

Vakavaraisuuskertomus (SFCR) 2016

Yhteenvedo Folksam Sak-ryhmä

Folksam Sak-ryhmä harjoittaa vahinko- ja henkivakuutustoimintaa pääasiassa ruotsalaisten kuluttaja-asiakkaiden keskuudessa. Poikkeuksen muodostaa tytäryhtiö Folksam Vahinkovakuutus Oy, joka toimii Suomessa. Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak) on Folksam Sak-ryhmän emoyritys. Folksam Sak on asiakkaidensa omistama. Se tarkoittaa, että liiketoiminnasta muodostuva ylijäämä jää vakuutusosittajille. Tytäryhtiöt, Förenade Liv Grupp-försäkrings AB :ta lukuun ottamatta, voivat jakaa voittovaransa omistajilleen.

Vakuutustoiminta jakautuu vakuutuslajeihin. Folksam Sak-ryhmässä olennaisimmat lajit ovat sairaskulu- ja tapaturmavakuutus, liikennevakuutus, ajoneuvovakuutus ja omaisuusvakuutukset. Folksam Sak-ryhmään kuuluvien yhtiöiden vakuutusmaksutuotot kasvoivat 6 prosenttia vuonna 2016 verrattuna edelliseen vuoteen. Suurinta kasvu oli sairaus- ja tapaturmavakuutuksessa, joka kasvoi 18 prosenttia vuoteen 2015 verrattuna. Vakuutustoiminnan ja sijoitustoiminnan tulos oli 2 247 miljoonaa kruunua. Suurin osa tuloksesta perustui omistuksista saataviin pääomatuottoihin.

Folksam Sak-ryhmän hallintojärjestelmä varmistaa vakuutusyhtiöiden kestävä, vastuullisen ja tehokkaan ohjauksen. Folksam Sak ja Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) jakavat yhdessä tytäryhtiöidensä kanssa osittaisesti yhteisen operatiivisen organisaation ja infrastruktuurin. Yhtiöt tekevät yhteistyötä mm. jakelussa, hallinnossa, vahinkokäsittelyssä ja varainhallinnassa pyrkimyksenään tuottaa asiakkaille suureen volyyymiin perustuvaa tehokkuushyötyä. Folksam Sak:in hallitus vastaa siitä, että riskienhallinnan, sisäisen valvonnan ja raportoinnin järjestelmät toimivat yhdenmukaisesti ryhmän vakuutusyhtiöissä. Riski- ja valvontatoiminnot (aktuaaritoiminto, riskienhallintatoiminto ja säännösten noudattamista valvova toiminto), sekä sisäinen tarkastus ovat keskitetyksi Folksam Sak:ssa.

Folksam Sak on vuoden 2016 aikana laatinut ryhmän riski- ja vakavaraisuusarvion. Arvio perustuu mahdollisiin sisäisiin ja ulkoisiin muutoksista seuraaviin kehityspolkuihin ja stressitesteihin. Kunkin yhtiön hallitus on vastuussa siitä, että riski- ja vakavaraisuusarvio laaditaan yhtiössä vähintään vuosittain.

Folksam Sak-ryhmän riskit luokitellaan mm. vakuutus-, markkina-, luotto- ja operatiivisiin riskeihin. Suurimmat riskiluokat ovat vakuutus- ja markkinariski. Vakuutusriskillä tarkoitetaan riskiä, joka seuraa vahinkotiheyteen, vahingon suuruuteen, kulukehitykseen tai sattuneiden vahinkojen varauksiin liittyvästä epävarmuudesta. Vakuutusriskien vähentämiseksi sekä vakuutustulosta tasaamaan on Folksam Sak:illa tytäryhtiöineen jälleenvakuutus. Markkinariskillä tarkoitetaan rahoitusmarkkinoiden epätoivotusta kehityksestä johtuvien alentuneiden omaisuusarvostusten riskiä. Markkinariskiä hallitaan riskinottohalua mittaavan kehikon avulla. Kehikon perusteena ovat sovitut riskinsietokyky-tasot, jotka rajoittavat rahoitusriskien suuruutta.

Solvenssi II-säännösten mukaisesti laaditaan ryhmälle erityinen solvenssitase, jossa omaisuserät ja velat arvostetaan käypään arvoon. Solvenssiperusteinen arvostus eroaa osittain ryhmän taloudellisen raportoinnin mukaisesta arvostuksesta. Ryhmän omistusten ja velkojen käypien arvojen välinen erotus on omaa varallisuutta. Säännösten mukaisesti oman varallisuuden tulee olla vähintään vakavaraisuuspääomavaatimuksen suuruinen.

Vakavaraisuuspääomavaatimus lasketaan ottamalla huomioon liiketoiminnan kaikki mitattavissa olevat riskit, ja se on pienin sallittu oman varallisuuden määrä, jota vakuutustoiminnan toimiluvan myöntämisen mukainen toiminta edellyttää.

Vuoden lopussa Folksam Sak-ryhmän oma varallisuus oli 17 339 miljoonaa kruunua ja vakavaraisuuspääomavaatimus 8 852 miljoonaa kruunua. Vakavaraisuuslaskennan oma varallisuus suhteessa vakavaraisuuspääomavaatimukseen, ts. vakavaraisuussuhde, oli 1,96, joka osoittaa Folksam Sak-ryhmän olevan hyvin vakavarainen lakisääteisten vaatimusten näkökulmasta.