

Anhang I
S.02.01.02
Bilanz

Name des VU: **R+V Direktversicherung AG**
 RegNr.: **5137**

Vermögenswerte

Immaterielle Vermögenswerte
 Latente Steueransprüche
 Überschuss bei den Altersversorgungsleistungen
 Immobilien, Sachanlagen und Vorräte 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

| | Solvabilität-II-Wert |
|--------------|-----------------------------|
| | C0010 |
| R0030 | |
| R0040 | 4.548 |
| R0050 | |
| R0060 | 23 |
| R0070 | 30.021 |
| R0080 | |
| R0090 | |
| R0100 | |
| R0110 | |
| R0120 | |
| R0130 | 24.775 |
| R0140 | 4.756 |
| R0150 | 20.018 |
| R0160 | |
| R0170 | |
| R0180 | 4.246 |
| R0190 | |
| R0200 | 1.000 |
| R0210 | |
| R0220 | |
| R0230 | |
| R0240 | |
| R0250 | |
| R0260 | |
| R0270 | 37.626 |
| R0280 | 37.626 |
| R0290 | 37.626 |
| R0300 | |
| R0310 | |
| R0320 | |
| R0330 | |
| R0340 | |
| R0350 | |
| R0360 | 1.283 |
| R0370 | 11.627 |
| R0380 | 103 |
| R0390 | |
| R0400 | |
| R0410 | 238 |
| R0420 | 1.255 |
| R0500 | 86.724 |

Verbindlichkeiten

| |
|---|
| Versicherungstechnische Rückstellungen – Nichtlebensversicherung |
| Versicherungstechnische Rückstellungen – Nichtlebensversicherung (außer Krankenversicherung) |
| Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet |
| Bester Schätzwert |
| Risikomarge |
| Versicherungstechnische Rückstellungen – Krankenversicherung (nach Art der Nichtlebensversicherung) |
| Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet |
| Bester Schätzwert |
| Risikomarge |
| Versicherungstechnische Rückstellungen – Lebensversicherung (außer fonds- und indexgebundenen Versicherungen) |
| Versicherungstechnische Rückstellungen – Krankenversicherung (nach Art der Lebensversicherung) |
| Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet |
| Bester Schätzwert |
| Risikomarge |
| Versicherungstechnische Rückstellungen – Lebensversicherung (außer Krankenversicherungen und fonds- und indexgebundenen Versicherungen) |
| Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet |
| Bester Schätzwert |
| Risikomarge |
| Versicherungstechnische Rückstellungen – fonds- und indexgebundene Versicherungen |
| Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet |
| Bester Schätzwert |
| Risikomarge |
| Eventualverbindlichkeiten |
| Andere Rückstellungen als versicherungstechnische Rückstellungen |
| Rentenzahlungsverpflichtungen |
| Depotverbindlichkeiten |
| Latente Steuerschulden |
| Derivate |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten |
| Finanzielle Verbindlichkeiten außer Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten |
| Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungen und Vermittlern |
| Verbindlichkeiten gegenüber Rückversicherern |
| Verbindlichkeiten (Handel, nicht Versicherung) |
| Nachrangige Verbindlichkeiten |
| Nicht in den Basiseigenmitteln aufgeführte nachrangige Verbindlichkeiten |
| In den Basiseigenmitteln aufgeführte nachrangige Verbindlichkeiten |
| Sonstige nicht an anderer Stelle ausgewiesene Verbindlichkeiten |
| Verbindlichkeiten insgesamt |
| Überschuss der Vermögenswerte über die Verbindlichkeiten |

| | Solvabilität-II-Wert |
|--------------|----------------------|
| | C0010 |
| R0510 | 49.662 |
| R0520 | 49.662 |
| R0530 | |
| R0540 | 45.859 |
| R0550 | 3.803 |
| R0560 | |
| R0570 | |
| R0580 | |
| R0590 | |
| R0600 | |
| R0610 | |
| R0620 | |
| R0630 | |
| R0640 | |
| R0650 | |
| R0660 | |
| R0670 | |
| R0680 | |
| R0690 | |
| R0700 | |
| R0710 | |
| R0720 | |
| R0740 | |
| R0750 | 23 |
| R0760 | |
| R0770 | |
| R0780 | 6.916 |
| R0790 | |
| R0800 | |
| R0810 | 4.613 |
| R0820 | 120 |
| R0830 | |
| R0840 | 3 |
| R0850 | |
| R0860 | |
| R0870 | |
| R0880 | |
| R0900 | 61.337 |
| R1000 | 25.387 |

Versicherungstechnische Rückstellungen – gesamt
 Versicherungstechnische Rückstellungen – gesamt
 Einforderbare Beträge aus Rückversicherungen/gegenüber
 Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der
 Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von
 Gegenparteiausfällen – gesamt
 Versicherungstechnische Rückstellungen abzüglich der
 einforderbaren Beträge aus Rückversicherungen/gegenüber
 Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen – gesamt

R0320

R0330

R0340

| Direktversicherungsgeschäft und in Rückdeckung übernommenes proportionales Geschäft | | | | | | | | |
|---|------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Krankheitskostenversicherung | Einkommensersatzversicherung | Arbeitsunfallversicherung | Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung | Sonstige Kraftfahrtversicherung | See-, Luftfahrt- und Transportversicherung | Feuer- und andere Sachversicherungen | Allgemeine Haftpflichtversicherung | Kredit- und Kautionsversicherung |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| | | | | | | | | |
| | | | 40.700 | 8.963 | | | | |
| | | | 28.729 | 8.897 | | | | |
| | | | 11.971 | 66 | | | | |

Anhang I

S.19.01.21

Ansprüche aus Nichtlebensversicherungen

Name des VU: R+V Direktversicherung AG

RegNr.: 5137

Nichtlebensversicherungsgeschäft gesamt

| | | |
|----------------------------|-------|-----------------|
| Schadenjahr/Zeichnungsjahr | Z0010 | 1 – Schadenjahr |
|----------------------------|-------|-----------------|

Bezahlte Bruttoschäden (nicht kumuliert)

(absoluter Betrag)

| Jahr | Entwicklungsjahr | | | | | | | | | | | im laufenden Jahr | Summe der Jahre (kumuliert) | |
|---------------|------------------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------------------|-----------------------------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | | | |
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | | | |
| Vor | R0100 | | | | | | | | | | | | R0100 | |
| N-9 | R0160 | 3 | 7 | 7 | | | | | | | | | R0160 | 17 |
| N-8 | R0170 | 817 | 885 | 234 | 22 | 1 | 1 | | | | | | R0170 | 1.959 |
| N-7 | R0180 | 19.553 | 5.157 | 305 | 518 | 103 | 121 | 101 | 55 | | | | R0180 | 25.913 |
| N-6 | R0190 | 18.986 | 4.283 | 227 | 190 | 114 | 61 | 23 | | | | | R0190 | 23.883 |
| N-5 | R0200 | 23.940 | 6.372 | 465 | 105 | 977 | 196 | | | | | | R0200 | 32.054 |
| N-4 | R0210 | 32.490 | 9.939 | 634 | 277 | 175 | | | | | | | R0210 | 43.515 |
| N-3 | R0220 | 36.439 | 9.626 | 1.057 | 357 | | | | | | | | R0220 | 47.480 |
| N-2 | R0230 | 47.517 | 13.605 | 944 | | | | | | | | | R0230 | 62.065 |
| N-1 | R0240 | 56.377 | 15.494 | | | | | | | | | | R0240 | 71.871 |
| N | R0250 | 54.034 | | | | | | | | | | | R0250 | 54.034 |
| Gesamt | | | | | | | | | | | | R0260 | 71.279 | 362.791 |

Bestער Schätzwert (brutto) für nicht abgezinste Schadenrückstellungen

(absoluter Betrag)

| Jahr | Entwicklungsjahr | | | | | | | | | | | Jahresende (abgezinste) | | |
|---------------|------------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------------------------|--------|--------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | | | |
| Vor | R0100 | | | | | | | | | | | | R0100 | |
| N-9 | R0160 | | | | | | | | | | | | R0160 | |
| N-8 | R0170 | | | | | | | 118 | 106 | | | | R0170 | 96 |
| N-7 | R0180 | | | | | | | 1.036 | 954 | | | | R0180 | 867 |
| N-6 | R0190 | | | | | | 966 | 821 | | | | | R0190 | 745 |
| N-5 | R0200 | | | | | 1.651 | 1.439 | | | | | | R0200 | 1.312 |
| N-4 | R0210 | | | | 2.419 | 1.877 | | | | | | | R0210 | 1.718 |
| N-3 | R0220 | | | 3.922 | 3.191 | | | | | | | | R0220 | 2.948 |
| N-2 | R0230 | | 5.763 | 4.329 | | | | | | | | | R0230 | 4.024 |
| N-1 | R0240 | 23.110 | 7.505 | | | | | | | | | | R0240 | 7.049 |
| N | R0250 | 25.606 | | | | | | | | | | | R0250 | 25.073 |
| Gesamt | | | | | | | | | | | | R0260 | 43.833 | |

Anhang I
S.23.01.01
Eigenmittel

Name des VU: R+V Direktversicherung AG
RegNr.: 5137

Basiseigenmittel vor Abzug von Beteiligungen an anderen Finanzbranchen im Sinne von Artikel 68 der Delegierten Verordnung (EU) 2015/35

- Grundkapital (ohne Abzug eigener Anteile)
- Auf Grundkapital entfallendes Emissionsagio
- Gründungsstock, Mitgliederbeiträge oder entsprechender Basiseigenmittelbestandteil bei Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit und Nachrangige Mitgliederkonten von Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit
- Überschussfonds
- Vorzugsaktien
- Auf Vorzugsaktien entfallendes Emissionsagio
- Ausgleichsrücklage
- Nachrangige Verbindlichkeiten
- Betrag in Höhe des Werts der latenten Netto-Steueransprüche
- Sonstige, oben nicht aufgeführte Eigenmittelbestandteile, die von der Aufsichtsbehörde als Basiseigenmittel genehmigt wurden

Im Jahresabschluss ausgewiesene Eigenmittel, die nicht in die Ausgleichsrücklage eingehen und die die Kriterien für die Einstufung als Solvabilität-II-Eigenmittel nicht erfüllen

Im Jahresabschluss ausgewiesene Eigenmittel, die nicht in die Ausgleichsrücklage eingehen und die die Kriterien für die Einstufung als Solvabilität-II-Eigenmittel nicht erfüllen

Abzüge

Abzug für Beteiligungen an Finanz- und Kreditinstituten

Gesamtbetrag der Basiseigenmittel nach Abzügen

Ergänzende Eigenmittel

- Nicht eingezahltes und nicht eingefordertes Grundkapital, das auf Verlangen eingefordert werden kann
 - Gründungsstock, Mitgliederbeiträge oder entsprechender Basiseigenmittelbestandteil bei Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit und diesen ähnlichen Unternehmen, die nicht eingezahlt und nicht eingefordert wurden, aber auf Verlangen eingefordert werden können
 - Nicht eingezahlte und nicht eingeforderte Vorzugsaktien, die auf Verlangen eingefordert werden können
 - Eine rechtsverbindliche Verpflichtung, auf Verlangen nachrangige Verbindlichkeiten zu zeichnen und zu begleichen
 - Kreditbriefe und Garantien gemäß Artikel 96 Absatz 2 der Richtlinie 2009/138/EG
 - Andere Kreditbriefe und Garantien als solche nach Artikel 96 Absatz 2 der Richtlinie 2009/138/EG
 - Aufforderungen an die Mitglieder zur Nachzahlung gemäß Artikel 96 Absatz 3 Unterabsatz 1 der Richtlinie 2009/138/EG
 - Aufforderungen an die Mitglieder zur Nachzahlung – andere als solche gemäß Artikel 96 Absatz 3 Unterabsatz 1 der Richtlinie 2009/138/EG
 - Sonstige ergänzende Eigenmittel
- Ergänzende Eigenmittel gesamt**

| | Gesamt | Tier 1 – nicht gebunden | Tier 1 – gebunden | Tier 2 | Tier 3 |
|-------|--------|-------------------------|-------------------|--------|--------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | 3.200 | 3.200 | | | |
| R0030 | 9.800 | 9.800 | | | |
| R0040 | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| R0070 | | | | | |
| R0090 | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0130 | 12.387 | 12.387 | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0230 | | | | | |
| R0290 | 25.387 | 25.387 | | | |
| R0300 | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| R0350 | | | | | |
| R0360 | | | | | |
| R0370 | | | | | |
| R0390 | | | | | |
| R0400 | | | | | |

Zur Verfügung stehende und anrechnungsfähige Eigenmittel

- Gesamtbetrag der zur Erfüllung der SCR zur Verfügung stehenden Eigenmittel
- Gesamtbetrag der zur Erfüllung der MCR zur Verfügung stehenden Eigenmittel
- Gesamtbetrag der zur Erfüllung der SCR anrechnungsfähigen Eigenmittel
- Gesamtbetrag der zur Erfüllung der MCR anrechnungsfähigen Eigenmittel

SCR

MCR

Verhältnis von anrechnungsfähigen Eigenmitteln zur SCR

Verhältnis von anrechnungsfähigen Eigenmitteln zur MCR

| | | | | | |
|--------------|--------|--------|--|--|--|
| | | | | | |
| R0500 | 25.387 | 25.387 | | | |
| R0510 | 25.387 | 25.387 | | | |
| R0540 | 25.387 | 25.387 | | | |
| R0550 | 25.387 | 25.387 | | | |
| R0580 | 9.204 | | | | |
| R0600 | 3.700 | | | | |
| R0620 | 276% | | | | |
| R0640 | 686% | | | | |

Ausgleichsrücklage

- Überschuss der Vermögenswerte über die Verbindlichkeiten
- Eigene Anteile (direkt und indirekt gehalten)
- Vorhersehbare Dividenden, Ausschüttungen und Entgelte
- Sonstige Basiseigenmittelbestandteile
- Anpassung für gebundene Eigenmittelbestandteile in Matching-Adjustment-Portfolios und Sonderverbänden

Ausgleichsrücklage

Erwartete Gewinne

- Bei künftigen Prämien einkalkulierter erwarteter Gewinn (EPIFP) – Lebensversicherung
- Bei künftigen Prämien einkalkulierter erwarteter Gewinn (EPIFP) – Nichtlebensversicherung

Gesamtbetrag des bei künftigen Prämien einkalkulierten erwarteten Gewinns (EPIFP)

| | | |
|--------------|--------------|--|
| | C0060 | |
| | | |
| R0700 | 25.387 | |
| R0710 | | |
| R0720 | | |
| R0730 | 13.000 | |
| R0740 | | |
| R0760 | 12.387 | |
| | | |
| R0770 | | |
| R0780 | -2 | |
| R0790 | -2 | |

Anhang I

S.25.01.21

Solvenzkapitalanforderung – für Unternehmen, die die Standardformel verwenden

- Marktrisiko
- Gegenparteiausfallrisiko
- Lebensversicherungstechnisches Risiko
- Krankenversicherungstechnisches Risiko
- Nichtlebensversicherungstechnisches Risiko
- Diversifikation
- Risiko immaterieller Vermögenswerte
- Basissolvenzkapitalanforderung**

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

Kapitalaufschlag bereits festgesetzt

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

Name des VU:

R+V Direktversicherung AG

RegNr.:

5137

| | Brutto- Solvenzkapitalanforderung | Vereinfachungen | USP |
|--------------|--|------------------------|--------------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| R0010 | 2.427 | | |
| R0020 | 922 | | |
| R0030 | | | |
| R0040 | | | |
| R0050 | 7.470 | | |
| R0060 | -1.897 | | |
| R0070 | | | |
| R0100 | 8.923 | | |

C0100

| | |
|--------------|--------|
| R0130 | 2.649 |
| R0140 | |
| R0150 | -2.368 |
| R0160 | |
| R0200 | 9.204 |
| R0210 | |
| R0220 | 9.204 |
| | |
| R0400 | |
| R0410 | |
| R0420 | |
| R0430 | |
| R0440 | |

