

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA

P	rü	fp	un	kte
-				

Konzernberichterstattung FINMA / Organisation, Struktur und interne Geschäftsvorgänge für Nicht-IFRS-Anwender

Konzern

Prüfgesellschaft

Leitender Prüfer

Abschluss der Prüfungshandlungen am

Geschäftsjahr 2024

Version Vorlage 30.09.2024

Version Berichtsjahr 2024

1	Prüffeld Verfügungen und/oder Einverständnisse der FINMA						
A	Prüfpunkte Verfügungen und/oder Einverständnisse der FINMA	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
	Welche Verfügungen der FINMA an die Gruppe lagen zur Prüfung per 31.12. vor? Bitte zählen Sie die Verfügungen in den Erläuterungen auf.	Kritische Beurteilung					
	Wurden diese Verfügungen in der Beantwortung dieses Prüfprogrammes berücksichtigt?	Kritische Beurteilung					

2	2	Prüffeld Konzernberichte und ad-hoc Meldungen						
E	В	Prüfpunkte Allgemeine Fragen zum Bericht	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
E	В1	Lagen die Berichterstattungsanweisungen aus dem Abschlussbrief des Vorjahres für die Prüfung vor?	Kritische Beurteilung					
E	B2	Wurden die Berichterstattungsanweisungen vom Versicherungskonzern eingehalten? Wenn nicht, oder nicht vollumfänglich, bitte beschreiben Sie, welche nicht eingehalten wurden.	Kritische Beurteilung					
	В3	Wann wurde der finale und vom FINMA-System akzeptierte Bericht eingereicht? Anmerkung: die Prüfgesellschaft ist hier auf die Kooperation angewiesen	Kritische Beurteilung					

Prüfpunkte Allgemeine Fragen zur Berichterstattung	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
Liegt eine aktuelle Darstellung der Organisations-, Kontroll- und	Kritische Beurteilung					
Geschäftsführungsstruktur auf Gruppenleitungsebene vor?	Killische Beurteilung					
Wann wurde die aktuelle Organisations-, Kontroll- und						
1 Geschäftsführungsstruktur auf Gruppenleitungsebene letztmals aktualisiert?	Kritische Beurteilung					
Bitte geben Sie das Datum der letzten Version an.						
Wann wurde die letzte Übersicht der wichtigsten Weisungen an die FINMA	Kritische Beurteilung					
eingereicht?	Killische Beurteilung					
Liegen für jeden Leiter einer Kontrollfunktion das Antrittsdatum und der	Kritische Beurteilung					
Lebenslauf vor? Wenn nicht, geben Sie bitte an, für wen nicht.	Killische Beurteilung					
Von wann datiert das letzte aktuelle Organigramm der Geschäftsführung?	Kritische Beurteilung					
Liegt für jedes Mitglied der Geschäftsführung das Antrittsdatum und der	Kritische Beurteilung					
Lebenslauf vor? Wenn nicht, geben Sie bitte an, für wen nicht.	9					
Liegen für alle unterjährigen Änderungen an der Organisations-, Kontroll- und						
Geschäftsführungsstruktur auf Gruppenleitungsebene zeitgerechte	Kritische Beurteilung					
Meldungen an die FINMA vor? Wenn nicht, bitte geben Sie an, welche nicht	Ritische beurteilung					
vorliegen. (siehe Art. 191, Abs.2 AVO)						

D	Prüfpunkte Allgemeine Fragen zur Berichterstattung	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
D1	Liegt ein vollständiges Gruppenorganigramm vor, in dem alle Unternehmen des Versicherungskonzerns verzeichnet sind?	Kritische Beurteilung					
D1.1	Von wann datiert das vorliegende Organigramm der Gruppenstruktur?	Kritische Beurteilung					
D2	Liegen für alle unterjährigen Änderungen (ad-hoc Meldungen) an der Gruppenstruktur zeitgerechte Meldungen an die FINMA vor? Wenn nicht, bitte geben Sie an, welche nicht vorliegen. (siehe Art. 192, Abs.2 AVO)	Kritische Beurteilung					
D3	Wurden für die Meldungen an die FINMA die Bestimmungen der Verfügung der FINMA eingehalten? (RS 2016/4, RZ 23 und Verfügung FINMA Wesentliche Beteiligungen)	Kritische Beurteilung					
D4	Gab es Änderungen der Beteiligungsverhältnisse am Versicherungskonzern im Sinne von Art. 29 Abs. 2 FINMAG? (RS 2016/4 RZ 24 ff)	Kritische Beurteilung					
D4.1	Sofern es Änderungen der Beteiligungsverhältnisse am Versicherungskonzern im Sinne von Art. 29 Abs. 2 FINMAG gab, wurden diese unverzüglich der FINMA gemeldet?	Kritische Beurteilung					

Version Berichtsjahr 2024

Prüfpunkte Tabelle Gruppenstruktur (im Bericht Struktur und IGT)	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
Wie viele juristische Einheiten mit eigener Rechtspersönlichkeit bestanden zu Beginn bzw. per Ende des Geschäftsjahres?	Kritische Beurteilung					
.1 Wie viele juristische Einheiten wurden im geprüften Geschäftsjahr neu						
hinzugefügt? Bitte nennen Sie diese Einheiten in den Erläuterungen.	Kritische Beurteilung					
.2 Wie viele juristische Einheiten wurden im geprüften Geschäftsjahr endgültig						
gelöscht? Bitte nennen Sie diese Einheiten in den Erläuterungen.	Kritische Beurteilung					
Die Mindestinformationen, wie in der Strukturtabelle bestimmt und in den						
Erläuterungen dazu erklärt, sind vollständig und richtig ausgefüllt. Sofern						
"Trifft nicht zu", bitte geben Sie an, was für Abweichungen festgestellt wurden.						
	Kaitia ah a Danat II					
Annerkang i mana. Biese Angaben sina in Stienproben za aberpraren. Baber	Kritische Beurteilung					
sollte ein besonderes Augenmerk den Angaben zum Aktivitätsstatus, zur						
Konsolidierung und dem tatsächlichen Tätigkeitsbereich gewidmet sein.						
Sind die Ad-hoc Meldungen mit allen notwendigen Angaben (Attribute) richtig	Kritische Beurteilung					
in der Strukturtabelle berücksichtigt?						
	D 11611 6			-		121 121
Prüfpunkte gruppeninterne Transaktionen (IGT)	Prüftiefe I	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
Die in der Bestandsmeldung vorhandenen IGT per Stichtag können unter Berücksichtigung der während der Berichtsperiode gemeldeten IGT mit dem						
Inventar der vorangegangenen Berichtsperiode nachvollzogen werden.	Kritische Beurteilung					
inventar der verangegangenen benentepenede nachveilzegen werden.						
Die Mindestwerte für die IGT-Meldungen (Bestandesmeldung und Ad-hoc-	Kritische Beurteilung					
Meldungen gem. Art. 95 Abs. 1 AVO-FINMA) sind eingehalten worden.	Tallisone Deurtellung					
Der Wert der Gesamtsumme der nicht meldepflichtigen IGT pro IGT-						
Kategorie ist kleiner als 10% der Gesamtsumme der meldepflichtigen IGT pro	Kritiooha Baurtailum					
Kategorie.	Kritische Beurteilung					
Wenn dies nicht zutrifft, beschreiben Sie bitte die entsprechenden Kategorien						
und deren Gesamtsumme der nicht-meldenflichtigen IGT.						
		An	zahl]		
		Vorhanden im	Gemeldet			
		Inventar am	während			
Prüfpunkte gruppeninterne Transaktionen (IGT)	Prüftiefe	Stichtag	Berichtsperiode	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
Anzahl der im laufenden Jahr vorgenommenen Ad-hoc Meldungen an FINMA.	Kritische Beurteilung					
Darlehen	Kritische Beurteilung					
Hybride	Kritische Beurteilung					
Kapitalanlagen	Kritische Beurteilung					
Garantien	Kritische Beurteilung					
0 Rückversicherung	Kritische Beurteilung					
Sonstige Risikotransfergeschäfte (Derivate, Securities Lending, Letters of	Kritische Beurteilung					
Credit usw. gemäss Erläuterungen zu IGT) 2 Kostenteilungsvereinbarungen	·					
/ IK OSTANTALILINGSVARAINNARI INGAN	Kritische Beurteilung					

Version Berichtsjahr 2024

6 F	Prüfpunkte Versicherungskonzernbericht Prüfpunkte allgemeine Fragen zur Berichterstattung	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
F1	Alle Berichte gemäss RS 2016/4 Rz 35-39 lagen vollständig und unterzeichnet für die Prüfung vor (Konzernrechnung).	Kritische Beurteilung					
F1.1	Die Zahlen gemäss EHP lassen sich in den wesentlichen Positionen mit dem publizierten und unterzeichneten Geschäftsbericht abstimmen. Die verwendeten Umrechnungskurse entsprechen jenen im Geschäftsbericht. Bei den geprüften Zahlen handelt es sich um den konsolidierten Geschäftsbericht des Versicherungskonzerns. Anmerkung FINMA: sofern für wesentliche Positionen keine direkte Abstimmung möglich ist, liegt eine nachvollziehbare Überleitungsrechnung vor.						
F1.2	Welcher Beehnungelegungsstanderd wurde für die Erstellung der	Kritische Beurteilung					

3.1	Prüfpunkte Prüffeld Positionen der Aktiven in der EHP						
). I }	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
3 1	Die aufgeführten Flüssigen Mittel (Konto 105000000) können mit dem	Kritische Beurteilung					
	Der Anfangs- und Schlussbestand der Geldflussrechnung (AFL001 beim Konto 105000000) stimmt mit dem Anfangs- und Schlussbestand des Kontos flüssige Mittel überein.	Kritische Beurteilung					
91.2	Die Zwischentotale der Geldflüsse aus Geschäftstätigkeit (AFL001G), aus Investitionstätigkeit (AFL001I) und aus Finanzierungstätigkeit (AFL001F) stimmen mit den entsprechenden Werten in der Geldflussrechnung des publizierten Geschäftsberichts überein.	Kritische Beurteilung					
9 2	Die Positionen Festverzinsliche Wertpapiere (Konto 101300000), Aktien (Konto 101600000) und Übrige Kapitalanlagen (Konto 101700000), können mit dem Geschäftsbericht respektive mit der Überleitung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.	Kritische Beurteilung					
	Die zusätzlichen statistischen Ausprägungen zu den Konten 101300000,	Kritische Beurteilung					
3 3	Die Konten Immobilien für Anlagezwecke (Konto 101100000), Hypotheken (Konto 101500000) und Darlehen (Konto 101400000) stimmen mit dem Geschäftsbericht überein oder können nachvollzogen werden.	Kritische Beurteilung					
		Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
11	Die Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung (Konto102000000) stimmen mit dem Geschäftsbericht überein oder können nachvollzogen werden.	Prüfung					

Version Berichtsjahr 2024

l	Prüfpunkte Forderungen und immaterielle Vermögenswerte	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung	
	In den Immateriellen Vermögenswerten lässt sich der Geschäfts- oder							
		Kritische Beurteilung						
	abstimmen oder kann mit Hilfe der Überleitung nachvollzogen werden.							
	Bitte beschreiben Sie, wie sich der Geschäfts- oder Firmenwert (Goodwill)							
	(Konto 109000100) verändert.	Kritische Beurteilung						
	Anmerkung: wenn sich der Geschäfts- oder Firmenwert (Goodwill) nicht	Tanadana Boartonang						
	verändert, geben Sie bitte an, warum dem so ist.							
	Die aktivierten Abschlusskosten (Konto 108000000) ("Deferred Acquisition							
	, , ,	Kritische Beurteilung						
	der Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns nachvollzogen werden.	J						
	Die übrigen Forderungen (Konto 111000000) und sonstiven Aktiven (Konto							
		Kritische Beurteilung						
	Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.							
	Bitte geben Sie die Zusammensetzung der übrigen Forderungen und	Kritische Beurteilung						
	sonstigen Aktiven nach den grössten Positionen an und beschreiben Sie, wie	Kritische beurteilung						
	diese sich im Verhältnis zum Vorjahr verändert haben.							

2	Prüfpunkte Prüffeld Positionen der Passiven in EHP						
	Prüfpunkte Versicherungstechnische Rückstellungen	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
	Die versicherungstechnischen Rückstellungen Leben brutto (Konto						
1	201100000) können mit dem Geschäftsbericht respektive mit der	Kritische Beurteilung					
	Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.						
	Die versicherungstechnischen Rückstellungen Nicht-Leben brutto (Konto						
2	201200000) können mit dem Geschäftsbericht respektive mit der	Kritische Beurteilung					
	Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.						
	Versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene						
2	Lebensversicherung brutto (202000000) können mit dem Geschäftsbericht	Kritische Beurteilung					
_	respektive mit der Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns	Killisone beartending					
	abgestimmt werden.						
	Die Summe der Veränderungen der versicherungstechnischen						
	Rückstellungen stimmt mit dem Saldo des Kontos 311000000 Veränderung						
2.1		Kritische Beurteilung					
	Bei trifft nicht zu, geben Sie bitte an, wie gross die Differenz ist und wenn	g					
	möglich, wie sie sich zusammensetzt.						
ļ	Prüfpunkte Finanzschulden	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
	Die Finanzschulden (Konto 204100000) in Summe und im Detail können mit			The state of the s		7.1.0	T. C.
	dem Geschäftsbericht respektive mit der Überleitungsrechnung des						
5		Kritische Beurteilung					
	Die statistischen Angaben zur Aufteilung nach Fälligkeit lassen sich im Detail	·s					
	mit dem Geschäftsbericht abstimmen						
_	Die statistischen Angaben zu den Finanzschulden (Senior) (Konto	Kritisaha Basata'i					
6	204100100) (ADD012) sind vollständig und richtig ausgefüllt.	Kritische Beurteilung					
	Das Konto Sonstige Finanzschulden (Konto 204100300) stimmt mit dem						
7	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	Kritische Beurteilung					
	Versicherungskonzerns nachvollziehen.						
7.1	Bitte geben Sie an, wie sich die sonstigen Finanzschulden nach Fälligkeit	Kritische Beurteilung					
7.1	zusammensetzen	Miniscrie Beurteilung					
	Duitformatte Venhindlichteiten	Duilifficate	T.::	Tuifff minls 4		Aud	Vlaccifi-i
	Prüfpunkte Verbindlichkeiten Das Konto Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft (Konto	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft flicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
		Kritische Beurteilung					
. •	Überleitung des Versicherungskonzerns nachvollziehen.	Tanasons Bourtonary					
	<u> </u>						
1.1	Bitte geben Sie an, wie sich das Konto Verbindlichkeiten aus dem	Kritische Beurteilung					
	Versicherungsgeschäft (Konto 207000000) zusammensetzt.						
	Das Konto Sonstige Passiven (Konto 208000000) stimmt mit dem						
2.1	3	Kritische Beurteilung					
	Versicherungskonzerns nachvollziehen.						
				the state of the s			
2.1	Bitte geben Sie an, wie sich das Konto Sonstige Passiven (Konto 208000000) nach den grössten Positionen zusammensetzt.	Kritische Beurteiluna					

Version Berichtsjahr 2024

	Prüfpunkte Eigenkapital	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung	
L2	Die Angaben unter dem Konto Einbezahltes Aktienkapital (Konto 212000100) ADD004 Garantieverpflichtungen (Garantien gegenüber Dritten (Nominalwert), Abgegebene "Letter of credit", "Letter of intend" und "Letter of awareness" (Nominalwert), Eventualverpflichtungen aus Derivatgeschäften sowie Buchwerte der verpfändeten Aktiven zu Gunsten Dritter) lassen sich mit Informationen des Versicherungskonzerns nachvollziehen.	Prüfung	711111 24		Enductrungen//Kommentare		radosmzierang	
	Anmerkung: zu diesen Garantieverpflichtungen gehören auch abgegebene Letter of credit, letter of intend und letter of awareness sowie die Buchwerte der verpfändeten Aktiven zu gunsten Dritter							
L3	Die Angaben innerhalb ADD011 zu SPV's, SPE's und VIE's unter dem Konto Einbezahltes Aktienkapital (Konto 212000100) lässt sich bezüglich der Anzahl Gesellschaften mit dem Geschäftsbericht des Versicherungskonzerns nachvollziehen. Die Angaben unter dem Konto Einbezahltes Aktienkapital (Konto 212000100)	Prüfung						
L4	ADD07 zur Kapitalisierung können mit dem Geschäftsbericht, den Statuten und weiteren Informationen vom Versicherungskonzern nachvollzogen werden.	Prüfung						
L2	Anmerkung: Die Anzahl ausgegebene Aktien ist in einer Nominalzahl anzugeben und nicht in Mio. Die gesetzlichen Kapitalreserven (Konto 213000000) können mit dem Geschäftsbericht respektive mit der Überleitungs des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.	Prüfung						
L3	Die freiwilligen Gewinnreserven oder kumulierte Verluste als Minusposten (Konto 215000000) können mit dem Geschäftsbericht respektive dem Eigenkapitalnachweis des Versicherungskonzerns abgestimmt werden. Bitte geben Sie an, wie sich die die freiwilligen Gewinnreserven oder	Prüfung						
L3.1	kumulierte Verluste als Minusposten (Konto 215000000) im Vergleich zum Vorjahr verändert haben. Bitte beschreiben sie den Sachverhalt, sollte sich die Veränderung der freiwilligen Gewinnreserven oder kumulierte Verluste als Minusposten nicht auf die auf den Gewinnvortrag aus dem Vorjahr beschränken.	Prüfung						
L3.2	Der Embedded Value/MCEV gemäss der Angabe ADI300 im Konto freiwillige Gewinnreserven oder kumulierte Verluste als Minusposten (Konto 215000000), stimmt mit dem Embedded Value gemäss publiziertem Bericht überein	Prüfung						
L4	Bitte beschreiben Sie die Veränderungen des Kontos 215200100 nicht realisierte Gewinne/Verluste auf Kapitalanlagen nach ihrer Zusammensetzung	Prüfung						
L5	Bitte beschreiben Sie die Veränderungen des Kontos 215200200 Währungsumrechnungsdifferenzen im Detail Anmerkung: stimmen Sie diese Währungsdifferenzen mit dem Ausweis in der Geldflussrechnung ab.	Prüfung						
L6	Der Bilanzgewinn/-verlust gemäss Konto 215100000 stimmt mit dem Geschäftsbericht überein.	Prüfung						

Version Berichtsjahr 2024

Prüfpunkte versicherungstechnische Aufwendungen	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des	Kritische Beurteilung					
Versicherungskonzerns abstimmen. Die Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen brutto (Konto 311000000) sowie die Aufteilung davon auf die Konti 311100000 und 311200000 lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.	Kritische Beurteilung					
Prüfpunkte sonstige Aufwendungen aus Versicherungstätigkeit	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
Der Abschluss- und Verwaltungsaufwand brutto (Konto 315000000) lässt sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.				3		•
Die sonstigen versicherungstechnischen Aufwendungen für eigene Rechnung (Konto 318000000) lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.	Kritische Beurteilung					
Prüfpunkte Aufwendungen aus Finanzierungstätigkeit und sonstige Aufwendungen	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft nicht zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
Die Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten (527000000) können mit dem Geschäftsbericht respektive der Überleitung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.	Kritische Beurteilung					
Prüfpunkte versicherungstechnische Erträge	Prüftiefe	Trifft zu	Trifft night zu	Erläuterungen/Kommentare	Art	Klassifizierung
Die gebuchten Prämien brutto (Konto 301000000) lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.	Prüfung	Tillit Zu	Trint ment 2u	Enauterungen/Kommentare	Alt	Riassinzierung
Die gebuchten Prämien (Leben): Brutto (Konto 301100000) lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.	Kritische Beurteilung					
Die direkten Erträge aus Kapitalanlagen (Konto 420100000) lassen sich mit						
dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen. Die Angaben zu der Aufteilung nach Segmenten (Gruppen) (ADC003) dazu stimmen mit der Segmentsrechnung im Geschäftsbericht überein, respektive lassen sich mit der Überleitung des Versicherungskonzerns nachvollziehen.	Prüfung					
dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen. Die Angaben zu der Aufteilung nach Segmenten (Gruppen) (ADC003) dazu stimmen mit der Segmentsrechnung im Geschäftsbericht überein, respektive	Prüfung Prüfung					