

**Anhang I**  
**S.02.01.02**  
**Bilanz**

Name des VU: **R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.**  
RCS: **Luxembourg B53899**

**Vermögenswerte**

Geschäfts- oder Firmenwert  
Abgegrenzte Abschlusskosten  
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 betriebene Krankenversicherungen  
    Lebensversicherungen und nach Art der Lebensversicherung betriebenen Krankenversicherungen außer  
    Krankenversicherungen und fonds- und indexgebundenen Versicherungen  
        Nach Art der Lebensversicherung betriebene 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**

	<b>Solvabilität-II-Wert</b>
	<b>C0010</b>
<b>R0010</b>	<del>                    </del>
<b>R0020</b>	<del>                    </del>
<b>R0030</b>	<del>                    </del>
<b>R0040</b>	45.465,9
<b>R0050</b>	
<b>R0060</b>	592,5
<b>R0070</b>	808.628,6
<b>R0080</b>	
<b>R0090</b>	
<b>R0100</b>	
<b>R0110</b>	
<b>R0120</b>	
<b>R0130</b>	635.020,4
<b>R0140</b>	145.623,0
<b>R0150</b>	487.719,8
<b>R0160</b>	
<b>R0170</b>	1.677,5
<b>R0180</b>	172.005,5
<b>R0190</b>	1.602,7
<b>R0200</b>	
<b>R0210</b>	
<b>R0220</b>	6.703.878,0
<b>R0230</b>	
<b>R0240</b>	
<b>R0250</b>	
<b>R0260</b>	
<b>R0270</b>	-1.360,3
<b>R0280</b>	
<b>R0290</b>	
<b>R0300</b>	
<b>R0310</b>	468,4
<b>R0320</b>	192,1
<b>R0330</b>	276,4
<b>R0340</b>	-1.828,7
<b>R0350</b>	
<b>R0360</b>	21.673,8
<b>R0370</b>	32,0
<b>R0380</b>	24.606,5
<b>R0390</b>	
<b>R0400</b>	
<b>R0410</b>	42.324,1
<b>R0420</b>	834,9
<b>R0500</b>	7.646.676,0







Anhang I  
S.12.01.02

Name des VU: R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.  
RCS: Luxembourg B53899

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

	Versicherung mit Überschussbetei- ligung	Index- und fondsgebundene Versicherung		Sonstige Lebensversicherung			Renten aus Nichtlebensversiche- rungsverträgen und im Zusammenhang mit anderen Versicherungsverpfl- ichtungen (mit Ausnahme von Krankenversicherun- gsverpflichtungen)	In Rückdeckung übernommenes Geschäft	Gesamt (Lebensversicherung außer Krankenversicherung, einschl. fondsgebundenes Geschäft)	
		C0020	C0030	Verträge ohne Optionen und Garantien C0040	Verträge mit Optionen oder Garantien C0050	C0060				Verträge ohne Optionen und Garantien C0070
<b>Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet</b>										
Gesamthöhe der einforderbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von Gegenparteiausfällen bei versicherungstechnischen Rückstellungen als Ganzes berechnet										
<b>Versicherungstechnische Rückstellungen berechnet als Summe aus bestem Schätzwert und Risikomarge</b>										
<b>Bester Schätzwert</b>										
<b>R0030</b>	10.018,3			6.155.463,4			256.782,1			6.422.263,8
Gesamthöhe der einforderbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von Gegenparteiausfällen										
<b>R0080</b>				-1.828,7			276,4			-1.552,4
Bester Schätzwert abzüglich der einforderbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen – gesamt										
<b>R0090</b>	10.018,3			6.157.292,1			256.505,7			6.423.816,2
<b>Risikomarge</b>	6.624,2	241.127,2			11.775,4					259.526,7
<b>Betrag bei Anwendung der Übergangsmaßnahme bei versicherungstechnischen Rückstellungen</b>										
Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet										
<b>R0110</b>										
Bester Schätzwert										
<b>R0120</b>										
Risikomarge										
<b>R0130</b>										
<b>Versicherungstechnische Rückstellungen – gesamt</b>	16.642,5	6.396.590,6			268.557,5					6.681.790,5

Anhang I  
S.12.01.02

Name des VU: R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.  
RCS: Luxembourg B53899

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

	Krankenversicherung (Direktversicherungsgeschäft)			Renten aus Nichtlebensversic- herungsverträgen und im Zusammenhang mit Krankenversicher- ungsverpflichtung en	Krankenrückver- sicherung (in Rückdeckung übernommenes Geschäft)	<b>Gesamt (Krankenversiche- rung nach Art der Lebensversicherung)</b>
	C0160	Verträge ohne Optionen und Garantien C0170	Verträge mit Optionen oder Garantien C0180			
<b>Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet</b>	<b>R0010</b>					
Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von Gegenparteausfällen bei versicherungstechnischen Rückstellungen als Ganzes berechnet	<b>R0020</b>					
<b>Versicherungstechnische Rückstellungen berechnet als Summe aus bestem Schätzwert und Risikomarge</b>						
<b>Bester Schätzwert</b>						
<b>Bester Schätzwert (brutto)</b>	<b>R0030</b>		116.147,9			116.147,9
Gesamthöhe der einforderbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen nach der Anpassung für erwartete Verluste aufgrund von Gegenparteausfällen	<b>R0080</b>		192,1			192,1
Bester Schätzwert abzüglich der einforderbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen/gegenüber Zweckgesellschaften und Finanzrückversicherungen – gesamt	<b>R0090</b>		115.955,9			115.955,9
<b>Risikomarge</b>	<b>R0100</b>	13.520,4				13.520,4
<b>Betrag bei Anwendung der Übergangsmaßnahme bei versicherungstechnischen Rückstellungen</b>						
Versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	<b>R0110</b>					
Bester Schätzwert	<b>R0120</b>					
Risikomarge	<b>R0130</b>					
<b>Versicherungstechnische Rückstellungen – gesamt</b>	<b>R0200</b>	129.668,3				129.668,3



**Anhang I**  
**S.23.01.01**  
**Eigenmittel**

**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**

**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)**

Name des VU: **R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.**  
 RCS: **Luxembourg B53899**

	Gesamt	Tier 1 – nicht gebunden	Tier 1 – gebunden	Tier 2	Tier 3
<b>R0500</b>	642.291,6	642.291,6			
<b>R0510</b>	642.291,6	642.291,6			
<b>R0540</b>	642.291,6	642.291,6			
<b>R0550</b>	642.291,6	642.291,6			
<b>R0580</b>	259.126,4				
<b>R0600</b>	64.781,6				
<b>R0620</b>	248%				
<b>R0640</b>	991%				

	C0060
<b>R0700</b>	642.291,6
<b>R0710</b>	
<b>R0720</b>	
<b>R0730</b>	21.750,0
<b>R0740</b>	
<b>R0760</b>	620.541,6
<b>R0770</b>	
<b>R0780</b>	
<b>R0790</b>	



**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
- Verlustrückstellungsfähigkeit der versicherungstechnischen Rückstellungen
- Verlustrückstellungsfähigkeit 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 Luxembourg Lebensversicherung S.A.**

RCS: **Luxembourg B53899**

	Brutto- Solvenzkapitalanforderung	USP	Vereinfachungen
	C0110	C0090	C0100
<b>R0010</b>	128.916,5	<del> </del>	<del> </del>
<b>R0020</b>	524,3	<del> </del>	<del> </del>
<b>R0030</b>	265.013,1	<del> </del>	<del> </del>
<b>R0040</b>	45.800,2	<del> </del>	<del> </del>
<b>R0050</b>		<del> </del>	<del> </del>
<b>R0060</b>	-100.890,1	<del> </del>	<del> </del>
<b>R0070</b>		<del> </del>	<del> </del>
<b>R0100</b>	339.364,0	<del> </del>	<del> </del>

	C0100
<b>R0130</b>	17.611,7
<b>R0140</b>	
<b>R0150</b>	-97.849,4
<b>R0160</b>	
<b>R0200</b>	259.126,4
<b>R0210</b>	
<b>R0220</b>	259.126,4
	<del> </del>
<b>R0400</b>	
<b>R0410</b>	
<b>R0420</b>	
<b>R0430</b>	
<b>R0440</b>	

DE  
Anhang I  
S.28.01.01

Name des VU: R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.  
RCS: Luxembourg B53899

**Mindestkapitalanforderung – nur Lebensversicherungs- oder nur Nichtlebensversicherungs- oder Rückversicherungstätigkeit**

**Bestandteil der linearen Formel für Nichtlebensversicherungs- und Rückversicherungsverpflichtungen**

MCR<sub>NL</sub>-Ergebnis

	<b>C0010</b>
<b>R0010</b>	

Krankheitskostenversicherung und proportionale Rückversicherung  
Einkommensersatzversicherung und proportionale Rückversicherung  
Arbeitsunfallversicherung und proportionale Rückversicherung  
Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung und proportionale Rückversicherung  
Sonstige Kraftfahrtversicherung und proportionale Rückversicherung  
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung und proportionale Rückversicherung  
Feuer- und andere Sachversicherungen und proportionale Rückversicherung  
Allgemeine Haftpflichtversicherung und proportionale Rückversicherung  
Kredit- und Kautionsversicherung und proportionale Rückversicherung  
Rechtsschutzversicherung und proportionale Rückversicherung  
Beistand und proportionale Rückversicherung  
Versicherung gegen verschiedene finanzielle Verluste und proportionale Rückversicherung  
Nichtproportionale Krankenrückversicherung  
Nichtproportionale Unfallrückversicherung  
Nichtproportionale See-, Luftfahrt- und Transportrückversicherung  
Nichtproportionale Sachrückversicherung

	Bester Schätzwert (nach Abzug der Rückversicherung/Zweckgesellschaft) und versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	Gebuchte Prämien (nach Abzug der Rückversicherung) in den letzten zwölf Monaten
	<b>C0020</b>	<b>C0030</b>
<b>R0020</b>		
<b>R0030</b>		
<b>R0040</b>		
<b>R0050</b>		
<b>R0060</b>		
<b>R0070</b>		
<b>R0080</b>		
<b>R0090</b>		
<b>R0100</b>		
<b>R0110</b>		
<b>R0120</b>		
<b>R0130</b>		
<b>R0140</b>		
<b>R0150</b>		
<b>R0160</b>		
<b>R0170</b>		

**Bestandteil der linearen Formel für Lebensversicherungs- und Rückversicherungsverpflichtungen**

	<b>C0040</b>
MCR <sub>L</sub> -Ergebnis	<b>R0200</b> 57.662,9

Verpflichtungen mit Überschussbeteiligung – garantierte Leistungen  
 Verpflichtungen mit Überschussbeteiligung – künftige Überschussbeteiligungen  
 Verpflichtungen aus index- und fondsgebundenen Versicherungen  
 Sonstige Verpflichtungen aus Lebens(rück)- und Kranken(rück)versicherungen  
 Gesamtes Risikokapital für alle Lebens(rück)versicherungsverpflichtungen

	Bester Schätzwert (nach Abzug der Rückversicherung/Zweckgesellschaft) und versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet	Gesamtes Risikokapital (nach Abzug der Rückversicherung/Zweckgesellschaft)
	<b>C0050</b>	<b>C0060</b>
<b>R0210</b>	10.018,3	<del>                    </del>
<b>R0220</b>		<del>                    </del>
<b>R0230</b>	6.157.292,1	<del>                    </del>
<b>R0240</b>	372.461,6	<del>                    </del>
<b>R0250</b>	<del>                    </del>	9.099.310,6

**Berechnung der Gesamt-MCR**

	<b>C0070</b>
Lineare MCR	<b>R0300</b> 57.662,9
SCR	<b>R0310</b> 259.126,4
MCR-Obergrenze	<b>R0320</b> 116.606,9
MCR-Untergrenze	<b>R0330</b> 64.781,6
Kombinierte MCR	<b>R0340</b> 64.781,6
Absolute Untergrenze der MCR	<b>R0350</b> 3.700,0
	<b>C0070</b>
<b>Mindestkapitalanforderung</b>	<b>R0400</b> 64.781,6