

Bijlage
Openbare kwantitatieve rapportagestaten Solvency II
2016

Klaverblad Levensverzekering N.V.

INHOUDSOPGAVE

Dit document bevat de volgende kwantitatieve rapportage staten (QRT's) over 2016. De bedragen luiden in hele euro's.

S.02.01.02 Balans	3
S.05.01.02 Premies, schaden en kosten per branche	5
S.12.01.02 Technische voorzieningen voor levens- en SLT-ziekteverzekering	6
S.22.01.21 Effect van langetermijngarantiemaatregelen en overgangsmaatregelen	7
S.23.01.01 Eigen vermogen	8
S.25.01.21 Standaardformule voor het solvabiliteitskapitaalvereiste	9
S.28.01.01 Minimumkapitaalvereiste	10

S.02.01.02 Balans

	<u>Solvency II waarde</u>
Activa	
Goodwill	-
Geactiveerde acquisitiekosten	-
Immateriële activa	-
Uitgestelde belastingvorderingen	-
Surplus pensioenuitkeringen	-
Materiële vaste activa voor eigen gebruik	-
Beleggingen (niet zijnde activa in verband met aan indexen of beleggingen)	731.167.830
Materiële vaste activa (anders dan voor eigen gebruik)	-
Activa verbonden ondernemingen, inclusief deelnemingen	-
Aandelen	241.615.453
Aandelen — beursgenoteerd	241.615.453
Aandelen — niet-beursgenoteerd	-
Obligaties	489.552.377
Overheidsobligaties	420.372.016
Bedrijfsobligaties	69.180.361
Structured notes	-
Door zekerheden gedekte effecten	-
Instellingen voor collectieve belegging	-
Derivaten	-
Deposito's behalve kasequivalenten	-
Overige beleggingen	-
Activa in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten	-
Leningen en hypotheken	1.217.670
Voorschotten op verzekeringsovereenkomsten	-
Aan particulieren verstrekte leningen en hypotheken	234.031
Overige leningen en hypotheken	983.639
Uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen uit:	-
Schade- en ziekteverzekering analoog aan levensverzekering	-
Schadeverzekering met uitzondering van ziekteverzekering	-
Ziekteverzekering analoog aan schadeverzekering	-
Levens- en ziekteverzekering analoog aan levensverzekering, met uitzondering van ziekteverzekering en aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen	-
Ziekteverzekering analoog aan levensverzekering	-
Levensverzekering, met uitzondering van ziekteverzekering en aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen	-
Aan indexen of beleggingen gekoppelde levensverzekeringen	-
Deposito's ten gunste van cedenten	-
Vorderingen uit hoofde van verzekering en op intermediairs	978.436
Vorderingen uit hoofde van herverzekering	-
Vorderingen (handelsvorderingen, geen vorderingen uit hoofde van verzekering)	-
Eigen aandelen (rechtstreeks gehouden)	-
Verschuldigde bedragen uit hoofde van eigenvermogensbestanddelen of opgevraagd - maar niet-gestort beginkapitaal	-
Geldmiddelen en kasequivalenten	4.495.460
Overige, niet elders opgenomen activa	-
Totaal activa	737.859.396

S.02.01.02 Balans (vervolg)

	<u>Solvency II waarde</u>
Verplichtingen	
Technische voorzieningen — schadeverzekering	-
Technische voorzieningen — schadeverzekering (behalve ziekteverzekering)	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Technische voorzieningen — ziekteverzekering (analoog aan schadeverzekering)	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Technische voorzieningen — levensverzekering (behalve aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen)	462.883.096
Technische voorzieningen — ziekteverzekering (analoog aan levensverzekering)	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Technische voorzieningen — levensverzekering (behalve aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen)	462.883.096
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	379.813.875
Risicomarge	83.069.221
Technische voorzieningen — aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen	-
Technische voorzieningen als geheel berekend	-
Beste schatting	-
Risicomarge	-
Overige technische voorzieningen	-
Voorwaardelijke verplichtingen	-
Voorzieningen niet zijnde technische voorzieningen	-
Pensioenuitkeringsverplichtingen	-
Deposito's van herverzekeraars	-
Uitgestelde belastingverplichtingen	23.007.432
Derivaten	-
Schulden aan kredietinstellingen	-
Financiële verplichtingen anders dan schulden aan kredietinstellingen	-
Schulden uit hoofde van verzekeringen en aan intermediairs	5.717.011
Schulden uit hoofde van herverzekering	31.423
Schulden (handelsschulden, geen schulden uit hoofde van verzekeringen)	902.897
Achtergestelde verplichtingen	-
Achtergestelde verplichtingen anders dan in het kernvermogen	-
Achtergestelde verplichtingen in het kernvermogen	-
Overige, niet elders opgenomen verplichtingen	-
Totaal verplichtingen	492.541.859
Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen	245.317.537

S.05.01.02 Premies, schade en kosten per branche

	Branche: levensverzekeringsverplichtingen						Herverzekeringsverplichtingen in het levensverzekeringsbedrijf		Totaal
	Ziekte-verzekeringen	Verzekeringen met winstdeling	Aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen	Overige levens-verzekeringen	Lijfrentes van schadeverzekerings-overeenkomsten en met betrekking tot ziekteverzekerings-verplichtingen	Lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten met betrekking tot verzekeringsverplichtingen anders dan ziekteverzekerings-verplichtingen	Herverzekering in het ziekteverzekerings-bedrijf	Herverzekering in het levensverzekerings-bedrijf	
Geboekte premie-inkomsten									
Bruto	-	2.996.463	-	64.447.842	-	-	-	-	67.444.305
Aandeel van herverzekeraars	-	24.148	-	136.527	-	-	-	-	160.675
Netto	-	2.972.315	-	64.311.315	-	-	-	-	67.283.630
Verdiende premies									
Bruto	-	2.996.463	-	64.447.842	-	-	-	-	67.444.305
Aandeel van herverzekeraars	-	24.148	-	136.527	-	-	-	-	160.675
Netto	-	2.972.315	-	64.311.315	-	-	-	-	67.283.630
Schaden									
Bruto	-	4.437.485	-	10.823.743	-	-	-	-	15.261.228
Aandeel van herverzekeraars	-	-	-	201.198	-	-	-	-	201.198
Netto	-	4.437.485	-	10.622.545	-	-	-	-	15.060.030
Wijzigingen in overige technische voorzieningen									
Bruto	-	115.537.250	-	28.356.473	-	-	-	-	143.893.723
Aandeel van herverzekeraars	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	-	115.537.250	-	28.356.473	-	-	-	-	143.893.723
Kosten	-	594.226	-	9.340.240	-	-	-	-	9.934.466
Overige kosten									-
Totaal uitgaven									9.934.465

S.12.01.02 Technische voorzieningen voor levens- en SLT-ziekteverzekering

Verzekeringen met winstdeling	Aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen	Overige levensverzekeringen		Lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten en met betrekking tot verzekeringsverplichtingen anders dan ziekteverzekeringsverplichtingen	Geaccepteerde herverzekering	Totaal (levensverzekering behalve ziekteverzekering, met inbegrip van aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten)	Ziekteverzekering (directe verzekering)	Lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten en met betrekking tot ziekteverzekeringsverplichtingen	Herverzekering in het ziekteverzekeringsbedrijf (geaccepteerde herverzekering)	Totaal (ziekteverzekering analoog aan levensverzekering)
		Overeenkomsten zonder opties en garanties	Overeenkomsten met opties en garanties							
Technische voorzieningen als geheel berekend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal van de bedragen die op herverzekering/SPV en finite herverzekering kunnen worden verhaald na correctie voor verwachte verliezen als gevolg van wanbetaling in verband met de technische voorzieningen als geheel berekend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Technische voorzieningen berekend als som van beste schatting en risicomarge										
Beste schatting										
Bruto beste schatting	319.683.479	-	-	60.130.395	-	-	379.813.875	-	-	-
Totaal van de bedragen die op herverzekering/SPV en finite herverzekering kunnen worden verhaald voor correctie voor verwachte verliezen als gevolg van wanbetaling	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bedragen die op herverzekering, behalve SPV en finite herverzekering, kunnen worden verhaald voor correctie voor verwachte verliezen als gevolg van wanbetaling before adjustment for expected losses</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bedragen die op SPV kunnen worden verhaald voor correctie voor verwachte verliezen als gevolg van wanbetaling before adjustment for expected losses</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bedragen die op finite herverzekering kunnen worden verhaald voor correctie voor verwachte verliezen als gevolg van wanbetaling before adjustment for expected losses</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal van de bedragen die op herverzekering/SPV en finite herverzekering kunnen worden verhaald na correctie voor verwachte verliezen als gevolg van wanbetaling	319.683.479	-	-	60.130.395	-	-	379.813.875	-	-	-
Beste schatting minus bedragen die op herverzekering/SPV en finite herverzekering kunnen worden verhaald	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risicomarge	53.189.393	-	29.879.828	-	-	-	83.069.221	-	-	-
Bedrag van de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen										
Technische voorzieningen als geheel berekend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beste schatting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risicomarge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Technische voorzieningen — totaal	372.872.872	-	90.010.223	-	-	-	462.883.096	-	-	-
Technische voorzieningen minus de bedragen die verhaald kunnen worden op herverzekering/SPV en finite herverzekering	372.872.872	-	90.010.223	-	-	-	462.883.096	-	-	-
Beste schatting van producten met een afkoopoptie	312.200.096	-	9.953.261	-	-	-	322.153.357	-	-	-
Uitgaande kasstromen										
<i>Toekomstige gegarandeerde en discretionaire uitkeringen</i>	-	-	265.186.931	-	-	-	-	-	-	-
<i>Toekomstige gegarandeerde uitkeringen</i>	661.434.800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Toekomstige discretionaire uitkeringen</i>	204.985.843	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Toekomstige kosten en andere uitgaande kasstromen</i>	83.381.627	-	25.306.022	-	-	-	108.687.649	-	-	-
Inkomende kasstromen										
<i>Toekomstige premies</i>	630.118.790	-	230.362.558	-	-	-	860.481.348	-	-	-
<i>Overige inkomende kasstromen</i>	-1.260.237.580	-	-460.725.116	-	-	-	-1.720.962.696	-	-	-
Percentage van bruto Beste Schatting berekend op basis van benaderingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Afkoopwaarde	245.151.989	-	11.776.964	-	-	-	256.928.953	-	-	-
Beste schatting met inachtneming van overgangsmaatregel voor de rentevoet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Technische voorziening zonder overgangsmaatregel voor de rentevoet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beste schatting met inachtneming van de volatiliteitsaanpassing	319.683.479	-	60.130.395	-	-	-	379.813.875	-	-	-
Technische voorzieningen zonder volatiliteitsaanpassing en zonder andere overgangsmaatregelen	331.312.778	-	61.040.348	-	-	-	392.353.125	-	-	-
Beste schatting onder voorbehoud van matchingopslag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Technische voorzieningen zonder matchingopslag en zonder alle overige maatregelen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

S.22.01.21 Effect van langetermijngarantiemaatregelen en overgangsmatregelen

	Bedrag met langetermijngarantiemaatregelen en overgangsmatregelen	Effect van overgangsmatregel voor technische voorzieningen	Effect van overgangsmatregel voor de rentevoet	Effect van een volatiliteitsaanpassing gelijk aan nul	Effect van een matchingopslag gelijk aan nul
Technische voorzieningen	379.813.875	-	-	12.539.251	-
Kernvermogen	245.317.537	-	-	-9.404.438	-
In aanmerking komend eigen vermogen voor het solvabiliteitskapitaalvereiste	245.317.537	-	-	-9.404.438	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste	190.154.164	-	-	3.887.304	-
In aanmerking komend eigen vermogen voor het minimumkapitaalvereiste	245.317.537	-	-	-9.404.438	-
Minimumkapitaalvereiste	47.538.541	-	-	971.826	-

* De technische voorzieningen bestaat uit de beste schatting

S.23.01.01 Eigen vermogen

Eigen vermogen

	Totaal	Tier 1 onbeperkt	Tier 1 Beperkt	Tier 2	Tier 3
Kernvermogen vóór aftrek voor deelnemingen in andere financiële sectoren, zoals voorzien in artikel 68 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35					
Gewoon aandelenkapitaal (inclusief eigen aandelen)	9.080.000	9.080.000		-	
Agio verbonden aan gewoon aandelenkapitaal	107.962.200	107.962.200		-	
Beginkapitaal, bijdragen van leden of het daaraan gelijk te stellen kernvermogensbestanddeel voor onderlinge waarborgmaatschappijen of onderlinge verzekeringsmaatschappijen	-	-		-	
Achtergestelde rekeningen van leden van onderlinge waarborgmaatschappijen	-		-	-	-
Surplusfondsen	-	-			
Preferente aandelen	-		-	-	-
Agio verbonden aan preferente aandelen	-				
Reconciliatiereserve	128.275.337	128.275.337			
Achtergestelde verplichtingen	-		-	-	-
Een bedrag gelijk aan de waarde van netto uitgestelde belastingvorderingen	-				-
Overige door de toezichhoudende autoriteit als kernvermogen goedgekeurde eigenvermogensbestanddelen die hierboven niet worden vermeld	-	-	-	-	-
Eigen vermogen in de jaarrekening dat niet in de reconciliatiereserve mag worden opgenomen en niet voldoet aan de criteria voor indeling als eigen vermogen onder Solvabiliteit II					
Eigen vermogen in de jaarrekening dat niet in de reconciliatiereserve mag worden opgenomen en niet voldoet aan de criteria voor indeling als eigen vermogen onder Solvabiliteit II					
Aftrekkingen					
Aftrekkingen voor deelnemingen in financiële en kredietinstellingen	-	-	-	-	
Totaal kernvermogen na aftrekkingen	245.317.537	245.317.537			
Aanvullend vermogen					
Niet gestort en niet opgevraagd gewoon aandelenkapitaal, op verzoek opvraagbaar	-				
Niet gestort en niet opgevraagd beginkapitaal, bijdragen van leden of het daaraan gelijk te stellen kernvermogensbestanddeel voor onderlinge waarborgmaatschappijen of onderlinge verzekeringsmaatschappijen, op verzoek opvraagbaar	-				
Niet gestorte en niet opgevraagde preferente aandelen, op verzoek opvraagbaar	-				
Een juridisch bindende verplichting om op verzoek in te schrijven op en te betalen voor achtergestelde verplichtingen	-				
Kredietbrieven en garanties zoals bedoeld in artikel 96, lid 2, van Richtlijn 2009/138/EG	-				
Kredietbrieven en garanties anders dan zoals bedoeld in artikel 96, lid 2, van Richtlijn 2009/138/EG	-				
Suppletiebijdragen van de leden zoals bedoeld in artikel 96, lid 3, eerste alinea, van Richtlijn 2009/138/EG	-				
Suppletiebijdragen van de leden anders dan zoals bedoeld in artikel 96, lid 3, eerste alinea, van Richtlijn 2009/138/EG	-				
Overig aanvullend vermogen	-				
Totaal aanvullend vermogen					
Beschikbaar en in aanmerking komend eigen vermogen					
Totaal beschikbaar eigen vermogen voor het solvabiliteitskapitaalvereiste	245.317.537	245.317.537	-	-	
Totaal beschikbaar eigen vermogen voor het minimumkapitaalvereiste	245.317.537	245.317.537	-	-	
Totaal in aanmerking komend eigen vermogen voor het solvabiliteitskapitaalvereiste	245.317.537	245.317.537	-	-	
Totaal in aanmerking komend eigen vermogen voor het minimumkapitaalvereiste	245.317.537	245.317.537	-	-	
Solvabiliteitskapitaalvereiste	190.154.164				
Minimumkapitaalvereiste	47.538.541				
Verhouding tussen in aanmerking komend eigen vermogen en het solvabiliteitskapitaalvereiste	129%				
Verhouding tussen in aanmerking komend eigen vermogen en het minimumkapitaalvereiste	516%				
Reconciliatiereserve					
	Totaal				
Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen	245.317.537				
Eigen aandelen (rechtstreeks of middellijk gehouden)	-				
Te verwachten dividenden, uitkeringen en kosten	-				
Overige kernvermogensbestanddelen	117.042.200				
Correctie voor beperkte eigenvermogensbestanddelen ten aanzien van matchingopslagportefeuilles en afgezonderde fondsen	-				
Reconciliatiereserve	128.275.337				
Verwachte winst					
De in toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP) — Levensverzekeringsbedrijf	118.461.814				
De in toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP) — Schadeverzekeringsbedrijf	-				
Totaal in toekomstige premies vervatte verwachte winst (EPIFP)	118.461.814				

S.25.01.21 Standaardformule voor het solvabiliteitskapitaalvereiste

Kernsolvabiliteitskapitaalvereiste

	Bruto solvabiliteits- kapitaalvereiste	OSP	Vereenvoudi- gingen
Marktrisico	211.655.698		-
Tegenpartijkredietrisico	262.160		-
Levensverzekeringstechnisch risico	91.596.260	-	-
Ziekteverzekeringstechnisch risico	-	-	-
Schadeverzekeringstechnisch risico	-	-	-
Diversificatie	-52.673.006		
Risico immateriële activa	-		
Kernsolvabiliteitskapitaalvereiste	250.841.112		

Berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste

	Waarde
Operationeel risico	2.697.772
Verliescompensatievermogen van technische voorzieningen	-
Verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen	-63.384.721
Kapitaalvereiste voor ondernemingen met werkzaamheden in overeenstemming met artikel 4 van Richtlijn 2003/41/EG	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste exclusief kapitaalopslagfactor	190.154.164
Reeds vastgestelde kapitaalopslagfactoren	-
Solvabiliteitskapitaalvereiste	190.154.164
Overige informatie over solvabiliteitskapitaalvereiste	
Kapitaalvereiste voor ondermodule aandelenrisico op basis van looptijd	-
Totaalbedrag van theoretische solvabiliteitskapitaalvereisten voor resterend deel	190.154.164
Totaalbedrag van theoretische solvabiliteitskapitaalvereisten voor afgezonderde fondsen	-
Totaalbedrag van theoretische solvabiliteitskapitaalvereisten voor matchingopslagportefeuilles	-
Diversificatie-effecten als gevolg van RFF nSCR-aggregatie ten behoeve van artikel 304	-

S.28.01.01 Minimumkapitaalvereiste

Lineaire-formulecomponent voor levensverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen

	<u>Waarde</u>
MCRL Resultaat	7.976.091

Totaal risicobedrag voor alle levensverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen

	<u>Netto (exclusief herverzekering/SPV) beste schatting en technische voorzieningen als geheel berekend</u>	<u>Netto (exclusief herverzekering/SPV) totaal risicobedrag</u>
Verplichtingen met winstdeling — gegarandeerde uitkeringen	319.683.479	
Verplichtingen met winstdeling — toekomstige discretionaire uitkeringen	-	
Aan indexen of beleggingen gekoppelde verplichtingen	-	
Overige levens- en schadeverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen	60.130.395	
Totaal risicobedrag voor alle levensverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen		-

Berekening van het algehele minimumkapitaalvereiste

	<u>Waarde</u>
Lineair minimumkapitaalvereiste	7.976.091
Solvabiliteitskapitaalvereiste	190.154.164
Bovengrens minimumkapitaalvereiste	85.569.374
Ondergrens minimumkapitaalvereiste	47.538.541
Gecombineerd minimumkapitaalvereiste	47.538.541
Absolute ondergrens van het minimumkapitaalvereiste	3.700.000
Minimumkapitaalvereiste	47.538.541