

## Bilaga 1: Förslag om hur det överlåtande bolagets försäkringsbestånd och andra tillgångar och skulder överförs till det övertagande bolaget enligt 3 mom punkt 1 i kapitel 19 i Försäkringsbolagslag

I fusionen av Försäkringsaktiebolaget Pensions-Alandia (Pensions-Alandia) till Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (Veritas) överförs det överlåtande bolagets (Pensions-Alandia) ArPL- och FöPL-försäkringsbestånd och ansvarsskulder enligt ArPL och FöPL samt andra tillgångar och skulder utan utredningsförfarandet till det övertagande bolaget (Veritas). Det överlåtande bolagets tillgångar och skulder har bokförts och värderats i enlighet med bokföringslagen, lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsbolagslagen, förordningar, föreskrifter och anvisningar utgivna av social- och hälsovårdsministeriet och Finansinspektionen samt enligt god bokföringssed. Tillgångar och skulder som ska överföras har uppskattats enligt samma principer. Ansvarsskulden som ska överföras har beräknats enligt beräkningsgrunder fastställda av social- och hälsovårdsministeriet per 31.12.2017. Ansvarsskulden per 31.12.2018 har estimerats i enlighet med de ikraftvarande beräkningsgrunderna för år 2018 och beräkningsgrunder för fusionen vilkas fastställelse ansöks av social- och hälsovårdsministeriet.

Antaganden vilka har använts i utredningen presenteras i bilaga 3.1 i fusionsplanens bilaga 3. Försäkringstekniska beräkningar finns i bilaga 3.2 i fusionsplanens bilaga 3.

I tabell 1.1 presenteras Pensions-Alandias ansvarsskuld som överläts enligt bokslutet 2017 samt en uppskattning av denna ansvarsskuld per 31.12.2018.

<i>i miljoner euro</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Premieansvar</b>		
framtida pensioner	115,8	125,6
fördelat tilläggsförsäkringsansvar	2,0	2,1
ofördelat tilläggsförsäkringsansvar	59,3	53,4
aktieavkastningsbundet tilläggsförsäkringsansvar	4,9	4,3
total	182,0	185,4
<b>Ersättningsansvar</b>		
löpande pensioner och fördelningsansvar	110,6	112,8
total	110,6	112,8
<b>Försäkringsteknisk ansvarsskuld</b>	<b>292,6</b>	<b>298,1</b>

**TABELL 1.1. Pensions-Alandias ansvarsskuld.**

Som täckning för den ansvarsskulden som överläts vid fusionen överförs lånefordringar, masskuldebrev, övriga finansmarknadsinstrument, depositioner, aktieplaceringar, fastighetsplaceringar, andelar i aktie-, ränte-, fastighets- och hedgefonder samt övriga placeringar.

Bokföringsvärden och gängse värden per 31.12.2017 av de placeringar som överläts vid fusionen samt uppskattningar av dessa värden per 31.12.2018 presenteras per tillgångsslag i tabellerna 1.2 och 1.3. Andelar i placeringsfonder ingår i det tillgångsslag, som motsvarar fondens placeringar. Räntepaceringar inkluderar även lånefordringar, penningmarknadsinstrument och depositioner. Övriga placeringar består huvudsakligen av placeringar i hedgefonder och övriga alternativa placeringar.

<i>i miljoner euro</i>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Ränteplaceringar	136,9	140,0
Aktieplaceringar	81,8	83,3
Fastighetsplaceringar	31,8	33,5
Övriga placeringar	36,0	36,7
Placeringar total	286,5	293,4

**TABELL 1.2. Bokföringsvärden (inklusive upplupen ränta) för de placeringar som överlåtas.**

<i>i miljoner euro</i>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Ränteplaceringar	144,2	148,4
Aktieplaceringar	101,7	107,7
Fastighetsplaceringar	44,5	46,7
Övriga placeringar	36,0	37,4
Placeringar total	326,4	340,1

**TABELL 1.3. Gångse värden (inklusive upplupen ränta) för de placeringar som överlåtas.**

Till det övertagande bolaget överlåts från det överlåtande bolaget även premiefordringar, resultatregleringar samt övriga fordringar. Nettoförmögenheten som överlåts inkluderar även reserveringar, premieskulder, resultatregleringar och övriga poster.

Det mottagande bolaget kommer att som fusionsvederlag emittera nya aktier eller betala kontantvederlag till ett sammanlagt värde som motsvarar det egna kapitalet i det överlåtande bolaget minskat med den andel av det egna kapitalet som motsvarar Veritas ägoandel i Pensions-Alandia (10 % av aktierna). Elimineringen av de aktier i Pensions-Alandia som Veritas äger leder till en fusionsvinst om ca 0,1 miljoner euro.

Bland aktieplaceringarna i Pensions-Alandias balansräkning kommer att finnas aktier i Veritas till ett värde om drygt 1,1 miljoner euro och vars bokföringsvärde är drygt 0,1 miljoner euro. Det gångse värdet på dessa aktier kommer att minskas från Veritas eget kapital och på så sätt medföra en fusionsvinst om ca 1,0 miljoner euro. Sammanlagt kommer alltså att bokas en fusionsvinst om ca 1,1 miljoner euro.

I tabell 1.4 presenteras en uppskattning om balansen enligt bokföringsvärden som hänför sig till det överlåtande bolagets försäkringsbestånd.

<i>Aktiva</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<i>Passiva</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Immateriella tillgångar	0,0	0,0	Eget kapital	1,3	1,2
Placeringar	278,1	271,1	Egentlig ansvarsskuld	238,4	226,3
Fordringar	4,3	10,6	Övriga ansvarsskuldsposter	59,8	66,2
Övriga tillgångar	15,4	15,4	Skulder	3,8	3,0
Resultatregleringar	9,6	1,8	Resultatregleringar	4,3	2,3
Total	307,5	299,1	Total	307,5	299,1

**TABELL 1.4. Pensions-Alandias balans enligt bokföringsvärden.**

Vid fusionen överlåts till det mottagande bolaget det överlåtande bolagets solvenskapital och motsvarande tillgångar förutom det egna kapitalet. I tabell 1.5 presenteras en uppskattning om balansen enligt gångse värden som hänför sig till det överlåtande bolagets försäkringsbestånd.

<i>Aktiva</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<i>Passiva</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Immateriella tillgångar	0,0	0,0	Solvenskapital	101,3	100,4
Placeringar enligt gängse värde	324,7	311,0	- <i>eget kapital</i>	1,3	1,2
Fordringar	4,3	10,6	- <i>reserveringar</i>	0,0	0,0
Övriga tillgångar	15,4	15,4	- <i>ofördelat tilläggsförsäkringsansvar</i>	53,4	59,3
Resultatregleringar	9,6	1,8	- <i>värderingsskillnader</i>	46,6	39,9
			Egentlig ansvarsskuld	238,4	226,3
			Övriga ansvarsskuldsposter	6,4	6,9
			- <i>fördelat tilläggsförsäkringsansvar</i>	2,1	2,0
			- <i>aktieavkastningsbundet tilläggsf. ansvar</i>	4,3	4,9
			Resultatregleringar	4,3	2,3
			Skulder	3,8	3,0
Total	354,1	338,9	Total	354,1	338,9

**TABELL 1.5. Pensions-Alandias balans enligt gängse värden.**

Alla tillgångar i både Veritas och Pensions-Alandia har värderats i enlighet med bokföringslagen, lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag och försäkringsbolagslagen, samt i enlighet med social- och hälsovårdsministeriets och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar och enligt god bokföringssed. Veritas och Pensions-Alandia använder likartade värderingssätt även för fastighetsplaceringar.