20220630142254

FuturPension

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)
Box 24012, 104 50 Stockholm

Årsredovisning

För

Futur Pension Holding AB

559159-6738

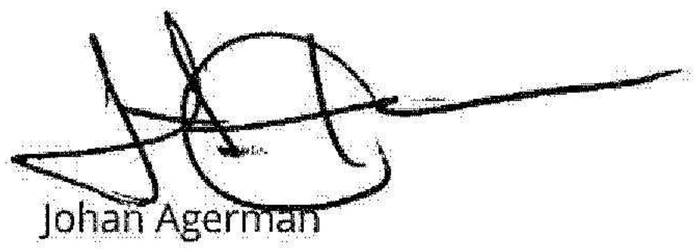
Räkenskapsåret

2021-01-01 – 2021-12-31

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseordförande i Futur Pension Holding AB intygar, dels att dessa kopior av årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen, dels att moderbolagets resultaträkning och balansräkning samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 23 juni 2022. Årsstämman beslutade att inte godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition. Årsstämman beslutade istället att 27 000 000 SEK delas ut till bolagets aktieägare och att resterande del av bolagets resultat skulle balanseras.

Stockholm den 29 juni 2022



Johan Agerman

Styrelsens ordförande

20220630142256

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Futur Pension Holding AB (organisationsnummer 559159-6738) får härmed avge redovisning för år 2021.

Verksamhetsinriktning

Futur Pension Holding AB:s verksamhet är att förvalta aktier i Futur Pension Försäkringsaktiebolag ("Futur Pension").

Futur Pension driver direkt livförsäkringsrörelse i form av värdepappersfondanknuten personförsäkring. Dessutom driver koncernen depåförsäkring inom ramen för traditionell livförsäkring utan garanti, där livförsäkringstagaren själv enligt fastställda placeringsriktlinjer kan bestämma innehållet i depån. Vidare tillhandahåller Futur Pension sjuk- och premiebefrielseförsäkring som ett tilläggsmoment till sin tjänstepensionsplan.

Verksamheten bedrivs från kontoret i Stockholm och produkterna förmedlas dels av Danske Bank Sverige filials kontorsrörelse, dels genom mäklare. Futur Pension är ett vinstutdelande livförsäkringsbolag med möjlighet att dela ut överskott till aktieägarna.

Väsentliga händelser

Affären har under 2021 utvecklats väl trots Covid-19 epidemin. Totala premievolymen för försäkringsavtal och investeringsavtal var 99% högre än 2020. Under 2021 steg marknadsandelen avseende inbetalda premier från 7,3% Q3 2020 till 10,3% Q3 2021.

En viktig del i Futur Pensions strategi är att vara ett valbart alternativ på samtliga kollektivavtalsområden. Att Futur Pension är ett valbart alternativ inom ITP upphandlingen för tredje gången i rad gör att affärsområdet Avtalspension fortsätter växa.

Under 2021 har Futur Pension anslutit flera nya samarbetspartners samt fortsatt bygga kundrelationer digitalt via det API som utvecklades under 2020.

Under år 2021 har Futur Pension fortsatt att arbeta med anpassning och systemstöd för nya såväl som befintliga regelverk. Fokus har framförallt legat på de parallella regelprojekt som rör hållbarhet och i synnerhet Disclosureförordningen och Taxonomiförordningen.

Futur Pension har under året även framgångsrikt implementerat nya regler om flyttavgifter och förberett system för kommande ändringar på området.

Under året har VD Claes Carlson avgått och ersatts av ny VD Torgny Johansson. Claes Carlson är numera ledamot av Futur Pension styrelse och står således till bolagets förfogande. Byte av VD under 2021 var planerat sedan tidigare. I samband med VD bytet avgick Peter Nilsson ur styrelsen och ersattes av Johan Agerman på ordförandeposten.

Covid-19 pandemin har under året påverkat bolaget i låg omfattning. Från tid till annan, när det pandemiska läget så har krävt, har en stor del av personalen arbetat på distans.

Under juni månad gjorde bolaget en utdelning till aktieägarna på 61,8 MSEK.

Ägarförhållanden

Futur Pension Holding AB ägs av ett konsortium bestående av Polaris, Acathia Capital, Unigestion, Sampension, Nord Holding samt delar av personalen.

Försäljning och premier

Totala premievolymer för försäkringsavtal och investeringsavtal uppgick till 44 659 MSEK (22 501), där 39 191 MSEK (18 147) avser depåförsäkring. Endast premieinkomster avseende försäkringsavtal redovisas i resultaträkningen, dessa uppgick till 1 025 MSEK (978). Av premieinkomsten utgör 854 MSEK (861) löpande premier, 183 MSEK (124) engångspremier, 25 MSEK (25) premier för riskförsäkring samt -36 (-32) premier för avgiven återförsäkring.

Inkomna premier placerades i olika värdepappersfonder och depåer sedan belastningen gjorts på försäkringar i enlighet med bolagets grunder.

Kapitalförvaltning

Den del av bolagets tillgångar som är placerade för försäkringstagarnas räkning, 193 544 MSEK (128 154), förvaltas i enlighet med bolagets placeringsriktlinjer och enligt försäkringstagarnas placeringsval. Övriga medel, vilka i stort sett motsvarar bolagets egna kapital, är placerade i värdepappersfonder och medel insatta på konto i bank.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142257

Futur Pensions fondurval bygger på en extern urvalsprocess för att öka förutsättningarna för en hög kvalitet i fondutbudet.

Information om riskhantering och osäkerhetsfaktorer

I försäkrings- och placeringsverksamhet finns riskmoment. Försäkringsrisken i ett livbolag är de risker som uppstår i och med åtaganden att försäkra enskilda personers liv och hälsa. Verksamheten skiljer sig från traditionell livförsäkring genom att försäkringstagarna själva bär placeringsrisken för inbetalda premier. Se vidare not 2.

Resultat

Koncernens resultat efter skatt uppgick till 56,5 MSEK (-14.3). Resultatet för Futur Pension Holding AB uppgick till 148,5 MSEK (77,8).

Verksamheten omfattar tjänstepensionsförsäkring och övrig livförsäkring, som delas upp på fondförsäkring, sjuk- och premiebefrielseförsäkring samt traditionell försäkring i form av depåförsäkring. Se vidare resultatanalysen för Futur Pension sida 39.

Efter bokslutsdatum har Ryssland invaderat Ukraina vilket lett till fallande börser. Fallande börser kommer påverka Futur Pensions framtida intjäning marginellt negativt.

Personal

Upplysningar om medelantal anställda samt löner och ersättningar lämnas i not 12.

Förväntad framtida utveckling

Futur Pension kommer fortsätta att fokusera på den utstakade tillväxtstrategin. Detta innebär en fortsatt kraftsamling inom de olika distributionskanalerna som Futur Pension verkar inom. Vidare kommer bolaget att fortsätta arbeta med att utveckla effektiva processer i hela värdekedjan. Ett fortsatt fokus på digitalisering via bolagets API är en hörnsten i den framtida strategin.

Futur Pension kommer även fortsättningsvis vara en stark partner till Danske Bank genom att säkerställa att Banken har ett starkt erbjudande till sina kunder. Vidare kommer depåförsäkringsaffären att fortsätta utvecklas och effektiviseras. Ett tillägg till strategin, sedan 2019, är ett ökat fokus på tjänstepensionsaffären. Ett mål under 2022 är att Futur Pension ökar sin försäljning i förmedlarkedjors tjänstepensionsplaner.

Hållbarhetsrapportering

Sedan 2021 gör Futur Pension även en Hållbarhetsrapport som finns att läsa på futurpension.se. Hållbarhetsrapporten kommer att göras årligen och publiceras på hemsidan under andra kvartalet varje år.

Inom begreppet hållbarhet ryms flera områden, t ex miljöfrågor, sociala förhållanden, mänskliga rättigheter, etik, korruption, mångfald m.m. Begreppet hållbarhet brukar definieras som att en generation kan tillgodose sina behov utan att äventyra framtida generationers möjligheter att tillgodose sina behov. Nedan redovisas Futur Pensions prioriterade områden avseende hållbarhet.

För att hantera riskerna inom hållbarhetsområdet, har Futur Pension fastställt ett antal Policys och Instruktioner som närmare beskriver ansvar, mål, uppföljning och rapportering.

Corporate Social Responsibility

Corporate Social Responsibility ("CSR") är en viktig del av Futur Pensions strategi. Kunder och andra intressenter ska kunna förlita sig på att Futur Pension beaktar miljömässiga, sociala, etiska och governancemässiga aspekter i verksamhetsutförandet. Futur Pension ser hållbarhetsstyrning som en förutsättning för att skapa långsiktiga värden i verksamheten. Futur Pension har tagit fram en hållbarhets-policy som stärker bolagets arbete inom hållbarhet. I den policyn åtar sig Futur Pension att följa de principer som tagits fram av UN Global Compact för hållbar utveckling och Futur Pension signerade UN Global Compact i början av 2021. Hållbarhetspolicyn finns att läsa på Futur Pensions hemsida futurpension.se

Uppförande kod för leverantörer

Futur Pension har under året tagit fram en Uppförandekod för leverantörer där det framgår vilka förväntningar Futur Pension har på sina affärspartners. Denna finns att läsa på Futur Pensions hemsida.

Principer för hållbara investeringar

För att säkerställa att Futur Pension inte investerar i företag som bryter mot internationella riktlinjer för mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt, vapen

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142258

och korruption, har Futur Pension vissa krav på de fonder som tas in inom fondförsäkring. Fondbolagen ska bland annat ha skrivit under FN's principer för ansvarsfulla investeringar ("UN PRI"). Utöver kravet på PRI läggs dessutom en stor vikt på hållbarhet vid val av nya fonder som är aktuella att väljas in till Futur Pensions fondplattform. De nya fonderna måste kategoriseras som minst artikel 8 enligt SFDR och de ska även bidra till att hållbarheten inom den aktuella fondkategorin förbättras med den nya fonden. På Futur Pensions webbplats redovisas hållbarhetsbetygen för respektive fond och Futur Pension tillhandahåller även ett antal hållbarhetsparametrar för att förenkla för kunderna att göra medvetna hållbara fondval.

Futur Pension blev under 2020 medlemma i Swesif – Sveriges forum för hållbara investeringar skrev under PRI i början av 2021.

Futur Pension har under året gjort det enklare för kunder att göra hållbara fondval. På varje fondtorg finns en hållbarhetsfiltrering som gör att kunderna själva kan göra ett urval utifrån sina olika krav. Futur Pension har även tagit fram ett hållbart fondtorg där Futur Pension bara har med de fonder som uppfyller vissa på förhand bestämda kriterier.

Jämställdhet och mångfald

Futur Pension har en mångfalds- och jämställdhetspolicy som revideras årligen. Policyn stärker Futur Pensions arbete inom området då policyn är framtagen för just bolaget. Policyn befäster och tydliggör Futur Pensions övertygelse om att mångfald - människor med olika kunskap, erfarenhet och perspektiv - är avgörande för att skapa det innovativa klimat som krävs för en långsiktig affärsmässig framgång och en positiv kundupplevelse. Policyn kommer revideras årligen för att säkerställa att bolagets arbete fortskrider och ständigt förbättras.

Som ett led i att ytterligare jobba med jämställdhet och mångfald blev Futur Pension under 2021 medlemmar i SHEIndex och WEPs (Women's empowerment principles).

Nyckeltal kring jämställdhet redovisas i Futur Pensions Hållbarhetsrapport som publiceras på futurpension.se.

Miljöhänsyn

Under 2021 fortsatte Futur Pension att vidta åtgärder för att säkerställa att pappersförbrukningen minskade. Futur Pension har fortsatt digitaliseringsprocessen så att de flesta av Futur Pensions brev kan erbjudas elektroniskt. Idag sker nästan all kommunikation med kunder elektroniskt.

Under 2021 ändrade Futur Pension sin policy kring leasingbilar. Det är endast möjligt att ha en hybridbil eller ren elbil som tjänstebil och målsättningen är att inom 5 år endast ha elbilar bland tjänstebilar.

Futur Pension mäter sedan 2021 sitt eget Co2-avtryck med målsättning om att minska avtrycket varje år. Resultatet av mätningen presenteras i Hållbarhetsrapporten som publiceras på futurpension.se

Som ett ytterligare led att visa engagemang blev Futur Pension under 2021 medlemmar i Fossilfritt Sverige.

Futur Pension sitter på Linnégatan 18, Stockholm sedan den 10 februari 2020.

Lokalen har inrättats i enlighet med den senaste tekniken kring energieffektivitet och miljöhänsyn och stor hänsyn har tagits till miljö och hållbarhet i materialval och inventarier.

Motverkande av korruption

Futur Pension har under året även haft fortsatt stort fokus på det interna arbetet med att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism samt att utvärdera och förbättra rutiner och processer kopplade till detta område, främst genom systemstöd för att både effektivisera och kvalitetssäkra kundinformation samt att fortlöpande hålla den uppdaterad. Arbetet kring AML rapporteras löpande till VD och Styrelse.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142259

Förslag till resultatdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står

Överkursfond	2 396 093 296 kr
Primärkapitalinstrument	*250 000 000 kr*
Balanserat resultat	17 040 216 kr
Årets resultat	148 487 679 kr
Totalt kronor	2 811 621 192 kr

Styrelsen föreslår att resultatet disponeras enligt följande

Till aktieägarna utdelas	- 132 500 000 kr
Totalt kronor	2 679 121 192 kr

Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres kronor 2 679 121 192 kr.

Om förslaget godkänns kommer Eget Kapital bestå av

Aktiekapital	24 084 917 kr
Överkursfond	2 396 093 296 kr
Primärkapitalinstrument	250 000 000 kr
Balanserat resultat, inklusive årets resultat	33 027 896 kr
Totalt	2 703 206 109 kr

Förslaget till utdelning, som utgör 5% av det fria egna kapitalet i bolaget uppgår till 132 500 000 SEK. Stämman föreslås fatta beslut att utdelningen ska verkställas genom en utbetalning om 132 500 000 SEK. Styrelsen bemyndigas att fastställa datum för utbetalningen. Futur Pension Holdings ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att bolaget kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att det efter den föreslagna vinstutdelningen finns full täckning för bolagets egna kapital i enlighet med 17 kap 3 § första stycket aktiebolagslagen. Vinstutdelningen framstår som försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker i bolaget och koncernen ställer på storleken av det egna kapitalet.

Styrelsen gör bedömningen att 132 500 000 SEK för närvarande kan anses utdelningsbart med hänsyn till bestämmelserna i 17 kap 3 § andra och tredje styckena Aktiebolagslagen (2005:551). Styrelsen anser att detta belopp möjliggör för bolaget att upprätthålla en med hänsyn till verksamheten tillfredställande soliditet och likviditet på såväl kort som lång sikt. Styrelsen har vid denna bedömning utifrån interna beräkningar även beaktat de risker som koncernens verksamhet för närvarande ger upphov till, bolagets och koncernens konsolideringsbehov och solvenskapitalets kvalitet i försäkringsgruppen samt behovet av marginal till lagstadgat solvenskrav för försäkringsgruppen. Vid beräkning av försäkringsgruppens kapitalbas för 2021 har avdrag gjorts för föreslagen men på stämman ännu ej beslutad utdelning.

Vad beträffar koncernens och Futur Pension Holdings resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142600

Femårsöversikt

Finansiell översikt, koncernen

UTDRAG UR RESULTATRÄKNINGEN	2021	2020	2019-05-02 - 2019-12-31
Premieinkomst (f.e.r)	1 025	978	637
Avgifter	399	294	185
Värdeförändring placeringstillgångar	38 949	12 624	7 943
Försäkringsersättningar (f.e.r)	-244	-167	-87
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	623	429	112
Årets resultat	56	-14	-45
EKONOMISK STÄLLNING OCH NYCKELTAL			
Total premievolym	44 671	22 501	12 669
Placeringstillgångar	25	19	16
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	193 612	128 154	107 050
Försäkringstekniska avsättningar, oreglerade skador	34	41	60
Kapitalbas (Solvens2)	3 445	2 608	2 403
Solvenskapitalkrav (SCR)	2 692	2 043	1 884
Minimikapitalkrav (MCR)	1 211	880	733
Solvenskapitalkvot (SCR)	128%	128%	128%
Minimalkapitalkvot (MCR)	280%	259%	271%
Förvaltningskostnadsprocent (f.e.r)	0,3%	0,4%	0,5%
Anskaffningskostnadsprocent	0,9%	1,3%	1,1%
Administrationskostnadsprocent sparprod.	0,1%	0,1%	0,1%

Nyckeltal för koncernen avser endast perioden efter genomfört förvärv av Futur Pension Försäkringsaktiebolag.

Femårsöversikt för Futur Pension Försäkringsaktiebolag presenteras i not 6 i moderbolagets noter.

Finansiell översikt, moderbolaget

NYCKELTAL	2021	2020	2019	2018-12-31
Nettoomsättning		-	-	-
Resultat från andelar i koncernföretag	150	80	115	-
Resultat före skatt	148	78	114	-
Soliditet	100%	100%	100%	0%

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142261

Finansiella rapporter

Resultaträkning, koncernen

TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE	Not	2021	2020
Premieinkomst (F.E.R.)	3		
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)		1 061	1 010
Premier för avgiven återförsäkring		-36	-32
Premieinkomst (f.e.r.)		1 025	978
Avgifter	4	399	294
Värdeökning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk			
Värdeökning på tillgångar för villkorad återbäring		26 676	10 404
Värdeökning på fondförsäkringstillgångar		12 273	2 220
Värdeökning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk		38 949	12 624
Övriga tekniska intäkter	5	738	553
Försäkringsersättningar (F.E.R.)			
Utbetalda försäkringsersättningar	7		
Före avgiven återförsäkring		-254	-174
Återförsäkrares andel		9	5
Förändring i Avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		8	21
Återförsäkrares andel		-7	-19
Försäkringsersättningar (F.E.R.)		-244	-167
Försäkringsersättningar i andra försäkringstekniska avsättningar (F.E.R.)			
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk			
Villkorad återbäring	8	-26 669	-10 400
Fondförsäkringsåtagande	9	-13 061	-3 036
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar		-39 730	-13 436
Driftkostnader	10-13	-513	-416
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		623	429
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		623	429
Kapitalavkastning, intäkter	14	3	2
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	15	0	0
Kapitalavkastning, kostnader	16	-4	-4
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	15	0	0
Övriga kostnader	17	-133	-134
Resultat före skatt		490	294
Skatt	18	-434	-308
ÅRETS RESULTAT		**56**	**-14**

Årets resultat	56	-14
Övrigt totalresultat		
Årets totalresultat	56	-14

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142 62

Balansräkning, koncernen

	Not	2021	2020
TILLGÅNGAR			
IMMATERIELLA TILLGÅNGAR			
Goodwill		215	215
Andra immateriella tillgångar	19	1 530	1 661
Immateriella tillgångar		1 744	1 876
PLACERINGSTILLGÅNGAR			
Aktier och andelar	20	25	19
Placeringstillgångar		25	19
PLACERINGSTILLGÅNGAR FÖR VILKA LIVFÖRSÄKRINGSTAGAREN BÄR PLACERINGSRI	21		
Tillgångar för villkorad återbäring		131 083	79 518
Fondförsäkringstillgångar		62 530	48 637
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk		193 612	128 154
ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR			
Oreglerade skador		34	41
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar		34	41
FORDRINGAR			
Uppskjuten skattefordran	18	5	6
Övriga fordringar		38	50
Fordringar		43	56
ANDRA TILLGÅNGAR			
Materiella tillgångar	22	6	8
Nyttjanderättstillgångar		63	71
Kassa och bank		780	694
Andra tillgångar		849	772
FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER			
Förutbetalda anskaffningskostnader		-	-
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		81	67
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		81	67
SUMMA TILLGÅNGAR		196 389	130 986

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142263

Balansräkning, koncernen forts

	Not	2021	2020
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
EGET KAPITAL	23		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		24	24
Fritt eget kapital			
Överkursfond		2 396	2 394
Primärkapitalinstrument		250	250
Balanserat resultat		-234	-139
Årets resultat		56	-14
Eget kapital		2 493	2 514
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR (FÖRE AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)	24		
Oreglerade skador		43	51
Försäkringstekniska avsättningar		43	51
FÖRSÄKRINGSTEKNISK AVSÄTTNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGAR FÖR VILKA FÖRSÄKRINGSTAGAREN BÄR RISK (FÖRE AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)			
Villkorad återbäring	8	130 964	79 457
Fondförsäkringsåtaganden	9	62 685	48 772
Försäkringsteknisk avsättning		193 650	128 229
AVSÄTTNING FÖR ANDRA RISKER OCH KOSTNADER			
Skatter			
Avsättning för inkomstskatt och avkastningsskatt		0	12
Avsättning för andra risker och kostnader		0	12
SKULDER			
Skulder avseende direkt försäkring, försäkringstagare		1	13
Skulder avseende återförsäkring		14	12
Övriga skulder	25-26	154	141
Skulder		169	166
UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		33	13
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		33	13
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		196 389	130 986

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142 64

Rapport över förändringar i eget kapital, koncernen (MSEK)

	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL			
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapita l-instrument	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
UB EK föregående Räkenskapsår						
= IB EK 1/1-2021	**24**	**2 394**	**250**	**-139**	**-14**	**2 514**
Vinstdisposition				-14	14	
Årets resultat/Totalresultat					56	56
Summa förmögen-hetsförändringar exkl transaktioner med ägare				-154	56	-97
Nyemission		0				
Köp teckningsoptioner		1		0		
Nyemission teckningsoptioner		1				
Lån				-18		
Utdelningar				-62		
UB EK 31/12-2021						
	24	**2 396**	**250**	**-234**	**56**	**2 493**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142650

Kassaflödesanalys, koncernen

	2021	2020
LÖPANDE VERKSAMHET		
Resultat före skatt	490	294
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		
Förändring förutbetalda anskaffningskostnader		
Avskrivningar	141	140
Förändring övriga försäkringstekniska avsättningar		
Betald skatt	-434	-307
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Netto placeringstillgångar	-6	-3
Netto investeringar i och försäljning av placeringstillg. för vilka försäkringstagaren bär risk		
Villkorad återbäring	-51 565	-17 328
Fondförsäkring	-13 893	-3 777
Förändring försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär risk	-8	-21
Villkorad återbäring	51 508	17 324
Fondförsäkring	13 914	3 801
Förändring i övriga rörelsefordringar	9	21
Förändring i avsättning för andra risker och kostnader	-12	
Förändring i övriga rörelseskulder	30	-14
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	174	132
INVESTERINGSVERKSAMHET		
Förändring i materiella anläggningstillgångar	0	-10
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN	0	-10
FINANSIERINGSVERKSAMHET		
Nyemission teckningsoptioner	1	1
Teckningsoptioner	1	-1
Utdelning	-62	-59
Lån	-18	-21
Amortering av leasingskuld	-9	-8
KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERINGSVERKSAMHETEN	-87	-88
FÖRÄNDRING I AVSÄTTNING FÖR ANDRA RISKER OCH KOSTNADER		
Årets kassaflöde	87	35
Likvida medel vid periodens början	694	659
Likvida medel vid periodens slut	780	694

Likvida medel vid periodens slut utgörs av kassa och bank

Upplysningar betalda och erhållna räntor		
Ränteinbetalningar		1
Ränteutbetalningar	-17	-22
Erhållna utdelningar	80	80
Totalt	63	59

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142266

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmän information
Årsredovisningen avges per 31 december 2021 och avser Futur Pension Holding AB (tidigare BidCo af. 6 December 2018 AB) ("Futur Holding"). Bolaget har sitt säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Linnégatan 18, Stockholm och organisationsnummer är 559159-6378. Futur Holding är ett finansiellt holdingföretag som huvudsakligen förvaltar andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag. Futur Holding äger 100 % av aktierna i Futur Pension Försäkringsaktiebolag.

Koncernens huvudsakliga verksamhet beskrivs i förvaltningsberättelsen.

Överensstämmelse med normgivning och lag
Årsredovisningen för moderbolaget Futur Holding har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen (ÅRL) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU.

Härutöver tillämpar Futur Holding de tilläggsbestämmelser som följer av lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2019:23) samt, i tillämpliga delar, Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

I enlighet med 2 kap. ÅRL och IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel kan avvikelse från nämnda regelverk göras om följden av avvikelsen inte är väsentlig.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2022-04-06. Koncernens resultaträkning och rapport över resultat och övrigt totalresultat och balansräkning samt moderbolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman.

Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen med de undantag som beskrivs i avsnittet om Moderbolagets redovisningsprinciper.

Förutsättningar vid upprättande av finansiella rapporter och utländsk valuta
Moderbolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna för både moderbolaget och koncernen presenteras i svenska kronor avrundat till närmaste miljontal, om inte annat anges. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Vid värdering av tillgångar och skulder i utländsk valuta används balansdagens stängningskurser. Valutakursförändringar redovisas i resultaträkningen netto på raden Kapitalavkastning, intäkter eller Kapitalavkastning, kostnader.

De finansiella rapporterna upprättas baserat på historisk anskaffningskostnad, med undantag för följande tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde; obligationer och andra räntebärande värdepapper och tillgångar och skulder i fond- och depåförsäkring. De redovisningsprinciper som anges nedan har tillämpats genomgående för alla perioder som presenteras i de finansiella rapporterna.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna
Vid upprättade av de finansiella rapporterna förutsätts att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Bedömningar och antaganden är bland annat baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Uppskattningar av värdet på försäkringstekniska avsättningar och förutbetalda anskaffningskostnader har betydande inverkan på de finansiella rapporterna. En beskrivning av använda antaganden och värderingsmetoder för dessa balansposter redovisas i nedanstående redovisningsprinciper och under not 2 Risker och riskkontroll.

Övriga kritiska bedömningar för redovisningsändamål är hänförligt till de förvärvade immateriella tillgångarna inklusive goodwill som redovisas i koncernen med anledning av Futur Holding's förvärv av Futur Pension.

Den redovisningsmässiga hanteringen av transaktionen framgår av redovisningsprinciperna. Den avskrivningstid som används för immateriella tillgångar, utöver goodwill, baseras på antaganden om nyttjandeperiod.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142267

Vid beräkning av återvinningsvärde för bedömning av eventuellt nedskrivningsbehov av immateriella tillgångar och goodwill, har flera antaganden om framtida förhållanden och uppskattningar av parametrar gjorts. En detaljerad redogörelse av bedömningar och antaganden återfinns i not 19. Som förstås av beskrivningen i noten skulle ändringar av förutsättningarna för dessa antaganden och uppskattningar kunna ha en väsentlig effekt på värdet på de immateriella tillgångarna och goodwill.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS eller andra redovisningsregler

Följande standarder tillämpas av försäkringskoncernen för första gången för räkenskapsår som börjar 1 januari 2021:

- Covid-19-Relaterade hyresrabatter – Tillägg till IFRS 16
- Interest Rate Benchmark Reform – Fas 2 – Tillägg till IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 samt IFRS 16.

Inga av de ändringar IFRS standarder eller IFRIC-tolkningar som för första gången är obligatoriska för det räkenskapsår som började 1 januari 2021 har haft någon väsentlig inverkan på Försäkringskoncernens resultaträkning eller balansräkning.

Kommande standarder och tolkningar efter bokslutsdagen

Ett antal nya eller ändrade standarder och tolkningsuttalanden träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av denna årsredovisning. Nedan beskrivs de effekter som tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade standarder förväntas få på bolagets finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de nya eller reviderade IFRS och tolkningar som ännu inte trätt i kraft få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna.

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag har ändrats för anpassning till de ändrade bestämmelserna om redovisning av överkursfond i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och i årsredovisningslagen (1995:1554). Ändringen innebär att ett aktiebolag får välja om avsättningen ska ske till bunden eller fri överkursfond. Ändringen trädde i kraft 9 februari 2021 och ska tillämpas första gången på räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2020.

Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2021:4) om livförsäkringsföretags och tjänstepensionsföretags beräkning av säkerhetsreserv har införts. Finansinspektionen inför därmed nya föreskrifter om vilka avsättningar till säkerhetsreserver som livförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag får göra. Följdändring har med anledning av FFFS 2021:4, samt för anpassning av skriften till lagändringar som riksdagen nyligen beslutat om, skett i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag. Ändringarna innebär bland annat sänkt kapitalkrav och grundläggande krav på miljömässig hållbarhet för tjänstepensionsföretag för det som kallas godkända infrastrukturinvesteringar och ändringar i bestämmelserna om försäkringsdistribution och rapportering för tjänstepensionsföretag.

Föreskrifterna träder i kraft den 6 juli 2021. Föreskrifterna om säkerhetsreserv ska tillämpas för räkenskapsår från 2021 med övergångsregler för skadeförsäkringsföretag som omvandlas till tjänstepensionsföretag. Vissa av ändringarna i rapporteringsföreskrifterna ska tillämpas först 2022.

Koncernredovisning och konsolideringsprinciper

I december 2018 ingick Futur Holding ett avtal om att köpa Danica Pension Försäkringsaktiebolag. Köpet var föremål för ägarprövning av svenska myndigheter vilket beviljades i januari och april 2019. Ägandet av Futur Pension övergick till Futur Holding den 2 maj 2019. Från och med den 2 maj 2019 konsolideras således Futur Pension in i Futur Holding-gruppen.

I koncernredovisningen ingår moderbolaget och de dotterbolag i vilka moderbolaget har ett bestämmande inflytande. Dotterföretag är företag som står under ett bestämmande inflytande från Futur Holding. Bestämmande inflytande föreligger om Futur Holding har inflytande över investeringsobjektet, är exponerad för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt engagemang samt kan använda sitt inflytande över investeringen till att påverka avkastningen.

Vid rörelseförvärv där överförd ersättning, överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder som redovisas separat, redovisas skillnaden som goodwill. När skillnaden är negativ, så kallat förvärv till lågt pris redovisas denna direkt i årets resultat.

Resultatet från verksamheter som förvärvats eller avyttrats under året redovisas i koncernredovisningen från förvärvstidpunkten och fram till den dag när det bestämmande inflytandet upphör. Alla koncerninterna balansposter, intäkter och kostnader elimineras vid konsolideringen.

Immateriella tillgångar vid rörelseförvärv

Goodwill förvärvad i rörelseförvärv värderas till anskaffningsvärdet med avdrag för eventuella nedskrivningar. Nedskrivningsbehov av goodwill prövas årligen eller då händelser eller omständigheter indikerar en värdenedgång. I syfte att pröva goodwill för nedskrivning

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142268

allokeras den vid förvärvstidpunkten till kassagenererande enhet. Nedskrivningsbehov fastställs genom att bedöma återvinningsvärdet för den kassagenererande enheten som goodwillen är kopplad till. Om återvinningsvärdet är lägre än det redovisade värdet redovisas nedskrivning i resultaträkningen. Anskaffningsvärdet för andra immateriella tillgångar vid ett rörelseförvärv motsvaras av verkligt värde vid förvärvstidpunkten. Immateriella tillgångar med bestämbar nyttjandeperiod skrivs av över nyttjandeperioden och nedskrivningsprövas minst årligen.

Av- och nedskrivningarna redovisas i resultaträkningen på raden Övriga kostnader. Se vidare i not 17.

Försäkringsavtal och investeringsavtal
Försäkringskontrakt redovisas och värderas i resultat- och balansräkningar i enlighet med sin ekonomiska innebörd och inte efter sin juridiska form i de fall dessa skiljer sig åt. Såsom försäkringsavtal redovisas de kontrakt som överför betydande försäkringsrisk från försäkringstagaren till bolaget och där bolaget går med på att kompensera försäkringstagaren eller annan förmånstagare om en förutbestämd försäkrad händelse skulle inträffa. Investeringsavtal är avtal som inte överför någon betydande försäkringsrisk från innehavaren till företaget.

Futur Pension har gjort bedömningen att avtal som innehåller rätt till ersättning vid sjukdom/skada, och/eller avtal med efterlevandepension eller dödsfallsbelopp, samt avtal med enbart ålderspension (arvsvinster) innebär betydande försäkringsrisk för bolaget. Om kontraktet innehåller någon av dessa risker räknas hela avtalet som försäkringskontrakt.

Premieinkomst i försäkringsavtal

Som premieinkomst redovisas inbetalda belopp under räkenskapsåret enligt de avtal som klassificeras som försäkringsavtal samt dragna riskpremier. Inom liv- och fondförsäkring används kontantprincipen vid redovisning av premieinkomst. Det innebär att premien redovisas i resultaträkningen vid inbetalningstillfället. Avgifterna som debiteras försäkringstagaren för administration av försäkringsavtalet redovisas under rubriken avgifter i resultaträkningen enligt samma principer som för avgiftsintäkter hänförligt till investeringsavtal (se nedan). Avgifterna intäktsförs under avtalens löptid.

Intäktsredovisning i investeringsavtal
De olika typer av avgifter som debiteras försäkringstagaren för administration av investeringsavtal intäktsförs under avtalens löptid. Intäkterna från investeringsavtal redovisas under rubriken avgifter i resultaträkningen. Bolagets åtagande är att löpande över tid tillhandahålla och förvalta utbudet av investeringsfonder som kunden kan spara i. Avgifter från investeringsavtal utgörs av en rörlig avgift och en fast årsavgift. Den rörliga avgiften är en procentsats av kundens försäkringskapital och beräknas dagligen på kapitalvärdet. Den fasta årsavgiften tas ut månadsvis eller kvartalsvis. Avgifterna intäktsförs i takt med att bolaget tillhandahåller förvaltningstjänster till kunden.

Övriga tekniska intäkter

I posten redovisas övriga intäkter hänförligt till provisioner i fondförsäkringsrörelsen. Provisioner erhålls från fondbolag som Futur Pension har samarbetsavtal med för att distribuera fonderna och beräknas med utgångspunkt från värdet på det förmedlade beståndet per fond.

Futur Pensions åtagande är att förmedla och distribuera fonder. Åtagandet bedöms därmed uppfyllt när fonder förmedlats. Provisioner är en rörlig ersättning som är beroende av värdet på värdepappersfonder och bedömningen är att framtida returprovisioner inte kan fastställas på ett tillförlitligt sätt beroende på osäkerhetsfaktorer avseende framtida kapitalvärde på grund av osäkerhet i annullationer och framtida marknadsutveckling. Intäkten redovisas därmed när bolaget erhåller provisionen och inte när affären förmedlats.

Försäkringsersättningar

De totala försäkringsersättningarna under perioden omfattar dels under perioden utbetalda ersättningar för försäkringsavtal, dels förändringar i avsättningar i avsättning för oreglerade skador. Kostnader för skadereglering ingår även i denna post.

Avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador består av vid räkenskapsårets utgång rapporterade och godkända skador som ännu inte är utbetalda (RBNS) samt de beräknade driftskostnaderna för att reglera dem. Avsättningen diskonteras med vid var tids gällande marknadsränta och som fastställs utifrån Finansinspektionens föreskrifter. Avsättningen för oreglerade skador består även av en reservering för skador som har inträffat men vid räkenskapsårets utgång ännu inte rapporterats till bolaget (IBNR). Bolagets aktuarie beräknar avsättningen med hjälp av statistiska och aktuariella metoder. För sjuk- och premiebefrielse-försäkring beräknas reserven i sin helhet av företagets aktuarie med utgångspunkt från antaganden om tillfrisknande, invaliditetsgrad etc.

I resultaträkningen redovisas periodens förändring i oreglerade skador.

Återförsäkring

Avtal som ingåtts mellan Futur Pension och återförsäkrare genom vilka företaget kompenseras för förluster på avtal utfärdade av företaget och som uppfyller klassificeringskraven för försäkringsavtal enligt ovan, klassificeras som avgiven återförsäkring. För avgiven

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142 69

återförsäkring redovisas de förmåner som företaget har rätt till enligt återförsäkringsavtalet som Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar, vilket motsvarar återförsäkrarens ansvar. [Deponerade medel från återförsäkrare utgör skuldposten Depåer från återförsäkrare]. Fordringar på och skulder till återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. Årligt resultat regleras primärt genom avräkning i enlighet med återförsäkringsavtal.

Fondförsäkringsåtagande
– Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk

Oavsett om fondförsäkringskontraktet klassificerats som försäkringsavtal eller investeringsavtal redovisas åtagandet till försäkringstagarna under denna post. Skulderna värderas till verkligt värde på de fonder som är kopplade till avtalen, vilket är i enlighet med hur fondförsäkringstillgångarna förvaltas och utvärderas Värdeförändringar redovisas över resultaträkningen. Det verkliga värdet fastställs med hjälp av aktuella fondvärden, som speglar det verkliga värdet på de finansiella tillgångar som finns i de fonder till vilka skulderna är länkade, multiplicerat med antalet andelar som tillräknas försäkringstagaren på balansdagen.

Villkorad återbäring
– Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk

Oavsett om försäkringskontraktet klassificerats som försäkringsavtal eller investeringsavtal redovisas åtagandet under denna post. Avsättningen avser åtaganden för avtal, vilka inte utgör fondförsäkring men där försäkringstagaren precis som i fondförsäkring bär hela den finansiella risken (så kallad depåförsäkring). Avsättningen värderas till verkligt värde på de tillgångar som är kopplade till avtalen. Värdeförändringar redovisas över resultaträkningen.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Kostnader som uppstår som en direkt följd av tecknandet av nya investeringsavtal eller försäkringsavtal periodiseras om de bedöms generera en marginal som minst täcker de anskaffningskostnader som periodiserats. Dessa består av rörliga anskaffningskostnader som betalas till mäklare eller andra distributörer. De förutbetalda anskaffningskostnaderna bokförs i balansräkningen som en tillgångspost under Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Periodiseringen av de förutbetalda anskaffningskostnaderna hänförligt investeringsavtal sker enligt samma mönster som redovisning av intäkter, d v s i takt med att tjänsterna tillhandahålls. Periodisering av förutbetalda anskaffningskostnader hänförligt till försäkringsavtal sker över beräknad ekonomisk livslängd, vilket ger samma avskrivningsmönster som för investeringsavtal. Hänsyn tas också till annulleringar. Förutbetalda kostnader testas regelbundet för nedskrivningsbehov för att säkerställa att avtalens förväntade framtida ekonomiska förmåner överstiger det redovisade värdet. Bolaget har under året inte gjort några nya aktiveringar, den här posten har därmed minskat med årets avskrivningar.

Ersättningar till anställda
Koncernens ersättningar till anställda efter anställningens upphörande klassificeras antingen som avgiftsbestämda eller som förmånsbestämda pensionsplaner. Pensionsplanen för anställda är förmånsbestämd för personal anställda före 2013 och avgiftsbestämd för personal anställda senare 2013. Den förmånsbestämda planen (BTP-planen) tryggas genom Sparinstitutens Pensionskassa (SPK).

Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan en plan enligt vilket företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala ersättningar till anställda som hänför sig till tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder. En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för Futur Pensions anställda före 2013 har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare.

Futur Holding-koncernen har dock gjort bedömningen att UFR 10 Redovisning av pensionsplanen ITP 2 som finansieras genom försäkring i Alecta är tillämplig även för koncernens pensionsplan hos SPK. Koncernen saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar även den förmånsbestämda pensionsplanen som avgiftsbestämd.

Koncernens förpliktelser avseende avgifter till förmånsbestämda och avgiftsbestämda planer redovisas därmed som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt koncernen under en period. Premier avseende den förmånsbestämda planen betalas till SPK baserat på aktuell lön. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 11 i koncernens noter.

Det finns inte heller information om framtida överskott eller underskott i planen och om dessa i så fall skulle påverka kommande årsavgifter till den.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142700

Realiserade och orealiserade värdeförändringar
Samtliga placeringstillgångar värderas till verkligt värde och realisationsvinsten är den positiva skillnaden mellan försäljningspris och anskaffningsvärde. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga placeringstillgångar det historiska anskaffningsvärdet. Vid försäljning av placeringstillgångar förs tidigare orealiserade värdeförändringar som justeringspost under posterna Orealiserade vinster på placeringstillgångar respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar.

Orealiserade vinster och förluster redovisas netto per tillgångsslag. Sådana förändringar som förklaras av valutakursförändringar redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.

Såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar på fond- och depåförsäkringstillgångar redovisas under värdeökning alternativt värdeminskning på fond- och depåförsäkringstillgångar.

Skatter
Futur Pension betalar en schabloniserad avkastningsskatt på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Sparprodukterna omfattas av avkastningsskatt. Avkastningsskatt är inte en skatt på försäkringsföretagets resultat, utan betalas av bolaget för försäkringstagarnas räkning. Nedan redovisas de olika skattesatserna.

Pensionsförsäkring
Skattesatsen är för närvarande 15 %. Underlag för avkastningsskatt fås genom att multiplicera kapitalunderlaget med den genomsnittliga statslåneräntan året närmast före ingången av beskattningsåret (hänsyn tages till räntegolvet). Kapitalunderlaget utgörs av marknadsvärderade tillgångar vid ingången av beskattningsåret med avdrag för finansiella skulder.

Kapitalförsäkring
Skattesatsen är för närvarande 30 %. Underlag för avkastningsskatt fås genom att multiplicera kapitalunderlaget med statslåneräntan den 30 november året närmast före ingången av beskattningsåret (hänsyn tages till räntegolvet). Kapitalunderlaget utgörs av marknadsvärderade tillgångar vid ingången av beskattningsåret med avdrag för finansiella skulder. Till kapitalunderlaget förs även under första halvåret inbetalda premier samt hälften av inbetalda premier under andra halvåret.

Inkomstskatt
Resultatet för bolagets egen finansrörelse (aktieägarrörelsen) samt resultatet av riskförsäkringar (sjukpension och premiebefrielse) med avdrag för faktiska kostnader beskattas med bolagsskatt. Fördelning av kostnaderna och intäkterna mellan den inkomstbeskattade verksamheten och den avkastningsbeskattade delen av verksamheten sker på ett skäligt sätt.

Uppskjuten skatt
Uppskjuten skatt är skatt som hänför sig till temporära skillnader mellan en tillgångs eller skulds värde i räkenskaperna och dess skattepliktiga värde. Uppskjutna skatteskulder redovisas för skattepliktiga temporära skillnader och uppskjutna skattefordringar redovisas för avdragsgilla temporära skillnader i den omfattning det är sannolikt att beloppen kan utnyttjas mot framtida överskott. Bolaget har använt framtida beslutade inkomstskatt om 20,6% vid beräkning av uppskjutna skatter.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142711

Finansiella instrument
Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan: placeringstillgångar, placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär risk, kassa och bank samt vissa övriga fordringar. Bland skulder och eget kapital återfinns efterställda skulder, skulder i försäkringsverksamheten samt åtaganden för investeringsavtal som ingår i avsättningen för vilka försäkringstagarna bär placeringsrisk.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiseras, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då företaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Klassificering och värdering

Alla finansiella tillgångar och skulder värderas till verkligt värde vid första redovisningstillfället. Efterföljande redovisning görs beroende på vilken värderingskategori det finansiella instrumentet hänförts till.

Finansiella tillgångar klassificeras och värderas i enlighet med bestämmelserna i IFRS 9 i någon av de tre värderingskategorierna:

- Upplupet anskaffningsvärde
- Verkligt värde via resultaträkningen
- Verkligt värde via övrigt totalresultat (bolaget har inte några skuldinstrument i denna kategori)

Skuldinstrument

Finansiella tillgångar som är skuldinstrument utgörs i balansräkningen av Tillgångar för villkorad återbäring och Fondförsäkringstillgångar (avser värdepappersfonder där fonden måste återbetala fondandelen när andelen löses in) låne- och kundfordringar som klassificeras som Övriga fordringar, samt Kassa och bank.
Det som avgör klassificering av ett skuldinstrument är affärsmodellen för att förvalta instrumentet och egenskaperna i instrumentets avtalsenliga kassaflöden. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp. Skuldinstrument som inte uppfyller kravet ska värderas till verkligt värde via resultatet oavsett vilken affärsmodell tillgången är hänförlig till. Samtliga skuldinstrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde uppfyller dessa kassaflödeskriterier.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Futur Pension hanterar sina innehav i räntebärande värdepapper enligt en affärsmodell som innebär en värdering till verkligt värde via resultatet till följd av att tillgångarna förvaltas och utvärderas baserat på tillgångarnas verkliga värden och att det verkliga värdet utgör grunden för intern uppföljning och rapportering till ledande befattningshavare. För närvarande finns inga sådana investeringar.

Aktier och andelar samt värdepappersfonder klassificerade som skuldinstrument enligt ovan värderas till verkligt värde.

Anskaffningsvärde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultatet utgör tillgångens verkliga värde utan tillägg för transaktionskostnader. Denna redovisning innebär att tillgångarna löpande värderas till verkligt värde via resultat där de ackumulerade orealiserade värdeförändringarna redovisas i balanserade vinstmedel. Förändringar i verkligt värde på dessa tillgångar redovisas i resultaträkningen som Orealiserade vinster respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar och ränteintäkter redovisas i Kapitalavkastning, intäkter. I de fall en försäljning görs av en tillgång i denna kategori redovisas ackumulerade orealiserade värdeförändringar i resultaträkningen på raden Orealiserade vinster eller förluster på placeringstillgångar samtidigt som realiserat resultat redovisas i resultaträkningen på raden Kapitalavkastning, intäkter eller kostnader.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde.

Bolaget hanterar låne- och kundfordringar enligt en affärsmodell vars mål är att realisera tillgångarnas kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Dessa tillgångar värderas därför till upplupet anskaffningsvärde. Med upplupet

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142772

anskaffningsvärde avses det diskonterade nuvärdet av alla framtida betalningar hänförliga till instrumentet där diskonteringsräntan utgörs av tillgångens effektivränta vid anskaffningstillfället.

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Se beskrivning ovan av fondförsäkringstillgångar och Tillgångar för villkorad återbäring. Det är vidare ett krav enligt Finansinspektionens föreskrifter att dessa åtaganden värderas till verkligt värde.

Andra finansiella skulder

Efterställda skulder samt övriga skulder avseende försäkringsverksamheten och värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Förväntade kreditförluster

Reserver för förväntade kreditförluster redovisas för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Den initiala reserven förlust beräknas och redovisas redan vid det första redovisningstillfället och justeras sedan löpande över den finansiella tillgångens löptid. Balansposter värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av låne- och kundfordringar, samt kassa och bank. Reserv för finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. I resultaträkningen presenteras reserveringar för kreditförluster inom kapitalavkastning, kostnader.

Konstaterad förlust

Konstaterade kreditförluster är sådana förluster som är beloppsmässigt slutgiltigt fastställda och där bedömningen gjorts att möjligheten till att få ytterligare betalningar är mycket liten. Fordran skrivs då bort från balansräkningen och redovisas som konstaterad förlust i resultaträkningen vid denna tidpunkt.

Eget kapitalinstrument

Som egetkapitalinstrument redovisas instrument där koncernen inte har någon avtalsenlig förpliktelse att erlägga betalning. Utbetalning till innehavare av dessa instrument redovisas via eget kapital. I balansräkningen redovisas därför emitterade aktier och primärkapitalinstrument som eget kapitalinstrument.

Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Strukturerade företag

Futur Pension har i fondförsäkringsverksamheten och i depåförsäkringsverksamheten gjort investeringar i värdepappersfonder och värdepapper. Dessa uppfyller kriterierna av att vara s.k. strukturerade företag (ett företag som har utformats så att rösträtter och liknande rättigheter inte är den dominerande faktorn för fastställandet av vem som har det bestämmande inflytandet, exempelvis när alla rösträtter avser enbart förvaltningsuppgifter och de berörda verksamheterna styrs genom avtalsbestämmelser). Syftet med placeringarna är att generera avkastning till försäkringstagarna och finansieras således med försäkringspremier från försäkringstagarna. Placeringarna redovisas i balansräkningen som placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk och på skuldsidan som försäkringsteknisk avsättning för vilka försäkringstagaren bär risk.

Bolaget bedömer att man inte har bestämmande inflytande över de strukturerade enheterna och de konsolideras därmed inte. Något bestämmande inflytande föreligger inte eftersom det är försäkringstagarna som fattar beslut om vilka värdepappersfonder som bolaget ska investera i.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde reducerat med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivningar baseras på en rak avskrivningsperiod och bedömd nyttjandeperiod. Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov.

Leasingavtal

IFRS 16 Leasingavtal

Koncernen redovisar nyttjanderätter avseende väsentliga leasingavtal som omfattas av IFRS 16 Leasingavtal. Koncernen tillämpar en företagsspecifik väsentlighetbedömning som innefattar, men inte är begränsad till, de två undantagsmöjligheter som specificeras i standarden. Koncernen redovisar en nyttjanderättstillgång och en leasingskuld vid leasingavtalet inledningsdatum. Anskaffningsvärdet för nyttjanderättstillgången uppgår till det belopp som motsvarar leasingskulderna och eventuella förutbetalda leasingavgifter före inledningsdatumet. Nyttjanderätten skrivs av linjärt från inledningsdatumet till slutet av den beräknade nyttjandeperioden, som bestäms som slutet av den uppskattade leasingperioden. Det redovisade värdet justeras för vissa omvärderingar av leasingskulden. Leasingskulder värderas initialt till nuvärdet av de fasta leasingavgifter som ska betalas under leasingperioden, diskonterade med den marginella låneräntan. Leasingskulderna värderas därefter till upplupet anskaffningsvärde med användning av effektivräntemetoden. De omvärderas för att återspegla

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142 73

eventuella förändringar av leasingavtalen eller ändrade bedömningar. Leasingskulderna redovisas i balansposten Övriga skulder. Leasingperioden fastställs som den förväntade leasingperioden och omfattar den icke uppsägningsbara leasingperioden.

Leasingskulden för koncernens lokaler med hyra som indexuppräknas beräknas på den hyra som gäller vid respektive rapportperiods slut. Vid denna tidpunkt justeras skulden med motsvarande justering av nyttjanderättstillgångens justerade värde.

Moderbolagets redovisningsprinciper

Redovisning av innehav i dotterbolag
Aktier i dotterbolag redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar.

I anskaffningsvärdet ingår i vissa fall externa transaktionskostnader hänförliga till förvärvet av dotterbolag. Antecipérade utdelningar från dotterföretag redovisas i de fall moderföretaget ensamt har rätt att beslut om utdelningens storlek och moderföretaget har fattat beslut om utdelningens storlek innan moderföretaget publicerat sina finansiella rapporter. I övriga fall redovisas utdelning när den erhålls.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142274

Not 2 – Risker och riskkontroll

Futur Pension bedriver livförsäkringsverksamhet med sparande i fondförsäkring, men även traditionell försäkring i form av depåförsäkring där försäkringstagarna själva bär placeringsrisken. Produkterna tecknas som privata kapital- och pensionsförsäkringar, företagsägda kapitalförsäkringar samt tjänstepensionsförsäkringar. Produkterna kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Vidare tillhandahåller Futur Pension sjuk- och premiebefrielseförsäkring samt efterlevandepension och dödsfallsbelopp som tilläggsmoment. Dödsfallsbelopp (livförsäkring) kan även tecknas som fristående produkt. Verksamheten står under Finansinspektionens tillsyn. Huvudsakliga risker i verksamheten, är försäkringsrisker, operativa risker och finansiella risker.

Styrning och hantering av risker

Futur Pension bildar tillsammans med sitt moderbolag Futur Holding AB en grupp och där Futur Pension enligt beslut av Finansinspektionen är ansvarigt företag för företagsstyrningen.

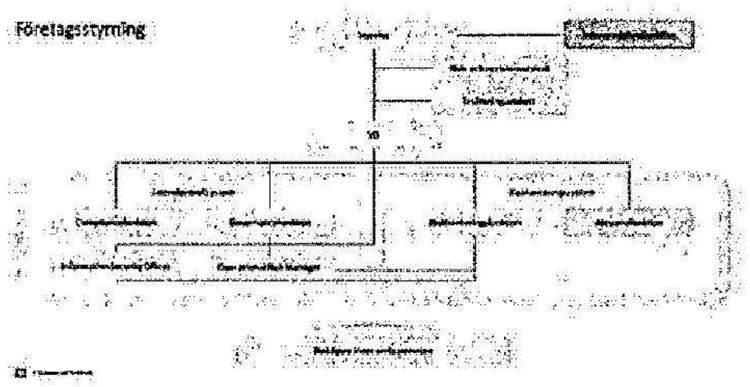
Styrelsen i Futur Pension har det yttersta ansvaret för företagets organisation vilket även inkluderar ansvaret för hanteringen av de risker som Futur Pension, samt gruppen i relevanta delar, är utsatta för. Styrelsen fastställer de övergripande policys och riktlinjer som ska gälla för riskhantering, riskrapportering, intern kontroll och uppföljning.

VD har ansvaret för bolagets löpande verksamhet samt för riskhantering, riskrapportering, intern kontroll och uppföljning. VD ansvarar också för implementeringen av policys i verksamheten.

Futur Pension har ett företagsstyrningssystem som omfattar ett system för riskhantering och ett system för internkontroll.

Systemet för riskhantering omfattar en riskhanteringsstrategi som överensstämmer med företagets affärsstrategi, och som uttrycker företagets principer för riskhantering, inklusive anger risktoleransgränser och fördelar ansvar för riskhanteringen. Det omfattar även exempelvis styrdokument avseende hantering av materiella risker och ändamålsenliga rapporteringsrutiner och processer.

Systemet för internkontroll ska säkerställa att Futur Pension efterlever tillämpliga lagar och författningar, att företagets verksamhet är ändamålsenlig och effektiv med tanke på dess mål, och att ekonomisk och icke ekonomisk information är tillgänglig och tillförlitlig. I Futur Pensions organisation är företagsstyrningssystemet implementerat enligt nedanstående skiss.



De fyra centrala funktionerna, dvs (i) Regelefterlevnads-/Compliancefunktionen, (ii) Riskhanteringsfunktionen, (iii) Aktuariefunktionen och (iv) Internrevisionsfunktionen, är organiserade på ett sådant sätt att de kan utföra sitt arbete på ett sätt som garanterar frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt.

Internkontrollsystemet omfattar organisatoriskt:

- Regelefterlevnads-/Compliancefunktionen – Compliancefunktionen är en del av systemet för intern kontroll och bidrar till att säkerställa att risker rörande efterlevnad av externa och interna regler identifieras, bedöms och hanteras.
- Govérnancefunktionen – Governancefunktionen stöttar och övervakar organisationen så att implementeringen av företagsstyrningssystemet blir effektiv. Funktionen stöttar organisationen bland annat i arbetet med implementering av nya lagar och föreskrifter, verkar för tydligt definierade roller och ansvarområden, ändamålsenliga rapporteringsstrukturer, att processbeskrivningar tas fram för viktiga processer, och bidrar till effektiva beslutsstrukturer.
- Operational Risk Manager – Operational Risk Manager stöttar verksamheten i arbetet med att hantera och reducera operationella risker och säkerställer att Futur Pension har effektiva system för att kontrollera och följa upp sådana risker.
- Information Security Officer har till uppgift att stötta verksamheten i arbetet med att hantera och reducera informationssäkerhetsrisker och säkerställa att Futur Pension har effektiva system för att hantera och kontrollera sådana risker.

Riskhanteringssystemet omfattar organisatoriskt:

- Riskhanteringsfunktionen – Riskhanteringsfunktionen assisterar styrelse, VD och övriga funktioner med att säkerställa att riskhanteringsstyrningssystemet fungerar effektivt. Funktionen övervakar fortlöpande riskhanteringssystemet och bolagets riskprofil samt bevakar framväxande risker.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142775

- Aktuariefunktionen samordnar och svarar för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna. Funktionen bistår styrelse och VD och rapporterar på eget initiativ till dem i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av försäkringstekniska avsättningar, värdering av försäkringsrisker samt återförsäkringsskydd och riskreduceringstekniker.

Internrevisionsfunktionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag granska och utvärdera företagets styrning, riskhantering och den interna kontrollen. Internrevisionsfunktionen är direkt underställd styrelsen i Futur Pension och helt fristående från den verksamhet som granskas. Styrelsen har valt att lägga ut internrevisionsfunktionen externt till Transcendent Group Stockholm AB.

Försäkringsrisker

Futur Pension grundar sin premiesättning och reservsättning på antaganden om hur stora kostnaderna för inträffade försäkringshändelser kommer att bli. Risken för att de verkliga och antagna riskkostnaderna avviker från varandra benämns försäkringsrisk. Försäkringsrisk i Futur Pension finns i följande försäkringshändelser:

- Dödsfall – utbetalning till förmånstagare vid den försäkrades död
- Sjukdom – utbetalning vid sjukdom eller arbetsoförmåga
- Annullationer – utbetalning vid återköp, flytt och uteblivna premier
- Driftskostnader – kostnader för att bedriva verksamheten

Dödsfallsrisk uppstår genom dödsfallsskydd som finns i majoriteten av försäkringarna.
Sjukfallsrisk finns i de försäkringar där premiebefrielse och, i förekommande fall, sjukförsäkring har tecknats.

Dödsfallsrisk består i att dödligheten bland de försäkrade avviker från de försäkringstekniska antaganden som använts vid prissättning. I de fall där återbetalningsskydd har tecknats är exponeringen mot dödfallsrisker begränsad till cirka 1 procent av fondvärdet vid dödsfall. För övriga dödsfallskydd hanterar bolaget dödlighetsrisker genom sin policy för hälsoprövningar för att säkerställa att produkten prissätts med hänsyn till den enskildes hälsotillstånd samt genom återförsäkring inom vissa fastställda intervall. Futur Pension har vid behov möjlighet att ändra premien för dödsfallsrisken och därmed är teckningsrisken liten.

Livsfallsrisken finns i sparförsäkringar, i ålderspensioner, utan återbetalningsskydd. Livsfallsrisk innebär att de försäkrade lever längre än vad som förväntas i antagandena och att bolaget därmed tilldelar för mycket arvsvinster. Det finns dock ingen långlevnadsrisk eftersom bolaget inte utfäster några garantier.

Sjukfallsrisk består i att sjukligheten bland de försäkrade blir högre än de antaganden som använts vid prissättning och reservsättning. Exponeringen mot sjukfallsrisker hanteras genom bolagets policy för hälsoprövningar för att säkerställa att produkten prissätts med hänsyn till den enskildes hälsotillstånd samt genom återförsäkring inom vissa fastställda intervall. Vid behov kan premien justeras för premiebefrielse och sjukförsäkring.

Större delen av bolagets intäkter består av avgifter beräknade på fond- respektive depåvärdet. Bolaget är därmed exponerat för annullationsrisker.

Annullationsrisker är risken att kunden återköper, flyttar eller upphör att betala premier för avtal på ett sätt som företaget inte förutsett i sin prissättning och som därmed kan ge upphov till förluster i de fall bolaget har haft kostnader för kunden, för vilka försäkringsgivaren ännu inte fått ersättning. Dessa risker hanteras främst genom aktiva kundkontakter och produktutveckling. Företaget följer regelbundet utvecklingen av annullationer och fribrev. Futur Pension erbjuder fri flytträtt på kapital inom produkterna Tjänstepension och Privat Pension.

Driftskostnadsrisken avser risken att intäkter från avgifter blir lägre än kostnaderna för att bedriva verksamheten. Bolaget är därmed utsatt för risken att intäkterna minskar på grund av prispress, minskad nyteckning eller svag utveckling på finansmarknaderna. Kostnadsrisken är risken för en felestimering av bolagets framtida kostnader.

Begränsning av försäkringsrisker

Bolaget gör en medicinsk riskbedömning vid ansökan om riskförsäkring, för försäkringsriskerna dödsfall och sjukdom, innan försäkring beviljas. Syftet med riskbedömning är att kunna erbjuda en rättvis premie och rättvisa villkor samt att begränsa skadeutfallet.

Bolaget har riktlinjer för maximal exponering per försäkrad avseende sjukfallsrisker, men inte för dödsfallsrisker.

Futur Pensions försäkringsrisker begränsas ytterligare genom det återförsäkringskontrakt som tecknas för sjuk- och dödsfallsrisker. Futur Pension återförsäkrar de belopp som överstiger självbehållet dvs den största risk som Futur Pension är beredd att ta för egen räkning. Självbehållet är fastställt till 100 tkr per försäkrad. Utöver det tillkommer ett katastrofskydd för enskilda händelser som resulterar i ett stort antal sjuk- eller dödsfallsskador.

Futur Pension har även tecknat ett återförsäkringskontrakt som begränsar annullationsrisken vid massflyttar.

Risktyp	Futur Pension	Återförsäkrare
Livsfallsrisk	-	-
Dödsfallsrisk	Självbehåll i SEK	Belopp utöver självbehåll
Sjukfallsrisk	Självbehåll i SEK	Belopp utöver självbehåll
Annullationsrisk	-	Täcker förlusten av framtida vinster vid massflytt

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142276

Reservsättningsrisk

Huvudparten av de försäkringstekniska avsättningarna innebär varken någon försäkringsrisk eller placeringsrisk för Futur Pension eftersom försäkringstagarna bär placeringsrisken. Försäkringsrisk förekommer i de försäkringstekniska avsättningarna som avser oreglerade skador. Genom avgiven återförsäkring begränsas konsekvenserna av stora skador och därmed kan storleken på exponeringen hanteras och företagets egna kapital skyddas.

Tabellen nedan innehåller en känslighetsanalys av de antaganden som används vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna för pågående sjukskador för att visa hur förändrade antaganden påverkar resultat och eget kapital. Avsättningen för okända skador baseras på en procentsats av riskpremien och påverkas därför inte direkt av antagandena nedan.

För dödsfallsriskerna avsätter bolaget enbart en reserv för okända skador. Reservsättningsrisken för dödsfallsrisker är försumbar.

Känslighetsanalysen har genomförts genom att mäta effekten på brutto- och nettoavsättningarna, på vinst före skatt och eget kapital, av rimligt sannolika förändringar i några centrala antaganden.

Effekterna har mätts antagande för antagande, med övriga antaganden konstanta.
Någon hänsyn till eventuella korrelationer mellan antaganden har därmed inte tagits.

Effekt på resultatet efter skatt/eget kapital (Mkr)*

Antaganden	2021	2020	Scenario
Sjuklighet	– 0.6	– 0.9	Sjuklighetsrisken beräknas som effekten av att tillfrisknandet minskar med 20 %
Marknadsräntерisk	– 0.3	– 0.5	Marknadsräntерisken beräknas som effekten av ökade marknadsräntor (parallellskift 1 %).

*Tabellen visar effekten på eget kapital. Det är ingen väsentlig skillnad på resultat före och efter skatt. I båda analyserna är skillnaden 0.1 Mkr

Effekten på resultat och eget kapital vid ändrad sjuklighet är liten då större delen av skadorna är återförsäkrade.

Ändrad diskonteringsränta ger endast liten effekt på resultatet och eget kapital.

Effekten på resultat och eget kapital vid ändrad sjuklighet är något lägre än föregående då större andel av skadorna är återförsäkrade. Ändrad diskonteringsränta ger endast liten effekt på resultatet och eget kapital.

Teckningsrisk

Teckningsrisker förekommer för alla försäkringsrisker. Vid fel prissättning har Futur Pension möjlighet att revidera premierna och avgifterna. Bolagets huvudmetod för styrning av teckningsrisker är den affärsplan som årligen fastställs av styrelsen. I planen bestäms inom vilka försäkringsklasser försäkring ska tecknas. Uppföljning av premier, skadenivåer och driftskostnadsresultat görs varje kvartal.

Rapportering och uppföljning av försäkringsrisker

Aktuarien ansvarar för att regelbunden uppföljning sker av det ekonomiska utfallet av försäkringsriskerna. Varje år analyseras delresultaten per försäkringshändelse i samband med att Årsrapporten till Finansinspektionen upprättas. En omprövning av antagandena sker löpande.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för förlust till följd av felaktiga och/eller otillräckliga interna processer, mänskliga misstag, felaktigheter i system eller externa händelser. Operativ risk innefattar även legala och compliance risker. Inom Futur Pension delas operativ risk in i underkategorierna enligt nedan:

- Internt bedrägeri
- Externt bedrägeri
- Anställningsförhållanden och säkerhet på arbetsplatsen
- Kunder, produkter och affärspraxis
- Skador på fysiska tillgångar
- Utförande, leverans och processhantering
- Affärsstörningar och systemfel
- IT-säkerhet
- Modellrisk

Futur Pension accepterar att operativ risk är en naturlig konsekvens av att bedriva verksamhet och hanteringen av operativa risker har en hög prioritet i företaget. Operativa risker drabbar främst Futur Pension finansiellt genom en kostnad, till exempel i samband med kundkompensationer, men kan även leda till regulatoriska, ryktes – och kundkonsekvenser.

För att främja den praktiska implementeringen av målsättningarna för hantering av operativa risker i förhållande till Futur Pensions strategi har styrelsen fastställt riskaptit och angett risktoleransnivåer. Riskaptiten och risktoleranserna återspeglar Futur Pensions strategi att uppnå en ökad kundtillfredsställelse

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142777

och infria uppsatta finansiella mål och ska beaktas vid en bedömning av hur operativa risker begränsas.

Finansiella risker

I försäkringsföretagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker så som kreditrisker, marknadsrisker och likviditetsrisker. Som beskrivits ovan är det försäkringstagaren som själv bär den finansiella risken i fond- och depåförsäkring. Futur Pension exponeras för finansiell risk när värdet på kundernas placeringstillgångar fluktuerar till följd av rörelser i priserna på de finansiella marknaderna. Denna risk uppkommer genom att avgiftsunderlagets storlek förändras.

Bolaget har också egna placeringstillgångar vilka är utsatta för finansiella risker. Enligt bolagets placeringsriktlinjer får bolagets egna tillgångar placeras i räntebärande tillgångar med låg kreditrisk, medel insatta på konto och andelar i fonder i Futur Pensions fondlager. Det egna kapitalet per 2021-12-31 är i allt väsentligt placerat i medel insatta på konto i bank. Marknadsrisken i dessa placeringar anses försumbar. Därutöver upprätthåller bolaget ett handelslager, placerat i olika värdepappersfonder, vilka påverkas vid förändring i de finansiella marknaderna. Marknadsrisken begränsas genom fastställda limiter per fond. Fondens limit varierar och beror på handelsvolym och minsta handelspost. Se även avsnitt Finansiella risker – Marknadsrisker.

Styrelsen har fastställt riktlinjer och instruktioner för finansverksamheten. Detta hanteras genom placeringsregler och placeringsreglemente. Det är bolagets CRO (ansvarig för riskhanteringsfunktionen) tillsammans med CFO som ansvarar för rapportering och uppföljning av finansiella risker.

Finansiella risker – Kreditrisk/Motpartsrisk

Med kreditrisk avses att motparten i ett affärsförhållande helt eller delvis inte fullgör sina åtaganden. Motpartsrisker i ett försäkringsbolag uppkommer bl.a. i samband med fordringar relaterade till återförsäkring och via banktillgodohavanden. Motpartsrisker inom Futur Pension uppkommer framför allt genom exponering mot kreditinstitut via medel på bankkonto, och genom återförsäkring. Den låga motpartrisk som finns gör att kreditförluster förväntas uppgå till obetydliga belopp. Därför redovisas inte någon förlustreserv. I not 1 framgår redovisningsprinciper.

Den största exponeringen finns mot finansiella institut via medel insatta på konto i bank. Kreditrisken bedöms som låg. Emittenters och motparters kreditvärdighet fastställs via både intern och extern kreditbedömning.

Försäkringsföretagets återförsäkringspolicy innebär att avtal ingås endast med återförsäkrare med högt kreditbetyg. Återförsäkrarnas kreditvärdighet ses över regelbundet för att säkerställa att det beslutade återförsäkringsskyddet upprätthålls. Futur Pension har för närvarande kontrakt med två återförsäkrare som båda har kreditbetyg AA-.

Finansiella risker – Likviditetsrisker

Likviditetsrisk är risken att bolaget inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser när dessa förfaller, eller att bolaget inte kan sälja värdepapper till acceptabla priser. Denna risk begränsas genom att merparten av placeringstillgångarna placeras i marknadsnoterade värdepapper med god likviditet. Likviditetsrisken för placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken är låg eftersom säljlikviden regleras inom ett par dagar.

Futur Pensions likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på finansiella tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. I tabellen är alla belopp i mkr.

Löptid	På anmodan	<3 mån	3-12 mån	>1 år
Finansiella Tillgångar				
Aktier och andelar		25		
Fordringar		33		10
Kassa och Bank	767			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		83		17
Finansiella Skulder				
Skulder avseende direkt försäkring		1		
Skulder avseende återförsäkring		13		1
Övriga skulder	91			
Upplupna kostnader	33			

Finansiella risker – Marknadsrisker

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på, eller framtida kassaflöden från, ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk är exempel på marknadsrisker:

I och med att bolaget bedriver fond- och depåförsäkringsverksamhet bärs den direkta exponeringen mot fluktuationer på fond- och depåförsäkringstillgångarna av kunderna själva. Ändrade marknadsvärden på dessa tillgångar påverkar dock resultatet genom att intäktsunderlaget ändras.

Det egna kapitalet är i allt väsentlig placerat i likvida tillgångar, likvida medel och medel insatta på konto i bank hos koncernföretag. Bolaget upprätthåller också ett mindre handelslager, placerat i olika värdepappersfonder, vilka påverkas vid förändringar i de finansiella marknaderna.

Finansiella risker – Ränterisk

Futur Pension är exponerat för ränterisk genom risken för att marknadsvärdet på försäkringsföretagets

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142778

fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger.

Under 2021har bolaget haft likvida medel insatta på konto i bank.

Futur Pension är även exponerat för ränterisk via placeringstillgångar för vilka kunderna står den finansiella risken eftersom värdet på framtida intäkter sjunker med fallande tillgångspriser.
Ränterisk förekommer för de åtaganden som avser pågående sjukskador. Se känslighetsanalys avseende ränterisken under avsnittet Försäkringsrisker.

Finansiella risker - Valutarisk

Valutakursrisker uppstår vid fondhandel där försäljning av utländsk valuta ingår. Detta uppstår vid utbetalning, återköp eller fondbyten, då avyttring sker av fondandelar baserade på en antagen eller redan känd kurs. Likviden som bolaget erhåller från förvaltarna avviker från det antagna beloppet. Genom valutasäkring minskar bolaget risken betydligt. Terminssäkring av flödena sker genom swappar eller terminer. Säkringarna är mycket korta eftersom betalningsflödena inom fondhandel regleras inom ett par handelsdagar.

Valutakursrisk uppkommer, liksom aktiekursrisk och ränterisk, genom att kundernas placeringstillgångar, och därmed avgiftsunderlaget är exponerat för rörelser i de valutor som de finansiella instrumenten är noterade i. Valutakursrisk förekommer även i fondlagret.

Finansiella risker - Aktiekursrisk

Aktiekursrisker uppstår i bolagets egna placeringar i värdepappersfonder och indirekt via placeringstillgångar för vilka kunderna står den finansiella risken eftersom värdet på framtida intäkter sjunker med fallande tillgångspriser.

Kapitalhantering/Solvensinformation

Försäkringstagarna bär själva den finansiella risken i de placeringstillgångar som de bestämt att försäkringskapitalet i fond- och depåförsäkringar ska vara investerat i eller exponerat för. Futur Pensions styrning inriktas på det utbud av fonder och andra finansiella instrument som försäkringstagarna erbjuds i de aktuella försäkringarna. Målet är en aktsam hantering av de tillgångar som hålls tillgängliga för försäkringstagarna i fond- och depåförsäkringar, och av de tillgångar för vilka Futur Pension bär den direkta finansiella risken. Detta sker genom att specificera krav på tillåtna tillgångar i depå- och fondförsäkringar för att möjliggöra värdering och mätning av risker, och genom detaljerade placeringsregler.

Futur Pensions verksamhet är föremål för myndighetskrav. Dessa krav innehåller förutom godkännande och övervakning av verksamheten även kvantitativa bestämmelser i form av kapitalkrav för att minimera risken för insolvens om oförutsedda förluster skulle uppstå. Futur Pension har uppfyllt dessa krav under räkenskapsåret. Information som lämnas i förvaltningsberättelsen avseende kapitalstyrka och solvensuppgifter baseras på de regler som föreskrivs i Försäkringsrörelselagen. Dessa regler utgår ifrån erforderlig nivå på solvens och kapital samt de värderingsprinciper som tillämpas inom rörelsereglerna.

Futur Pensions kapitalhanteringspolicy för verksamheten är att ha en tillräcklig kapitalnivå för att uppfylla såväl kraven enligt FRL som kapitalbehov enligt företagets egen bedömning (ORSA). För att säkerställa att Futur Pension kan infria det som avtalats, krävs att Futur Pension har en buffert för att hantera eventuella negativa utfall från osäkra händelser. Denna buffert är bolagets kapitalbas och består väsentligen av eget kapital samt framtida förväntade vinster. Kapitalkrav och kapitalbehov prognostiseras rutinmässigt på regelbunden basis och utvärderas mot uppskattat tillgängligt kapital, inklusive risk- och känslighetsanalyser. Processen ska ytterst godkännas av styrelsen.

Förmånsrättsregister

Futur Pensions styrelse fastställer policyn för förmånsrättsregistret som beskriver bolagets sätt att upprätta det lagstadgade förmånsrättsregistret som ska föras av ett försäkringsbolag som driver direkt försäkringsrörelse. Policyn anger hur uppföljning och rapportering av täckningsgraden ska göras i bolaget.

Enligt Solvensregelverket värderas försäkringstekniska avsättningar där försäkringstagaren bär hela placeringsrisken enligt verkligt värde och är lägre än vad som anges i den finansiella redovisningen. Täckningsgraden enligt Solvensregelverket uppgår till över 100 %. Övriga avsättningar enligt Solvensregelverket är oförändrade. Samma värderingsprincip gäller och därmed är täckningsgraden densamma.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142791

Not 3 Premieinkomst

	2021	2020
Direkt livförsäkring i Sverige		
Periodiska premier	854	861
Engångspremier	183	124
Premier för riskförsäkring	25	25
Premieinkomst före avgiven återförsäkrin	1 061	1 010
Premier för avgiven återförsäkring	-36	-32
Premieinkomst efter avgiven återförsäkrir	1 025	978

Not 4 Avgifter

	2021	2020
Avgifter avseende försäkringskontrakt	12	12
Avgifter avseende investeringskontrakt	387	282
Avgifter	399	294

Not 5 Övriga tekniska intäkter

	2021	2020
Avgifter avseende avkastningsskatt[1]	437	321
Provisioner från fondförvaltarna	300	239
Övriga intäkter	1	-7
Övriga tekniska intäkter	738	553

[1]Motsvarande kostnad redovisas som avkastningsskatt i not 17.

Not 6 Nettovinst/-förlust per kategori av finansiella instrument

Finansiella Tillgångar	2021	2020
Aktier och andelar *)	3	1
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk *)	38 949	12 623

*) Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen

Efterställda skulder	2021	2020
Övriga skulder	n/a	

Not 7 Utbetalda försäkringsersättningar (f.e.r)

	2021	2020
Utbetalda försäkringsersättningar	-63	-41
Annullationer ochå terköp	-191	-132
Skaderegleringskostnader	0	-1
Återförsäkraresandel	9	5
Förändringavsättning för inträffade och rapporterade skador	8	21
Förändringavsättning för inträffade, men ej rapporteradeskador(IBNR)	0	0
Återförsäkraresandel	-7	-19
Utbetalda Försäkringsersättningar (f.e.r)	-244	-167

Not 8 Villkorad återbäring

	2021	2020
Ingående balans	79 457	62 132
Inbetalningar	39 191	18 147
Annullationer och återköp	-13 240	-10 636
Uttag vid förfall	0	0
Uttag vid dödsfall	-445	-122
Aviftsbelastning	-284	-192
Ersättning för reikförsärking (pbf/dödfall)	-13	-10
Värdeförändringar på depåförsäkringstillgångar	26 676	10 404
Avkastningsskatt	-384	-271
Förfallna risksummor	6	2
Andra förändringar	0	1
Utgående balans	130 964	79 457
Varav uppskattas förfalla inom 12 mån	21 822	

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142280

Not 9 Fondförsäkringsåtagande

	2021	2020
Ingående balans	48 772	44 970
Inbetalningar	5 467	4 342
Annullationer och återköp	-2 955	-2 020
Uttag vid förfall	-726	-548
Uttag vid dödsfall	-48	-87
Aviftsbelastning	-114	-102
Ersättning för reikförsärking (pbf/dödfall)	0	-3
Värdeförändringar på fondförsäkringstillgångar	12 273	2 220
Avkastningsskatt	-53	-50
Förfallna risksummor	-11	-6
Andra förändringar	80	56
Utgående balans	62 685	48 772
Varav uppskattas förfalla inom 12 mån	4 730	

Not 10 Driftskostnader

	2021	2020
Anskaffningskostnader	-382	-299
Administrationskostnader	-140	-128
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	8	11
Driftskostnader	-514	-415
Skadereglerlngskostnader	0	-1
Totala driftskostnader	-513	-416

	2021	2020
Personalkostnader	-140	-105
Lokalkostnader m.m.	-13	-15
Avskrivningar m.m.	-2	-
Övrigt	-358	-296
Driftskostnader	-513	-416

Not 11 Kostnader för pensioner och liknande förpliktelser

R	2021	2020
Sociala kostnader		
Pensionskostnader verkställande direktör	-2	-2
Pensionskostnader fd vd*)	-5	-
Pensionskostnader för övriga anställda	-20	-17
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	-33	-24
Totalt	-60	-43

*) Posten avser utbetald samt upplupen pensionskostad till tidigare verkställande direktör sep-dec 2021

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142811

Not 12 Medelantal anställda samt löner och andra ersättningar

	2021	2020
Medelantal anställda		
Kvinnor	40	32
Män	47	44
Totalt	87	76

	2021	2020
Löner och andra ersättningar		
Styrelse och verkställande direktör	-6	-5
Kostnad tidigare vd för innevarande år	-1	-
Upplupen kostnad för tidigare vd	-5	-
Övriga anställda	-67	-57
Totalt	-80	-63

Ersättningar till befattningshavare	2021	2020
Johansson, Torgny (f 1975)		
Verkställande direktör, Futur Pension Försäkringsaktiebolag 210901-	-1	-
Carlson, Claes Olof (f 1958)		
Verkställande direktör, Futur Pension Försäkringsaktiebolag 990101-210831	-	
Styrelseledamot 210901-	-4	-5
Agerman, Johan Erik Magnus (f 1962)		
Styrelseledamot, Ordförande 210901-	0	0
Nilsson, Lars Peter (f 1957)		
Styrelseledamot, Ordförande 190813-210831	0	0
Dahlquist, Jan Ingvar (f 1963)		
Styrelseledamot	0	-
Schmitt, Thomas (f 1964)		
Styrelseledamot	-	-
Nørgaard, Jesper (f 1965)		
Styrelseledamot	-	-
Hennen, Dominik (f 1981)		
Styrelseledamot	-	-
Totalt	-6	-5

I samband med Futur Pension Holding:s förvärvet av Futur Pension Försäkringsaktiebolag startade koncernen ett aktieoptionsprogram som ger ledande befattningshavare rätt att förvärva aktier i bolaget, se not 23 för ytterligare upplysningar om optionsprogrammet

Not 13 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Revisionsuppdrag - PwC	-1	-1
Totalt	-1	-1

Med revisionsuppdrag avses revisorns ersättning för den lagstadgade revisionen. Arbetet innefattar granskningen av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt arvode för revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A864F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142282

Not 14 Kapitalavkastning, intäkter

	2021	2020
Utdelning på aktier och andelar	-	0
Övriga ränteintäkter	0	1
Realisationsvinst aktier och andelar	3	1
Utländsk skatt	0	0
Kapitalavkastning, intäkter	3	2

Not 15 Orealiserade vinster/ förluster på placeringstillgångar

	2021	2020
Aktier och andelar	0	0
Orealiserade vinster/försluster på placeringstillgångar	0	0

Not 16 Kapitalavkastning, kostnader

Räntekostnader på förlagslån (som värderas till upplupet anskaffningsvärde)	-18	-21
Räntekostnader leasing	-2	-2
Övriga räntekostnader	-1	-1
Valutakursförluster, netto	-1	-1
Reallsationsförlust aktier och andelar	-	-
Kapitalavkastning, kostnader	-22	-25

Not 17 Övriga kostnader

Avskrivning immateriella tillgångar	-131	-131
Övriga kostnader	-2	-2
Driftskostnader	-133	-134

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142283

Not 18 Skatt

	2021	2020
Aktuell skattekostnad		
Avkastningsskatt	-437	-321
Utländsk kupongskatt	4	14
Uppskjuten skattekostnad		
Uppskjuten skatt, temporära skillnader	-1	-1
Skatt	-434	-308

	2021	2020
Avstämning av redovisad skatt		
Året resultat före skatt	490	294
Avkastningsskatt	-437	-321
Avgår resultat i avkastningsbeskattad verksamhet	-174	-90
Avgår ej avdragsgilla kostnader i koncernen	125	124
Resultat i inkomstbeskattad verksamhet	4	7

	2021	2020
Skatt enligt gällande framtida skattesats 20,6%	-1	-1
Redovisad inkomstskatt	-1	-1
Skillnad	0	0

	2021	2020
Förklaringsposter		
Skatteeffekt av förändring av underskottsavdrag för vilka uppskjuten skatt ej beaktas	1	1
Förändring uppskjuten skatt tidigare år	-1	-1
Uppskjuten skatt, temporära skillnader till följd av ändrad skattesats till tidigare år	0	0
Totalt	0	0

Koncernens bedömning är att Futur Pension inom de närmsta åren kommer att generera skattemässiga vinster i den inkomstbeskattade delen av verksamheten som kan nyttjas mot underskottsavdraget. I balansräkningen redovisas därmed uppskjuten skattefordran om 5,2 MSEK på den temporära skillnaden. Totalt skattemässigt ackumulerat underskott uppgår till -25,1 MSEK. Motsvarande siffra för Futur Pension Holding är 3 MSEK. Futur Pension Holding räknar inte med att göra några skattemässiga vinster.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142284

Not 19 Immateriella tillgångar

Ackumulerade avskrivningar	Good-will	IT-system	Förvävade övervärden i kundavtal	Totalt
Ingående balans 2021-01-01	215	150	1 511	1 876
Rörelseförvärv	-	-	-	0
Årets avskrivning	-	-18	-113	-131
Utgående balans 2021-12-31	215	132	1 398	1 744

Redovisade värden	Good-will	IT-system	Förvävade övervärden i kundavtal	Totalt
Per 2021-01-01	215	150	1 511	1 876
Per 2021-12-31	215	132	1 398	1 744

Avskrivningstider immateriella tillgångar	Nyttjande-period	Avskrivnings-metod
Good-will	Obestämbar	-
IT-system	10 år	Linjär
Förvävade övervärden i kundavtal	15 år	Linjär

Not 20 Aktier och andelar

	2021	2020
Aktier och andelar		
Anskaffningsvärde	25	19
Verkligt värde	25	19

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142855

Not 21 Kategorier av finansiella tillgångar deras verkliga värden

Finansiella tillgångar 2021	Värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Värderade till upplupet anskaffnings-värde	Sa redovisat värde
Aktier och andelar	25		25
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	193 544		193 544
Fordringar		43	43
Kassa och bank		767	767
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		83	83
Icke-finansiella tillgångar			57
Summa tillgångar	193 569	893	194 519

Finansiella tillgångar 2020	Värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Värderade till upplupet anskaffnings-värde	Sa redovisat värde
Aktier och andelar	19		19
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	128 154		128 154
Fordringar		56	56
Kassa och bank		694	694
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		67	67
Icke-finansiella tillgångar			1 996
Summa tillgångar	128 173	817	130 986

Finansiella instrument värderade till verkligt värde 2021	Nivå 1	Nivå 3
Aktier och andelar	25	
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	182 595	10 949
Summa finansiella tillgångar	182 620	10 949

Finansiella instrument värderade till verkligt värde 2020	Nivå 1	Nivå 3
Aktier och andelar	19	
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	123 366	4 788
Summa finansiella tillgångar	123 385	4 788

I ovanstående tabell lämnas information om hur verkligt värde bestäms för de finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Under nivå 1 redovisas tillgångar som kan handlas på en aktiv marknad med marknadsmässiga priser. Nivå 3 används för tillgångar där det inte finns observerar data. För att värdera dessa tillgångar används modeller som marknadsaktörer skulle använda för att beräkna ett pris. Under året har inga nivå 1 tillgångar omklassificerats till nivå 3. Däremot har nivå 3 tillgångar omklassificerats till nivå 1 när tidigare onoterade bolag har börsnoterats.

Not 22 Materiella Tillgångar

	2021	2020
Inventarier	10	10
Ackumulerade avskrivningar	-4	-2
Materiella tillgångar	6	10

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142286

Not 23 Eget kapital enligt ÅRFL

	2021	2020
Bundet eget kapital		
Aktiekapital, stamaktier	17	17
Aktiekapital, preferensaktier	7	7
Summa bundet eget kapital	24	24
Fritt eget kapital		
Överkursfond, stamaktier	1 717	1 717
Överkursfond, preferensaktier	668	668
Inbetald premie för utfärdande av aktieoptioner	11	10
Primärkapitalinstrument	250	250
Balanserat resultat	-234	-139
Årets resultat	56	-14
Summa fritt eget kapital	2 469	2 490
Total eget kapital	2 493	2 514

Antal aktier	Preferensaktier, serie A 2021	Preferensaktier, serie B 2021	Stamaktier, serie C 2021
Antal aktier per den 1 januari 2021	1 685 751	5 057 257	17 341 909
Totalt emitterade per den 31 december 2021	1 685 751	5 057 257	17 341 909

Samtliga aktier har ett nominellt värde om 1 kr.

Under året har bolaget kapitaliserats genom emission av teckningsoptioner enligt nedan:

Extra bolagsstämma 10/9 2021
30 024 teckningsoptioner (Serie 2021/2029:1) emitterade 2021-09-10 med kurs 29,54 kr.
25 388 befintliga teckningsoptioner köptes till kurs 29,54 kr per option

Samtliga aktier har en röst per aktie.

Preferensaktierna, serie A, har rätt till utdelning motsvarande summan (preferensbeloppet) av 100 kronor per aktie och ett belopp motsvarande 7,5 % ränta per årlig ränta. Preferensaktierna, serie B, har rätt till utdelning motsvarande summan (preferensbeloppet) av 100 kronor per aktie och ett belopp motsvarande 4,5 % ränta per årlig ränta.

Aktierna har inbördes rätt till bolagets för utdelning tillgängliga medel enligt följande:

Först ska utdelning tilldelas preferensaktierna A och B, pari passu, intill dess att preferensaktieägarna, A, erhållit det fulla preferensbeloppet och preferensaktieägarna B erhållit det fulla preferensbeloppet.
Därefter ska återstående utdelning tilldelas ägarna av stamaktierna C

Om bolaget likvideras ska Preferensaktierna A och B, pari passu, medföra rätt att ur bolagets tillgångar erhålla det utestående A preferensbeloppet respektive B preferensbeloppet, innan skiftning sker till Stam C. Preferensaktier A och B ska i övrigt inte medföra någon rätt till skiftesandel. I samband med finansiering har bolaget haft emissionsutgifter om 11 894 TSEK som redovisas i balanserat resultat i moderbolaget och koncernen.

Teckningsoptioner

I samband med Futur Holdings förvärv av Futur Pension implementerades ett teckningsoptionsprogram för nyckelpersoner i Futur Pension. Programdeltagarna erlade verkligt värde för optionerna.

Varje teckningsoption berättigar till nyteckning av 1 stamaktie av serie C till en teckningskurs motsvarande 100 kronor vilken ökas genom en årligen kapitaliserande uppräkning om 10 procent från den 2 maj 2019. Optionspriset för teckningsoptioner som tecknats under året uppgick till 10 kr per aktie. Teckningsperioden infaller 2 april till 2 maj 2029. Vid eventuell ägarförändring kan teckning påkallas tidigare.

Verkligt värde har fastställts med hjälp av Black & Scholes värderingsmodell. I sammanställningen nedan sammanfattas viktiga data kring optionsprogrammet.

Aktiekurs vid emissionstillfället	100 kr
Optionens löptid	10 år
Förväntad volatilitet	28%
Förväntad utdelning på stamaktier serie C	0 kr
Riskfri ränta	0,36%

Den förväntade volatiliteten har fastställts baserat på analys av historisk volatilitet av jämförbara företag.

Primärkapitalposter

	2021	2020
Primärkapitalinstrument		
Behållning efter emission av 200 skuldebrev	250	250

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142287

Futur Pension Holding AB har utfärdat ett primärkapitalinstrument den 2/5 2019 med ett nominellt värde om 250 MSEK och en kurs på 1,25 MSEK per skuldebrev. Transaktionskostnaderna uppgick till 2,5 MSEK. Belopp som klassificeras som eget kapital är 250 MSEK.

Lånet löper med en rörlig ränta baserat på 6 månaders STIBOR + en marginal om 7%. Lånets kapitalbelopp har ingen specificerad tidpunkt för återbetalning utan har evig löptid. Emittenten får frivilligt lösa in lånet tidigast den 30/6 2024. Därefter finns möjlighet till inlösen årligen den 30/6.

Det emitterade primärkapitalinstrumentet bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då (1) instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall, vilket innebär att emittenten har en ovillkorad rättighet att avstå från att erlägga återbetalning. (2) Emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna, d v s ingen skyldighet att erlägga ränta.

Not 24 Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)

	2021	2020
Ingående balans		
Ingående balans rapporterade skador	44	65
Ingående balans inträffade ännu ej rapporterade skador (IBNR)	8	7
Ingående balans	51	72
Årets förändring		
Kostnad för skador som inträffat under innevarande år	6	16
Förändring av förväntad kostnad för skador som inträffat under tidigare år	-14	-37
Årets förändring	-8	-21
Utgående balans		
Utgående balans rapporterade skador	35	44
Utgående balans inträffade ännu ej rapporterade skador (IBNR)	8	8
Årets förändring	43	51

Not 25 Övriga skulder

	2021	2020
Skuld skatt, moms och sociala avgifter	10	9
Provisionsskuld	60	41
Leasingskuld	63	70
Övrigt	22	21
Nettobehållning	154	141

Not 26 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

	2021	2020
Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	193 713	128 303

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142888

Not 27 Leasingavtal

Leasingavtal där koncernen är leasetagare avser lokaler dotterföretaget Futur Pension hyr för eget bruk. Nyttjanderättstillgångar redovisas för leasingavtal för lokaler. Den totala förväntade leasingperioden är 10 år för lokaler. För mer information avseende leasingavtal, se not 1 Redovisningsprinciper, not 16 Kapitalavkastning, kostnader och not 25 Övriga skulder. Beloppen nedan redovisas i MSEK.

	2021	2020
Materiella tillgångar som ägs	6	8
Nyttjanderättstillgångar	63	71
	69	79
Nyttjanderättstillgång		
Avskrivningar	-8	-7
	-8	-7
Belopp redovisade i resultatet		
Avskrivningar på nyttjanderättstillgår	-8	-7
Ränta på leasingskulder	-2	-2
	-10	-9
Leasingskulder, odiskonterade kassaflöden		
Kortfristiga	9	9
Långfristiga	63	72
	72	81
Belopp redovisade i rapporten över kassaflöden		
Summa kassaflöden hänförliga till leasingavtal	9	11

Not 28 Närstående

Inom gruppen finns transaktioner, vilka är prissatta på marknadsmässiga villkor. Avtalet mellan parterna omfattar administration där bolaget sköter moderbolagets redovisning och andra regulatoriska arbetsuppgifter. Under året har moderbolaget fakturerats 0,5 MSEK inklusive moms. Under året har utdelning om 80 MSEK skett.

Utöver det som anges ovan har inte gruppen haft några transaktioner med närstående förutom de som anges i not 12 avseende ersättningar till ledande befattningshavare. Ledande befattningshavare omfattas också av företagets aktieoptionsprogram. Som närstående räknas styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer.

Not 29 Händelser efter balansdagen

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter räkenskapsårets slut.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142289

Resultaträkning, moderbolaget

	Not	2021	2020
Rörelseintäkter			
Nettoomsättning			-
Rörelseintäkter			-
BRUTTORESULTAT			
Personalkostnader		-	-
Övriga rörelsekostnader	5	-2	-2
Rörelseresultat		-2	-2
RESULTAT FRÅN FINANSIELLA POSTER			
Resultat från andelar i koncernföretag, utdelning		150	80
Resultat efter finansiella poster		150	78
Resultat före skatt		148	78
Skatt		-	-
ÅRETS RESULTAT		**148**	**78**
Årets resultat		148	78
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat		148	78

Balansräkning, moderbolaget

	Not	2021	2020
TILLGÅNGAR			
FINANSIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR			
Andelar i koncernföretag	1	2 672	2 672
Finansiella anläggningstillgångar		2 672	2 672
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR			
KORTFRISTIGA FORDRINGAR			
Fordringar hos koncernföretag		150	80
Övriga fordringar		-	-
Kortfristiga fordringar		150	80
KASSA OCH BANK			
Kassa och bank		14	15
Kassa och bank		14	15
Omsättningstillgångar		164	95
SUMMA TILLGÅNGAR		2 836	2 767

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142900

	Not	2021	2020
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		24	24
Fritt eget kapital			
Överkursfond		2 396	2 394
Primärkapitalinstrument		250	250
Balanserat resultat		17	19
Årets resultat		148	78
Eget kapital		2 836	2 765
KORTFRISTIGA SKULDER			
Leverantörsskulder			2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		0	0
Kortfristiga skulder		0	2
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		2 836	2 767

Förändringar i eget kapital, moderbolaget

	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL			
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital-instrument	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
UB EK föregående Räkenskapsår = IB EK 1/1-2021	**24**	**2 394**	**250**	**19**	**78**	**2 765**
Vinstdisposition				78	-78	
Årets resultat/Totalresultat					148	148
Summa förmögenhetsförändringar exkl transaktioner med ägare				97	148	246
Nyemission		0				
Köp teckningsoptioner		1		0		
Nyemission teckninsoptioner		1				
Lån				-18		
Utdelningar				-62		
UB EK 31/12-2021	**24**	**2 396**	**250**	**17**	**148**	**2 836**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
879A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142911

Kassaflödesanalys, moderbolaget

LÖPANDE VERKSAMHET		
Resultat före skatt	148	78
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	-	-
Betald skatt	-	-
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Förändring i övriga rörelsefordringar	-150	-80
Förändring i övriga rörelseskulder	-2	-7
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	-3	-9
INVESTERINGSVERKSAMHET		
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN	-	-
FINANSIERINGSVERKSAMHET		
Emitterade primärkapitalinstrument	-	-
Emissionskostnader primärkapitalinstrument	-	3
Nyemisison teckningsoptioner	1	-2
Teckningsoptioner	1	-
Återbetalning av aktiekapital	-	-
Återbetalning av teckningsoptioner	-	-1
Utdelning	18	21
Lån	-18	-21
KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERINGSVERKSAMHETEN	2	0
FÖRÄNDRING I AVSÄTTNING FÖR ANDRA RISKER OCH KOSTNADER		
Årets kassaflöde	-1	-9
Likvida medel vid periodens början	15	23
Likvida medel vid periodens slut	14	15

Likvida medel vid periodens slut utgörs av kassa och bank

Ränteinbetalningar	-	1
Ränteutbetalningar	-18	-22
Erhållna utdelningar	80	80
Totalt	62	59

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142922

Not 1 – Placeringar i koncernföretag

Aktier och andelar i koncernföretag	Antal aktier	Eget kapital	Kapital-andel, %	Redovisat värde 2021
Futur Pension Försäkringsaktiebolag, 516401-6643, Stockolm	24 084 917	753 671	100%	2 672 286

Not 2 – Ställda säkerheter

	2021-12-31	2019-12-31
Ställda säkerheter	Inga	Inga

Not 3 – Närstående

	År	Försäljning av varor/tjänster till närstående	Inköp av varor/tjänster från närstående	Utdelning	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Futur Pension Försäkringsaktiebolag	2021	- (-)	0,5 (0,4)	80 (80)	150 (80)	- (-)

För transaktioner med ledande befattningshavare hänvisas till not 12 i koncernen.

Not 4 – Resultatdisposition

Förslag till resultatdisposition	
Fria medel	2 811 621 192
Föreslagen utdelning till ägare	-132 500 000
Totalt kronor	2 679 121 192

Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres kronor 2 679 MSEK.

Not 5 – Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	TSEK 2021-01-01 2021-12-31	TSEK 2020-01-01 2020-12-31
Revisionsuppdrag - PwC	-80	-77
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-
Arvode och kostnadsersättning till revisorer	-80	-77

Med revisionsuppdrag avses revisorns ersättning för den lagstadgade revisionen. Arbetet innefattar granskningen av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt arvode för revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget.

Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget avser revisionsnära rådgivning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142933

Not 6 – Femårsöversikt och resultatanalys Futur Pension Försäkringsaktiebolag

UTDRAG UR RESULTATRÄKNINGEN	2021	2020	2019	2018	2017
Premieinkomst (f.e.r)	1 025	978	1 002	1 095	1 251
Avgifter	399	294	269	247	218
Värdeförändring placeringstillgångar	38 949	12 624	20 103	-2 202	4 970
Försäkringsersättningar (f.e.r)	-244	-167	-148	-156	-148
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	614	418	386	357	73
Årets resultat	182	110	106	97	61
EKONOMISK STÄLLNING OCH NYCKELTAL					
Total premievolym	44 671	22 501	18 248	19 575	16 501
Placeringstillgångar	25	19	16	22	14
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	193 612	128 154	107 050	80 171	72 217
Försäkringstekniska avsättningar, oreglerade skador	34	41	60	64	48
Kapitalbas (Solvens2)	3 434	2 596	2 388	2 192	2 010
Primärkapital	3 434	2 596	2 388	2 192	2 010
Solvenskapitalkrav (SCR)	2 692	2 043	1 884	1 650	1 638
Minimikapitalkrav (MCR)	1 211	880	733	548	492
Solvenskapitalkvot (SCR)	128%	127%	127%	133%	123%
Minimalkapitalkvot (MCR)	283%	294%	325%	399%	408%
Kapitalbas, grupp (Solvens2)	3 445	2 609	2 403	N/A	N/A
Solvenskapitalkrav, grupp (SCR)	2 692	2 043	1 884	N/A	N/A
Solvenskapitalkvot, grupp (SCR)	128%	128%	128%	N/A	N/A
Förvaltningskostnadsprocent (f.e.r)	0,3%	0,4%	0,4%	0,5%	0,5%
Anskaffningskostnadsprocent	0,9%	1,3%	1,3%	1,1%	1,4%
Administrationskostnadsprocent sparprod.	0,1%	0,1%	0,2%	0,2%	0,2%

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142942

Direkt försäkring av svenska risker	Tjänstepensionsförsäkring			Övrig livförsäkring		
RESULTATANALYS	Depå-försäkring	Fond-försäkring	Tjänsteanknuten sjukförsäkring och premiebefrielse-försäkring	Depå-försäkring	Fond-försäkring	Total
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	-	1 019	21	2	18	1 061
Premier för avgiven återförsäkring	-	-6	-20	-	-10	-36
Avgifter	29	79	-	255	36	399
Övriga tekniska intäkter	3	289	-	378	68	738
Försäkringsersättningar (f.e.r)	-	-245	3	0	-2	-244
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar	-1 182	-11 420	-3	-25 487	-1 637	-39 730
Driftskostnader	-19	-224	-1	-227	-51	-523
Värdeökning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	1 182	10 649	-	25 494	1 624	38 949
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	13	142	-1	414	46	614
AVVECKLINGSRESULTAT (före avgiven återförsäkring)			9			9
Försäkringtekniskavsättning för vilka livförsäkringstagaren bär risk						
Villkorad återbäring	5 815	-	-	125 149	-	130 964
Fondförsäkringsåtagande	-	54 392	-	-	8 294	62 685
Försäkringstekniska avsättningar						
Oreglerade skador	-	0	40	-	4	43
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar						
Oreglerade skador	-	0	32	-	2	34

I driftskostnader ingår vinstandelar och provisioner från återförsäkringsbolag
I Övriga tekniska intäkter ingår avgift avseende avkastningsskatt uttagen av kund
Förändring av DAC:en på -8 198 tkr avser enbart Fondförsäkringen

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5478DAEB9AB9860BEF2EB

20220630142955

Underskrifter

Våra underskrifter har lämnats den dag som framgår av de elektroniska signaturerna.

Johan Agerman
Ordförande

Jan Dahlquist

Thomas Schmitt

Jesper Nørgaard

Claes Carlson

Dominik Hennen

Susanne Larsson

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska signatur.

PricewaterhouseCoopers AB

Morgan Sandström
Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

List of Signatures

20220630142355

Futur Pension Holding AB 2021 - signed version.pdf

Name	Method	Signed at
Thomas Schmitt	One-Time-Password	2022-04-06 13:23 GMT+02
Dominik Hennen	One-Time-Password	2022-04-06 12:24 GMT+02
Claes Carlson	BANKID	2022-04-06 11:14 GMT+02
JAN DAHLQUIST	BANKID	2022-04-06 10:04 GMT+02
JOHAN AGERMAN	BANKID	2022-04-06 09:54 GMT+02
Per Morgan Sandström	BANKID	2022-04-06 17:33 GMT+02
Jesper Nørgaard	NEMID	2022-04-06 16:59 GMT+02
Susann Johanna Kristina Selenius-Larsson	NEMID	2022-04-06 13:29 GMT+02

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 878A844F88F5476DAEB9AB9B60BEF2EB

20220630142296

pwc

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Futur Pension Holding AB, org.nr 559159-6738

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Futur Pension Holding AB för år 2021 med undantag för hållbarhetsrapporten på sidorna 2-3.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsrapporten på sidorna 2-3. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

20220630142297

pwc

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Futur Pension Holding AB för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

20220630142298

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 2-3 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den dag som framgår av min underskrift

PricewaterhouseCoopers AB

Morgan Sandström
Auktoriserad revisor

Deltagare

MORGAN SANDSTRÖM Sverige

Signerat med Svenskt BankID — *2022-04-06 16:15:40 UTC*

Namn returnerat från Svenskt BankID: Per Morgan Sandström — Datum

Morgan Sandström

Leveranskanal: E-post

20220630142299