fastställer interna regler för detta. Som gruppföreträdare ansvarar styrelsen i Handelsbanken Liv för att företagsstyrningen, och därmed även internkontrollsystemet, är konsekvent implementerat i gruppen. Inom ramen för gruppens syfte och strategi genomförs följande huvudsakliga komponenter inom internkontrollsystemet: riskbedömning, kontrollmiljö, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning. Internkontrollsystemet tillämpas på ett enhetligt sätt inom gruppen samt följs upp och rapporteras på ett likartat sätt. Information och kommunikation mellan bolagen sker genom strukturerade arbetssätt och processer. Den interna kontrollen i bolagen syftar till att proaktivt säkerställa en ändamålsenlig organisation, tillförlitlig finansiell rapportering, effektiv drift och förvaltning av informationssystem samt goda möjligheter att identifiera, mäta, övervaka och hantera gruppens risker. Den interna kontrollen syftar även till att skapa adekvata möjligheter för bolagen att följa gällande lagstiftning och internt beslutat regelverk. Gruppens interna kontrollsystem omfattar samtliga processer och avdelningar i såväl utlagd verksamhet som verksamhet som bedrivs i egen regi. Ansvaret för utförandet av den interna kontrollen har

delegerats från styrelserna till den verkställande direktören och därefter vidare till enhets- och avdelningscheferna som ansvarar för den interna kontrollen inom sina respektive avdelningar. Ansvaret innebär att det ska finnas ändamålsenliga instruktioner, rutiner och processer för verksamheten och att efterlevnaden av dessa ska följas upp regelbundet. Ansvaret för den interna kontrollen och efterlevnaden är därmed en integrerad del av verksamheten på alla nivåer inom gruppen och bolagen. Verksamheten, genom gruppchefer, genomför varje år en självutvärdering av hur systemet fungerar i respektive grupps operativa uppdrag och ansvarsområde.

Övervakning av internkontrollsystemet

Både den andra och den tredje försvarslinjen övervakar internkontrollsystemet. De centrala funktionerna övervakar att verksamheten följer relevanta regler, har tillräckliga kontroller och hanterar risker på lämpligt sätt. Rutiner och processer ska därtill vara ändamålsenliga och effektiva. Internrevisionsfunktionen utvärderar och granskar verksamhetens processer för riskhantering samt att den interna styrningen och kontrollen är tillfredsställande. Styrelsen i respektive bolag fastställer omfattningen och frekvensen av bolagens övervakningsaktiviteter av internkontrollsystemet, bland annat

genom att årligen fastställa internrevisionsfunktionens årsplan. Den verkställande direktören fastställer årsplanerna för de centrala funktionerna i den andra försvarslinjen och informerar styrelserna om dessa. Rapporterna, med iakttagelser, konsekvensanalyser och rekommendationer på åtgärder, sammanställs på gruppnivå och presenteras för styrelsen och den verkställande direktören.

Funktionen för regelefterlevnad (compliancefunktionen)

Nedan redogörs för gruppens compliancefunktion. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Handelsbanken Livs compliancefunktion består av två personer, som båda är anställda i bolaget. Till och med 2024 var ansvarig för compliancefunktionen centralt funktionsansvarig i Handelsbanken Liv, men mot bakgrund av organisationsförändringar har istället en koncerngemensam centralt funktionsansvarig utsetts i Handelsbankenkoncernen från och med 2025. Med anledning av nämnd omorganisation har Handelsbanken och Handelsbanken Liv även överenskommit att Handelsbanken från och med 2025 ska utföra allt compliancearbete inom området internationella sanktioner för Handelsbanken Livs räkning. I december 2024 avslutades också, mot bakgrund av avvecklingen i Finland, det koncerninterna avtalet om tjänster avseende funktionen för regelefterlevnad, där Handelsbanken Liv utförde compliancetjänster åt SHB Liv.

Bolagets styrelse fastställer en policy för funktionen, i vilken de risker och konsekvenser som kan uppkomma i verksamheten till följd av bristande regelefterlevnad anges. Compliance-risk är risken för att bolaget inte lever upp till lagar och förordningar som styr den tillståndspliktiga verksamheten och interna regler eller god sed och standard. Bristande hantering av compliancerisker kan leda till ökade operativa risker, ryktesrisker och risk för ingripande av tillsynsmyndigheter.

Compliancefunktionen i Handelsbanken Liv genomför regelbundna kontroller och övervakande aktiviteter samt bistår styrelsen, den verkställande direktören och verksamheten med råd och stöd. Funktionen har ett riskbaserat arbetssätt och uppdaterar varje år sitt

arbetsprogram i en årsplan. Här till upprättar och föredrar compliancefunktionen kvartalsvisa rapporter till RRC-utskott, styrelse och verkställande direktör.

B.5 Internrevisionsfunktionen

Nedan redogörs för gruppens internrevisionsfunktion. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv. Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, Centrala Revisionsavdelningen, utför internrevisions-tjänster för gruppens räkning. Handelsbanken Liv har en utsedd person, som är tillsatt i Handelsbanken Liv och Handelsbanken, och som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom både bolaget och gruppen. Köp av internrevisionstjänster regleras genom avtal mellan försäkringsbolagen inom gruppen och Handelsbanken. Den koncerngemensamma internrevisionsfunktionen är fristående och oberoende av linjeorganisationen.

Respektive bolag inom gruppen fastställer en egen policy för internrevisionsfunktionen som utgår från koncernpolicy för Handelsbanken, men som har anpassats till den specifika verksamhet som bedrivs inom bolaget.

Internrevisionsfunktionens uppdrag från styrelsen är att självständigt och oberoende granska verksamheterna inom gruppen, redovisningen och företagsstyrningssystemet. En central uppgift för internrevisionsfunktionen är att bedöma och verifiera processer för bolagsstyrning, riskhantering och intern kontroll. Internrevisionsfunktionen är inte involverad i den dagliga verksamheten. Koncernrevisionschefen inom Handelsbanken fastställer årligen interna instruktioner som gäller för samtliga medarbetare inom internrevisionsfunktionen där mer ingående regler för objektivitet och oberoende anges. Internrevisionsfunktionen arbetar utifrån en riskbaserad metodik i enlighet med internationellt accepterade normer utgivna av The Institute of Internal Auditors (IIA). Normerna omfattar även etisk kod samt utförandestandarder. Planerade revisionsinsatser dokumenteras varje år i en revisionsplan som fastställs av respektive styrelse i bolagen. Internrevisionsfunktionen avrapporterar genomförda granskningar i form av löpande skriftliga rapporter till granskade enheter och avdelningar. Vidare lämnas minst en gång per år en årsrapport till styrelserna i bolagen samt en halvårsrapport till Handelsbanken Liv. Internrevisionsfunktionen närvarar vid RRC-utskottets sammanträden i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariiefunktionen

Varje försäkringsföretag i gruppen har sin egen aktuariiefunktion. Aktuariiefunktionen i Handelsbanken Liv består av en person som även har ett gruppfunktionsansvar.

Aktuariiefunktionen i SHB Liv är utlagd verksamhet och består av en person, den ansvariga försäkringsmatematikern, som även är ansvarig för aktuariiefunktionen i moderbolaget Handelsbanken Liv.

Funktionerna i respektive bolag bedömer tillräckligheten av de försäkringstekniska avsättningarna och kontrollerar, inom ansvarsområdet, relevanta delar av utförda solvenskapitalkravsberäkningar samt att beräkningarna är gjorda enligt gällande regelverk. Funktionerna yttrar sig även om styrdokumentet för tecknande av försäkring och återförsäkring. Funktionerna är direkt underställda den verkställande direktören i respektive bolag och rapporterar direkt till den verkställande direktören och styrelsen. Ansvaret ingår att validera de försäkringstekniska avsättningarna genom att bland annat uttala sig om lämpligheten och relevansen i metoder, modeller och antaganden samt kvaliteten på underliggande dokumentation och i de data som används vid beräkningen. Respektive bolags aktuariiefunktion upprättar och föredrar minst en gång per år en rapport till styrelsen och den verkställande direktören som innehåller:

- En analys av graden av tillförlitlighet och lämplighet i beräkningarna av FTA och eventuella betänkligheter aktuariiefunktionen har om dess tillräcklighet.
- De materiella uppgifter som aktuariiefunktionen har utfört, resultatet av dessa samt rekommendationer på hur eventuella brister bör åtgärdas.

B.7 Uppdragsavtal

Nedan redogörs för gruppens uppdragsavtal. För kompletterande information om respektive bolags uppdragsavtal, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Styrelsen i Handelsbanken har antagit en policy för uppdragsavtal i koncernen Handelsbanken. För att säkerställa en enhetlig hantering av uppdragsavtal inom koncernen samt inom gruppen har bolagens styrelser antagit var sin policy för uppdragsavtal som utgår från koncernpolicy, men anpassat dessa styrdokument till den specifika verksamhet som bedrivs inom bolagen. Verkställande direktör i respektive bolag har även beslutat om riktlinjer för uppdragsavtal. Båda styrdokumentet syftar till att säkerställa att bolaget har en effektiv

och ändamålsenlig process för hantering av verksamhet eller funktion som utförs av annan. Styrdokumentet innehåller regler om de grundläggande förutsättningarna för att det ska vara möjligt att ingå uppdragsavtal för en viss verksamhet, funktion eller organisation. De innehåller även ansvarsfördelning vid utläggning genom uppdragsavtal, åtgärder för att säkerställa att bolaget väljer en uppdragstagare av lämplig kvalitet, de krav som ska ställas på uppdragsavtalet, hantering av risker vid utläggning av verksamhet samt regler för uppföljning och rapportering. Respektive bolags uppdragstagare har sin verksamhet i de nordiska länderna. Enligt Handelsbankens analys är lagstiftningen som gäller försäkringsrörelse i de övriga nordiska länderna i huvudsak av samma innehåll som den svenska. Inom koncernen Handelsbanken har gruppen tillgång till lokala jurister som är väl förtrogna med nationella lagar och regler i respektive land. Kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter har lagts ut till bolag inom koncernen, med undantag för följande avtal: administration av Handelsbanken Livs grupp-livförsäkring Bolåneskydd Liv. Inga uppdragsavtal har tecknats på gruppnivå.

B.8 Övrig information

Företagsstyrningssystemets tillräcklighet

Styrelsen i Handelsbanken Liv gör bedömningen att utformningen av gruppens företagsstyrningssystem är fullgod och att gruppen styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Bolagen har upprättat styrdokument för företagsstyrningssystemet som inkluderar bland annat riskhantering, ersättningssystem, internrevision och intressekonflikter. Styrdokument utvärderas minst en gång om året. ORSA-processen, där det aggregerade kapitalbehovet bedöms med utgångspunkt i riskprofilen, utgör en viktig del av företagsstyrningssystemet. Utvärdering av företagsstyrningssystemets beståndsdelar sker dels av verksamheten på gruppnivå kopplat till respektive ansvarsområde, dels av centrala funktioner. Utvärdering och risker inom företagsstyrningssystemet rapporteras löpande till styrelsen och den verkställande direktören av de centrala funktionerna. Ingen övrig väsentlig information finns att redovisa för gruppen.

C. Riskprofil

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att riskprofilen mäts som den effekt ett visst stressat scenario skulle få på gruppens kapitalbas. Gruppen hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Då beståndet i SHB Liv har överlåtits under året kvarstår inga materiella risker i SHB Liv. Detta medför att gruppens riskprofil är nästan identisk med Handelsbanken Livs riskprofil. För mer information om Handelsbanken Livs riskprofil hänvisas till motsvarande avsnitt för Handelsbanken Liv.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Beskrivning av tillämpade principer för värdering av tillgångar

Värdering av tillgångar, exkluderat försäkrings- tekniska avsättningar, utförs i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) under förutsättning att dessa omfattar värde- ringsmetoder som är förenliga med de princi- per för värdering som anges i Solvens 2-direk- tiv 2009/138/EG.

Värdering av tillgångar sker till verkligt värde genom marknadsvärdering samt teoretiskt värde genom modellvärdering.

Tillgångar värderas i första hand till mark- nadsvärde genom noterat marknadspris på aktiva marknader (nivå 1), där marknadsdata för likvida instrument har inhämtats från obero- ende externa källor, exempelvis börser, värde- ringsinstitut eller oberoende mäklare. I denna grupp ingår marknadsnoterade aktier, investe-

ringsfonder, tillgångar avseende indexregle- rade avtal och fondförsäkringsavtal.

I andra hand tillämpas modellvärdering baserad på observerbar marknadsdata (nivå 2) – som grundar sig på underliggande oberoende marknadsdata som räntekurvor och annan värderingsinformation. I denna grupp ingår merparten av räntebärande värdepapper med teoretisk värdering.

I tredje hand kan värdering även ske base- rad på icke observerbar marknadsdata (nivå 3). I denna sistnämnda grupp ingår onoterade värdepapper i form av aktier och private equity-fonder samt infrastruktur- och fastig- hetsfonder. Dessa tillgångars värde baseras på externt framtagna värdering som i huvudsak följer de principer som är antagna av Invest Europe.

Värdering av övriga tillgångar

Övriga tillgångar som inte är noterade på en aktiv marknad och som har fastställda eller fastställbara betalningar värderas till upplupet anskaffningsvärde, vilket är en approximation av verkligt värde.

Följande poster värderas till upplupet anskaffningsvärde: likvida medel, fordran avseende direktförsäkring och återförsäkring samt övriga fordringar.

Skillnader i värdering av tillgångar för solvensändamål och redovisning enligt IFRS

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar värderas till noll i Solvens 2-balansräkningen i enlighet med gällande regelverk.

Immateriella tillgångar i den finansiella redo- visningen avser nedlagda kostnader för utveck- ling av it-system. Dessa redovisas som till- gångar i den utsträckning kraven på särskilj- barhet, framtida ekonomiska fördelar och kontroll är uppfyllda samt om det finns teknisk möjlighet att färdigställa tillgången för dess avsedda ändamål. Alla andra utvecklingskost- nader kostnadsförs.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Förutbetalda anskaffningskostnader tas inte upp i Solvens 2-balansräkningen.

Förutbetalda anskaffningskostnader i den finansiella redovisningen utgörs av direkta för- säljningsprovisioner uppkomna i samband med tecknandet av nytt försäkringsavtal. Dessa kostnader aktiveras och periodiseras

Tabell 10 Tillgångskategorier inom gruppen med Solvens 2-värdering
Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 2024-12-31

tkr	Värde solvens 2- balansräkning	Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
Uppskjuten skattefordran	829	
Immateriella tillgångar	-	Immateriella tillgångar värderas till 0 i solvensbalansräkningen. Det leder till att affärsredovisningen överstiger balansposten Immateriella tillgångar i solvensbalansräkningen med 285 376 tkr
Pensionsöverskott		Inga skillnader
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	1 183	Inga skillnader
Anläggningstillgångar (annat än för eget bruk)	6 504 000	Solvensvärderingen är 2 740 896 tkr högre än affärsredovisningen. Värderingen för Solvens 2-ändamål av förvaltningsfastigheter baserats på verkligt värde, medan de redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar i affärsredovisningen
Aktier – icke börsnoterade	15 629	Inga skillnader
Statsobligationer		Inga skillnader
Företagsobligationer		Inga skillnader
Strukturerade produkter		Inga skillnader
Investeringsfonder	5 440 294	Inga skillnader
Derivat		Inga skillnader
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	289 531 281	Inga skillnader
Lån och hypotekslån		Inga skillnader
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	20 442	Inga skillnader
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	175 197	Inga skillnader
Fordringar avseende återförsäkring		Inga skillnader
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	175 974	Inga skillnader
Kontanter och andra likvida medel	14 363 740	Inga skillnader
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	213 537	Inga skillnader
Summa tillgångar	316 441 277	

över kontraktets beräknade genomsnittliga intjäningstid, vilket i bolaget har bedömts uppgå till sju år.

Fastigheter

I solvensbalansräkningen värderas alla fastigheter till verkligt värde. Verkligt värde fastställs av en extern värderare. Fastställandet av verkligt värde baseras på vedertagna fastighetsvärderingsmodeller i form av avkastningsanalys med betalningsströmmar och med beaktande av aktuella ortprisanalyser. I den finansiella redovisningen värderas alla fastigheter till anskaffningsvärde. Enligt IFRS klassificeras innehavet som förvaltningsfastigheter och innehas som placeringsstillgång. Värderingen i den finansiella rapporteringen sker i enlighet med IAS 40 till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

Tabell 10 åskådliggör tillämpliga balansposter i gruppen. I de fall det förekommer skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen anges det som kommentar. Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balansposter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

Då beståndet i SHB Liv har överlåtits under året kvarstår inga försäkringsåtaganden i SHB Liv och därmed inte heller några försäkringstekniska avsättningar. Detta medför att gruppens försäkringstekniska avsättningar är desamma som Handelsbanken Livs. För mer information om Handelsbanken Livs försäkringstekniska avsättningar hänvisas till motsvarande avsnitt nedan.

D.3 Andra skulder

Beskrivning av tillämpade principer för värdering av övriga skulder

Värdering av övriga skulder, exkluderat försäkringstekniska avsättningar, utförs i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) under förutsättning att dessa omfattar värderingsmetoder som är förenliga med de principer för värdering som anges i Solvens 2-direktivet 2009/138/EG. Värdering av övriga skulder sker till verkligt värde i första hand genom marknadsvärdering, i andra hand genom modellvärdering. Se avsnitt D.1 för mer utförlig beskrivning av värderingsmetoderna.

Värdering av övriga skulder

Övriga skulder som inte är noterade på en aktiv marknad och som har fastställda eller

fastställbara betalningar värderas till upplupet anskaffningsvärde, vilket är en approximation av verkligt värde. Följande poster värderas till upplupet anskaffningsvärde: efterställda skulder och övriga skulder.

Uppskjuten skatt

I Solvens 2-balansräkningen beaktas uppskjuten skatt på poster där temporära skillnader uppstår mellan värdering enligt Solvens 2 och skattemässig värdering enligt affärsredovisning.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

Tabellen nedan åskådliggör tillämpliga balansposter i Handelsbanken Liv-gruppen. I det fall det förekommer skillnader mellan Solvens 2 och IFRS anges det som kommentar. Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balansposter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Handelsbanken Liv-gruppen använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Handelsbanken Liv har genomfört beståndsöverlåtelsen av Handelsbanken Livs dotterbolag samt filial i Finland och ingen verksamhet kvarstår i bolagen som är under likvidation.

Tabell 11 Skuld kategorier inom gruppen med Solvens 2-värdering
Skuld kategori (med uppgift om värderingskategori) 2024-12-31

tkr	Värde Solvens 2-balansräkning	Kommentar om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
Försäkringstekniska avsättningar	Se avsnitt D.2	
Övriga avsättningar		Inga skillnader
Pensionsavsättningar	8 487	Inga skillnader
Depåer från återförsäkrare	115 497	Inga skillnader
Uppskjutna skatter	704 442	Skillnad mellan affärsredovisningen och Solvens 2 avseende beräknad uppskjuten skatt avser värderingsskillnaden på fastigheter
Derivat		Inga skillnader
Skulder till kreditinstitut		Inga skillnader
Övriga finansiella skulder	380 730	Inga skillnader
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	366 329	Inga skillnader
Övriga skulder till återförsäkrare	12 780	Inga skillnader
Leverantörsskulder	23 809	Inga skillnader
Efterställda skulder		Inga skillnader
Övriga skulder och upplupna kostnader	593 035	Inga skillnader
Totala övriga skulder	2 205 109	

E. Finansiering

Nedan redogörs för gruppens finansiering. För kompletterade information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

E. 1 Kapitalbas

Solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR) är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till. Om solvenskapitalkravet underskrids ska tillsynsmyndigheten underrättas och en åtgärdsplan tas fram för hur situationen ska avhjälpas. Minimikapitalkravet är en lägre nivå än solvenskapitalkravet, vars underskridande medför ännu hårdare krav på åtgärdsplan samt eventuella andra krav på åtgärder.

Kapitalbasen är det kapital bolaget har för att täcka kapitalkravet och består av den positiva skillnaden mellan bolagets tillgångar och

skulder samt förlagslån. De poster som ingår i kapitalbasen måste ha förmåga att täcka förluster. Därför klassificeras kapitalbasen enligt olika kvalitetsnivåer (nivå 1, nivå 2 och nivå 3) beroende på förlusttäckningsförmåga och efterställdhet. Hela kapitalbasen motsvaras av tillgångar inom nivå 1 och är därmed helt efterställda andra skulder och omedelbart tillgängliga för att täcka förluster. Det innebär att kapitalbasen är av sådan kvalitet att den i sin helhet har förmåga att täcka solvenskapitalkrav och miniminivå för solvenskapitalkrav.

Målet är att kapitalbasen med marginal ska täcka solvenskapitalkravet.

Försäkringsbolagen genomför en affärsplanering genom vilken mål och strategier definieras. Affärsplaneringen ligger till grund för gruppens ORSA. En finansieringsplan tas sedan fram för respektive försäkringsbolag samt för försäkringsgruppen, baserad på resultatet från ORSA:n, med fördefinierade åtgärder i enlighet med policy för kapitalplanering.

Metod 1 i Solvens 2-regelverket används för att beräkna solvens på gruppnivå.

Kapitalbasens sammansättning

Skillnaden mellan redovisat eget kapital enligt IFRS och kapitalbas i solvensredovisningen utgörs av

- värderingsskillnaden vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar
- skillnaden i värderingen av fastigheter
- värderingen av dotterbolaget SHB Liv
- värderingsskillnader avseende uppskjuten skatt
- redovisningen av angivna upplupna anskaffningskostnader
- immateriella tillgångar.

Skillnaden i hur de försäkringstekniska avsättningarna värderas mellan IFRS och solvensredovisning finns beskriven i avsnitt D.2.

Tabell 12 Sammansättning av kapitalbas

tkr	Total		Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000	100 000	-	-	-	-
Överskottsmedel	-	-	-	-	-	-	-	-
Avstämningsreserv	28 098 914	24 765 341	28 098 914	24 765 341	-	-	-	-
Förlagslån	-	1 129 000	-	1 129 000	-	-	-	-
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalbas	28 198 914	25 994 341	28 198 914	25 994 341	-	-	-	-

Avstämningsreserven består av värderingsskillnader mellan redovisning enligt IFRS och solvensredovisning samt eget kapital enligt IFRS, exklusive aktiekapital. Vid utgången av

år 2024 uppgick kapitalbasen till 28 198 914 tkr (25 994 341).

Förändringen är huvudsakligen hänförlig till årets resultat samt till att nuvärde av framtida vinster inom såväl fondförsäkring som depå

och traditionellt förvaltade försäkringar har ökat.

Ingen kontant aktieutdelning från Handelsbanken Liv till dess moderbolag Handelsbanken gjordes under 2024.

Tabell 13 Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Nyckeltal		
tkr	2024	2023
Kapitalbas	28 098 914	25 994 341
Solvenskapitalkrav (SCR)	12 481 806	11 499 981
Miniminivå för solvenskapitalkrav (MCR)	3 212 231	2 960 910
Solvenskapitalkvot	2,26	2,26
Minimikapitalkvot	8,78	8,78

Tabell 14 Brygga från eget kapital enligt finansiella redovisningen till kapitalbas enligt solvensregelverket

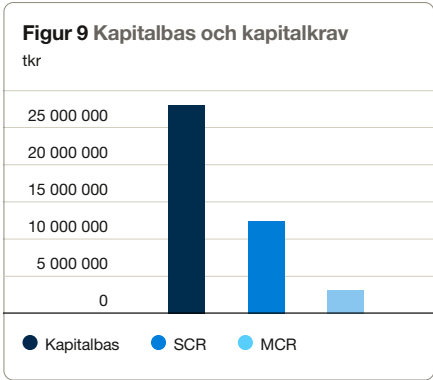
tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Överskott av tillgångar jämfört med skulder	28 198 914	17 055 336	11 143 578
Förlagslån	-	-	-
Summa	28 198 914	17 055 336	11 143 578

Tabell 15 Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Fastigheter	6 504 000	3 763 104	2 740 896
Försäkringsteknisk avsättning	286 038 074	295 706 311	9 668 237
Upplupna anskaffningskostnader	-	335 097	-335 097
Immateriella tillgångar	-	285 376	-285 376
Uppskjuten skatt	704 442	59 359	-645 083
Summa			11 143 577

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

I figur 9 redovisas solvenskapitalkravet samt miniminivån för solvenskapitalkravet beräknat genom Solvens 2-regelverket för hela försäkringsbeståndet. Vid beräkningen av solvenskapitalkravet används varken förenklade beräkningar, undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk eller bolagsspecifika parametrar. Inga kapitaltillägg görs. Metod 1 i Solvens 2-regelverket används för att beräkna solvens på gruppnivå. Med miniminivån för solvenskapitalkravet för gruppen avses summan av minimikapitalkrav för Handelsbanken Liv och SHB Liv, vilket beskrivs i respektive delavsnitt.



De förändringar av solvenskapitalkravet som skedde under året är framförallt hänförliga till en positiv värdeutveckling av försäkringsbeståndet.

Koncernen har genom Handelsbanken Liv och SHB Liv avyttrat det finska försäkringsbeståndet, för mer information se E.2-avsnitten i respektive bolags SFCR-rapporter. Gruppens samlade solvenskapitalkrav och dess miniminivå framgår av tabell 27.

Tabell 16

tkr	
Solvenskapitalkrav (SCR)	12 481 806
Minimikapitalkrav (MCR)	3 212 231

Solvenskapitalkrav uppdelat per riskmodul
Solvenskapitalkravet är beräknat med tillämpning av Solvens 2-regelverket på hela försäkringsbeståndet. Diversifieringseffekter och justeringsposter till följd av förlusttäckningskapacitet i de försäkringstekniska avsättningarna och uppskjutna skatter är inte angivna men går att återfinna i den kvantitativa rapporten S.25.01, vilken finns som bilaga till denna rapport.

Tabell 17

Riskkategori	Kapitalkrav
Livförsäkringsrisk	6 296 785
Sjukförsäkringsrisk	87 960
Motpartsrisk	465 650
Skadeförsäkringsrisk	0
Risk för immateriell tillgång	0
Operativ risk	115 639

De materiella källorna för diversifieringseffekter på gruppnivå är marknadsrisk och livförsäkringsrisk, då dessa risker är störst och av liknande storlek. Eftersom Handelsbanken Liv är mycket större än övriga bolag i gruppen stämmer diversifieringseffekterna på gruppnivå väl med diversifieringseffekterna på solonivå för Handelsbanken Liv.

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Gruppen använder sig inte av undergruppen.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Gruppen använder sig inte av en intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkrav eller av solvenskapitalkrav för gruppen.

E.6 Övrig information

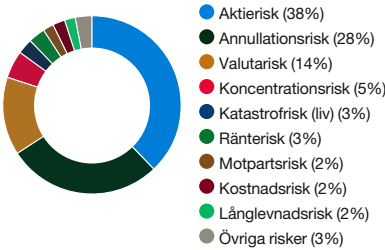
Ingen övrig information finns att redovisa för gruppen.

Handels- banken Liv Försäkrings- aktiebolag

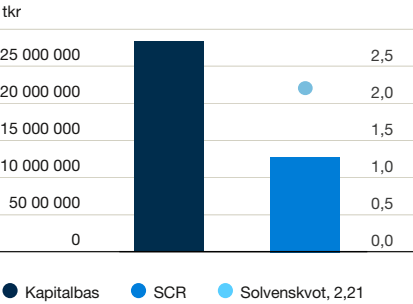
3.1	Sammanfattning	24
3.2	A. Verksamhet och resultat	26
	A.1 Verksamhet	26
	A.2 Försäkringsresultat	26
	A.3 Investeringsresultat	27
	A.4 Resultat från övriga verksamheter	27
	A.5 Övrig information	27
3.3	B. Företagsstyrningssystemet	28
	B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	28
	B.2 Lämplighetskrav	29
	B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	29
	B.4 Internkontrollsystem	29
	B.5 Internrevisionsfunktion	29
	B.6 Aktuariefunktionen	29
	B.7 Uppdragsavtal	29
	B.8 Övrig information	30
3.4	C. Riskprofil	31
	C.1 Teckningsrisk	31
	C.2 Marknadsrisk	32
	C.3 Kreditrisk	33
	C.4 Likviditetsrisk	33
	C.5 Operativ risk	33
	C.6 Övriga materiella risker	34
	C.7 Övrig information	34
3.5	D. Värdering för solvensändamål	35
	D.1 Tillgångar	35
	D.2 Försäkringstekniska avsättningar	35
	D.3 Andra skulder	37
	D.4 Alternativa värderingsmetoder	38
	D.5 Övrig information	38
3.6	E. Finansiering	39
	E.1 Kapitalbas	39
	E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	40
	E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	40
	E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	40
	E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	40
	E.6 Övrig information	40

Sammanfattning

Figur 10 Riskprofil



Figur 11 Kapitalbas, kapitalkrav och solvenskvot



Sammanfattning Handelsbanken Liv 2024

Den här delen av rapporten om solvens och finansiell ställning behandlar bolagsspecifik information om Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv). Informationen är till viss del en fördjupning av informationen som finns i tidigare avsnitt om försäkringsverksamheten på gruppnivå. Hänvisningar till rapporten på gruppnivå finns i vissa avsnitt.

Verksamhet och resultat 2024

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) (Handelsbanken). Handelsbanken Liv bedriver sedan den 2 december endast försäkringsverksamhet i Sverige.

Verksamheten delas in i affärgrenar där den dominerande grenen är fondförsäkringsavtal och indexreglerade försäkringsavtal. Handelsbanken Livs produkter och tjänster erbjuds främst till Handelsbankens nuvarande kunder.

Försäljning och kundvård sker via samtliga Handelsbankens kundmötesplatser. Affärs- och produktutvecklingen bygger på kontorens kunskap om kunderna och deras behov. En konsekvens av detta är att Handelsbanken Liv inte aktivt marknadsför eller distribuerar sina produkter via andra försäkringsförmedlare än Handelsbanken. Distributionen av försäkringar till privat- och företagskunder i Sverige sker till allra största del via bankkontoren genom att Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv. Förutom distribution via bankkontor och telefon distribueras försäkringar även via valcentraler och internet. Resultatet före skatt ökade under året till 1 689 047 tkr (1 478 512). Ökningen förklaras främst av ett högre administrations resultat. Förvaltad kapital uppgick till 295 032 670 tkr

(252 145 588). Totala premieinbetalningar under året uppgick till 31 462 941 tkr (25 855 573). Totala utbetalningar uppgick till 19 796 652 tkr (17 122 041).

Företagsstyrningssystem

Handelsbanken Liv ska styras på ett sunt och ansvarsfullt sätt, vilket säkerställs genom företagsstyrningssystemet. Styrelsen i Handelsbanken Liv ansvarar för att företagsstyrningssystemet, inklusive riskhantering, internkontroll och rapportering, är konsekvent genomfört i försäkringsföretagen i bolaget och gruppen.

Handelsbanken Livs företagsstyrningssystem innehåller dess organisationsstruktur och de metoder och den struktur som bolaget tillämpar för att styra verksamheten inom bolaget. Bolaget har oberoende centrala funktioner genom riskhanterings-, compliance-, aktuarie- och internrevisionsfunktionerna som övervakar företagsstyrningssystemet.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är den egna bedömning som bolaget ska göra av det framtida kapitalbehovet samt av behovet av andra åtgärder som krävs för att hantera befintliga och framtida risker kopplade till verksamheten. ORSA utgör ett verktyg för beslutsfattande och strategisk analys. Resultatet i 2024 års ORSA föranleder inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelsen eller bolagets verksamhet i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses god.

Utifrån affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som tyder på att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga. Inga materiella förändringar av företagsstyrningssystemet har gjorts under året.

Riskprofil

Riskprofilen, mätt med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln, domineras av aktierisk och annullationsrisk.

Handelsbanken Liv har låg riskaptit. En restriktiv syn på risk innebär att bolaget undviker att göra affärer med hög risk även om ersättningen i det korta perspektivet är hög. Den verkställande direktören tillser och styrelsen fattar beslut om riskaptit samt risktoleranser minst en gång per år i samband med ORSA-processen.

Styrelsen har identifierat följande huvudsakliga risktyper: marknadsrisker (finansiella risker), teckningsrisker (försäkringsrisker), operativa risker samt övriga risker. Inom ramen för dessa riskkategorier har olika långsiktiga strategier utarbetats. Bolaget är exponerat för direkta marknadsrisker genom investeringar kopplade till traditionell livförsäkring och riskförsäkring samt vid placeringar av kapital för egen räkning. När det gäller fond- och depåförsäkring står försäkringstagaren för placeringsrisken. Dock uppstår en indirekt marknadsrisk för bolaget genom att bolagets intäkter till stor del består av avgifter från tillgångar under förvaltning, vilka påverkas av fondernas värdeutveckling. Sammanfattningsvis har inga materiella förändringar av riskprofilen skett under rapporteringsperioden.

Värdering för solvensändamål

Enligt Solvens 2-regelverket ska försäkringsföretag ha en kapitalbas som överstiger ett kapitalkrav. Försäkringsbolagens kapitalkrav baseras på den egna riskprofilen. Handelsbanken Liv tillämpar sedan den 1 januari 2019 Solvens 2-reglerna fullt ut på hela sin verksamhet.

Finansiering

Kapitalbasen som ska täcka det legala kapitalkravet beräknas i enlighet med värderingsprinciperna för Solvens 2. Samtliga siffror inklusive jämförelsesiffror redovisade i denna rapport är utifrån att Solvens 2 tillämpas på hela Handelsbanken Liv.

Solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till.

Vid utgången av 2024 uppgick kapitalbasen till 28 431 029 tkr (26 174 323) och kapitalkravet till 12 848 923 (11 558 979). Därmed översteg kapitalbasen med god marginal det legala solvenskapitalkravet. Solvenskvoten för Handelsbanken Liv var vid utgången av rapporteringsperioden 221 procent (226).

Kapitalbasen bestod i sin helhet av primärkapital på nivå 1, för täckning av solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR). Det innebär att kapitalbasen i sin helhet består av tillgångar av hög kvalitet med god förmåga att täcka eventuella förluster.

Händelser efter rapporteringsperiodens slut

Det finns inga händelser att rapportera.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs verksamhet. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Handelsbanken Liv bedriver livförsäkringsverksamhet med både traditionell försäkring och fondförsäkring i samma bolag.

Transaktioner inom gruppen och till Handelsbanken förekommer både genom löpande transaktioner och transaktioner av engångskaraktär. För vidare information om löpande transaktioner mellan Handelsbanken Liv och Handelsbanken, se gruppavsnittet och Handelsbanken Livs årsredovisning för 2024 not 6.

Betydande affärshändelser Handelsbanken Liv

För att långsiktigt trygga framtida affär och hantering av fondförsäkringsaffären, utifrån bland annat ökade digitaliseringskrav, fortsätter Handelsbanken sin förflyttning av bolagets försäkringsaffär till standardplattformen Lumera. Projektet kommer att fortlöpa under flera år.

Handelsbanken Liv har ett stort fokus på digitalisering för ökad kundnytta, effektivisering av processer inom bolaget samt förnyelse av den infrastruktur som stöttar affären. Affärsmodeller är under förändring på marknaden och kommer att fortsätta att utmanas till följd av nya regelverk, men även utifrån behov av ökad digitalisering. För mer detaljerad information om affärshändelser under rapporteringsperioden hänvisas till förvaltningsberättelsen som finns i bolagets årsredovisning.

Externa revisorer

Bolagets externa revisor var under 2024 auktoriserade revisorn Magnus Svensson Henryson, Pricewaterhousecoopers AB.

Händelser efter rapporteringsperiodens slut

Det finns inga händelser att rapportera.

A.2 Försäkringsresultat

Alternativ resultaträkning

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstått och utvecklats har en alternativ resultaträkning upprättats (se tabell 29).

Handelsbanken Livs årsredovisning är upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning för försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag, inklusive ändringsföreskrifter. Handelsbanken Liv tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar bolaget så kallad lagbegränsad IFRS. För ytterligare information om bolagets räkenskaper och förvaltning hänvisas till bolagets årsredovisning. Resultatet före skatt ökade under året till 1 689 047 tkr (1 478 512). Ökningen förklaras främst av högre provisionsintäkter. Förvaltad kapital uppgick till 295 032 670 tkr (252 145 588). Totala premieinbetalningar under året uppgick till 31 462 941 tkr (25 855 573).

Totala utbetalningar uppgick till 19 796 562 tkr (17 122 041).

Tabell 18 Alternativ resultaträkning

tkr	2024	2023
Administrationsresultat	1 182 807	1 063 751
Riskresultat	167 101	149 362
Finansiellt resultat	5 555	18 903
Övrigt resultat	333 584	246 496
Resultat före skatt och bokslutsdispositioner	1 689 047	1 478 512
Bokslutsdispositioner	0	0
Skatt	-93 397	-58 507
Resultat efter skatt	1 595 650	1 420 005

Administrationsresultatet uppgick till 1 182 807 tkr (1 063 751). Intäkterna steg med 195 487 tkr samtidigt som kostnaderna ökade med 76 487 tkr. Intäkterna från kapitalavgifter och provisionsnettot ökade under året.

Kostnaderna ökade främst till följd av högre it-relaterade kostnader samt högre avskrivningskostnader hänförliga till systeminvesteringar.

Riskresultatet uppgick till 167 101 tkr (149 362). Resultatet kommer huvudsakligen från döds- och sjukfallsresultat. Ökningen förklaras främst av försäljning av hela det finska riskförsäkringsbeståndet, som gav en positiv engångseffekt i riskresultatet 2024.

Det finansiella resultatet uppgick till 5 555 tkr (18 903). Skillnaden förklaras av att tillgångsportföljerna för traditionellt förvaltad försäkring hade något lägre avkastning under året. Kapitaltillskottet inom det traditionellt förvaltrade beståndet med garanterad ränta uppgick till -512 tkr (-445).

Övrigt resultat uppgick till 333 584 tkr (246 496). Ökningen förklaras huvudsakligen av ökad avkastning på egna medel.

Resultatet för försäkring med rätt till andel till överskott uppgick till -5 183 tkr (11 958). Resultatminskningen beror på ett lägre finansiellt resultat under året, vilket uppgick till 5 555 tkr (18 903).

Den affärgren som har störst inverkan på resultatutvecklingen är försäkring med indexreglerade förmåner samt fondförsäkring. Totalt resultat före skatt uppgick till 1 227 099 tkr (1 101 381). Administrationsresultatet uppgick till 1 208 759 tkr (1 091 090). Administrativa intäkter uppgick till 1 697 163 tkr (1 503 145) och administrativa kostnader uppgick till -488 404 tkr (-412 055). Riskresultatet uppgick till 18 340 tkr (10 291).

Övrig livförsäkring avser företrädesvis olika typer av dödsfallsförsäkringar. Det positiva resultatet före skatt om 78 130 tkr (74 867) förklaras uteslutande av ett positivt riskresultat som uppgick till 90 079 tkr (86 560).

Resultatet för sjukförsäkring uppgick till 49 812 tkr (40 546). Förändringen förklaras huvudsakligen av ett högre riskresultat som uppgick till 52 952 tkr (46 632).

Olycksfallsförsäkringar är den enda produkt som erbjuds inom affärgrenen försäkring avseende inkomstskydd. I princip hela resultatet inom affärgrenen uppstår ur ett positivt riskresultat.

Av det totala resultatet kommer 333 584 tkr (247 214) från icke försäkringsrelaterad verksamhet. Ökningen av övrigt resultat är huvudsakligen hänförligt till höga räntor som bidragit till att bolagets deponerade vinstmedel haft en högre avkastning under året.

Inom Handelsbanken Liv svarar den svenska verksamheten för huvuddelen av det totala resultatet. En mindre del av resultatet kom från filialverksamheterna i Finland och Norge.

Tabell 19 Resultat per affärsgren

tkr	Försäkring med rätt till andel i överskott	Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkringar	Övrig livförsäkring	Sjukförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Ej försäkring	Totalt 2024	Totalt 2023
Administrativ intäkt	26 834	1 697 163	38 065	53 652	3 877	1 410	1 821 001	1 625 514
Administrativ kostnad	-39 922	-488 404	-50 014	-56 792	-3 063		-638 194	-561 763
Administrationsresultat	-13 088	1 208 759	-11 949	-3 140	814	1 410	1 182 807	1 063 751
Riskresultat	2 350	18 340	90 079	52 952	3 380	0	167 101	149 362
Finansiellt resultat	5 555						5 555	18 903
Övrigt resultat						333 584	333 584	246 496
Resultat före skatt	-5 183	1 227 099	78 130	49 812	4 194	334 994	1 689 047	1 478 512

Tabell 20 Resultat per land

tkr	Norge	Finland	Sverige	Totalt 2024	Totalt 2023
Administrationsresultat	-668	1 155	1 182 320	1 182 807	1 063 751
Intäkter	15	5 046	1 815 940	1 821 001	1 625 514
Kostnader	-683	-3 891	-633 620	-638 194	-561 763
Riskresultat	-746	25 866	141 981	167 101	149 362
Finansiellt resultat	0	0	5 555	5 555	18 903
Övrigt resultat	1 104	3	332 477	333 584	246 496
Resultat före skatt	-310	27 024	1 662 333	1 689 047	1 478 512
Skatt	0	-5 439	-87 958	-93 397	-58 507
Resultat efter skatt	-310	21 585	1 574 375	1 595 650	1 420 005

Under året ökade resultatet inom den svenska rörelsen till 1 689 047 tkr före skatt (1 464 473). Resultatet ökade huvudsakligen på grund av ett högre administrationsresultat.

Resultatet i Finland uppgick till 27 024 tkr före skatt (8 377). En positiv engångseffekt i riskresultatet i Finland är hänförligt till avyttring av den finska riskförsäkringsportföljen under 2024.

A.3 Investeringsresultat

Tabell 21 Investeringsresultat

tkr	2024	2023
Investeringsresultat	234 194	203 422

Investeringsresultatet uppgick till 234 194 tkr (203 422), varav realiserat kapitaltillskott till de traditionellt förvaltrade försäkringarna med garanterad ränta utgjorde -512 tkr (-455). Det förvaltrade kapitalet för traditionellt förvaltrade försäkringar med garanterad ränta uppgick

den 31 december 2024 till cirka 2 procent av totalt förvaltad kapital.

Enligt Handelsbanken Livs placeringspolicy ska bolaget stå för långsiktigt värdeskapande för kunderna. Målet är att generera en god långsiktig avkastning och att risknivån för investeringarna ska vara låg. Vidare ska tillgångarna placeras aktsamt och med hänsyn till rådande och framtida marknadsklimat.

Sammanställningen av Handelsbanken Livs resultat per tillgångsslag återges i tabellen nedan, tabellen visar de tillgångar där bolaget bär placeringsrisken.

Resultatet för fondandelar ökade på grund av positiv aktieutveckling samt höga räntor.

Vid utgången av 2024 förvaltades drygt 91procent av kapitalet för traditionellt förvaltrade försäkringar med garanterad ränta i räntebärande instrument. Resterande delen av kapitalet var exponerat mot aktiemarknaden och alternativa investeringar. Tillgångar motsvarande eget kapital och riskreserver placeras på konto hos banken.

Tillgångar som deponeras på konto i Handelsbanken har haft positiv avkastning under året till följd av stigande räntor.

Inga terminskontrakt har använts under 2024, varpå resultatet från forwards är noll.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Övrigt resultat ökade till 333 584 tkr (246 496). Det högre resultatet beror huvudsakligen på ökad avkastning på egna medel till följd av högre räntor. Kostnader för förlagslån har minskat under året till följd av lösen av de två lånen på totalt lånebelopp om 1 129 000 tkr under fjärde kvartalet 2024.

A.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig relevant information att redovisa

Tabell 22 Sammanställning av Handelsbankens Livs resultat per tillgångsslag

tkr	2024				2023			
	Utdelning	Ränteutgifter	Realiserat resultat	Orealiserat resultat	Utdelning	Ränteutgifter	Realiserat resultat	Orealiserat resultat
Aktier	8 540	0,00	-2 527	-2 243	3 390		-606	-2 309
Fondandelar			69 400	214 498			1 602	298 572
Kassa och depoziter		398 648				319 479		

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan redogörs för Handelsbanken Livs företagsstyrningssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Bolagsstämman

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet i Handelsbanken Liv. Aktieägaren, Handelsbanken, väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

Interna transaktioner under 2024 till aktieägare eller ledamöter i styrelsen

Under fjärde kvartalet 2024 löstes de två av Handelsbanken utgivna förlagslånen om totalt 1 129 miljoner kronor. Därutöver har det inte skett några materiella transaktioner med aktieägare, med personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller med ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

Styrelsen

Under 2024 bestod styrelsen av sex stämмовалda ledamöter, varav en extern utan tidigare anknytning till Handelsbanken. I styrelsen ingår även en arbetstagarrepresentant.

De grundläggande bestämmelserna om uppgiftsfördelning mellan styrelsen, styrelsens utskott, ordföranden och den verkställande direktören kommer till uttryck i styrelsens arbetsordning samt i instruktionen till den verkställande direktören.

Styrelsen har två beredande utskott: ett ersättningsutskott och ett risk-, revisions- och complianceutskott (RRC-utskottet). Styrelsen i Handelsbanken Liv får genom kvartalsvisa rapporter från de centrala funktionerna i andra för-

svarslinjen information om väsentliga risker, konsekvensanalyser och rekommendationer riktade till verksamheten Handelsbanken Liv. Internrevisionsfunktionen lämnar hel- och halvårsrapporter samt informerar däremellan om pågående och avslutade granskningsaktiviteter. Styrelsen följer kvartalsvis upp verksamhetens riskreducerande åtgärder. Ordförande i styrelsen ansvarar för att styrelsens arbete bedrivs effektivt och ser till att styrelsen fullgör sina skyldigheter.

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet består av två styrelseledamöter, varav en är ordförande. Utskottets arbete styrs av en arbetsordning som har fastställts av styrelsen. Utskottet är ansvarigt för att bistå styrelsen vid översyn, utformning, genomförande och tillämpning av bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem. Utskottet har inte något beslutsmandat, utan styrelsen beslutar om ersättningspolicy och ersättningsfrågor. Utskottet har ansvar för att utvärdera hela gruppens ersättningssystem, bereda beslut om ersättning, utvärdera gruppens styrdokument som gäller ersättning samt att tillse att eventuella risker på gruppnivå som har samband med ersättningsfrågor behandlas.

Risk-, revisions- och complianceutskottet

RRC-utskottet består av tre styrelseledamöter, varav en är ordförande. Utskottets arbete styrs av en arbetsordning som har fastställts av styrelsen. Närvarande vid utskottets möten är bolagets verkställande direktör, CFO och vice verkställande direktör samt de centrala funktionerna. Utskottet stödjer styrelsen i dess arbete med att säkerställa att bolaget är organiserat och leds på ett sådant sätt att alla risker inom gruppens verksamhet kontrolleras i enlighet med styrelsens fastställda riskapitit samt externa och interna regler. Utskottet ska genom sitt arbete och i dialog med revisorerna, bolagsledningen och de centrala funktionerna säkerställa att styrelsen kan fullgöra sina uppgifter i fråga om sitt övervakande och uppföljande ansvar för företagsstyrningen av bolaget. Utskottet övervakar den finansiella rapporteringen och effektiviteten i bolagets interna kontroll och riskhantering. När det gäller den

externa revisionen har utskottet till uppgift att bland annat hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen samt om redovisningen och slutsatserna av revisorsinspektionens kvalitetskontroll. Utskottet ska även lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa den finansiella rapporteringens tillförlitlighet samt informera styrelsen om resultatet av den externa revisionen och på vilket sätt den bidrar samt vilken funktion utskottet har haft. Utskottet ska granska och övervaka externrevisorns opartiskhet och självständighet, och då särskilt uppmärksamma och behandla om den externa revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revision samt bistå vid beslutet om revisorsval genom rekommendationer och biträde vid eventuellt anbudsförfarande. Utskottet tar del av kvartalsvisa rapporter och muntliga föredragningar från de centrala funktionerna.

Operativ verksamhet

Bolagets operativa verksamhet är den 31 december 2024 organiserad i följande avdelningar: Juridik, Produkt och Kommunikation, Operations, Finans, Aktuarie & Lönsamhetsanalys samt Utveckling. Bolagets företagsledning utses av den verkställande direktören.

Handelsbanken Livs ersättningssystem

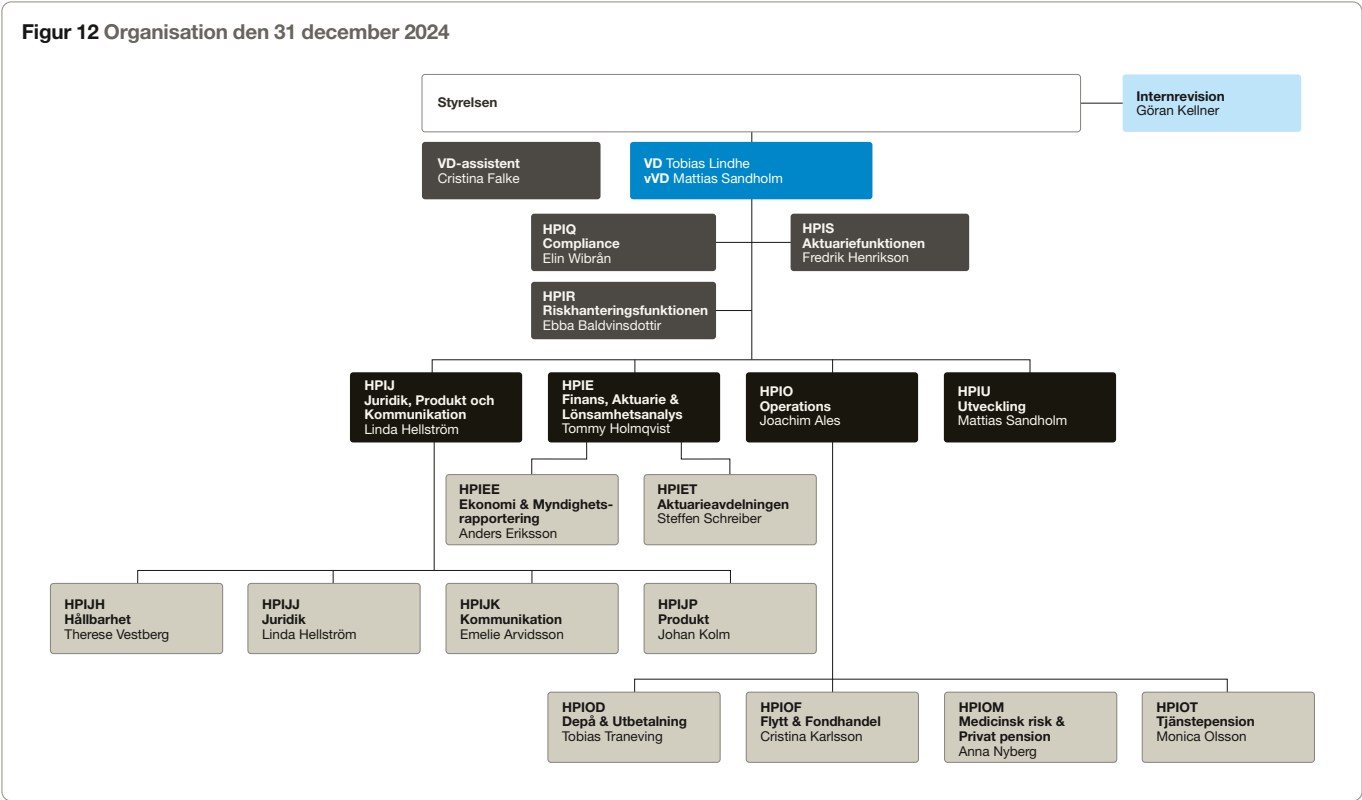
För information om Handelsbanken Livs ersättningssystem, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Tilläggs- och förtidspensioner

Bolaget har ett förmånsbestämt och premiebestämt pensionssystem som följer Handelsbankens pensionsavtal.

I avtalet finns regler kring kompletteringspension (BTPK – bankernas tjänstepension, kompletterande ålderspension) samt förtida pension.

Figur 12 Organisation den 31 december 2024



B.2 Lämplighetskrav

För information om Handelsbanken Livs lämplighetskrav, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Hur riskhanteringsfunktionen i Handelsbanken Liv är organiserad och dess ansvarsområden beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.4 Internkontrollsystem

För information om Handelsbanken Livs internkontrollsystem, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.5 Internrevisionsfunktion

Handelsbanken Liv har en utsedd person, som är tillikaanställd i bolaget och banken, och som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom bolaget. Funktionen är direkt underställd styrelsen i bolaget. Den ansvariga för internrevisionsfunktionen är även revisionsgruppchef inom Handelsbankens centrala revisionsavdelning.

Handelsbanken Liv köper internrevisions-tjänster från Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, vilket regleras i avtal mellan Handelsbanken Liv och Handelsbanken. Avtalet utvärderas årligen. Internrevisionsfunktionen upprättar årligen en revisionsplan över planerade revisionsåtaganden som fastställs av styrelsen i Handelsbanken Liv. Genomförda granskningsaktiviteter avrapporteras löpande till avdelningar och enheter inom Handelsbanken Liv. Internrevisionsfunktionen närvarar även vid RRC-utskottets sammanträden samt avlämnar halvårs- respektive årsrapport till styrelsen i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariiefunktionen

Hur aktuariiefunktionen i Handelsbanken Liv är organiserad och dess ansvarsområden beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.7 Uppdragsavtal

Handelsbanken Liv har fastställt en policy för uppdragsavtal. Inom ramen för den policyn har bolagets styrelse fastställt riktlinjer som beskriver hur bolagets utläggning av verksamhet ska genomföras och hanteras.

Syftet är att säkerställa att bolaget uppfyller skyldigheterna enligt lag och annan författning som gäller uppdragsavtal samt att den utlagda verksamheten bedrivs effektivt. I riktlinjerna beskrivs bolagets process för utlagd verksamhet från och med förberedelserna inför utläggning av verksamhet till och med avvecklingen av uppdraget. I riktlinjerna anges också vilka krav som ska ställas på bolaget, uppdragsgärens och uppdragsavtalet.

B.8 Övrig information

Företagsstyrningssystemets
tillräcklighet

Styrelsen i Handelsbanken Liv gör bedömningen att utformningen av bolagets företagsstyrningssystem är fullgod och att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Bolaget har upprättat styrdokument för företagsstyrningssystemet som inkluderar bland annat

riskhantering, ersättningssystem, internrevision och intressekonflikter. Styrdokumenterna utvärderas minst en gång om året. ORSA-processen, där det aggregerade kapitalbehovet bedöms med utgångspunkt i riskprofilen, utgör en viktig del av företagsstyrningssystemet. Utvärdering av företagsstyrningssystemets beståndsdelar sker dels av verksamheten kopplat till respektive ansvarsområde, dels av centrala funktioner. Utvärdering och risker inom företagsstyrningssystemet rapporteras löpande till styrelsen och den verkställande direktören av de centrala funktionerna.

Ingen övrig väsentlig information finns att redovisa för bolaget.

Utlagd verksamhet av väsentlig betydelse

Handelsbanken Liv har lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter inom Handelsbankenkoncernen.

Utlagd verksamhet och ansvar för uppdragsavtalet	Skäl för utläggningen	Uppdragsgivare	Uppdragstagare
1. Kapitalförvaltning	Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita Handelsbanken som leverantör av denna tjänst.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
2. It, drift och utveckling av systemstöd med mera (it-tjänster)	Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita Handelsbanken som leverantör av denna tjänst.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
3. Åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering	Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita Handelsbanken som leverantör av denna tjänst.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
4. Försäkringsförmedling	Bolaget har valt att anlita Handelsbanken och dess kontorsnät som distributör. Banken är anknuten försäkringsförmedlare till bolaget.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
5. Personalfunktion	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbanken.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)

Handelsbanken Liv har lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter utanför koncernen Handelsbanken.

Utlagd verksamhet	Skäl för utläggningen	Uppdragsgivare	Uppdragstagare
1. Administration av Handelsbanken Livs grupplivförsäkring Bolåneskydd Liv	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av BNP Paribas Cardif Försäkring AB.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	BNP Paribas Cardif Försäkring AB

Avtal av väsentlig betydelse är anmällda till Finansinspektionen.

C. Riskprofil

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs riskprofil. Bolagets affärsverksamhet ger upphov till nedanstående risker, där de största utgörs av marknadsrisker och teckningsrisker:

- teckningsrisk
- marknadsrisk
- kreditrisk
- likviditetsrisk
- operativa risker
- övriga materiella risker.

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att riskprofilen mäts som den effekt ett visst scenario skulle få på bolagets kapitalbas. Bolaget hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Under året har bolagets risker ökat något, framförallt hänförligt till försäkringsaffärens utveckling. Inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil utöver dem som listas i respektive avsnitt nedan har skett.

Tabell 23 Riskkategorier

tkr	Minskning av kapitalbas 2024-12-31	Minskning av kapitalbas 2023-12-31
Marknadsrisker	9 483 424	8 445 593
Motpartsrisker	465 650	458 581
Teckningsrisker Liv	6 296 785	5 757 311
Teckningsrisker Hälsa	87 960	83 390
Risk immateriella tillgångar	0	0
Operativa risker	115 639	77 941

C.1 Teckningsrisk

Teckningsriskerna består framförallt av liv- och sjukförsäkringsrisker och kan delas in i nedanstående kategorier.

Inga nya materiella teckningsrisker till följd av bolagets affärsstrategi har identifierats.

Bolaget är även exponerat för risker kopplade till olycksfallsförsäkring och katastrofrisk för sjukförsäkring. Dessa bedöms dock inte vara materiella jämfört med övriga risker.

Riskerna mäts inom ramen för Solvens 2-regelverket och den föreskrivna standardformeln som den effekt ett visst scenario skulle ha på kapitalbasen. Resultatet redovisas i tabell 24.

Under året har bolagets teckningsrisker ökat något. Detta är framförallt hänförligt till naturliga beståndsförändringar. I övrigt har inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil skett.

En betydande del av bolagets försäkringar är tecknade av mindre företag och privatpersoner. De försäkrade är spridda framförallt i Sverige. Några större koncentrationsrisker, förutom att riskerna har sin tyngdpunkt i Sverige, har inte identifierats.

För att reducera teckningsriskerna har bolaget upprättat ett riskprövningsregelverk som anger vilka förutsättningar som måste gälla och vilka riskreducerande åtgärder som ska vidtas vid tecknande av försäkring. De riskreducerande åtgärderna baseras på typ av produkt och enskilda riskers karaktär. Ett exempel på sådan riskreducerande åtgärd är kravet på

Tabell 24 Riskkategorier teckningsrisker

Riskkategori	Beskrivning
Dödsfallsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet i fråga om dödlighet, om ökad dödlighet leder till att värdet av försäkringsåtagandena ökar.
Livsfallsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet i fråga om dödlighet, om minskad dödlighet leder till att värdet av försäkringsåtagandena ökar.
Invaliditets- och sjuklighetsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet för insjuknande och tillfrisknande.
Driftkostnadsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet för driftkostnaderna för försäkringsavtal.
Omprövningsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender för omprövningar av periodiska utbetalningar på grund av ändrade författningar, ändrade rättsliga förhållanden eller ändrad hälsostatus hos de försäkrade.
Annullationsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer eller ändrad volatilitet i fråga om uppehåll, upphörande, förnyelse och återköp.
Katastrofrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av värdet av försäkringsåtagandena till följd av väsentlig osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantagandena i fråga om extrema eller onormala händelser.

Tabell 25 Riskkategorier livsförsäkringsrisker

Riskkategori (livförsäkringsrisker)	Scenario	Minskning av kapitalbas 2024-12-31 (tkr)	Minskning av kapitalbas 2023-12-31 (tkr)
Dödlighetsrisk	15% högre dödlighet för försäkringar med dödsfallsrisk	136 641	134 448
Livsfallsrisk	20% lägre dödlighet för försäkringar med livsfallsrisk	402 980	398 167
Invaliditets- och sjuklighetsrisk	35% högre insjuknande 20% lägre avveckling	286	380
Annullationsrisker	Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkrings-tagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren. Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt	5 786 871	5 174 872
Driftkostnadsrisk	10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt	410 286	515 390
Omprövningsrisk	3% högre förmåner	21	29
Katastrofrisk	0,15 procentenheter högre dödlighet under de kommande 12 månaderna för försäkringar med dödsfallsrisk	583 546	602 313
Diversifiering		-1 023 846	-1 068 288
Summering av livförsäkringsrisk		6 296 785	5 757 311

Tabell 26 Riskkategorier sjukförsäkringsrisker

Riskkategori (sjukförsäkringsrisker)	Scenario	Minskning av kapitalbas 2024-12-31 (tkr)	Minskning av kapitalbas 2023-12-31 (tkr)
Invaliditets- och sjuklighetsrisk	35% högre insjuknande 20% lägre avveckling	70 424	66 378
Annullationsrisker	Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren	37 591	35 295
	Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt		
Driftkostnadsrisk	10% högre driftskostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt	4 808	4 960
Omprövningsrisk	4% högre förmåner	9 139	8 707
Diversifiering		-38 042	-35 970
Summering sjukförsäkringsrisk		83 920	79 370

Tabell 27 Marknadsrisker

Riskkategori (marknadsrisker)	Scenario	Minskning av kapitalbas 2024-12-31 (tkr)	Minskning av kapitalbas 2023-12-31 (tkr)
Ränterisk	Stressfaktor beror på löptid	524 674	540 119
Aktierisk	39% stress för noterade aktier, 49 % stress för onoterade aktier, 22% för aktier som räknas som strategiskt innehav	7 851 715	7 008 933
Fastighetsrisk	25% stress	0	0
Spreadrisk	Stressfaktor beror på duration och rating för enskilt värdepapper	182 202	185 206
Valutarisk	25% stress	2 875 119	2 418 158
Koncentrationsrisk	Stressfaktor beror på typ av exponering mot emittenter inom samma företagsgrupp, dess kreditrating samt exponeringens storlek i relation till ett tröskelvärde.	1 023 007	919 353
Diversifiering		-2 973 293	-2 626 176
Summering av marknadsrisk		9 483 424	8 445 593

medicinsk riskbedömning för särskilda risker. Genom att löpande följa riskresultatutvecklingen kan döds- och livsfallsriskerna begränsas genom att riskpremierna korrigeras. Stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv återförsäkras hos externt återförsäkringsbolag. För tillfället finns inga planer på att använda andra riskreduceringstekniker än de befintliga.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk avser den samlade risken att förändringar inom finansiella marknader, till exempel ränte-, fastighets-, aktie- och valutarisk, resulterar i värdeförändringar på bolagets placeringstillgångar eller dess åtaganden.

Styrelsen ger genom bolagets placeringspolicy och riskpolicy övergripande anvisningar om hur tillgångarna ska förvaltas, givet åtagandena till försäkringstagarna och lagstadgade krav. På motsvarande sätt ges anvisningar om hur styrning och kontroll av placeringarna ska ske samt om hur den totala risknivån i bolagets samlade tillgångar och åtaganden ska hanteras.

Bolaget förvaltar placeringstillgångarna i enlighet med aktsamhetsprincipen, vilket i stort innebär att tillgångarna

- endast investeras i finansiella instrument och andra tillgångar, vars risker bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensanalysen
- investeras i finansiella instrument och andra tillgångar så att lämplig riskspridning uppnås
- förvaras så att de är åtkomliga för bolaget
- investeras så att bolagets betalningsbeskedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig med beaktande av bolagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning.
- investeras så att investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad hålls på aktsamma nivåer.

För fondförsäkring har bolaget inrättat en fondurvalskommitté som ansvarar för urvalet av fonder. Kommitténs utvärdering och analys av fonderna bygger på en bred analys av fondmarknaden i stort samt en mer djupgående kvantitativ och kvalitativ analys av utvalda fonders avkastning, risk, investeringsfilosofi och investeringsprocess.

För traditionell försäkring med garanterad ränta har bolaget en investeringskommitté som granskar, utreder och utvärderar investeringsbara fonder samt övriga investeringsinstrument. Investeringskommittén tillhandahåller rekommendationer om beslut av placerings-

reglementen och förteckning över godkända instrument.

Bolaget är exponerat för direkta marknadsrisker genom investeringar kopplade till traditionell försäkring med garanterad ränta samt vid placeringar av tillgångar för egen räkning. Investeringar kopplade till traditionell livförsäkring med garanti sker främst i räntebärande tillgångar, vilka uppgår till cirka 91 procent av totala portföljens värde. I fond- och depåförsäkring står försäkringstagaren för placeringsrisken, och därav uppstår en indirekt marknadsrisk för bolaget kopplad till dessa försäkringar. Bolagets intäkter inom fond- och depåförsäkring består till stor del av avgifter som baseras på tillgångar under förvaltning och påverkas därför av fond- och depåinnehavens värdeutveckling.

Marknadsriskerna delas in i nedanstående kategorier och mäts med den i Solvens 2-regelverket föreskrivna standardformeln.

De största marknadsriskerna för Handelsbanken Liv är aktierisk och valutarisk.

Tabell 27 visar kapitalkravet per kategori marknadsrisk utifrån standardformelns utformning.

Kategorier av riskexponeringar

Ränterisk

Ränterisk finns för samtliga tillgångar och skulder vars värde är känsligt för förändringar i den riskfria räntekurvan och dess volatilitet.

Räntebärande instrument definieras som penningmarknadsinstrument, förlagsbevis, obligationer samt även innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till ränterisk.

Aktierisk

Tillgångsslaget aktier definieras som aktier, aktierelaterade instrument samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till aktierisk. I tillgångsslaget aktier ingår också alternativa investeringar såsom hedgefonder, infrastrukturfonder, råvaror, private equity/onoterade aktier samt fastighetsfonder.

Spreadrisk

Spreadrisk uppkommer från värdeförändringar av tillgångar samt finansiella instrument till följd av nivå- eller volatilitetsförändringar av kreditspreadar över den riskfria avkastningskurvan.

Som spreadrisk klassificeras samtliga räntebärande instrument som inte kvalificerar sig under kategorin statsrisk.

Valutarisk

Valutarisk uppkommer från pris- och volatilitetsförändringar av valutornas växelkurs. Valutaexponering uppstår i balansräkningen, för bland annat euro och amerikanska dollar, främst genom innehav i fonder.

Valutaexponeringen utgörs av det totala marknadsvärdet för samtliga tillgångar nominerade i utländsk valuta.

Fastighetsrisk

Bolaget är exponerat mot risker i fastighetssegmentet genom sitt ägande av fastighetsbolaget. Fastighetsbolagets bestånd består främst av attraktiva fastigheter centralt belägna i Stockholm. Hyresgäster är huvudsakligen olika bolag inom koncernen Handelsbanken.

Riskkoncentration

Riskkoncentration i bolaget kommer från innehavet i fastighetsbolaget, där aktierna i dotterbolaget ger upphov till riskkoncentration i bolaget och därigenom en indirekt fastighetsrisk.

Riskreduceringstekniker

För traditionell försäkring med garanti får derivatinstrument användas för att minska marknadsriskerna eller effektivisera förvaltningen. Valutarisk kan begränsas genom valutaderivat

för att kurssäkra valutor då effekten av valuta-prisförändringar på respektive portföljs marknadsvärde ska begränsas.

C.3 Kreditrisk

Kreditrisk är risk för att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden. Till exempel kan en emitent av en obligation eller ett derivatinstrument falla. För att minska risken begränsas exponeringen mot enskilda emittenter och exponeringar mot emittenter med sämre kreditbetyg.

Vid bedömning av kreditbetyg på värdepapper och emittenter används i första hand kreditvärderingsinstitutet S&P Global och i andra hand Moody's.

Bolaget har direkta kreditrisker som härrör från tillgångar som förvaltas för Handelsbanken Livs traditionella försäkringar med garanti samt från återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar.

Handelsbanken Livs återförsäkringslösning täcker stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv över ett fastställt självbehåll. Återförsäkrars andel av de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförlig till bolagets bestånd med sjuk- och premiebefrielseförsäkring. Den 31 december 2024 uppgick återförsäkrars andel av de försäkringstekniska avsättningarna till 20 442 tkr.

Riskkoncentration

Bolagets största kreditrisk (motpartsrisk) finns mot Handelsbanken.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att bolaget inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser när dessa förfaller utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster.

Likviditetsrisker hanteras genom en daglig uppföljning av kommande utbetalningar och genom att en betydande del av bolagets placeringstillgångar (för traditionell livförsäkring med garanti) placeras i marknadsnoterade värdepapper med mycket god likviditet.

Likviditetsrisken i den löpande verksamheten begränsas genom att bolagen har en checkkredit som kan nyttjas vid akuta likviditetsbehov.

Vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna inkluderas framtida premier för affärgrenarna försäkring med rätt till andel i överskott, övriga livförsäkringar, sjukförsäkring och försäkring avseende inkomstskydd i enlighet med vad som beskrivs i avsnitt D.2. De framtida premierna kopplade till försäkring med rätt till andel i överskott förväntas generera en förlust, medan framtida premier kopp-

lade till övriga affärgrenar förväntas generera en vinst. Total förväntad vinst från framtida premier är beräknad till 160 217 tkr vid utgången av 2024.

C.5 Operativ risk

Operativa risker definieras som risk för förluster orsakade av bristfälliga eller felaktiga interna rutiner och systemlösningar samt fel begångna av personalen. Operativa risker inkluderar även legal risk samt compliancerisk, det vill säga risk för bristande efterlevnad av externa och interna regelverk. Operativa risker kan leda till ekonomiska förluster och minskat förtroende hos våra kunder och på marknaden.

Bolaget delar in operativa risker i följande grupper:

- brister i handläggning och process
- avbrott/störning i verksamhet/system
- kunder, produkter och affärspraxis
- extern brottslighet
- skada på materiella tillgångar
- anställningsförhållanden och arbetsmiljö
- interna bedrägerier.

Ansvaret för hanteringen av operativa risker är en del av chefsansvaret på alla nivåer. I ansvaret ingår att identifiera, bedöma, rapportera, åtgärda och kontrollera operativa risker.

Varje år genomförs en kartläggning av operativa risker på processnivå. Kartläggningen visar vilka operativa risker som finns i varje process, vilka konsekvenser dessa kan medföra och vilka åtgärder som planeras för att eliminera eller minska dem. Genomförande av åtgärder och uppföljning sker sedan i den dagliga verksamheten. En fullgod hantering av operativa risker är ett sätt att säkerställa internkontrollen inom bolaget. En viktig utgångspunkt är att ansvars- och arbetsfördelningen definieras utifrån kontrollsynpunkt. Ett exempel på detta är att samma person inte handlägger en transaktion genom hela behandlingskedjan.

Bolaget har rutiner för hantering av inträffade operativa incidenter och operativa förluster och använder samma system som koncernen Handelsbanken i övrigt. Det gemensamma system som bolagen har är till för att alla anställda ska ha möjlighet att rapportera in operativa incidenter.

Beskrivningen av besluts- och ansvarsprocessen NPC (New Product Checklist) ska ge en bild av att bolagets nya eller förändrade utbud uppfyller kraven när det gäller kundbehov, lönsamhet, kundsupport, it-stöd och risktagande. Genom en NPC säkerställs att verksamheten inte påbörjar aktiviteter som innehåller risker som inte kan hanteras och kontrolleras på ett professionellt och hållbart sätt.

Inom bolaget finns det särskilt utsedda ansvariga för informationssäkerhet och fysisk säkerhet. Cyberrisker hanteras genom årliga självskattningar inom respektive system, och vid behov sker fördjupade riskanalyser. Respektive avdelning/grupp beaktar externa cyberrisker som ett scenario vid den årliga genomgången av kontinuitetsplanen.

Alla relevanta enheter har en kontinuitetsplan för att säkerställa beredskap kopplat till kritiska processer och system i händelse av allvarigare störningar. Syftet med dessa kontinuitetsplaner är att vid kris kunna återställa verksamheten så snabbt och smidigt som möjligt. Planerna uppdateras årligen.

Förutom den löpande kontrollen av operativa risker utför alla avdelningar årligen en självutvärdering av den interna kontrollmiljön.

Utlagd verksamhet hanteras i enlighet med en av styrelsen fastställd policy för uppdragsavtal. För att hantera allvarliga störningar finns kris- och kontinuitetsplaner samt permanent krisstab på plats för bolaget.

Riskindikatorer används för att följa upp och mäta de operativa riskerna. Riskindikatorer är en mätbar variabel som förutsäger operativ risk innan en incident inträffar och används för att mäta när risker ökar och kan utgöra en förvarningssignal.

C.6 Övriga materiella risker

Bolaget definierar övriga risker såsom risken för oväntade resultatförändringar som inte är hänförliga till de ovan beskrivna riskslagen. Övriga risker är därmed relaterade till oväntade resultatförändringar inom bolaget som kan uppstå om till exempel efterfrågan eller konkurrensen förändras på ett oväntat sätt, med minskade volymer och pressade marginaler som följd.

Affärsrisk kan uppstå till följd av ändring i kund- och marknadsbeteenden. Övriga risker hanteras genom kontinuerlig utvärdering av beslutad strategi, där ORSA är ett viktigt verktyg. I övrigt sker riskhantering genom konkurrent- och marknadsbevakning, medveten produktutformning och årlig verksamhetsplanering inom varje enhet samt övergripande för bolagen.

Strategiska risker och ryktesrisker är nära besläktade med affärsrisker. Felaktiga strategiska beslut kommer inte att synas i lönsamheten på kort sikt. Dessa risker behandlas specifikt i samband med utveckling av nya produkter eller i samband med eventuella möjliga förvärv.

Risker kopplade till nyteckning, rådgivning, skadebehandling och penningtvätt hanteras dels genom de uppdragsavtal som finns upprättade (se avsnitt B.7), dels genom bolagets riktlinjer, instruktioner och interna kontroller.

C.7 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Värdering av tillgångar görs på samma sätt som för gruppen och beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå. Undantaget är innehav i anknutna företag, vilket beskrivs nedan.

Innehav i anknutna företag

I Solvens 2-balansräkningen marknadsvärderas aktierna i SHB Liv Försäkrings AB genom det belopp med vilka tillgångarna överskrider

skulderna. I den finansiella redovisningen värderas aktier i dotterbolag till anskaffningsvärde med beaktande av nedskrivningsprövning som sker minst årligen.

Innehav i Svenska RKA (International Insurance Services AB) sker genom bokfört värde.

Aktier i dotterbolaget Handelsbanken Fastigheter AB marknadsvärderas genom att sammanställa bolagets substansvärde inklusive externt framtagna marknadsvärderingar av ägda fastigheter. Avdrag görs för fastighetersnas bokförda värde samt en procentschablon i enlighet med branschstandard.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

Tabell 28 åskådliggör tillämpliga balansposter i bolaget. I det fall skillnader förekommer mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen, eller om skillnader förekommer mellan redovisning i moderbolaget respektive koncernen, anges det som kommentar.

Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balansposter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

Tabell 28 Tillgångskategorier inom Handelsbanken Liv med Solvens 2-värdering
Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 2024-12-31

tkr	Värde solvens 2-balansräkning	Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
Uppskjuten skattefordran	829	
Immateriella tillgångar		Immateriella tillgångar värderas till 0 i solvensbalansräkningen. Det leder till att affärsredovisningen överstiger balansposten Immateriella tillgångar i solvensbalansräkningen med 282 167 tkr
		Inga skillnader
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	139	Inga skillnader
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	9 230 471	Solvensvärderingen är 5 996 837 tkr högre än i affärsredovisningen till följd av marknadsvärdering.
Aktier – icke börsnoterade	15 629	Inga skillnader
Statsobligationer		Inga skillnader
Företagsobligationer		Inga skillnader
Investeringsfonder	5 440 294	Inga skillnader
Derivat		Inga skillnader
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	289 531 281	Inga skillnader
Lån och hypotekslån		Inga skillnader
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	20 442	Inga skillnader
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	175 187	Inga skillnader
		Inga skillnader
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	105 529	Inga skillnader
Kontanter och andra likvida medel	11 136 438	Inga skillnader
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	211 473	Inga skillnader
Summa tillgångar	315 867 712	

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

Allmänna principer

De försäkringstekniska avsättningarna beräknade enligt Solvens 2-principer motsvarar det belopp bolaget skulle vara tvunget att betala ett oberoende försäkringsföretag, som har ett intresse av att transaktionen genomförs, för att omedelbart överta de försäkringsförpliktelser bolaget har gentemot sina försäkrings- och förmånstagare.

Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna beräknas som summan av en bästa skatt-

ning och en riskmarginal. Bästa skattningen motsvarar det förväntade nuvärdet av framtida kassaflöden. Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slutavvecklade.

Ingen matchnings- eller volatilitetsjustering används och inte heller några av övergångsreglerna för räntesatser och försäkringstekniska avsättningar som omnämns i artikel 308 i Solvens 2-direktivet.

Bästa skattningen

Den bästa skattningen utgörs av det förväntade nuvärdet av alla framtida kassaflöden som kan förväntas inträffa till följd av redan

ingångna försäkringsavtal. Utifrån indata projiceras sedan månadsvisa kassaflöden framåt i tiden med, där relevant, följande antaganden:

- framtida administrationskostnader
- sannolikhet för utnyttjande av avtalade optioner i form av flytt, återköp och fribrevsläggning
- framtida insjuknande och avveckling
- framtida dödlighet
- framtida finansiella marknadsscenarier, vilket inbegriper statslåneränta, avkastning och därtill hörande diskontering
- framtida avgifter, fondavgiftsrabatter, distributionersättning och courtage.

Vid nuvärdesberäkningen används riskfria räntor som publiceras av EIOPA för att diskontera de framtida kassaflödena.

Antaganden om framtida kostnader skattas med utgångspunkt från egen erfarenhet och med antagande om framtida kostnadsförändringar.

Antaganden om sannolikheten för utnyttjande av avtalade optioner är baserade på egna erfarenheter och antas ej bero av marknadsläget.

Antaganden om framtida dödlighet och sjuklighet är baserade på branschstatistik och egen erfarenhet.

Riskmarginalen

Riskmarginalen motsvarar det belopp ett annat försäkringsföretag kan förväntas kräva, utöver den bästa skattningen, för att omedelbart överta gruppens försäkringsförpliktelser. Den beräknas separat från bästa skattningen genom kapitalkostnadsmetoden, det vill säga genom att beräkna den förväntade kapitalkostnaden för det kapital ett övertagande företag skulle behöva för att täcka solvenskapitalkravet för de övertagna åtagandena.

Det antas att övertagande företag placerar tillgångarna så att marknadsrisken minimeras och att solvenskapitalkravet därmed fångar följande risker:

- de övertagna kontraktens försäkringsrisker
- oundvikliga marknadsrisker
- operativ risk.

De framtida solvenskapitalkraven approximeras genom en proportionell framskrivning av nuvarande solvenskapitalkrav utifrån den bästa skattningen av hur respektive risk kommer att utvecklas.

Riskmarginalen fördelas på enskilda affärsgrenar utifrån respektive affärsgrens bidrag till de framtida solvenskapitalkraven.

Osäkerhet i beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna

Osäkerheten i de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförliga till att den faktiska utvecklingen skiljer sig från de antaganden som legat till grund för beräkningen. Gruppen genomför löpande analyser av hur känsliga de försäkringstekniska avsättningarna är för olika antaganden. De försäkringstekniska avsättningarna är mest känsliga för antagandena om dödlighet, kostnader, flytt och återköp. Det traditionella beståndet är räntekänsligt, men utgör en relativt liten del av de totala

avsättningarna, samtidigt som övriga bestånd inte är särskilt räntekänsliga.

Återförsäkring

Återförsäkringslösningen täcker stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv över ett fastställt självbehåll. Återförsäkrares andel av de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförlig till Handelsbanken Livs bestånd av sjuk- och premiebefrielseförsäkring. Den 31 december 2024 uppgick återförsäkrares andel av de försäkringstekniska avsättningarna till 20 442 tkr (25 767) och värderas, i enlighet med principer i redovisningen enligt IFRS, till kapitalvärdet av den del av respektive sjuk- och premiebefrielseförmån som återförsäkringsbolaget står för.

Materiella förändringar och händelser med påverkan på de försäkringstekniska avsättningarna under rapporteringsperioden

Under året har inga förändringar eller händelser gjorts eller inträffat som haft en materiell påverkan på de försäkringstekniska avsättningarna utöver naturliga beståndsförändringar.

Försäkringstekniska avsättningar per affärsgren

Hur bolagets totala försäkringstekniska avsättningar är beräknade visas i tabell 29.

Tabell 29 Skuldpost

tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	286 038 074	295 706 311
– Bästa skattning (netto)	282 305 162	N/A
– Återförsäkrares andel	20 442	N/A
– Riskmarginal	3 712 470	N/A

Storleken på de försäkringstekniska avsättningarna för respektive affärsgren redovisas i avsnitten nedan.

Försäkring med rätt till andel i överskott

Beståndet består av traditionell försäkring med en garanterad förmån och rätt till utbetalning av villkorad återbäring i form av tilläggsbelopp. Framtida premier inkluderas i den bästa skattningen för försäkringar med avtalad löpande premie.

Framtida företagsledningsåtgärder

Inga framtida företagsledningsåtgärder finns beslutade eller modellerade.

Förenklingar

En liten del av beståndet (cirka 31 mkr av kapitalet) modelleras inte. Istället justeras de försäkringstekniska avsättningarna proportionellt utifrån det omodellerade beståndets andel av affärsgrenens totala försäkringskapital.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgren är beräknade visas i tabell 30.

Tabell 30 Skuldpost

tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	6 845 692	5 480 288
– Bästa skattning (netto)	6 404 367	N/A
– Riskmarginal	441 325	N/A
– Riskmarginal	3 712 470	N/A

Skillnaden mellan IFRS- och Solvens 2-redovisningen beror primärt på att kontrakten ses som investeringsavtal i redovisningen enligt IFRS och värderas till det högsta av försäkringskapitalet och upplupet anskaffningsvärde (garanterat värde). Detta innebär att en diskonteringsränta motsvarande den garanterade räntan används, medan marknadsränta används i Solvens 2.

Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring

Beståndet består av fond- och depåförsäkring som saknar garanterade förmåner. Inga framtida premier inkluderas i den bästa skattningen.

Framtida förvaltningsåtgärder

Bolaget modellerar framtida förvaltningsåtgärder kopplat till det så kallade livsfallsresultatet som består av förfallna risksummor minus tilldelade riskkompensationer. Bolaget har möjlighet att löpande justera antagandena som ligger till grund för tilldelning av riskkompensation. De framtida förvaltningsåtgärderna innebär att beräkningarna tar hänsyn till att en sådan justering kommer att ske.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgren är beräknade visas i tabell 31.

Tabell 31 Skuldpost

tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	279 003 182	289 957 089
– Bästa skattning (netto)	275 784 793	N/A
– Riskmarginal	3 218 389	N/A

Värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna för fond- och depåförsäkring i redovisningen enligt IFRS görs till verkligt värde av de underliggande placeringstillgångarna. Värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna i Solvens 2 görs till marknadsvärde enligt ovanstående allmänna principer. I praktiken innebär detta att värderingen enligt Solvens 2 tar hänsyn till eventuell framtida vinst eller förlust, vilket redovisningen enligt IFRS inte gör.

Övriga livförsäkringar

Beståndet består framförallt av försäkringar där engångsutbetalningar sker vid dödsfall, till exempel i form av låneskyddsförsäkring. Framtida premier medräknas fram till den tidpunkt då bolaget har rätt att justera premien.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgren är beräknade visas i tabell 32.

Tabell 32 Skuldpost

tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	53 732	84993
– Bästa skattning (netto)	20 944	N/A
– Återförsäkrares andel	106	N/A
– Riskmarginal	32 682	N/A

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

Sjukförsäkring

Beståndet består framförallt av sjuk- och premiebefrielseförsäkring. Framtida premier medräknas fram till den tidpunkt då bolaget har rätt att justera premien.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgren är beräknade visas i tabell 33.

Tabell 33 Skuldpost

tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	132 135	180 692
– Bästa skattning (netto)	91 807	N/A
– Återförsäkrares andel	20 335	N/A
– Riskmarginal	19 993	N/A

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

Försäkring avseende inkomstskydd

Beståndet består av olycksfallsförsäkring. Den bästa skattningen består av redan inträffade och framtida skadehändelser. Värdering av framtida förväntade kassaflöden görs med antaganden om utbetalningsmönster av den totala skadekostnaden. Framtida premier som antas inkomma före den tidpunkt vid vilken bolaget har rätt att justera avgifter förknippande med försäkringsavtalet inkluderas i den bästa skattningen.

Förenklingar

En del av olycksfallsbeståndet värderas enligt principer i redovisningen enligt IFRS utan hänsyn tagen till diskonterings effekter.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgren är beräknade visas i tabell 34.

Tabell 34 Skuldpost

tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	3 332	3 249
– Bästa skattning	3 251	N/A
– Riskmarginal	81	N/A

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

D.3 Andra skulder

Värdering av övriga skulder görs på samma sätt som för gruppen och beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

I tabell 35 åskådliggörs tillämpliga balansposter i Handelsbanken Liv. I det fall det förekommer skillnader mellan Solvens 2 och IFRS anges det som kommentar.

Tabell 35 Skuldkategorier inom Handelsbanken Liv med Solvens 2-värdering
Skuldkategori (med uppgift om värderingskategori) 2024-12-31,

tkr	Värde Solvens 2-balansräkning	Kommentar om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
Försäkringstekniska avsättningar	Se avsnitt D.2	
Övriga avsättningar	-	Inga skillnader
Pensionsavsättningar	19 560	Tillgångar och skulder marknadsvärderas enligt solvensregelverket. Omvärdering enligt IAS19.
Depåer från återförsäkrare	115 497	Inga skillnader
Derivat		Inga skillnader
Skulder till kreditinstitut		Inga skillnader
Övriga finansiella skulder	366 757	Inga skillnader
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	357 951	Inga skillnader
Övriga skulder till återförsäkrare	12 780	Inga skillnader
Leverantörsskulder	22 099	Inga skillnader
Efterställda skulder	-	Inga skillnader
Övriga skulder och upplupna kostnader	503 964	Inga skillnader
Totala övriga skulder	1 398 608	

Övriga väsentliga upplysningar

Handelsbanken Liv har en värderingsskillnad mellan IFRS och Solvens 2 som gäller innehav i anknutna bolag och immateriella tillgångar, se avsnitt D.1. Bolaget redovisar dock ingen uppskjuten skatt på denna värderingsskillnad i och med att överskottet vid en försäljning, enligt dagens gällande skatteregler, skulle vara skattebefriat.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Handelsbanken Liv använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Handelsbanken Liv har genomfört beståndsöverlåtelsen av Handelsbanken Livs dotterbolag samt filial i Finland och ingen verksamhet kvarstår i bolagen, som är under likvidation.

E. Finansiering

Nedan redogörs för Handelsbanken Livs finansiering.

E.1 Kapitalbas

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs kapitalbas. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

I Handelsbanken Liv gäller samma värderingsprinciper som för gruppen. Därutöver skiljer sig bolagets redovisade kapitalbas mellan IFRS- och solvensredovisning genom en skillnad i värdering av dotterbolag.

Avstämningsreserven består av värderingskillnader mellan IFRS- och solvensredovisning samt av eget kapital enligt IFRS exklusive aktiekapital.

Kapitalbasen vid utgången av 2024 uppgick till 28 431 029tkr (26 174 323).

Förändringen är huvudsakligen hänförlig till årets resultat samt att nuvärde av framtida vinster inom såväl fondförsäkring som depå och traditionellt förvaltade försäkringar har ökat. Under fjärde kvartalet 2024 löstes två förlagslån omfattande ett totalt lånebelopp om 1 129 000 tkr vilket har påverkat kapitalbasen.

Tabell 36 Sammansättning av kapitalbas
Sammansättning av kapitalbas

tkr	Total		Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000	100 000	-	-	-	-
Överskottsmedel					-	-	-	-
Avstämningsreserv	28 331 029	24 945 323	28 331 029	24 945 323	-	-	-	-
Förlagslån		1 129 000		1 129 000	-	-	-	-
Kapitalbas	28 431 029	26 174 323	28 431 029	26 174 323				

Tabell 37 Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav
Nyckeltal

tkr	2024	2023
Kapitalbas	28 431 029	28 431 029
Solvenskapitalkrav (SCR)	12 848 923	11 558 979
Minimikapitalkrav (MCR)	3 212 231	2 889 745
Solvenskapitalkvot	2,21	2,26
Minimikapitalkvot	8,85	9,06

Tabell 38 Brygga från eget kapital enligt finansiella redovisningen till kapitalbas enligt solvensregelverket

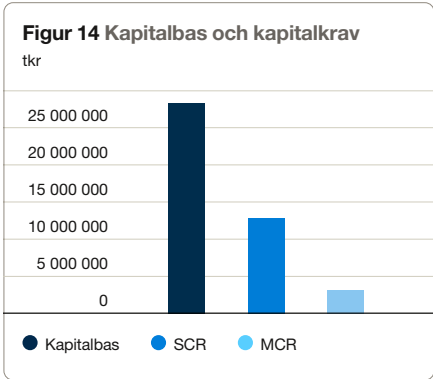
tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Överskott av tillgångar jämfört med skulder	28 431 029	13 383 218	15 047 811
Förlagslån		-	-
Summa	28 431 029	13 383 218	15 047 811

Tabell 39 Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS
Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Innehav i anknutna bolag	9 230 471	3 233 634	5 996 837
Försäkringsteknisk avsättning	286 038 074	295 706 311	9 668 237
Upplupna anskaffningskostnader	-	335 097	-335 097
Immateriella tillgångar	-	282 167	-282 167
Summa			15 047 810

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

I nedanstående figur 14 ges en beskrivning av Handelsbanken Livs kapitalkrav. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.



Minimikapitalkravet är beräknat utifrån vad Solvens 2-regelverket föreskriver. Detta innebär att bland annat indata om försäkringstekniska avsättningar, risksummor och premieinkomster används vid beräkningen.

De förändringar av solvenskapitalkravet som skedde under året är framförallt hänförliga till en positiv värdeutveckling av försäkringsbeståndet och ett högre ränteläge.

Bolaget har avyttrat hela den finska riskförsäkringsverksamheten i filialen, vilket har påverkat kapitalkravet ytterst marginellt.

Bolagets samlade solvens- och minimikapitalkrav framgår av tabell 40 nedan.

Tabell 40	
Marknadsrisk	
Solvenskapitalkrav (SCR)	12 848 923
Minimikapitalkrav (MCR)	3 212 231

Solvenskapitalkrav uppdelat per riskmodul

I tabell 39 redovisas Handelsbanken Livs solvenskapitalkrav, uppdelat per beståndsdel utifrån full Solvens 2-tillämpning. Diversifieringseffekter och justeringsposter till följd av förlusttäckningskapacitet i de försäkringstekniska avsättningarna och uppskjutna skatter är inte angivna men går att återfinna i den kvantitativa rapporten S.25.01 som finns som bilaga till denna rapport.

Tabell 39	
Riskkategori	Kapitalkrav
Marknadsrisk	9 483 424
Livförsäkringsrisk	6 296 785
Sjukförsäkringsrisk	87 960
Motpartsrisk	465 650
Skadeförsäkringsrisk	-
Risk för immateriell tillgång	-
Operativ risk	115 639

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget använder sig inte av undergruppen.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder sig inte av intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkravet eller av solvenskapitalkravet för bolaget.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för bolaget.

SHB Liv Försäkrings- aktiebolag

4.1	Sammanfattning	42
4.2	Yhteenveto	43
4.3	A. Verksamhet och resultat	44
	A.1 Verksamhet	44
	A.2 Försäkringsresultat	44
	A.3 Investeringsresultat	45
	A.4 Resultat från övriga verksamheter	45
	A.5 Övrig information	45
4.4	B. Företagsstyrningssystemet	46
	B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	46
	B.2 Lämplighetskrav	46
	B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	46
	B.4 Internkontrollsystem	46
	B.5 Internrevisionsfunktionen	46
	B.6 Aktuariiefunktionen	47
	B.7 Uppdragsavtal	47
	B.8 Övrig information	47
4.5	C. Riskprofil	48
4.6	D. Värdering för solvensändamål	49
	D.1 Tillgångar	49
	D.2 Försäkringstekniska avsättningar	49
	D.3 Andra skulder	49
	D.4 Alternativa värderingsmetoder	49
	D.5 Övrig information	49
4.7	E. Finansiering	50
	E. 1 Kapitalbas	50
	E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	50
	E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	50
	E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	50
	E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	50
	E.6 Övrig information	50

Sammanfattning

Sammanfattning SHB Liv 2024

Den här delen av rapporten om solvens och finansiell ställning behandlar bolagsspecifik information om SHB Liv Försäkringsaktiebolag (SHB Liv). Informationen i den här delen är till viss del en fördjupning av information som finns i tidigare avsnitt om försäkringsverksamheten på gruppnivå. Hänvisningar till rapporten på gruppnivå finns i vissa avsnitt.

Bolagets legala resultat presenteras i euro, och rapporteringen till tillsynsmyndigheten görs i euro. Gruppens rapporteringsvaluta är svenska kronor, varför beloppen i denna rapport anges i svenska kronor om inte annat anges.

Verksamhet och resultat 2024

SHB Liv är ett helägt finskt dotterbolag till svenska Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv). SHB Liv har numera verksamhet endast i Finland. Filialen i Norge är nedlagd per 31 oktober 2024 och är i norska handelsregistret avregistrerad i november 2024.

Svenska Handelsbanken AB:s (publ) (Handelsbanken) koncernstyrelse beslutade i oktober 2021 att koncernen ska avyttra all sin verksamhet i Finland, vilket omfattar även SHB Liv. Bolaget har den 31 maj 2023 ingått avtal med Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv om beståndsöverlåtelse av hela försäkringsverksamheten i Finland. Överlåtelsen skedde den 30 november 2024.

Bolaget erbjöd under året fram till beståndsöverlåtelsen sparförsäkringar och har koncession att bedriva livförsäkringsverksamhet som tillhör försäkringsklasserna 3 (fondförsäkring) och 6 (kapitaliseringsavtal). Bolaget erbjuder inte försäkringar med garanterad ränta. Distributionen av försäkringar till privat- och företagskunder i Finland skedde via bankkontoren genom att Handelsbanken var anknuten försäkringsförmedlare för SHB Liv fram till beståndsöverlåtelsen.

Bolaget har till finansinspektionen i Finland lämnat in ansökan om tillbakadragning av sitt tillstånd att idka försäkringsverksamhet.

Resultatet före skatt för 2024 uppgick till 242 411 tkr (80 340). Motsvarande värde i euro var 21 201 t euro (6 999). Bolaget hade inget förvalt kapital per 31 december 2024. Det förvaltade kapitalet uppgick 2023 till 9 586 050 tkr eller 861 525 t euro.

Företagsstyrningssystem

Bolagets styrelse har under 2024 bestått av fyra ledamöter, av vilka två är moderbolaget Handelsbanken Livs representanter, en representerar Handelsbankens bankverksamhet i Finland och en Handelsbankens verksamhet i Sverige.

SHB Livs företagsstyrningssystem följer i sin helhet Solvens 2-regelverket, och grundläggande i företagsstyrningssystemet är dels de dokument som fastställs av styrelsen, dels de riktlinjer och instruktioner som utfärdas av den verkställande direktören. Därutöver består bolagets företagsstyrningssystem av en organisationsstruktur med tydlig delegering av ansvar, interna styrdokument, processer, rapporteringsstruktur, beslutsordningar samt dess riskhanteringssystem och system för internkontroll.

Riskhanteringen är en central del i systemet för företagsstyrning. Styrelsen i SHB Liv är ytterst ansvarig för företagsstyrningssystemet och således ytterst ansvarig för bolagets riskhanteringssystem.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är en egen bedömning som bolaget ska göra av det framtida kapitalbehovet samt om behovet av andra åtgärder som krävs för att hantera befintliga och framtida risker kopplade till verksamheten. ORSA utgör ett verktyg för beslutsfattande och strategisk analys. Resultatet i 2024 års ORSA föranleder inte några särskilda åtgärder för styrelsen eller bolagets verksamhet i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses god.

Utifrån att bolaget inte längre har något försäkringsbestånd och inte avser bedriva försäkringsverksamhet har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som tyder på att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga.

SHB Liv har inte lämnat utdelning till aktieägare eller mottagit något aktieägartillskott under 2024.

Inga övriga materiella ändringar har skett i företagsstyrningssystemet som helhet under rapporteringsperioden.

Riskprofil

Då beståndet i SHB Liv har överlåtits under året kvarstår inga materiella risker i bolaget.

Värdering för solvensändamål

SHB Liv tillämpar Solvens 2-regelverket på hela sin verksamhet. Enligt Solvens 2-regelverket ska tillgångar och skulder värderas till marknadsvärde i Solvens 2-balansräkningen.

Bolaget värderar tillgångar och skulder i den finansiella redovisningen enligt lagbegränsad IFRS. Bokslutet upprättas i enlighet med finsk redovisningsstandard (FAS). Omvärdering av tillgångar eller skulder ska göras om Solvens 2-regelverket kräver det.

Finansiering

SHB Liv har som målsättning att kapitalbasen ska överstiga kapitalkravet med god marginal.

I och med att bolagets hela försäkringsbestånd överlåtits har bolaget inga värden att beräkna enligt Solvens 2-direktivet.

Yhteenveto

Tämä on yhteenveto raportista, jossa kuvataan yksityiskohtaisesti Handelsbanken Liv-ryhmän ja siihen kuuluvien yhtiöiden vakavaraisuutta ja taloudellista tilannetta. Raportissa kuvataan myös yhtiöiden hallintojärjestelmät, riskiprofiilit sekä tavat millä yhtiöt hallitsevat olennaiset ris-kinsä. Ryhmä on hakenut ja saanut luvan laatia tämän raportin yhtenä kokonaisuutena, joka kattaa kaikki ryhmään kuuluvat yhtiöt. Ryhmää valvoo Ruotsin valvontaviranomainen Finan-sinspektionen. Raportti julkaistaan kokonaisuus-nessaan ainoastaan ruotsiksi.

Yhteenveto 2024 SHB Liv

Tämä on osa raportista ”Vakavaraisuus ja taloudellinen tilanne” joka sisältää yhtiökoh-taista tietoa SHB Liv Henkivakuutusosakeyhti-östä (SHB Liv). Tässä kerrottu tieto perustuu tietyiltä osin siihen tietoon, joka löytyy aiem-masta, vakuustointia ryhmätasolla käsit-televästä ruotsinkielisestä raportin osasta. Joissakin osioissa löytyy viittauksia ryhmäta-son vastaavaan osioon.

Yhtiö ilmoittaa lainmukaiset tuloksensa euroissa ja raportoi ne valvontaviranomaiselle niin ikään euroissa. Käsillä olevassa raportissa yhtiö on osa ryhmää, jonka raportointivaluutta on Ruotsin kruunu. Siitä johtuen yhtiön luvut ilmoitetaan tässä raportissa kruunuissa ellei muuta mainita.

Liiketoiminta ja tulos 2024

SHB Liv on suomalainen henkivakuutusosa-kehtiö joka on ruotsalaisen Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv) yhtiön kokonaan omistama tytäryhtiö. Yhtiöllä on toimintaa ainoastaan Suomessa. Norjan sivuliike on suljettu 31. lokakuuta 2024 ja yhtiön toiminta on ilmoitettu norjan kauppare-kisteriin päättyneeksi marraskuussa 2024.

Handelsbankenin konsernihallitus on loka-kuussa 2021 päättänyt myydä koko Suomen liiketoiminnot, johon sisältyy myös SHB Liv Henkivakuutusyhtiö. Yhtiö on 31. toukokuuta 2023 solminut sopimuksen Vakuutusosakeyh-tiö Henki-Fennian kanssa liikkeenluovutuk-sesta. Tämä on toteutunut 30. marraskuuta 2024.

Yhtiö tarjosi liikkeenluovutukseen asti ainoastaan sijoitussidonnaisia vakuutuksia, ja sillä on toimitus henkivakuutusluokille 3 (sijoitussidonnainen vakuutus) ja 6 (kapitalisaa-tiosopimustoiminta). Näitä tuotteita tarjottiin yksityis- ja yritysasiakkaille Suomessa yksin-omaan Handelsbankenin konttoriverkoston kautta. Yhtiö ei tarjoa perustekorkoisia henki-

vakuutuksia. Svenska Handelsbanken AB (publ), (Handelsbanken) toimii yhtiön ainoana vakuutusvälittäjänä liikkeenluovutukseen asti.

Yhtiö on Finanssivalvonnalle jättänyt hake-muksen toimiluvan perumisesta.

Yhtiön tulos ennen veroja vuodelle 2024 oli 242 411 tkr (80 340) voittoa. Vastaavat luvut euroissa oli 21 201 teur (6 999). Yhtiöllä ei ole 31. joulukuuta 2024 hallinnoimaa varallisuutta vuonna 2023 tämä oli 9 586 050 tkr eli 861 525 teur.

Hallintojärjestelmä

Yhtiön hallitus on vuonna 2024 koostunut neljästä jäsenestä, joista kaksi on emoyhtiön Handelsbanken Livin edustajia, yksi Handels-bankenin pankkitointien Suomen liiketoi-mintojen edustaja ja yksi Handelsbankenin Ruotsin toimintojen edustaja.

SHB Livin hallintojärjestelmä noudattaa kokonaisuudessaan Solvenssi 2-sääntelyä ja hallintojärjestelmän perustana on sekä yhtiön hallituksen laatimat toimintaperiaatteet, että toimitusjohtajan laatimat toimintaohjeet ja -periaatteet. Yhtiön hallintojärjestelmä koostuu myös organisaatiorakenteesta, jossa on selkeä vastuujako, sisäisistä hallintoasiakirjoista, pro-ssesseista, raportointirakenteesta, päätöksen-tekojärjestyksestä sekä riskienhallintajärjestel-mästä ja järjestelmästä sisäistä valvontaa varten.

Riskienhallintajärjestelmä on keskeinen osa yhtiön hallintojärjestelmää. SHB Livin hallitus on vastuussa yhtiön hallintojärjestelmästä ja näin ollen myös riskienhallintajärjestelmästä.

Oma riski ja vakavaraisuusarvio (ORSA) on yhtiön laatima oma arvio tulevasta pääomatar-peesta ja muista toimintatarpeista niiden ole-massa olevien tulevien riskien hallitsemiseksi, jotka liittyvät yhtiön toimintaan. ORSA on tar-koitettu päätöksenteon työkaluksi ja strate-gista analyysia varten.

Vuoden 2024 ORSA:n tulos ei anna aiheutta hallitukselle eikä yhtiön toiminnalle yleensä-kään ryhtyä erityisiin toimenpiteisiin vaan yhtiön taloudellisen tilan katsotaan olevan hyvä. Ottaen huomioon että yhtiöllä ei ole enää vakuutuskantaa eikä aio harjoittaa vakuutus-toimintaa ei mitään sellaista merkittävää muu-tosta tai uusien riskien ilmaantumista pitkällä aikavälillä ole havaittu, joiden hallitsemiseen ei nykyisten riskien vähentämis- ja hallitsemisme-netelmien perusteella kyettäisi.

SHB Liv ei ole vuoden 2024 aikana maksa-nut voitonjakoa tai osinkoa osakkeenomista-jalle eikä osakepääomaa olla korotettu.

Yhtiön hallintojärjestelmässä ei ole tapahtu-nut muita merkittäviä muutoksia raportointi-ajanjaksona.

Riskiprofiili

Koska yhtiöllä ei ole enää vakuutuskantaa ei sillä ole enää merkittäviä riskejä.

Arvostus vakavaraisuustarkoituksiin

SHB Liv soveltaa Solvenssi 2 säännöstöä koko toiminnalleen. Solvenssi 2 säännösten mukaan varat ja velat tulee arvostaa käypään arvoon markkinaehtoperiaatteiden mukaisesti.

Yhtiö arvostaa varat ja velat liikekirjanpi-dossa rajoitetusti IFRS-standardin mukaan, noudattaen tilinpäätöksessä suomalaista kir-janpitostandardia (FAS). Varojen ja velkojen uudelleenarviointi tehdään, mikäli Solvenssi 2-säännöstö sitä vaatii.

Pääomanhallinta

SHB Livin tavoite on että vakavaraisuuspää-oma selvästi ylittää vähimmäispääomavaati-muksen.

Koska yhtiö on luopunut koko vakuutuskan-nastaan ei sillä ole Solvenssi 2:n mukaisia las-kelmia.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs verksamhet. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

SHB Liv bedriver sedan 2012 verksamhet i Finland och har tidigare även haft en filial i Norge. Filialen i Norge lades ner per 31 oktober 2024 och är avregistrerad från det norska handelsregistret i november 2024. Bolaget har under året erbjudit placeringsanknutna fond- och pensionsförsäkringar samt kapitaliseringsavtal i Finland.

Bolaget har inte längre några anställda. För kompletterande information om operativ verksamhet, kontrollfunktioner och utlagda tjänster, se motsvarande kapitel nedan.

Betydande affärshändelser SHB Liv

Bolaget har överlåtit hela sitt försäkringsbestånd i Finland till Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv den 30 november 2024. Bolaget har inte för avsikt att längre vara försäkringsgivare och avser inte längre bedriva försäkringsverksamhet via nyteckning eller som mottagare av försäkringsbestånd. Bolaget har till finska finansinspektionen lämnat in ansökan om att återkalla sitt tillstånd att idka försäkringsverksamhet. Finansinspektionen har den 4 mars 2025 lämnat beslut om att ansökan har beviljats. Bolaget kommer att försättas i likvidation. Avvecklingen förväntas att äga rum under 2025.

Händelser efter rapporteringsperiodens slut

Inga materiella händelser har skett efter rapporteringsperiodens slut.

A.2 Försäkringsresultat

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs försäkringsresultat. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Alternativ resultaträkning

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstått och utvecklats har en alternativ resultaträkning upprättats.

Redovisningen upprättas i enlighet med den finska försäkringsbolagslagen, aktiebolagslagen, bokföringslagen och förordningen om försäkringsföretags bokslut och koncernbokslut, social- och hälsovårdsministeriets bokförings- och bokslutsdirektiv samt finska finansinspektionens föreskrifter och anvisningar (14/2012). För ytterligare information om SHB Livs räkenskaper och förvaltning hänvisas till bolagets bokslut och verksamhetsberättelse.

Resultatet före skatt ökade från 80 340 tkr för år 2023 till 242 411 tkr år 2024, vilket framgår av tabell 40.

Tabell 40 Alternativ resultaträkning

tkr	2024	2023
Administrationsresultat	125 464	82 971
Riskresultat	79	41
Finansiellt resultat	0	0
Övrigt resultat	116 868	-2 672
Resultat före skatt och bokslutsdispositioner	242 411	80 340
Bokslutsdispositioner	0	0
Skatt	-46 980	-18 689
Resultat efter skatt	195 431	61 651

Resultatförbättringen i det administrativa resultatet beror främst på intäkter av engångskaraktär i samband med avyttringen av verksamheten i Norge samt provisionsintäkter i Norge som felaktigt bokats ut under år 2023. Posten Övrigt resultat omfattar dels resultatet för beståndsöverlåtelsen i Finland och dels valutakursförluster i samband med nedläggningen av verksamheten i Norge.

De totala premieinbetalningarna sjönk något jämfört med föregående år och uppgick till 485 349 tkr.

Resultat per affärsgren

Resultatet per affärsgren sammanfaller med ovan nämnda tabell, då bolagets verksamhet enbart består av affärsgrenen försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring.

Resultat per land

En betydande del av bolagets resultat genereras i den finska delen av rörelsen, vilket framgår av tabell 41.

Under året förbättrades resultatet före skatt i Finland jämfört med föregående år och uppgick till 141 227 tkr (93 347) före skatt. Även resultatet för verksamheten i Norge förbättrades och uppgick till 54 204 tkr (-13 007) före skatt. Det positiva resultatet beror främst på ersättningar av engångskaraktär i båda länderna till följd av att verksamheterna har sålts.

Tabell 41 Resultat per land

tkr	Norge	Finland	Totalt 2024	Totalt 2023
Administrationsresultat	61 531	63 933	125 464	82 971
Riskresultat	138	-59	79	41
Finansiellt resultat	0	0	0	0
Övrigt resultat	686	116 182	116 868	-2 672
Resultat före skatt och bokslutsdispositioner	62 356	180 055	242 411	80 340
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0
Skatt	-8 152	-38 828	-46 980	-18 689
Resultat efter skatt	54 204	141 227	195 431	61 651

A.3 Investeringsresultat

I tabell 42 ges en beskrivning av SHB Livs investeringsresultat. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Tabell 42 Övriga intäkter och kostnader

tkr	2024	2023
Övrigt resultat	116 868	-2 672
– varav övrigt	138 271	-2 672

Förvaltningen av eget kapital och riskreserver regleras via ägardirektiv som endast medger placering på konto, alternativt depositioner hos Handelsbanken.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

I tabell 43 ges en beskrivning av SHB Livs resultat från övriga verksamheter. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

I resultatet ingår dels engångskostnader i samband med avvecklingen av verksamheten i Norge och engångsintäkter av beståndsövertgåelsen i Finland. Bolaget har inga leasingavtal.

Tabell 43 Investeringsresultat per tillgångsslag

tkr	Realiserat resultat	Orealiserat resultat	Tillgångsslag tkr	Realiserat resultat	Orealiserat resultat
Fondandelar	323	-17	Fondandelar	7 700	-23

A.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs företagsstyrningssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Bolagsstämman

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet i försäkringsföretaget. Aktieägaren, Handelsbanken Liv, väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

Interna transaktioner under 2024 till aktieägare eller ledamöter i styrelsen

Under 2024 har ingen aktieutdelning skett till aktieägaren Handelsbanken Liv. Det har inte heller, utöver ersättning för arbete i styrelsen, skett några materiella transaktioner till ledamöter i styrelsen eller andra som klassas som närstående.

Styrelsen

Styrelsen har under 2024 bestått av fyra ledamöter som utsetts av ägaren Handelsbanken Liv. De grundläggande bestämmelserna om uppgiftsfördelning mellan styrelsen, ordföranden, den verkställande direktören och internrevisionsfunktionen kommer till uttryck i styrelsens arbetsordning samt i instruktioner till den verkställande direktören och styrelsens policy för internrevisionsfunktionen. Styrelsen i SHB Liv har inga utskott. Styrelsen i SHB Liv får genom kvartalsvisa rapporter från de centrala funktionerna i andra försvarslinjen information om väsentliga risker, konsekvensanalyser och rekommendationer riktade till verksamheten i SHB Liv. Internrevisionsfunktionen lämnar en

årsrapport till styrelsen. Styrelsen övervakar halvårsvis verksamhetens riskminimerande åtgärder. Ordföranden i styrelsen ansvarar för att styrelsen fullgör sina skyldigheter.

Externa revisorer

Auktoriserade revisorn Martin Grandell, Price-waterhousecoopers AB, är ansvarig revisor för SHB Liv.

Operativ verksamhet

Bolagets operativa verksamhet var fram till den 30 november 2024 organiserad i landsorganisationer i Finland och Norge. Verksamheten i Finland leddes av verkställande direktör som också agerade som bolagets chefsjurist. För verksamheten i Norge ansvarade filialchef. I bolagets ledning ingick även ekonomichefen. Ekonomichefen var anställd i den finska verksamheten men med ansvar för verksamheten i båda länderna inom det egna området. För de centrala funktionerna regelefterlevnad, riskhanteringsfunktion och aktuariefunktion finns uppdragsavtal med Handelsbanken Liv. Tjänster som utförs inom aktuarieavdelningen och myndighetsrapporteringsavdelningen är också utlagda till Handelsbanken Liv. Tjänster som utförs inom internrevisionsfunktion tillhandahålls av Handelsbanken. Landsorganisationen i Norge upphörde då filialen avvecklades 31 oktober 2024. Verksamheten i Finland upphörde i ovannämnda form den 30 november 2024 i och med beståndsöverlåtelsen till Fennia Liv, vilket även omfattade personalen i bolaget. Från den 1 december 2024 leds bolaget av en verkställande direktör, men bolaget har inte längre någon personal. Bolaget kommer att försättas i likvidation så snart Finansinspektionen beviljat bolagets ansökan att återta sin koncession för försäkringsverksamhet.

B.2 Lämplighetskrav

Det som angivits ovan för gruppen gäller även i SHB Liv med den skillnaden att den ansvarige försäkringsmatematikern ska uppfylla de särskilda villkoren för behörighet i enlighet med finska försäkringsbolagslagen (FBL 2008/521).

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Nedan ges en beskrivning av det som är specifikt för SHB Livs riskhanteringssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå. Bolaget har lagt ut arbetet vid riskhanteringsfunktionen till Handelsbanken Liv. Ansvaret för funktionen i bolaget ligger hos styrelsen. Riskhanteringsfunktionen rapporterar kvartalsvis till den verkställande direktören och till styrelsen för SHB Liv.

B.4 Internkontrollsystem

SHB Livs internkontrollsystem beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå. Bolaget har tidigare lagt ut arbetet vid funktionen för regelefterlevnad till Handelsbanken Liv, och funktionen har ansvarat för bolagets verksamhet både i Finland och Norge. Ansvaret för funktionen för regelefterlevnad i bolaget har legat hos styrelsens ordförande som beställans ansvarig för funktionen.

B.5 Internrevisionsfunktionen

SHB Liv har en utsedd ledamot i styrelsen, som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom bolaget. SHB Liv köper internrevisionstjänster från Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, Centrala revisionsavdelningen, vilket regleras i avtal mellan SHB Liv och Handelsbanken. Avtalet utvärderas årligen. Internrevisionsfunktionen upprättar årligen en revisionsplan över planerade revisionsåtgärderna som fastställs av styrelsen i SHB Liv. Genomförda granskningsaktiviteter avrapporteras löpande till verksamheten inom SHB Liv. Internrevisionsfunktionen i Finland rapporterar direkt till styrelsen i SHB Liv. Eventuella frågeställningar rörande SHB Liv lyfts även till koncernstyrelsen i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen leds av den ansvariga försäkringsmatematikern. Hur aktuariefunktionen i SHB Liv är organiserad och dess ansvarsområden förklaras i ovanstående beskrivning av gruppen. Ansvaret för funktionen i bolaget ligger hos den verkställande direktören.

B.7 Uppdragsavtal

Vad som angetts ovan för gruppen gäller även i SHB Liv. SHB Liv har den 31 december 2024 lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter inom koncernen Handelsbanken: internrevisionsfunktionen, aktuariefunktionen och ansvarig försäkringsmatematiker, riskhanteringsfunktionen, samt framställande av Solvens 2-rapporteringen.

Beställarkompetensen för de utlagda verksamheterna säkerställs genom att bolaget gör en intern lämplighetsbedömning innan personen åtar sig ansvaret för den utlagda verksamheten. De ansvariga personerna upprätthåller kompetensen inom sina respektive ansvarsområden genom återkommande intern och extern utbildning. Respektive chef utvärderar personernas lämplighet löpande. Eftersom beställaransvaret ligger hos bolagets verkställande direktör ansvarar styrelsen för utvärdering av beställarens lämplighet.

B.8 Övrig information

Styrelsen i SHB Liv bedömer företagsstyrningssystemets lämplighet i enlighet med det som beskrivits ovan under avsnitt B.8 i grupp-rapporten.

C. Riskprofil

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att riskprofilen mäts som den effekt ett visst stressat scenario skulle få på gruppens kapitalbas. Gruppen hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Då beståndet i SHB Liv har överlåtits under året kvarstår inga materiella risker i SHB Liv.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Värdering av tillgångar görs på samma sätt som för gruppen, se motsvarande kapitel på gruppnivå.
Tabell 44 visar bolagets tillgångskategorier.

D.3 Andra skulder

Värdering av andra skulder görs på samma sätt som för gruppen, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

SHB Liv använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

Då beståndet i SHB Liv har överlåtits under året kvarstår inga försäkringsåtaganden i SHB Liv och därmed inte heller några försäkringstekniska avsättningar.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

Tabell 45 åskådliggör tillämpliga balansposter i SHB Liv. I det fall skillnader förekommer mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen anges det som kommentar.

D.5 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för bolaget.

Tabell 44 Tillgångskategorier inom SHB Liv med Solvens 2-värdering
Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 2024-12-31

tkr	Värde solvens 2-balansräkning	Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
Immateriella tillgångar		Inga skillnader
Pensionsöverskott		Inga skillnader
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk		Inga skillnader
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag		Inga skillnader
Aktier - icke börsnoterade		Inga skillnader
Statsobligationer		Inga skillnader
Företagsobligationer		Inga skillnader
Investeringsfonder		Inga skillnader
Derivat		Inga skillnader
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal		Inga skillnader
Lån och hypotekslån		Inga skillnader
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar		Inga skillnader
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare		Inga skillnader
Fordringar avseende återförsäkring		Inga skillnader
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	77	Inga skillnader
Kontanter och andra likvida medel	1 094 940	Inga skillnader
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	-	Inga skillnader
Summa tillgångar	1 095 017	

Tabell 45 Skuldkategorier inom SHB Liv med Solvens 2-värdering
Skuldkategori (med uppgift om värderingskategori) 2024-12-31

tkr	Värde solvens 2-balansräkning	Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
Försäkringstekniska avsättningar		Inga skillnader
Övriga avsättningar		Inga skillnader
Pensionsavsättningar		Inga skillnader
Depåer från återförsäkrare		Inga skillnader
Derivat		Inga skillnader
Skulder till kreditinstitut	13 973	Inga skillnader
Övriga finansiella skulder		Inga skillnader
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare		Inga skillnader
Övriga skulder till återförsäkrare		Inga skillnader
Leverantörsskulder	133	Inga skillnader
Efterställda skulder		Inga skillnader
Övriga skulder och upplupna kostnader	4 432	Inga skillnader
Totala övriga skulder	18 538	

E. Finansiering

E. 1 Kapitalbas

I och med att bolagets hela försäkringsbestånd överlåtits finns inte någon relevans att beräkna kapitalbas i enlighet med Solvens 2-direktivet. Bolagets tillgångar består per 31.12.2024 huvudsakligen av bolagets kassa.

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget använder sig inte av undergruppen.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkrav eller av solvenskapitalkrav för bolaget.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Bolaget arbetar kontinuerligt med översyn av antaganden som ligger till grund för försäkringstekniska avsättningar och solvenskapitalkravsberäkningar.

I och med att bolagets hela försäkringsbestånd överlåtits ger beräkningarna av Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav inget värde.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder sig inte av en intern modell.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för bolaget.

Bilagor

5.0 Bilagor	51
5.1 Gruppen	52
S.02.01.02 Balansräkning	52
S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren	54
S.23.01.22 Kapitalbas	57
S.25.01.22 Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln	60
S.32.01.22 Företag som omfattas av gruppen	61
5.2 Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	62
S.02.01.02 Balansräkning	62
S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren	64
S.12.01.02 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring	67
S.17.01.02 Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring	69
S.19.01.21 Skadeförsäkringsersättningar. Total skadeförsäkringsverksamhet	71
S.23.01.01 Kapitalbas	72
S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln	73
S.28.01.01 Minimikapitalkrav – enbart livförsäkringsverksamhet eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet	74
5.3 SHB Liv Försäkringsaktiebolag	75
S.02.01.02 Balansräkning	75
S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren	77
5.4 Ordlista	80
5.5 Kontaktuppgifter	82

Gruppen

S.02.01.02 Balansräkning

Solvens 2-värde		
		C0010
Tillgångar		X
Goodwill	R0010	X
Uppskjuten anskaffningskostnad	R0020	X
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	829
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	1 183
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	11 959 923
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	6 504 000
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	R0100	15 629
Aktier – börsnoterade	R0110	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	15 629
Obligationer	R0130	
Statsobligationer	R0140	0
Företagsobligationer	R0150	0
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	5 440 294
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	289 531 281
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	20 442
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	20 442
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	20 335
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	106
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	175 187
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	175 975
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	14 363 740
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	213 537
Summa tillgångar	R0500	316 442 096

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.02.01.02
Balansräkning

		Solvens 2-värde
		C0010
Skulder		X
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	3 332
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	
Riskmarginal	R0550	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	3 332
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	3 251
Riskmarginal	R0590	81
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	7 031 560
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	132 135
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	112 142
Riskmarginal	R0640	19 993
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	6 899 425
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	6 425 417
Riskmarginal	R0680	474 007
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	279 003 182
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	275 784 793
Riskmarginal	R0720	3 218 389
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	8 487
Depåer från återförsäkrare	R0770	115 497
Uppskjutna skatteskulder	R0780	704 442
Derivat	R0790	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	380 730
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	366 329
Återförsäkringsskulder	R0830	12 780
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	23 809
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	593 035
Summa skulder	R0900	288 243 182
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	28 198 914

Med X avses fält ej tillämbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)										
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbets- skada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110		7 367							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0140									
Netto	R0200		7 367							
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210		7 367							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0240									
Netto	R0300		7 367							
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310		474							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0340									
Netto	R0400		474							
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0440									
Netto	R0500									
Uppkomna kostnader	R0550		782							
Övriga tekniska kostnader	R1210	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Totala tekniska kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02
Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)			Affärsgren för mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
		Rätts-skydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjuk-försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110				X	X	X	X	7 367
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X					
Återförsäkrares andel	R0140								
Netto	R0200								7 367
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	
Brutto – direkt försäkring	R0210				X	X	X	X	7 367
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220				X	X	X	X	X
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X					
Återförsäkrares andel	R0240								
Netto	R0300								7 367
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310				X	X	X	X	474
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X					
Återförsäkrares andel	R0340								
Netto	R0400								474
Uppkomna kostnader	R0550								782
Övriga tekniska kostnader	R1210	X	X	X	X	X	X	X	
Totala tekniska kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	782

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgrän för: livförsäkringsförpliktelser					Livåterförsäkrings- förpliktelser		Totalt	
							Livräntor som härifrån från skadeför- säkringsavtal och som avser andra försäkrings- förpliktelser än sjuk- försäkrings- förpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåter- försäkring	
Sjukför- säkring	Försäkring med rätt till överskott	Fond- försäkring och index- försäkring	Annan livförsäkring							
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300		
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1410	162 295	10 005	31 361 319	415 204					31 948 823
Återförsäkrarens andel	R1420									
Netto	R1500	162 295	10 005	31 361 319	415 204					31 948 823
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1510	162 142	10 005	31 361 319	417 484					31 950 950
Återförsäkrarens andel	R1520									
Netto	R1600	162 142	10 005	31 361 319	417 484					31 950 950
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1610	58 944	1 006 249	30 423 995	305 201					31 794 388
Återförsäkrarens andel	R1620									
Netto	R1700	58 944	1 006 249	30 423 995	305 201					31 794 388
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1710									
Återförsäkrarens andel	R1720									
Netto	R1800									
Uppkomna kostnader	R1900	14 957	8 220	271 299	-701					293 774
Övriga tekniska kostnader	R2510	X	X	X	X	X	X	X	X	913
Totala tekniska kostnader	R2600	X	X	X	X	X	X	X	X	294 687
Totalt överlåtelsebelopp	R2700		50 993	25 821 657	0					25 872 649

S.23.01.22
Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Primärkapital före avdrag				X	X	X
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	100 000	100 000	X		X
infordrade men inte betalda i stamaktiekapital som ska dras av på gruppnivå	R0020			X		X
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030			X		X
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040			X		X
Efterställda medlemskonton	R0050		X			
Ikke tillgängliga efterställda medlemskonton som ska dras av på gruppnivå	R0060		X			
Överskottsmedel	R0070			X	X	X
Ikke tillgängliga överskottsmedel som ska dras av på gruppnivå	R0080			X	X	X
Preferensaktier	R0090		X			
Ikke tillgängliga preferensaktier som ska dras av på gruppnivå	R0100		X			
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110		X			
Ikke tillgänglig överkursfond relaterad till preferensaktier på gruppnivå	R0120		X			
Avstämningsreserv	R0130	28 098 914	28 098 914	X	X	X
Efterställda skulder	R0140		X	1 129 000		
Ikke tillgängliga efterställda skulder som ska dras av på gruppnivå	R0150		X			
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160		X	X	X	
Beloppet som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto ikke tillgängligt på gruppnivå	R0170		X	X	X	
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	R0180					
Ikke tillgängliga kapitalbasposter som hänförs till andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten	R0190					
Minoritetsintressen	R0200					
Ikke tillgängliga minoritetsintressen som ska dras av på gruppnivå	R0210					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II		X	X	X	X	X
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte ska ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220		X	X	X	X
Avdrag		X	X	X	X	X
Avdrag för ägarintressen i andra finansiella företag, inbegripet icke reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet	R0230					X
varav avdrag i enlighet med artikel 228 i direktiv 2009/138/EG	R0240					X
Avdrag för ägarintressen där tillgång till nödvändiga data saknas (artikel 229)	R0250					
Avdrag för ägarintressen som inbegrips genom sammanläggning och avräkning när en kombination av metoder används	R0260					
Sammanlagda ikke tillgängliga kapitalposter som ska dras av	R0270					
Totala avdrag	R0280					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	28 198 914	28 198 914	1 129 000		

Med X avses fält ej tillämbart.

S.23.01.22
Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Tilläggskapital				X	X	X
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300	X	X	X		X
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310		X	X		X
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320		X	X		
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330		X	X		
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340		X	X		X
Andra bankkreditiv och garantier än de som avses i artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350		X	X		
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360		X	X		X
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370		X	X		
Icke tillgängligt tilläggskapital som ska dras av på gruppnivå	R0380		X	X		
Annat tilläggskapital	R0390		X	X		
Sammanlagt tilläggskapital	R0400		X	X		
Eget kapital för andra finansiella sektorer		X	X	X	X	X
Kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut, förvaltare av alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag	R0410					X
Tjänstepensionsinstitut	R0420					
Icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet	R0430					X
Sammanlagda kapitalposter i andra finansiella sektorer	R0440					
Kapitalposter när sammanläggning och avräkning används, enskilt eller i kombination med metod 1		X	X	X	X	X
Aggregerade kapitalposter genom sammanläggning och avräkning och kombination av metoder	R0450					
Aggregerade kapitalposter genom sammanläggning och avräkning exklusive interna transaktioner inom grupp	R0460					
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka det konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå (exklusive kapitalbas från andra finansiella sektorer och från företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning)	R0520	28 198 914	28 198 914	1 129 000		
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka det konsoliderade minimisolvenskapitalkravet på gruppnivå	R0530	28 198 914	28 198 914	1 129 000		X
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka det konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå (med undantag för kapitalbasen från andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning)	R0560	28 198 914	28 198 914	1 129 000		X
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minsta solvenskapitalkravet på gruppnivå	R0570	28 198 914	28 198 914	1 129 000		
Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå	R0610	3 212 231	X	X	X	X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minsta konsoliderade solvenskapitalkrav på gruppnivå	R0650	877,86%	X	X	X	X
Total kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet på gruppnivå (inklusive kapitalbasen från andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning)	R0660	28 198 914	28 198 914	1 129 000		
Solvenskapitalkrav på gruppnivå	R0680	12 481 806	X	X	X	X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav på gruppnivå inklusive andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning	R0690	225,92%	X	X	X	X
		Totalt				
		C0060				

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.23.01.22
Kapitalbas

Avstämningsreserv		X
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	28 198 914
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	
Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	
Andra primärkapitalposter	R0730	100 000
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	
Övrig icke tillgänglig kapitalbas	R0750	
Avstämningsreserv före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer	R0760	28 098 914
Förväntade vinster		X
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770	
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	

Med X avses fält ej tillämbart.

S.25.01.22

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Förenklingar
		C0110	C0120
Marknadsrisk			
Motpartsrisk	R0010	9 060 726	
Teckningsrisk för livförsäkring	R0020	465 650	X
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0030	6 296 785	
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0040	87 960	
Diversifiering	R0050		
Immateriell tillgångsrisk	R0060	-3 470 500	X
Primärt solvenskapitalkrav	R0070	0	X
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	12 440 622	X
			C0100
Beräkning av solvenskapitalkrav			
Operativ risk	R0130		115 639
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140		-74 455
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150		0
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160		
Solvenskapitalkrav beräknat på basis av art. 336 (a) i delegerad förordning (EU) 2015/35, exklusive kapitaltillägg	R0200		12 481 806
Capital add-ons already set	R0210		0
varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) typ a	R0211		0.000000
varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) typ b	R0212		0.000000
varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) typ d	R0213		0.000000
varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) typ c	R0214		0.000000
Solvenskapitalkrav enligt konsoliderad metod	R0220		
Övrig information om solvenskapitalkrav			X
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400		
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410		3 212 231
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420		
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430		
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440		
Minsta konsoliderade solvenskapitalkrav på gruppnivå	R0470		
Information om andra enheter			X
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring)	R0500		
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kreditinstitut, värdepappersföretag och finansinstitut, alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag	R0510		
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – tjänstepensionsinstitut	R0520		
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kapitalkrav för icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet	R0530		
Kapitalkrav för icke-kontrollerade innehav	R0540		12 481 806
Kapitalkrav för övriga företag	R0550		
Kapitalkrav för investeringsfonder eller investeringar som paketerats som fonder	R0555		
Totalt solvenskapitalkrav			X
Solvenskapitalkrav för företag som ingår via D och A	R0560		
Totalt solvenskapitalkrav på gruppnivå	R0570		

Med X avses fält ej tillämbbart.

S.25.01.22

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

		Företagsspecifika parametrar
		C0090
Primärt solvenskapitalkrav (företagsspecifika parametrar)		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	

S.32.01.22

Företag som omfattas av gruppen

Företagets identifieringskod typ av identifieringskod	Land	Företagets juridiska namn	Typ av företag	Juridisk form	Kategori (ömsesidigt/ icke ömsesidigt)	Tillsynsorgan
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
LEI/549300ZREX5LE3QJV792	SE	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Livförsäkrings- bolag	Försäkrings- aktiebolag	Icke-ömsesidigt	FI
SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/42964	SE	Svenska RKA International Insurance Services Aktiebolag	Försäkrings- holdingbolag			
SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/30021	SE	Handelsbanken Fastigheter AB	Försäkrings- holdingbolag			
LEI/743700WIO30K42O8DC67	FI	SHB Liv Försäkringsaktiebolag	Livförsäkrings- bolag	Försäkrings- aktiebolag	Icke-ömsesidigt	FIVA

Företagets identifieringskod och typ av identifieringskod	Kriterier för inflytande						Inbegripande inom ramen för grupp tillsyn		Beräkning av solvens på gruppnivå	
	% kapital- andel	% som används för att upprätta sammanställd redovisning		Övriga kriterier	Nivå av inflytande	Proportionell andel som används för beräkning av gruppsolvens	Ja/nej	Datum för beslut om artikel 214 tillämpas	Metod som används och enligt metod 1, behandling av företaget	
		% rösträtt								
C0020	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
LEI/549300ZREX5LE3QJV792	1	1	1		Dominant	1	Ja		Metod 1: Full konsolidation	
SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/42964	1	1	1		Dominant	1	Nej		Ingår ej i grupp tillsynen	
SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/30021	1	1	1		Dominant	1	Nej		Ingår ej i grupp tillsynen	
LEI/743700WIO30K42O8DC67	1	1	1		Dominant	1	Ja		Metod 1: Full konsolidation	

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

S.02.01.02

Balansräkning

Solvens 2-värde		
		C0010
Tillgångar		X
Goodwill	R0010	X
Uppskjuten anskaffningskostnad	R0020	X
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	829
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	139
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	14 686 394
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	9 230 471
Aktier	R0100	15 629
Aktier – börsnoterade	R0110	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	15 629
Obligationer	R0130	
Statsobligationer	R0140	0
Företagsobligationer	R0150	0
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	5 440 294
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	289 531 281
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	20 442
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	20 442
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	20 335
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	106
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	175 187
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	105 529
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	11 136 438
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	211 473
Summa tillgångar	R0500	315 867 711
		C0010

Med X avses fält ej tillämbart.

S.02.01.02
Balansräkning

		Solvens 2-värde
Skulder		X
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	3 332
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	
Riskmarginal	R0550	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	3 332
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	3 251
Riskmarginal	R0590	81
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	7 031 560
Försäkringstekniska avsättningar sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	132 135
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	112 142
Riskmarginal	R0640	19 993
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	6 899 425
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	6 425 417
Riskmarginal	R0680	474 007
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	279 003 182
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	275 784 793
Riskmarginal	R0720	3 218 389
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	X
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	19 560
Depåer från återförsäkrare	R0770	115 497
Uppskjutna skatteskulder	R0780	
Derivat	R0790	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	366 757
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	357 951
Återförsäkringsskulder	R0830	12 780
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	22 099
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	503 964
Summa skulder	R0900	287 436 683
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	28 431 029

Med X avses fält ej tillämbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för skadeförsäkring och återförsäkringsåtaganden (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)										
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbets- skada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110		7 367							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0140									
Netto	R0200		7 367							
Intjänade premier		X		X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210		7 367							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0240									
Netto	R0300		7 367							
Inträffade skadekostnader		X		X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310		474							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0340									
Netto	R0400		474							
Ändringar inom övriga avsättningar		X		X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0440									
Netto	R0500									
Uppkomna kostnader	R0550		782							
Övriga tekniska kostnader	R1210	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Totala tekniska kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.05.01.02
Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för skadeförsäkring och återförsäkringsåtaganden (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)			Affärsgren för mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
		Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjuk-försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110				X	X	X	X	7 367
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X					
Återförsäkrares andel	R0140								
Netto	R0200								7 367
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210				X	X	X	X	7 367
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X					
Återförsäkrares andel	R0240								
Netto	R0300								7 367
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310				X	X	X	X	474
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X					
Återförsäkrares andel	R0340								
Netto	R0400								474
Uppkomna kostnader	R0550								782
Övriga tekniska kostnader	R1210	X	X	X	X	X	X	X	
Totala tekniska kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	782

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02
Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

		Affärgren: livförsäkringsförpliktelser					Livåterförsäkrings- förpliktelser			Totalt
		Sjuk- försäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fond- försäkring och index- försäkring	Annan livförsäkring	Skade- livräntor till följd av skade- försäkrings- avtal som härör från sjuk- försäkrings- åtaganden	Livräntor som härör från skade- försäkrings- avtal och som avser andra försäkrings- förpliktelser än sjuk- försäkrings- förpliktelser	Sjuk- försäkring mottagen återför- säkring	Livåter- försäkring	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1410	162 295	10 005	30 876 163	415 204					31 463 666
Återförsäkrares andel	R1420									
Netto	R1500	162 295	10 005	30 876 163	415 204					31 463 666
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1510	162 142	10 005	30 876 163	417 484					31 465 793
Återförsäkrares andel	R1520									
Netto	R1600	162 142	10 005	30 876 163	417 484					31 465 793
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1610	58 944	1 006 249	18 961 649	305 201					20 332 043
Återförsäkrares andel	R1620									
Netto	R1700	58 944	1 006 249	18 961 649	305 201					20 332 043
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1710									
Återförsäkrares andel	R1720									
Netto	R1800									
Uppkomna kostnader	R1900	14 957	8 220	217 340	-701	X	X	X	X	239 815
Övriga tekniska kostnader	R2510	X	X	X	X					913
Totala tekniska kostnader	R2600	X	X	X	X	X	X	X	X	240 728
Totalt överlåtelsebelopp	R2700		50 993	14 546 515	0	X	X	X	X	14 597 508

Med X avses fält ej tillämbart.

S.12.01.02
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

		Fondförsäkring och indexförsäkring				Annan livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkrings-åtaganden än sjukförsäkrings-åtaganden	Mottagen återförsäkring	Totalt livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring
		Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier	Annan livförsäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010			X	X		X	X			
Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar associerat med försäkrings- tekniska avsättningar beräknade som helhet											
	R0020			X	X		X	X			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning, brutto	R0030	6 404 367	X		275 784 793	X		21 050			282 210 210
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar											
	R0080		X			X		106			106
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring											
	R0090	6 404 367	X		275 784 793	X		20 944			282 210 104
Riskmarginal	R0100	441 325	3 218 389	X	X	32 682	X	X			3 692 396
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0200	6 845 692	279 003 182			53 732					285 902 607

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.12.01.02
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

		Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skade- försäkringsavtal som härrör från sjukförsäkrings- åtaganden	Mottagen återförsäkring, sjukförsäkring	Totalt, sjuk- försäkring som liknar livförsäkring
		Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010		X	X			
Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkrings- tekniska avsättningar beräknade som helhet		R0020	X	X			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal		X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X
Bästa skattning, brutto	R0030	X		112 142			112 142
Det totala belopp som kan åter- krävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar		R0080	X	20 335			20 335
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från åter- försäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring		R0090	X	91 807			91 807
Riskmarginal	R0100	19 993	X	X			19 993
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0200	132 135	X	X			132 135

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.17.01.02
Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbetsskada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordonsför- säkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010									
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050									
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X	X	X	X
<u>Premieavsättningar</u>		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R0060	0								
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140									
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	0								
<u>Skadeavsättningar</u>		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R0160	3 251								
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240									
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	3 251								
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	3 251								
Bästa skattning totalt – netto	R0270	3 251								
Riskmarginal	R0280	81								
		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbetsskada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordonsför- säkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Försäkringstekniska avsättningar – totalt		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	3 332								
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330									
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring	R0340	3 332								

Med X avses fält ej tillämbart.

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring			Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skade- försäkrings- förpliktelse
		Rättsskydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke- proportionell sjukåter- försäkring	Icke- proportionell olycksfalls- åter- försäkring	Icke- proportionell sjö-, luftfarts- och transport- åter- försäkring	Icke- proportionell egendoms- åter- försäkring	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet									
	R0010								
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet									
	R0050								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal									
		X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X	X	X
<i>Premieavsättningar</i>		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R0060								0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang									
	R0140								
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150								0
<i>Skadeavsättningar</i>		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R0160								3 251
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang									
	R0240								
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250								3 251
Bästa skattning totalt – brutto	R0260								3 251
Bästa skattning totalt – netto	R0270								3 251
Riskmarginal	R0280								81

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring			Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skade- försäkrings- förpliktelse
		Rättsskydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke- proportionell sjukåter- försäkring	Icke- proportionell olycksfalls- åter- försäkring	Icke- proportionell sjö-, luftfarts- och transport- åter- försäkring	Icke- proportionell egendoms- åter- försäkring	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar – totalt									
		X	X	X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar – totalt									3 332
	R0320								
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt									
	R0330								
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring									3 332
	R0340								

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.19.01.21
Skadeförsäkringsersättningar. Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeår/försäkringsår													Z0020	AM_8
Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade) – utvecklingsår (absolut belopp).													Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade) – innevarande år, summan av år (ackumulerad).	
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Summan Under inne- av år (ack- varande år umulerad)	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Föregående	R0100	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		R0100	
N-9	R0160	73	543	497	432	391	38	21	257	137	0	X	R0160	2 389
N-8	R0170	64	317	676	292	81	49	0	18	17	X	X	R0170	17 1 515
N-7	R0180	47	311	468	365	29	0	0	0	X	X	X	R0180	1 221
N-6	R0190	28	175	376	275	99	71	83	X	X	X	X	R0190	83 1 108
N-5	R0200	27	302	239	68	84	7	X	X	X	X	X	R0200	7 727
N-4	R0210	22	163	279	426	87	X	X	X	X	X	X	R0210	87 976
N-3	R0220	30	218	275	217	X	X	X	X	X	X	X	R0220	217 741
N-2	R0230	12	121	203	X	X	X	X	X	X	X	X	R0230	203 336
N-1	R0240	38	209	X	X	X	X	X	X	X	X	X	R0240	209 247
N	R0250	25	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	R0250	25 25
Totalt													R0260	848 9 284

Skadeår/försäkringsår													Z0020	AM_8
Bruttodiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto (ej akumulerad) – utvecklingsår (absolut belopp).													Bruttodiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto - innevarande år, summan av år (ackumulerad).	
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Årets slut (diskonterade data)	
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360	
Föregående	R0100	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		R0100	
N-9	R0160											X	R0160	
N-8	R0170	1 645	1 455	837	586	291	131	167	45	14	X	X	R0170	14
N-7	R0180	1 301	1 411	674	468	157	151	131	47	X	X	X	R0180	47
N-6	R0190	467	728	445	268	149	111	130	X	X	X	X	R0190	129
N-5	R0200	1 566	1 373	416	223	104	96	X	X	X	X	X	R0200	96
N-4	R0210	1 003	684	358	273	173	X	X	X	X	X	X	R0210	173
N-3	R0220	1 609	975	384	239	X	X	X	X	X	X	X	R0220	239
N-2	R0230	771	458	276	X	X	X	X	X	X	X	X	R0230	276
N-1	R0240	2 132	912	X	X	X	X	X	X	X	X	X	R0240	912
N	R0250	1 364	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	R0250	1 364
Totalt													R0260	3 251

Med X avses fält ej tillämbart.

S.23.01.01
Kapitalbas

		Totalt		Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerad förordning (EU) nr 2015/35		X	X	X	X		X
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	100 000	100 000	X			X
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030			X			X
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040			X			X
Efterställda medlemskonton	R0050		X				
Överskottsmedel	R0070			X	X		X
Preferensaktier	R0090		X				
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110		X				
Avstämningsreserv	R0130	28 331 029	28 331 029	X	X		X
Efterställda skulder	R0140		X	X			
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160		X	X	X		
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180		X				
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II		X	X	X	X		X
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220		X	X	X		X
Avdrag		X	X	X	X		X
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230						
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	28 431 029	28 431 029	X			
Tilläggskapital		X	X	X	X		X
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300		X	X			X
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310		X	X			X
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320		X	X			
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330		X	X			
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340		X	X			X
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350		X	X			
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360		X	X			X
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370		X	X			
Annat tilläggskapital	R0390		X	X			
Totalt tilläggskapital	R0400		X	X			
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas		X	X	X	X		X
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	28 431 029	28 431 029				
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	28 431 029	28 431 029				X
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	28 431 029	28 431 029				
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	28 431 029	28 431 029				X
Solvenskapitalkrav	R0580	12 848 923	X	X	X		X
Minimikapitalkrav	R0600	3 212 231	X	X	X		X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	221,27%	X	X	X		X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	885,09%	X	X	X		X
		C0060					
Avstämningsreserv		X					
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	28 431 029					
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710						
Förtutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720						
Andra primärkapitalposter	R0730	100 000					
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740						
Avstämningsreserv	R0760	28 331 029					
Förväntade vinster		X					
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770						
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780						
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790						

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Förenklingar	Företagsspecifika parametrar	
		C0110	C0120	C0090	
Marknadsrisk	R0010	9 483 424			
Motpartsrisk	R0020	465 650	X		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	6 296 785		Teckningsrisk för livförsäkring	R0030
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	87 960		Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050			Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050
Diversifiering	R0060	-3 525 406	X		
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0	X		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	12 808 414	X		
Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100			
Operativ risk	R0130	115 639			
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	-75 130			
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150				
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160				
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	12 848 923			
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0			
varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) typ a	R0211	0.000000			
varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) typ b	R0212	0.000000			
varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) typ d	R0213	0.000000			
varav kapitaltillägg redan infört – artikel 37 (1) typ c	R0214	0.000000			
Solvenskapitalkrav	R0220				
Övrig information om solvenskapitalkrav		X			
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400				
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410				
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420				
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430				
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	NotApplicable AsLAC DT			
Tillämpning avseende skattesats		Ja/nej C0109			
Tillämpning baserad på genomsnittlig skattesats	R0590				
Beräkning av förlusttäckningskapacitet av uppskjutna skatter		LAC DT C0130			
LAC DT	R0640				
LAC DT motiverad genom återföring av uppskjutna skatteskulder	R0650				
LAC DT motiverad genom hänvisning till sannolik framtida beskattningsbar vinst	R0660				
LAC DT motiverad genom carry-back innevarande år	R0670				
LAC DT motiverad genom carry-back framtida år	R0680				
Maximal LAC DT	R0690				

Med X avses fält ej tillämbbart.

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkringsverksamhet eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

		MCR-komponenter		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0010			
Minimikapitalkrav NL Resultat	R0010	1 052			
Bakgrundsinformation				C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring		R0020			
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring		R0030		3 251	7 367
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring		R0040			
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring		R0050			
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring		R0060			
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring		R0070			
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring		R0080			
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring		R0090			
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring		R0100			
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring		R0110			
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring		R0120			
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring		R0130			
Icke-proportionell sjukåterförsäkring		R0140			
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring		R0150			
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring		R0160			
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring		R0170			

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

		C0040			
Minimikapitalkrav L Resultat		R0200	2 445 461		
				Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Totalt kapital (riskexponerat) för alla liv(åter)försäkringsåtaganden				C0050	C0060
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner			R0210	6 181 357	X
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner			R0220	223 010	X
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring			R0230	275 784 793	X
Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser			R0240	133 193	X
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser			R0250	X	421 509 529

Översikt: beräkning av minimikapitalkrav

		C0070	
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	2 446 513	
Solvenskapitalkrav	R0310	12 848 923	
Högsta minimikapitalkrav	R0320	5 782 015	
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	3 212 231	
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	3 212 231	
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	46 523	
Minimikapitalkrav	R0400	3 212 231	

Med X avses fält ej tillämbart.

SHB Liv Försäkringsaktiebolag

Rapporteras i TEUR

S.02.01.02
Balansräkning

Balansräkning		Solvens 2-värde
		C0010
Tillgångar		X
Goodwill	R0010	X
Uppskjuten anskaffningskostnad	R0020	X
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	0
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	R0100	
Aktier – börsnoterade	R0110	
Aktier – icke börsnoterade	R0120	
Obligationer	R0130	
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	
Derivat	R0190	
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	0
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	7
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som inforrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	95 399
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	
Summa tillgångar	R0500	95 406
		C0010

Med X avses fält ej tillämbart.

S.02.01.02
Balansräkning

Balansräkning		Solvens 2-värde
Skulder		X
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	
Riskmarginal	R0550	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	
Riskmarginal	R0590	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	X
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	1 217
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	
Återförsäkringsskulder	R0830	
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	12
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	386
Summa skulder	R0900	1 615
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	93 790

Med X avses fält ej tillämbart.

S.05.01.02
Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbets- skada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0140									
Netto	R0200									
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0240									
Netto	R0300									
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0340									
Netto	R0400									
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0440									
Netto	R0500									
Uppkomna kostnader	R0550									
Övriga tekniska kostnader	R1210	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Totala tekniska kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Med X avses fält ej tillämbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)			Affärsgren för mottagen icke-proportionell återförsäkring					
		Rätts- skydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjuk- försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	Totalt	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110				X	X	X	X		
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120				X	X	X	X		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X						
Återförsäkrares andel	R0140									
Netto	R0200									
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210				X	X	X	X		
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220				X	X	X	X		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X						
Återförsäkrares andel	R0240									
Netto	R0300									
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310				X	X	X	X		
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320				X	X	X	X		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X						
Återförsäkrares andel	R0340									
Netto	R0400									
Uppkomna kostnader	R0550									
Övriga tekniska kostnader	R1210	X	X	X	X	X	X	X	X	
Totala tekniska kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	X	

Med X avses fält ej tillämbart.

S.05.01.02
Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för livförsäkringsförpliktelser					Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt	
		Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fond-försäkring och index-försäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring		Livåterförsäkring
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1410			42 270						42 270
Återförsäkrares andel	R1420									
Netto	R1500			42 270						42 270
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1510			42 270						42 270
Återförsäkrares andel	R1520									
Netto	R1600			42 270						42 270
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1610			998 682						998 682
Återförsäkrares andel	R1620									
Netto	R1700			998 682						998 682
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1710									
Återförsäkrares andel	R1720									
Netto	R1800									
Uppkomna kostnader		R1900		4 721						4 721
Övriga tekniska kostnader	R2510	X	X	X	X	X	X	X	X	0
Totala tekniska kostnader	R2600	X	X	X	X	X	X	X	X	4 721
Totalt överlåtelsebelopp	R2700			982 371						982 371

Med X avses fält ej tillämbart.

Ordlista

Aktsamhetsprincipen

Principen syftar till att försäkringsföretagets tillgångar ska investeras på ett aktsamt sätt, vilket i praktiken innebär att investeringarna ska göras med omsorg och skicklighet av personer med goda kunskaper om den specifika verksamheten.

Alternativa värderingsmetoder

Metoder för värdering av tillgångar där noterade priser, på aktiva marknader för identiska eller liknande instrument, inte finns tillgängliga.

Bästa skattning av försäkringsåtaganden

Nuvärdet av försäkringsavtalens samtliga kassaflöden beräknade med realistiska åtaganden.

Depåförsäkring

Försäkring där försäkringstagaren själv kan välja att placera premien i till exempel aktier, obligationer och strukturerade placeringar. Premien är till viss del avdragsgill, och utbetalningar från depåförsäkringen beskattas som inkomst av tjänst. Du betalar ingen kapitalvinstskatt när du byter fonder eller säljer värdepapper, och du betalar ingen skatt på utdelning i fonder eller aktier. Varje år betalas istället en avkastningsskatt på sparande oavsett hur värdeutvecklingen har sett ut.

Diskonteringsränta

Ränta som används vid nuvärdesberäkning av försäkringstekniska avsättningar.

EIOPA

The European Insurance and Occupational Pensions Authority – den europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten – som är en av tre tillsynsmyndigheter på det finansiella området inom EU.

Fondförsäkring

En fondförsäkring är en typ av pensionsförsäkring som är knuten till fonder och som sköts av en fondförvaltare. Normalt väljer du själv vilka fonder du vill spara i och har då inte någon garanti för vilken avkastning du får.

Forwards

En sorts skräddarsydda terminskontrakt som ofta anpassas till både säljarens och köparens behov utifrån volym, kvalitet och leveransdatum.

Försäkringsteknisk avsättning

Varje försäkringsavtal som ingås ger upphov till ett försäkringsåtagande gentemot respektive kund. Detta åtagande värderas och ger upphov till en skuld i balansräkningen. Skulden, försäkringsteknisk avsättning, värderas utifrån av lagstiftare föreskrivna regler. De försäkringstekniska avsättningarna beräknas i två olika sammanhang och då utifrån relevanta regler: en regel för affärsredovisning och en regel för solvensändamål.

Kapitalbas

Kapitalbasen är det egna kapitalet som försäkringsbolaget kan nyttja för att förhindra eventuellt uppkomna förluster från de risker bolaget utsätts för. Kapitalbasen består av primärt kapital och eventuellt tilläggskapital. Primärkapitalet motsvarar det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder i solvensbalansräkningen efter eventuella avdrag eller tillägg.

Kapitalförsäkring

En kapitalförsäkring är ett sparande i en försäkring hos ett försäkringsbolag. För en kapitalförsäkring gäller andra skatteregler än för vanligt sparande.

Kapitalkrav

Det kapital som krävs utifrån ett försäkringsföretags verksamhet och risker för att det ska ha tillräcklig förmåga att stå för sina åtaganden till försäkringstagarna.

ORSA

Own Risk and Solvency Assessment – egen risk- och solvensbedömning.

Riskaptit

En av styrelsen beslutad nivå för den risk som styrelsen är beredd att exponera företaget för i syfte att uppnå dess strategiska mål.

RisKFörsäkring

Försäkring som inte involverar ett sparande, till exempel sjuk- eller premiebefrielseförsäkring.

Riskmarginal

Riskmarginalen ska motsvara det belopp som ett annat försäkringsföretag kan förväntas kräva, utöver den bästa skattningen av framtida kassaflöden, för att ta över och infria försäkringsföretagets åtaganden mot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade.

RisKtolerans

De limiter som sätts av styrelsen eller av den verkställande direktören inom ramen för den riskaptit som styrelsen beslutat.

Solvens 1

Äldre regelverk för beräkning av kapitalkrav och kapitalbas.

Solvens 2

Solvensregler för försäkringsföretag som arbetats fram inom EU och som trädde i kraft den 1 januari 2016.

Solvensbalansräkning

En balansräkning med verkliga värden som måste upprättas enligt solvensregelverken.

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Solvenskapitalkravet (SCR – Solvency Capital Requirement) och minimikapitalkravet (MCR – Minimum Capital Requirement) är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till enligt Solvens 2-regelverket. Om solvenskapitalkravet underskrids ska tillsynsmyndigheten underrättas och en åtgärdsplan tas fram för hur situationen ska avhjälpas. Minimikapitalkravet är en lägre nivå än solvenskapitalkravet, vars underskridande medför ännu tuffare krav på åtgärdsplan samt eventuella andra krav på åtgärder. Om åtgärdsplanen bedöms otillräcklig eller om den inte har kunnat genomföras inom utsatt tidsram kan tillståndet att bedriva försäkringsrörelse återkallas.

Solvenskvot

Solvenskvot är ett mått på hur stor kapitalbasen är i förhållande till solvenskapitalkravet. Vid solvenskvot 1 eller högre är solvenskapitalkraven uppfyllda.

Solvensmarginal

Enligt Solvens 1 ska ett försäkringsföretag ha en tillräcklig kapitalbas som minst ska uppgå till en nivå som beräknas med utgångspunkt i verksamhetens omfattning och art. Denna nivå kallas den erforderliga solvensmarginalen.

Sparförsäkring

Försäkring som involverar ett sparande, till exempel pensionsförsäkring.

Standardformeln

De regler som ska tillämpas för att beräkna solvenskapitalkravet (SCR) enligt Solvens 2-regelverket, om en intern modell inte används.

Traditionell försäkring

Traditionell försäkring innebär att försäkringsföretaget har ansvaret för att förvalta kundernas kapital, som placeras i bland annat räntor, aktier eller fastigheter. Kunden kan inte välja fonder eller på annat sätt påverka placeringen.

Valutahedgning

Att minska eller eliminera valutakursrisk med hjälp av mot- eller täckningsaffärer.

Övergångsregler

De så kallade övergångsreglerna innebär att försäkringsbolag har möjlighet att tillämpa äldre bestämmelser av försäkringsrörelselagens solvensregler (Solvens 1) för den del av verksamheten som avser tjänstepension.

Kontaktuppgifter

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

Besöksadress: Blasieholmstorg 12
Postadress: Box 1325, 111 83 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 701 10 00
Webbplats: handelsbanken.se/sv/om-oss/svenska-dotterbolag/
Handelsbanken-liv

Extern revisor

Bolagets externa revisor var under 2024 auktoriserade revisorn Magnus Svensson Henryson, PricewaterhouseCoopers AB
Besöksadress: Torsgatan 21
Postadress: 113 97 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 408 980 00
E-post: magnus.svensson.henryson@pwc.com
Webbplats: pwc.se

Tillsynsmyndighet i Sverige

Bolagets verksamhet i Sverige står under tillsyn av Finansinspektionen i Sverige
Besöksadress: Brunnsgatan 3
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 408 980 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Webbplats: fi.se

SHB Liv Försäkringsaktiebolag

Adress: Östersjögatan 11–13, 00180 Helsingfors
Telefon: +358 10 444 11

Extern revisor

SHB Livs externa revisor var under 2024 PricewaterhouseCoopers Oy, ansvarig revisor Martin Grandell
Besöksadress: Östersjötorget 2
Postadress: Pb 1015, 00101 Helsingfors
Telefon (växel): +358 20 787 7000
Webbplats: pwc.fi

Tillsynsmyndighet i Finland

SHB Livs verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen i Finland
Besöksadress: Snellmansgatan 6
Postadress: Pb 103, 00101 Helsingfors
Telefon (växel): +358 9 183 51
E-post: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
Webbplats: finanssivalvonta.fi

SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiö

Käyntiosoite: Itämerenkatu 11–13, 00180 Helsinki
Puhelin: +358 10 444 11

Vastuullinen tilintarkastaja

SHB Livin ulkopuolinen tilintarkastaja oli vuonna 2024 PricewaterhouseCoopers Oy, vastuullinen tilintarkastaja Martin Grandell
Käyntiosoite: Itämerentori 2, Helsinki
Postiosoite: PL 1015, 00101 Helsinki
Puhelin (vaihde): +358 20 787 7000
Verkkosivu: pwc.fi

Valvova viranomainen

Yhtiön toimintaa valvoo Suomen Finanssivalvonta
Käyntiosoite: Snellmaninkatu 6, Helsinki
Postiosoite: PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin (vaihde): +358 9 183 51
Sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
Verkkosivu: finanssivalvonta.fi



handelsbanken.se/liv
08-701 71 00
Box 1325
111 83 Stockholm