

Anhang I

**S.02.01.02
Bilanz**

Vermögenswerte

Immaterielle Vermögenswerte
 Latente Steueransprüche
 Überschuss bei den Altersversorgungsleistungen
 Sachanlagen für den Eigenbedarf
 Anlagen (außer Vermögenswerten für indexgebundene und fondsgebundene Verträge)
 Immobilien (außer zur Eigennutzung)
 Anteile an verbundenen Unternehmen, einschließlich Beteiligungen
 Aktien
 Aktien – notiert
 Aktien – nicht notiert
 Anleihen
 Staatsanleihen
 Unternehmensanleihen
 Strukturierte Schuldtitel
 Besicherte Wertpapiere
 Organismen für gemeinsame Anlagen
 Derivate
 Einlagen außer Zahlungsmitteläquivalenten
 Sonstige Anlagen
 Vermögenswerte für index- und fondsgebundene Verträge
 Darlehen und Hypotheken
 Policendarlehen
 Darlehen und Hypotheken an Privatpersonen
 Sonstige Darlehen und Hypotheken
 Einforderbare Beträge aus Rückversicherungsverträgen von:
 Nichtlebensversicherungen und nach Art der Nichtlebensversicherung betriebenen
 Krankenversicherungen
 Nichtlebensversicherungen außer Krankenversicherungen
 nach Art der Nichtlebensversicherung betriebenen Krankenversicherungen
 Lebensversicherungen und nach Art der Lebensversicherung betriebenen Krankenversicherungen
 außer Krankenversicherungen und fonds- und indexgebundenen Versicherungen
 nach Art der Lebensversicherung betriebenen Krankenversicherungen
 Lebensversicherungen außer Krankenversicherungen und fonds- und indexgebundenen
 Versicherungen
 Lebensversicherungen, fonds- und indexgebunden
 Depotforderungen
 Forderungen gegenüber Versicherungen und Vermittlern
 Forderungen gegenüber Rückversicherern
 Forderungen (Handel, nicht Versicherung)
 Eigene Anteile (direkt gehalten)
 In Bezug auf Eigenmittelbestandteile fällige Beträge oder ursprünglich eingeforderte, aber noch
 nicht eingezahlte Mittel
 Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente
 Sonstige nicht an anderer Stelle ausgewiesene Vermögenswerte
Vermögenswerte insgesamt

Name des VU: R + V Lebensversicherung
 Aktiengesellschaft
 RegNr.: 1141

Werte in TEUR

	Solvabilität-II-Wert
	C0010
R0030	
R0040	3.903.422
R0050	
R0060	344.895
R0070	51.913.103
R0080	903.826
R0090	3.980.750
R0100	1.457.288
R0110	80.614
R0120	1.376.674
R0130	21.701.269
R0140	5.643.568
R0150	13.629.216
R0160	1.519.656
R0170	908.829
R0180	22.875.518
R0190	994.451
R0200	
R0210	
R0220	15.813.049
R0230	10.114.505
R0240	24.250
R0250	9.414.467
R0260	675.787
R0270	-44.870
R0280	
R0290	
R0300	
R0310	-44.623
R0320	-30.384
R0330	-14.238
R0340	-248
R0350	
R0360	70.505
R0370	
R0380	692.256
R0390	
R0400	
R0410	44.583
R0420	294.811
R0500	83.146.258

	Solvabilität-II-Wert	
	C0010	
Verbindlichkeiten	R0510	
Versicherungstechnische Rückstellungen – Nichtlebensversicherung	R0520	
Versicherungstechnische Rückstellungen – Nichtlebensversicherung (außer Krankenversicherung)	R0530	
Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	R0540	
Bester Schätzwert	R0550	
Risikomarge	R0560	
Versicherungstechnische Rückstellungen – Krankenversicherung (nach Art der Nichtlebensversicherung)	R0570	
Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	R0580	
Bester Schätzwert	R0590	
Risikomarge	R0600	52.838.482
Versicherungstechnische Rückstellungen – Lebensversicherung (außer fonds- und indexgebundenen Versicherungen)	R0610	941.193
Versicherungstechnische Rückstellungen – Krankenversicherung (nach Art der Lebensversicherung)	R0620	
Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	R0630	931.774
Bester Schätzwert	R0640	9.419
Risikomarge	R0650	51.897.289
Versicherungstechnische Rückstellungen – Lebensversicherung (außer Krankenversicherungen und fonds- und indexgebundenen Versicherungen)	R0660	
Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	R0670	51.648.215
Bester Schätzwert	R0680	249.073
Risikomarge	R0690	14.512.845
Versicherungstechnische Rückstellungen – fonds- und indexgebundene Versicherungen	R0700	
Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	R0710	14.335.536
Bester Schätzwert	R0720	177.309
Risikomarge	R0740	
Eventualverbindlichkeiten	R0750	57.638
Andere Rückstellungen als versicherungstechnische Rückstellungen	R0760	15.633
Rentenzahlungsverpflichtungen	R0770	12.870
Depotverbindlichkeiten	R0780	6.041.811
Latente Steuerschulden	R0790	1.152.103
Derivate	R0800	
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	R0810	393.190
Finanzielle Verbindlichkeiten außer Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	R0820	143.919
Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungen und Vermittlern	R0830	7.767
Verbindlichkeiten gegenüber Rückversicherern	R0840	1.333
Verbindlichkeiten (Handel, nicht Versicherung)	R0850	52.416
Nachrangige Verbindlichkeiten	R0860	52.416
Nicht in den Basiseigenmitteln aufgeführte nachrangige Verbindlichkeiten	R0870	
In den Basiseigenmitteln aufgeführte nachrangige Verbindlichkeiten	R0880	1.104
Sonstige nicht an anderer Stelle ausgewiesene Verbindlichkeiten	R0900	75.231.109
Verbindlichkeiten insgesamt	R1000	7.915.150
Überschuss der Vermögenswerte über die Verbindlichkeiten		

Versicherungstechnische Rückstellungen in der Lebensversicherung und in der nach Art der Lebensversicherung betriebenen Krankenversicherung

	Versicherung mit Überschuss- beteiligung	Index- und fondsgebundene Versicherung		Sonstige Lebensversicherung		Renten aus Nichtlebens- versicherungs- verträgen und im Zusammenhang mit anderen Versicherungs- verpflichtungen (mit Ausnahme von Kranken- versicherungs- verpflichtungen)	In Rückdeckung übernommenes Geschäft	Gesamt (Lebens- versicherung außer Kranken- versicherung, einschl. fondsgebundenes Geschäft)
		C0030	Verträge ohne Optionen und Garantien C0040	Verträge mit Optionen oder Garantien C0050	C0060			
Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet								
Gesamthöhe der einforderebaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von Gegenparteiausfällen bei versicherungstechnischen Rückstellungen als Ganzes berechnet								
Versicherungstechnische Rückstellungen berechnet als Summe aus bestem Schätzwert und Risikomarge								
Bester Schätzwert								
Bester Schätzwert (brutto)	R0030	57.621.878		13.794.115		1.173.218		72.589.210
Gesamthöhe der einforderebaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von Gegenparteiausfällen	R0080	-13.914		-248		-325		-14.486
Bester Schätzwert abzüglich der einforderebaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen – gesamt	R0090	57.635.791		13.794.362		1.173.543		72.603.696
Risikomarge	R0100	626.484	177.309		1.956			805.748
Versicherungstechnische Rückstellungen – gesamt	R0200	50.347.960	14.512.845		1.549.328			66.410.134

Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet
 Gesamthöhe der einfordbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von Gegenparteausfällen bei versicherungstechnischen Rückstellungen als Ganzes berechnet

Versicherungstechnische Rückstellungen berechnet als Summe aus bestem Schätzwert und Risikomarge

Bester Schätzwert
Bester Schätzwert (brutto)

Gesamthöhe der einfordbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von Gegenparteausfällen

Bester Schätzwert abzüglich der einfordbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen – gesamt

Risikomarge

Versicherungstechnische Rückstellungen – gesamt

		Krankenversicherung (Direktversicherungsgeschäft)			Renten aus Nichtlebensversicherungsverträgen und im Zusammenhang mit Krankenversicherungsverpflichtungen	Krankenrückversicherung (in Rückdeckung übernommenes Geschäft)	Gesamt (Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung)
		Verträge ohne Optionen und Garantien	Verträge mit Optionen oder Garantien				
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R0010							
R0020							
R0030				-161.769			-161.769
R0080				-30.384			-30.384
R0090				-131.385			-131.385
R0100		9.419					9.419
R0200		941.193					941.193

Anhang I

S.22.01.21

Auswirkung von langfristigen Garantien und Übergangsmaßnahmen

Werte in TEUR

		Betrag mit langfristigen Garantien und Übergangsmaßnahmen	Auswirkung der Übergangsmaßnahme bei versicherungstechnischen Rückstellungen	Auswirkung der Übergangsmaßnah me bei Zinssätzen	Auswirkung einer Verringerung der Volatilitätsanpassung auf null	Auswirkung einer Verringerung der Matching-Anpassung auf null
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Versicherungstechnische Rückstellungen	R0010	67.351.327	5.891.282		-59.147	
Basiseigenmittel	R0020	7.915.150	-4.027.513		39.898	
Für die Erfüllung der SCR anrechnungsfähige Eigenmittel	R0050	8.016.550	-4.027.513		39.898	
SCR	R0090	863.448	152.189		40.354	
Für die Erfüllung der MCR anrechnungsfähige Eigenmittel	R0100	7.915.150	-4.027.513		39.898	
Mindestkapitalanforderung	R0110	388.552	68.485		18.159	

Anhang I
S.25.01.21
Solvenzkapitalanforderung – für Unternehmen, die die Standardformel verwenden

Werte in TEUR

Marktrisiko
 Gegenparteausfallrisiko
 Lebensversicherungstechnisches Risiko
 Krankenversicherungstechnisches Risiko
 Nichtlebensversicherungstechnisches Risiko
 Diversifikation
 Risiko immaterieller Vermögenswerte
Basissolvenzkapitalanforderung

	Brutto-Solvenzkapitalanforderung	USP	Vereinfachungen
	C0110	C0090	C0120
R0010	7.530.330		
R0020	509.359		
R0030	4.523.284		Stornorisiko
R0040	1.763.951		Stornorisiko Kranken nach Art der Leben
R0050			
R0060	-3.757.255		
R0070			
R0100	10.569.668		

Berechnung der Solvenzkapitalanforderung

Operationelles Risiko
 Verlustausgleichsfähigkeit der versicherungstechnischen Rückstellungen
 Verlustausgleichsfähigkeit der latenten Steuern
 Kapitalanforderung für Geschäfte nach Artikel 4 der Richtlinie 2003/41/EG

Solvenzkapitalanforderung ohne Kapitalaufschlag

Kapitalaufschläge bereits festgesetzt
 davon bereits festgelegte Kapitalaufschläge - § 37 Abs. 1 Typ a
 davon bereits festgelegte Kapitalaufschläge - § 37 Abs. 1 Typ b
 davon bereits festgelegte Kapitalaufschläge - § 37 Abs. 1 Typ c
 davon bereits festgelegte Kapitalaufschläge - § 37 Abs. 1 Typ d

Solvenzkapitalanforderung

Weitere Angaben zur SCR

Kapitalanforderung für das durationsbasierte Untermodul Aktienrisiko
 Gesamtbetrag der fiktiven Solvenzkapitalanforderung für den übrigen Teil
 Gesamtbetrag der fiktiven Solvenzkapitalanforderungen für Sonderverbände
 Gesamtbetrag der fiktiven Solvenzkapitalanforderungen für Matching-Adjustment-Portfolios
 Diversifikationseffekte aufgrund der Aggregation der fiktiven Solvenzkapitalanforderung für Sonderverbände nach Artikel 304

	C0100
R0130	237.955
R0140	-9.544.607
R0150	-399.569
R0160	
R0200	863.448
R0210	
R0211	
R0212	
R0213	
R0214	
R0220	863.448
R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

Annäherung an den Steuersatz

Ansatz auf Basis des durchschnittlichen Steuersatzes

	Ja/Nein
	C0109
R0590	Approach based on average tax rate

Berechnung der Verlustausgleichsfähigkeit der latenten Steuern

VAFLS
 VAF LS gerechtfertigt durch die Umkehrung der passiven latenten Steuern
 VAF LS gerechtfertigt durch Bezugnahme auf den wahrscheinlichen zukünftigen zu versteuernden wirtschaftlichen Gewinn
 VAF LS gerechtfertigt durch Rücktrag, laufendes Jahr
 VAF LS gerechtfertigt durch Rücktrag, zukünftige Jahre
 Maximum VAF LS

	VAFLS
	C0130
R0640	-399.569
R0650	-399.569
R0660	
R0670	
R0680	
R0690	-399.569

Mindestkapitalanforderung – nur Lebensversicherungs- oder nur Nichtlebensversicherungs- oder Rückversicherungstätigkeit

Bestandteil der linearen Formel für Nichtlebensversicherungs- und Rückversicherungsverpflichtungen

MCR _{NL} -Ergebnis	C0010		Bester Schätzwert (nach Abzug der Rückversicherung/ Zweckgesellschaft) und versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	Gebuchte Prämien (nach Abzug der Rückversicherung) in den letzten zwölf Monaten
	R0010			
Krankheitskostenversicherung und proportionale Rückversicherung			R0020	
Einkommensersatzversicherung und proportionale Rückversicherung			R0030	
Arbeitsunfallversicherung und proportionale Rückversicherung			R0040	
Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung und proportionale Rückversicherung			R0050	
Sonstige Kraftfahrtversicherung und proportionale Rückversicherung			R0060	
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung und proportionale Rückversicherung			R0070	
Feuer- und andere Sachversicherungen und proportionale Rückversicherung			R0080	
Allgemeine Haftpflichtversicherung und proportionale Rückversicherung			R0090	
Kredit- und Kautionsversicherung und proportionale Rückversicherung			R0100	
Rechtsschutzversicherung und proportionale Rückversicherung			R0110	
Beistand und proportionale Rückversicherung			R0120	
Versicherung gegen verschiedene finanzielle Verluste und proportionale Rückversicherung			R0130	
Nichtproportionale Krankenrückversicherung			R0140	
Nichtproportionale Unfallrückversicherung			R0150	
Nichtproportionale See-, Luftfahrt- und Transportrückversicherung			R0160	
Nichtproportionale Sachrückversicherung			R0170	

Bestandteil der linearen Formel für Lebensversicherungs- und Rückversicherungsverpflichtungen

MCR _L -Ergebnis	C0040		Bester Schätzwert (nach Abzug der Rückversicherung/ Zweckgesellschaft) und versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	Gesamtes Risikokapital (nach Abzug der Rückversicherung/ Zweckgesellschaft)
	R0200	1.036.741		
Verpflichtungen mit Überschussbeteiligung – garantierte Leistungen			R0210	40.414.396
Verpflichtungen mit Überschussbeteiligung – künftige Überschussbeteiligungen			R0220	13.336.121
Verpflichtungen aus index- und fondsgebundenen Versicherungen			R0230	14.260.868
Sonstige Verpflichtungen aus Lebens(rück)- und Kranken(rück)versicherungen			R0240	1.495.926
Gesamtes Risikokapital für alle Lebens(rück)versicherungsverpflichtungen			R0250	148.065.638

Berechnung der Gesamt-MCR

	C0070	
Lineare MCR	R0300	1.036.741
SCR	R0310	863.448
MCR-Obergrenze	R0320	388.552
MCR-Untergrenze	R0330	215.862
Kombinierte MCR	R0340	388.552
Absolute Untergrenze der MCR	R0350	4.000
		C0070
Mindestkapitalanforderung	R0400	388.552