

Delårsrapport

Fremtind Livsforsikring AS

2. kvartal 2023

Fremtind Livsforsikring AS

Styrets beretning for andre kvartal 2023

Fremtind Livsforsikring AS tilbyr personforsikring til kunder gjennom de største bankene i Norge – bankene i SpareBank 1 alliansen og DNB.

Fremtind Livsforsikring AS har gjennom solid kjernevirksomhet og god drift etablert seg som en ledene aktør innen personrisikomarkedet. Salg av personforsikringer er godt integrert hos våre distributører, og det er både attraktivt og selvølgelig for kundene å ha forsikringene igjennom etablerte kundeforhold i bankene.

Hovedtall fra regnskapet

Resultatutvikling for kvartalet

Fremtind Livsforsikring fikk et resultat før skatt på 230 (79)¹ mill. kroner i andre kvartal. Kvartalets totalresultat etter skatt ble 167 (54) mill. kroner. Noe som er 112 mill. kroner bedre enn tilsvarende periode i 2022.

Resultatutvikling hittil i år

Hittil i år ble resultatet før skatt 466 (116) mill. kroner. Dette utgjør en forbedring på 351 mill. kroner eller 303 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Forbedringen skyldes i hovedsak inntjening knyttet til forsikringsdriften.

Premieinntekter

Selskapet hadde en forfalt premie i andre kvartal isolert på 1.000 (938) mill. kroner. Forfalt premie har en vekst på 6,6 prosent sammenlignet med samme periode i fjor.

Erstatninger

Brutto utbetalte erstatninger for kvartalet er på 415 (417) mill. kroner, en reduksjon på 0,5 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Hittil i år utgjør utbetalte erstatninger 851 (832) mill. kroner, en økning på 19 mill. kroner.

Driftskostnader

Driftskostnader inklusive provisjoner og kapitalforvaltningskostnader utgjorde 231 (220) mill.

kroner etter andre kvartal 2023, en økning på 11 mill. kroner fra samme tid i 2022. Økningen i kostnadene skyldes primært økte provisjonsutbetalinger økt bruk av vikarer til prosjekter og drift av selskapet.

Forvaltningskapital

Selskapets forvaltningskapital har økt med 1.025 mill. kroner siden andre kvartal 2022 til 12.645 mill. kroner. Dette tilsvarer en økning på 8,8 prosent i perioden.

Finansielle eiendeler

Fremtind Livsforsikring AS sine eiendeler er delt inn i to porteføljer. Selskapets kapital forvaltes i en egen selskapsportefølje, mens forvaltningen av eiendeler, tilsvarende selskapets forsikringsforpliktelser, forvaltes i kollektivporteføljen.

Både selskapsporteføljen og kollektivporteføljen består i hovedsak av rentebærende verdipapirer til virkelig verdi. Videre vil andelen rentepapirer som vurderes til amortisert kost i regnskapet øke gradvis gjennom 2023. Fremtind Livsforsikring har fra oppstart primært vært eksponert i rentepapirer, men har nå også investert i andeler i aksjer og eiendom.

Selskapets verdjusterte kapitalavkastning var 1,4 prosent i andre kvartal 2023, mens selskapsporteføljens verdjusterte avkastning var 0,7 prosent. Kollektivporteføljens verdjusterte avkastning var 1,6 prosent, mens den bokførte avkastningen var 0,14 prosent.

Forsikringsmessige avsetninger

Selskapets samlede forsikringsforpliktelser i andre kvartal 2023 var 8.634 mill. kroner, mot 7 855 mill. kroner ved samme tid i 2022. Dette tilsvarer en økning på 9,9 prosent.

¹ Tall i parentes angir beløp eller prosent for tilsvarende periode i fjor.

Resultatanalyse

Tabellen under viser de ulike resultatelementene som inngår i teknisk regnskap (forsikringsresultatet).

Tall i mill. kroner	HiÅ 2023	HiÅ 2022
Risikoresultat, brutto	323	277
Renteresultat	33	-181
Administrasjonsresultat	64	40
Reassuranseseffekt	42	-13
Resultat av teknisk regnskap	436	123

Risikoresultatet utgjorde 323 (277) mill. kroner etter årets andre kvartal. Risikoresultatet var bedre sammenlignet med samme periode i fjor og tilsvarer en økning på 16,6 prosent.

Renteresultatet etter andre kvartal er preget av varierende utvikling i aksjemarkedene. Dog gir sterkere renteavkastning knyttet til økte rentenivåer og kredittspreader bedre resultater sammenlignet med samme periode foregående år. Dette ga grunnlag for et renteresultat på 33 mill. kroner i andre kvartal 2023, en reduksjon på 3 mill. kroner fra årets første kvartal. Ved utgangen av kvartalet har kollektivporteføljen urealisert gevinst på totalt 8.8 mill. kroner som er overført til kursreguleringsfondet.

Selskapet har et godt administrasjonsresultat på 64 (40) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldes i hovedsak at premievolumet har økt og oppjusteringer i premien på noen produkter.

Soliditet og risikoforhold

Selskapet anses å være godt kapitalisert sett opp mot de regulatoriske kravene i Solvens II regelverket.

Selskapet har en solvensmargin pr. andre kvartal på 251 prosent, sammenlignet med 226 prosent ved årets første kvartal.

Organisatoriske forhold

Fremtind Livsforsikring AS er et heleid selskap av Fremtind Forsikring AS, som igjen er 65 % eid av SpareBank 1 Gruppen AS og 35 % av DNB Bank ASA. Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livsforsikring AS inngår som et delkonsern i SpareBank 1 Gruppen AS.

Fremtidsutsikter

Fremtind Livsforsikring har opparbeidet et godt fundament og beholder sin sterke markedsposisjon innen tradisjonelle personrisikoprodukter.

Forsikringsmarkedet er fortsatt preget av god lønnsomhet og høy kundetilfredshet. Et dynamisk marked kjennetegnes av innovasjon og nye digitale løsninger. Utviklingen i markedet legger til rette for fremvekst av nye forretningsmodeller samt nye forventninger fra kundene.

Fremtind Livsforsikring har tilgang på landets største distribusjonsnett gjennom bank. Det ligger et stort potensial i kryss- og mersalg med til sammen 3,3 millioner bankkunder og 350 bankkontorer. Selskapet skal fortsatt levere produkter til organisasjonsmarkedet, til LO-forbundenes nesten 1 mill. medlemmer gjennom SpareBank 1 under merkevaren LO-favør, og til Norsk Sykepleierforbunds 120 000 medlemmer gjennom DNB.

Fremtind har som mål å bli markedsledende på kundetilfredshet, vekst og lønnsomhet. Fremover vil man fortsette å utforske og utvikle kundevennlige digitale løsninger og tjenester som styrker Fremtinds posisjon som «Morgendagens forsikringselskap».

Styret i Fremtind Livsforsikring AS
9. august 2023

RESULTATREGNSKAP

NOK 1.000	Q2 2023	Q2 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
TEKNISK REGNSKAP					
1. PREMIEINNETEKTER					
1.1 Forfalte premier, brutto	999,957	938,263	2,073,053	1,935,796	3,831,358
1.2 - Avgitte gjenforsikringspremier	-11,577	-42,036	-25,256	-80,977	-155,280
1. Sum premieinntekter for egen regning	988,380	896,227	2,047,797	1,854,819	3,676,078
2. NETTO INNETEKTER FRA INVESTERINGER I KOLLEKTIVPORTEFØLJEN					
2.1 Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	-8,370	6,483	-3,147	11,345	5,861
2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	57,985	33,062	117,903	63,215	145,071
2.4 Verdiendringer på investeringer	4,037	-7,224	129,308	-141,747	-64,853
2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer	-38,191	-128,483	-110,337	-93,755	-131,063
2 Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	15,461	-96,163	133,728	-160,942	-44,985
4. Andre forsikringsrelaterte inntekter	2,901	1,506	5,664	3,545	9,209
5. ERSTATNINGER					
5.1.1 Utbetalte erstatninger, brutto	-414,857	-416,805	-851,028	-831,847	-1,594,540
5.1.2 -Gjenforsikringsandel av utbetalte erstatninger	33,422	31,979	68,087	67,581	129,778
5. Sum erstatninger	-381,434	-384,826	-782,940	-764,267	-1,464,762
6. RESULTATFØRTE ENDRINGER I FORPLIKELSER - KONTRAKTSFAST					
6.1 Endring i premiereserve mv					
6.1.1 Endring i premiereserve mv., brutto	-142,726	-101,254	-390,439	-365,478	-680,448
6.1.2 Endring i gjenforsikringsandel av premiereserve mv.	-3,474	-4,894	1,246	-7,591	-13,527
6.3 Endring i kursreguleringsfond	-4,018	0	-73,429	5,980	5,980
6. Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser	-150,218	-106,148	-462,621	-367,090	-687,996
8. SUM MIDLER TILORDNET FORSIKRINGSKONTRAKTENE -KONTRAKTSFASTSATTE FORPLIKTELSE					
Endring ufordelte overskuddsmidler	149	0	0	0	0
8. Sum midler tilordnet forsikringskontraktene -kontraktsfastsatte forpliktelser	149	0	0	0	0
9. FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER					
9.1 Forvaltningskostnader	-1,046	-1,065	-2,219	-2,352	-4,950
9.2 Salgskostnader	-126,043	-117,373	-249,951	-232,084	-472,864
9.4 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-103,874	-105,254	-218,903	-210,526	-429,006
9.5 - Gjenforsikringsprovisjoner og gevinstandeler	-22	3,790	-1	9,668	16,941
9. Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-230,984	-219,902	-471,075	-435,294	-889,879
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3,898	-4,010	-7,744	-7,759	-11,994
11 RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	240,356	86,685	462,809	123,013	585,670

IKKE TEKNISK REGNSKAP	Q2 2023	Q2 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
12. NETTO INNTEKT FRA INVESTERINGER					
12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	23,736	10,688	51,779	24,094	54,415
12.4 Verdiendringer på investeringer	-27,588	-7,686	-33,267	-15,581	11,915
12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer	3,543	-4,158	3,075	-5,086	-20,948
12. Sum netto inntekter fra investeringer	-309	-1,156	21,587	3,427	45,382
14 FORVALTNINGSKOSTNADER OG ANDRE KOSTNADER TIL SELSKAPSPORTEFØLJEN					
14.1 Forvaltningskostnader	-890	-532	-911	-62	-981
14.2 Andre kostnader	-8,815	-5,608	-17,045	-10,616	-25,126
14. Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-9,705	-6,141	-17,956	-10,678	-26,107
15. RESULTAT AV IKKE TEKNISK REGNSKAP	-10,014	-7,296	3,631	-7,251	19,275
16. Resultat før skattekostnad	230,342	79,388	466,440	115,762	604,945
17. Skattekostnader	-63,653	-25,039	-129,029	-40,634	-182,588
18. RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	166,689	54,350	337,410	75,128	422,357
20. TOTALRESULTAT	166,689	54,350	337,410	75,128	422,357

BALANSE - EIENDELER

NOK 1.000	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
1. IMMATERIELLE EIENDELER			
1.2 Andre immaterielle eiendeler	829,811	950,614	892,354
Sum immaterielle eiendeler	829,811	950,614	892,354
2. INVESTERINGER			
2.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
2.3.1 Rentebærende verdipapirer	541,995	411,157	476,385
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	2,077,275	2,127,788	2,196,087
2.4.3 Utlån og fordringer	-44,848	-264,618	-8,180
2.4.5 Andre finansielle eiendeler	22,193	5,028	2,848
Sum investeringer	2,596,615	2,279,355	2,667,141
3. FORDRINGER			
3.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	7,638	68,900	10,561
3.2 Fordringer i forbindelse med gjenforsikringsforretninger	47,295	1,710	
3.3 Andre fordringer	0		90
Sum fordringer	54,933	70,610	10,651
4. ANDRE EIENDELER			
4.2 Kasse, bank	80,910	84,138	143,905
4.3 Eiendeler ved skatt	0	1,127	0
4.4 Andre eiendeler betegnet etter sin art	3	61	107
Sum andre eiendeler	80,914	85,327	144,011
5. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
5.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	9,931	3,587	3,550
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	9,931	3,587	3,550
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	3,572,204	3,389,493	3,717,707
EIENDELER I KOLLEKTIVPORTEFØLJEN			
6. INVESTERINGER I KOLLEKTIVPORTEFØLJEN			
6.2 Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak			
6.2.1 Aksjer og andeler i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	430,245	446,896	433,392
6.2.2 Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	0	0	8,019
6.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
6.3.1 Rentebærende verdipapirer	3,668,921	940,000	1,235,632
6.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
6.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	442,732	280,742	285,970
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	3,665,117	5,750,923	6,005,600
6.4.3 Utlån og fordringer	44,848	264,618	8,180
6.4.4 Finansielle derivater	2,880	20,468	19,826
6.4.5 Andre finansielle eiendeler	318,582	22,249	77,176
Sum investeringer i kollektivporteføljen	8,573,326	7,725,894	8,073,794
7 Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelse i kollektivporteføljen	499,531	504,221	498,285
Sum eiendeler i kollektivporteføljen	9,072,858	8,230,115	8,572,079
SUM EIENDELER	12,645,061	11,619,608	12,289,786

BALANSE - EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

NOK 1.000	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
EGENKAPITAL			
10 INNSKUTT EGENKAPITAL			
10.1 Selskapskapital			
10.1.1 Aksjekapital/grunnfondsbeviskapitalgarantifond	100,000	100,000	100,000
10.2 Overkurs	2,352,057	2,352,057	2,352,057
Sum innskutt egenkapital	2,452,057	2,452,057	2,452,057
12 OPPTJENT EGENKAPITAL			
11.1 Fond			
11.1.4 Avsetning til garantiordningen	24,042	22,252	22,412
11.2 Annen opptjent egenkapital	330,167	30,673	-5,613
Sum opptjent egenkapital	354,209	52,925	16,799
SUM EGENKAPITAL	2,806,266	2,504,983	2,468,856
12 ANSVARLIG EGENKAPITAL MV.			
12.3 Annen ansvarlig lånekapital	550,000	550,000	550,000
Sum ansvarlig lånekapital	550,000	550,000	550,000
13. FORSIKRINGSFORPLIKTELSER KONTAKTSFASTSATTE FORPLIKTELSER			
13.1 Premiereserve mv.	8,560,133	7,854,725	8,169,695
13.3 Kursreguleringsfond	73,429		
Sum forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser	8,633,562	7,854,725	8,169,695
15. AVSETNING FOR FORPLIKTELSER			
15.2 Forpliktelser ved skatt			
15.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt	129,029	249,430	179,704
15.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt	1,777		1,777
15.3 Andre avsetninger for forpliktelser	20,443	13,239	436,544
Sum avsetning for forpliktelser	151,250	262,669	618,025
16. Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	357,655	366,190	365,039
17. FORPLIKTELSER			
17.1 Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring	14,169	9,200	42,593
17.2 Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	4,306	6,682	12,674
17.5 Andre forpliktelser	127,854	65,159	62,905
Sum forpliktelser	146,328	81,041	118,171
18 PÅLØPTE KOSTANDER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER			
18.2 Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	0	0	0
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	0	0	0
Sum forpliktelser	9,838,795	9,114,625	9,820,930
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	12,645,061	11,619,608	12,289,786

KONTANTSTRØM

NOK 1 000	30.06.2023	30.06.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premier	2,122,504	1,875,916
Utbetalte erstatninger	-1,171,483	-1,065,101
Innbetalinger knyttet til reassuranse	13,054	11,713
Utbetalinger knyttet til reassuranse	-34,918	-21,699
Netto innbetaling/utbetaling vedrørende verdipapirer	-220,000	-43,000
Utbetalinger til drift, inklusive provisjoner	-163,886	-163,221
Betalt skatt	-179,704	-41,591
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	365,566	553,017
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved kjøp av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr og immaterielle eiendeler	2,686	2,161
Mottatt utbytte	8,019	5,166
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	10,706	7,327
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Avgitt utbytte	-422,356	-617,654
Nedbetaling av ansvarlig lån inklusive renter	-16,910	-10,488
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-439,266	-628,142
Netto kontantstrøm	-62,995	-67,798
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01.	143,905	151,936
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 30.06.	80,910	84,138

ENDRING I EGENKAPITALEN

NOK 1 000	AKSJEKAPITAL	OVERKURS	GARANTI- ORDNING	ANNEN OPPTJENT EGENKAPITAL	TOTAL EGENKAPITAL
Egenkapital pr. 31.12.2021	100,000	2,352,057	19,803	-42,005	2,429,855
Resultatført før andre inntekter og kostander				422,357	422,357
Verdiendringer eiendeler tilgjengelig for salg					
Skatt på andre inntekter og kostander					
Totalresultat 2022				422,357	422,357
Garantiavsetning			2,609	-2,609	0
Korrigerings av tidligere års feil				39,000	39,000
Utbytte				-422,356	-422,356
Egenkapital pr. 31.12.2022	100,000	2,352,057	22,412	-5,613	2,468,856
Totalresultat 30.06.2023				337,410	337,410
Garantiavsetning			1,631	-1,631	0
Egenkapital pr. 30.06.2023	100,000	2,352,057	24,042	330,167	2,806,266

Selskapet er 100 prosent eiet av Fremtind Forsikring AS. Aksjekapitalen består av 100 aksjer a 1.000.002 kroner

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1

REGNSKAPSPRINSIPPER

NEDSKRIVNINGSVURDERINGER

Ved utgangen av tredje kvartal 2022 forelå det ingen indikasjon på verdifall av eiendeler vurdert til kostpris, verken interne eller eksterne. Det er derfor ikke gjennomført nedskrivningsvurderinger- og tester per andre kvartal 2022.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet for Fremtind Livsforsikring AS inkluderer andel i et felleskontrollert foretak regnskapsført etter egenkapitalmetoden.

Delårsregnskapet er utarbeidet i henhold til IAS 34 Delårsrapportering jfr. årsregnskapsforskriften for livsforsikringselskaper § 6-2. Delårsregnskapet inneholder ikke alle opplysninger som normalt ville ha fremgått av et årsregnskap og følgelig bør delårsrapporten leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021. Årsregnskapet for 2021 finnes på internettsiden www.fremtind.no.

De samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som ble benyttet i årsregnskapet for 2021 er lagt til grunn i delårsrapporten, med unntak av skatt. Skattekostnaden i delårsregnskapet er basert på nominell skattesats for året. I tillegg er det tatt hensyn til permanente forskjeller i det tekniske regnskapet.

ESTIMATER

I utarbeidelsen av delårsregnskapet har ledelsen benyttet estimater som påvirker regnskapstallene. Et område hvor slike estimater er vesentlige, er forsikringsforpliktelse. Kildene til usikkerhet ved estimering er de samme som ved årsoppgjøret for 2021. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når eventuelt nytt estimat fastsettes.

AVRUNDINGSDIFFERANSER

Som følge av avrundingsdifferanser kan det være at tall og prosentsatser ikke alltid lar seg summere helt nøyaktig.

NOTE 2

VERDSETTELSESHIERARKI – FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Hoveddelen av selskapets finansielle eiendeler er vurdert til virkelig verdi. Virkelig verdi er det beløpet den enkelte eiendel kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle eiendeler og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Eiendelene klassifiseres i sin helhet i en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningsfull for verdsettelsen av eiendelen.

NIVÅ 1

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendels virkelige verdi. Eiendeler klassifiseres i nivå 1 dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på en armlengdes avstand.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert under nivå 1

- Aksjer og andeler
 - Statsobligasjoner og statssertifikater med fast avkastning
-

NIVÅ 2

Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi for eiendelen ved hjelp av verdsettelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata. Eiendeler klassifiseres i nivå 2 dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser).

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert under nivå 2

- Valutaterminer hvor virkelig verdi er derivert fra verdien av underliggende instrument
 - Obligasjoner og sertifikater som ikke er noterte, eller er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene verdsettes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspread der hvor det er aktuelt.
-

NIVÅ 3

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata. Eiendeler klassifiseres i nivå 3 dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata.

Selskapet har ingen finansielle eiendeler klassifisert under nivå 3.

Bevegelser mellom nivåene skjer når karakter rundt input til verdsettelse endrer seg.

NOTE 2: TALLGRUNNLAG

Pr. 30.06.2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelsesteknikk basert på observerbare markedsdata	Sum
NOK 1 000			
Verdipapirer - utpekt til virkelig verdi over resultat	1,211,734	5,314,165	6,525,900
Herav aksjer og andeler	442,732		442,732
Herav obligasjoner og sertifikater	769,002	4,973,391	5,742,393
Herav andre verdipapirer		340,775	340,775
Finansielle derivater			
Herav valutainstrumenter		2,880	2,880
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	1,211,734	5,317,046	6,528,780

ÅRET 2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelsesteknikk basert på observerbare markedsdata	Sum
NOK 1 000			
Verdipapirer - utpekt til virkelig verdi over resultat	1,464,634	7,103,047	8,567,681
Herav aksjer og andeler	285,970		285,970
Herav obligasjoner og sertifikater	1,178,664	7,715,598	8,201,687
Herav andre verdipapirer		80,024	80,024
Finansielle derivater			
Herav valutainstrumenter		19,826	19,826
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	1,464,634	7,122,873	8,587,506

NOTE 3

FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI

NOK 1000	2. kvartal 2023	Året 2022
	Virkelig verdi	Virkelig verdi
Aksjer og andeler:		
Utenlandske aksjefond	442,732	285,970
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi	442,732	285,970
Obligasjoner og sertifikater:		
Norske obligasjoner og sertifikater	3,918,638	6,172,768
Utenlandske obligasjoner og sertifikater	1,823,755	2,028,919
Sum obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi	5,742,393	8,201,687
Andre verdipapirer:		
Eiendomsfond		
Andre finansielle eiendeler	340,775	80,024
Sum andre finansielle eiendeler til virkelig verdi	340,775	80,024
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	6,525,900	8,567,681

NOTE 4

FINANSIELLE DERIVATER

NOK 1 000	2. kvartal 2023 Virkelig verdi forpliktelser	Året 2022 Virkelig verdi eiendeler
Valutaterminer	2,880	19,826
Sum valutainstrumenter	2,880	19,826
Sum finansielle derivater	2,880	19,826

Oppstilling vedrørende motregningsrett

2. kvartal 2023

Finansielle eiendeler	Brutto balanseført beløp	Nettobeløp i balansen	Beløp etter mulige nettoppgjør
Valutainstrumenter	2,880	2,880	2,880
Sum	2,880	2,880	2,880

Året 2022

Finansielle eiendeler	Brutto balanseført beløp	Nettobeløp i balansen	Beløp etter mulige nettoppgjør
Valutainstrumenter	19,826	19,826	19,826
Sum	19,826	19,826	19,826

Fremtind Livsforsikring AS

Postadresse:

Postboks 778 Sentrum

0106 Oslo

Forretningsadresse:

Hammersborggata 2,

0179 Oslo