



# finma

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

## Prüfpunkte

### 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

Konzernberichterstattung FINMA / Organisation, Struktur und interne Geschäftsvorgänge für Nicht-IFRS-Anwender  
Version Berichtsjahr 2024

VU:

|                                                            |                                                                                                                                         |                       |           |                 |                          |     |                 |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| 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 |
| A1                                                         | 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 |           |                 |                          |     |                 |
| A1.1                                                       | Wurden diese Verfügungen in der Beantwortung dieses Prüfprogrammes berücksichtigt?                                                      | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |

|                                                 |                                                                                                                                                                               |                       |           |                 |                          |     |                 |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| 2 Prüffeld Konzernberichte und ad-hoc Meldungen |                                                                                                                                                                               |                       |           |                 |                          |     |                 |
| B                                               | Prüfpunkte Allgemeine Fragen zum Bericht                                                                                                                                      | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| B1                                              | Lagen die Berichterstattungsanweisungen aus dem Abschlussbrief des Vorjahres für die Prüfung vor?                                                                             | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| B2                                              | Wurden die Berichterstattungsanweisungen vom Versicherungskonzern eingehalten? Wenn nicht, oder nicht vollumfänglich, bitte beschreiben Sie, welche nicht eingehalten wurden. | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| B3                                              | Wann wurde der finale und vom FINMA-System akzeptierte Bericht eingereicht?<br><i>Anmerkung: die Prüfgesellschaft ist hier auf die Kooperation angewiesen</i>                 | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |           |                 |                          |     |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| 3 Prüffeld Art. 191 AVO Organisation und ad-hoc Meldungen sowie RS 2016/4, RZ 17 ff. |                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |           |                 |                          |     |                 |
| C                                                                                    | Prüfpunkte Allgemeine Fragen zur Berichterstattung                                                                                                                                                                                                            | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| C1                                                                                   | Liegt eine aktuelle Darstellung der Organisations-, Kontroll- und Geschäftsführungsstruktur auf Gruppenleitungsebene vor?                                                                                                                                     | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| C1.1                                                                                 | Wann wurde die aktuelle Organisations-, Kontroll- und Geschäftsführungsstruktur auf Gruppenleitungsebene letztmals aktualisiert? Bitte geben Sie das Datum der letzten Version an.                                                                            | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| C2                                                                                   | Wann wurde die letzte Übersicht der wichtigsten Weisungen an die FINMA eingereicht?                                                                                                                                                                           | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| C3                                                                                   | Liegen für jeden Leiter einer Kontrollfunktion das Antrittsdatum und der Lebenslauf vor? Wenn nicht, geben Sie bitte an, für wen nicht.                                                                                                                       | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| C4                                                                                   | Von wann datiert das letzte aktuelle Organigramm der Geschäftsführung?                                                                                                                                                                                        | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| C5                                                                                   | Liegt für jedes Mitglied der Geschäftsführung das Antrittsdatum und der Lebenslauf vor? Wenn nicht, geben Sie bitte an, für wen nicht.                                                                                                                        | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| C6                                                                                   | Liegen für alle unterjährigen Änderungen an der Organisations-, Kontroll- und Geschäftsführungsstruktur auf Gruppenleitungsebene zeitgerechte Meldungen an die FINMA vor? Wenn nicht, bitte geben Sie an, welche nicht vorliegen. (siehe Art. 191, Abs.2 AVO) | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |

|                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                 |                       |           |                 |                          |     |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| 4 Prüfpunkte Art. 192 AVO Gruppenstruktur und ad-hoc Meldungen, sowie RS 2016/4, RZ 21 ff. |                                                                                                                                                                                                                 |                       |           |                 |                          |     |                 |
| D                                                                                          | Prüfpunkte Allgemeine Fragen zur Berichterstattung                                                                                                                                                              | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| D1                                                                                         | Liegt ein vollständiges Gruppenorganigramm vor, in dem <b>alle</b> 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 |           |                 |                          |     |                 |

Konzernberichterstattung FINMA / Organisation, Struktur und interne Geschäftsvorgänge für Nicht-IFRS-Anwender  
Version Berichtsjahr 2024

VU:

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                       |                                   |                                  |                          |     |                 |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----|-----------------|
| 5    | Prüfpunkte Konzerninterne Vorgänge zu Art. 193 und 194 i.V.m. Art. 204 AVO, Art. 94 und 95 AVO-FINMA resp. RS 2016/4 RZ 34.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E    | Prüfpunkte Tabelle Gruppenstruktur (im Bericht Struktur und IGT)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Prüftiefe             | Trifft zu                         | Trifft nicht zu                  | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| E1   | Wie viele juristische Einheiten mit eigener Rechtspersönlichkeit bestanden zu Beginn bzw. per Ende des Geschäftsjahres?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E1.1 | Wie viele juristische Einheiten wurden im geprüften Geschäftsjahr neu hinzugefügt? Bitte nennen Sie diese Einheiten in den Erläuterungen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E1.2 | Wie viele juristische Einheiten wurden im geprüften Geschäftsjahr endgültig gelöscht? Bitte nennen Sie diese Einheiten in den Erläuterungen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E2   | 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.<br><br><i>Anmerkung FINMA: Diese Angaben sind in Stichproben zu überprüfen. Dabei sollte ein besonderes Augenmerk den Angaben zum Aktivitätsstatus, zur Konsolidierung und dem tatsächlichen Tätigkeitsbereich gewidmet sein.</i> | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E3   | Sind die Ad-hoc Meldungen mit allen notwendigen Angaben (Attribute) richtig in der Strukturtabelle berücksichtigt?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E    | Prüfpunkte gruppeninterne Transaktionen (IGT)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Prüftiefe             | Trifft zu                         | Trifft nicht zu                  | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| E4   | 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 |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E4.1 | Die Mindestwerte für die IGT-Meldungen (Bestandesmeldung und Ad-hoc-Meldungen gem. Art. 95 Abs. 1 AVO-FINMA) sind eingehalten worden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E4.2 | Der Wert der Gesamtsumme der nicht meldepflichtigen IGT pro IGT-Kategorie ist kleiner als 10% der Gesamtsumme der meldepflichtigen IGT pro Kategorie.<br>Wenn dies nicht zutrifft, beschreiben Sie bitte die entsprechenden Kategorien und deren Gesamtsumme der nicht-meldenpflichtigen IGT                                                                                                                                                                            | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                       | Anzahl                            |                                  |                          |     |                 |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                       | Vorhanden im Inventar am Stichtag | Gemeldet während Berichtsperiode |                          |     |                 |
|      | Prüfpunkte gruppeninterne Transaktionen (IGT)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Prüftiefe             |                                   |                                  | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| E5   | Anzahl der im laufenden Jahr vorgenommenen Ad-hoc Meldungen an FINMA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E6   | Darlehen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E7   | Hybride                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E8   | Kapitalanlagen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E9   | Garantien                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E10  | Rückversicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E11  | Sonstige Risikotransfergeschäfte (Derivate, Securities Lending, Letters of Credit usw. gemäss Erläuterungen zu IGT)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |
| E12  | Kostenteilungsvereinbarungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Kritische Beurteilung |                                   |                                  |                          |     |                 |

Konzernberichterstattung FINMA / Organisation, Struktur und interne Geschäftsvorgänge für Nicht-IFRS-Anwender  
Version Berichtsjahr 2024

VU:

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                       |           |                 |                          |     |                 |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| 6    | Prüfpunkte Versicherungskonzernbericht                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |           |                 |                          |     |                 |
| F    | 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.<br><br><i>Anmerkung FINMA: sofern für wesentliche Positionen keine direkte Abstimmung möglich ist, liegt eine nachvollziehbare Überleitungsrechnung vor.</i> | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| F1.2 | Welcher Rechnungslegungsstandard wurde für die Erstellung der konsolidierten Konzernrechnung verwendet?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |           |                 |                          |     |                 |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| 6.1  | Prüfpunkte Prüffeld Positionen der Aktiven in der EHP                                                                                                                                                                                                       |                       |           |                 |                          |     |                 |
| G    | Prüfpunkte Kapitalanlagen für eigene Rechnung                                                                                                                                                                                                               | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| G1   | Die aufgeführten Flüssigen Mittel (Konto 105000000) können mit dem Geschäftsbericht respektive mittels Überleitung abgestimmt werden.                                                                                                                       | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| G1.1 | Der Anfangs- und Schlussbestand der Geldflussrechnung (AFL001 beim Konto 105000000) stimmt mit dem Anfangs- und Schlussbestand des Kontos flüssige Mittel überein.                                                                                          | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| G1.2 | 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 |           |                 |                          |     |                 |
| G2   | 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 |           |                 |                          |     |                 |
| G2.1 | Die zusätzlichen statistischen Ausprägungen zu den Konten 101300000, 101600000 und 101700000 sind vollständig und stimmen mit dem Geschäftsbericht überein oder können nachvollzogen werden.                                                                | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| G3   | 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 |           |                 |                          |     |                 |
| H    | Prüfpunkte Kapitalanlagen für anteilgebundene Lebensversicherung                                                                                                                                                                                            | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| H1   | Die Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung (Konto102000000) stimmen mit dem Geschäftsbericht überein oder können nachvollzogen werden.                                                                                                      | Prüfung               |           |                 |                          |     |                 |

Konzernberichterstattung FINMA / Organisation, Struktur und interne Geschäftsvorgänge für Nicht-IFRS-Anwender  
Version Berichtsjahr 2024

VU:

| I    | Prüfpunkte Forderungen und immaterielle Vermögenswerte                                                                                                                                                                          | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| I1   | In den Immateriellen Vermögenswerten lässt sich der Geschäfts- oder Firmenwert (Goodwill) (Konto 109000100) mit dem Geschäftsbericht abstimmen oder kann mit Hilfe der Überleitung nachvollzogen werden.                        | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| I1.1 | Bitte beschreiben Sie, wie sich der Geschäfts- oder Firmenwert (Goodwill) (Konto 109000100) verändert.<br>Anmerkung: wenn sich der Geschäfts- oder Firmenwert (Goodwill) nicht verändert, geben Sie bitte an, warum dem so ist. | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| I3   | Die aktivierten Abschlusskosten (Konto 108000000) („Deferred Acquisition Costs – DAC“) können mit dem Geschäftsbericht abgestimmt oder mit Hilfe der Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns nachvollzogen werden.       | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| I4   | Die übrigen Forderungen (Konto 111000000) und sonstigen Aktiven (Konto 112000000) können mit dem Geschäftsbericht abgestimmt oder mit der Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.                     | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| I4.1 | Bitte geben Sie die Zusammensetzung der übrigen Forderungen und sonstigen Aktiven nach den grössten Positionen an und beschreiben Sie, wie diese sich im Verhältnis zum Vorjahr verändert haben.                                | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |

| 6.2  | Prüfpunkte Prüffeld Positionen der Passiven in EHP                                                                                                                                                                                                                                                                     |                       |           |                 |                          |     |                 |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| J    | Prüfpunkte Versicherungstechnische Rückstellungen                                                                                                                                                                                                                                                                      | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| J1   | Die versicherungstechnischen Rückstellungen Leben brutto (Konto 201100000) können mit dem Geschäftsbericht respektive mit der Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.                                                                                                                        | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| J2   | Die versicherungstechnischen Rückstellungen Nicht-Leben brutto (Konto 201200000) können mit dem Geschäftsbericht respektive mit der Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.                                                                                                                  | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| J2   | Versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung brutto (202000000) können mit dem Geschäftsbericht respektive mit der Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.                                                                                                 | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| J2.1 | Die Summe der Veränderungen der versicherungstechnischen Rückstellungen stimmt mit dem Saldo des Kontos 311000000 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen brutto überein.<br><i>Bei trifft nicht zu, geben Sie bitte an, wie gross die Differenz ist und wenn möglich, wie sie sich zusammensetzt.</i> | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| J4   | Prüfpunkte Finanzschulden                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| J5   | Die Finanzschulden (Konto 204100000) in Summe und im Detail können mit dem Geschäftsbericht respektive mit der Überleitungsrechnung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.                                                                                                                                       | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| J6   | Die statistischen Angaben zur Aufteilung nach Fälligkeit lassen sich im Detail mit dem Geschäftsbericht abstimmen                                                                                                                                                                                                      | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| J7   | Die statistischen Angaben zu den Finanzschulden (Senior) (Konto 204100100) (ADD012) sind vollständig und richtig ausgefüllt.                                                                                                                                                                                           | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| J7.1 | Das Konto Sonstige Finanzschulden (Konto 204100300) stimmt mit dem Geschäftsbericht überein oder lässt sich mit der Überleitung des Versicherungskonzerns nachvollziehen.                                                                                                                                              | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| J7.1 | Bitte geben Sie an, wie sich die sonstigen Finanzschulden nach Fälligkeit zusammensetzen                                                                                                                                                                                                                               | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| K    | Prüfpunkte Verbindlichkeiten                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| K1   | Das Konto Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft (Konto 207000000) stimmt mit dem Geschäftsbericht überein oder lässt sich mit der Überleitung des Versicherungskonzerns nachvollziehen.                                                                                                                      | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| K1.1 | Bitte geben Sie an, wie sich das Konto Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft (Konto 207000000) zusammensetzt.                                                                                                                                                                                                | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| K2.1 | Das Konto Sonstige Passiven (Konto 208000000) stimmt mit dem Geschäftsbericht überein oder lässt sich mit der Überleitung des Versicherungskonzerns nachvollziehen.                                                                                                                                                    | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| K2.1 | Bitte geben Sie an, wie sich das Konto Sonstige Passiven (Konto 208000000) nach den grössten Positionen zusammensetzt.                                                                                                                                                                                                 | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |



Konzernberichterstattung FINMA / Organisation, Struktur und interne Geschäftsvorgänge für Nicht-IFRS-Anwender  
Version Berichtsjahr 2024

VU:

| L    | 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.<br><br><i>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</i> | Prüfung   |           |                 |                          |     |                 |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Prüfung   |           |                 |                          |     |                 |
| L4   | Die Angaben unter dem Konto Einbezahltes Aktienkapital (Konto 212000100) ADD07 zur Kapitalisierung können mit dem Geschäftsbericht, den Statuten und weiteren Informationen vom Versicherungskonzern nachvollzogen werden.<br><br><i>Anmerkung: Die Anzahl ausgegebene Aktien ist in einer Nominalzahl anzugeben und nicht in Mio.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Prüfung   |           |                 |                          |     |                 |
| L2   | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Prüfung   |           |                 |                          |     |                 |
| L3.1 | Bitte geben Sie an, wie sich die die freiwilligen Gewinnreserven oder kumulierte Verluste als Minusposten (Konto 215000000) im Vergleich zum Vorjahr verändert haben.<br>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<br><br><i>Anmerkung: stimmen Sie diese Währungsdifferenzen mit dem Ausweis in der Geldflussrechnung ab.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Prüfung   |           |                 |                          |     |                 |
| L6   | Der Bilanzgewinn/-verlust gemäss Konto 215100000 stimmt mit dem Geschäftsbericht überein.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Prüfung   |           |                 |                          |     |                 |

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |           |                 |                          |     |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|--------------------------|-----|-----------------|
| 6.3 Prüfpunkte Prüffeld Aufwandpositionen der Erfolgsrechnung in der EHP |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |           |                 |                          |     |                 |
| M                                                                        | Prüfpunkte versicherungstechnische Aufwendungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| M1                                                                       | Die Zahlungen für Versicherungsfälle brutto (Konto 309000000), sowie die Aufteilung davon auf die Konti 309100000, 309200000 und 309300000 lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.                                                                                                                                                                       | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
|                                                                          | 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 |           |                 |                          |     |                 |
| M2                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |           |                 |                          |     |                 |
| N                                                                        | Prüfpunkte sonstige Aufwendungen aus Versicherungstätigkeit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| N1                                                                       | Der Abschluss- und Verwaltungsaufwand brutto (Konto 315000000) lässt sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.                                                                                                                                                                                                                                                    | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| N2                                                                       | Die sonstigen versicherungstechnischen Aufwendungen für eigene Rechnung (Konto 318000000) lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.                                                                                                                                                                                                                        | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| O                                                                        | Prüfpunkte Aufwendungen aus Finanzierungstätigkeit und sonstige Aufwendungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| O1                                                                       | Die Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten (527000000) können mit dem Geschäftsbericht respektive der Überleitung des Versicherungskonzerns abgestimmt werden.                                                                                                                                                                                                                                     | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| P                                                                        | Prüfpunkte versicherungstechnische Erträge                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Prüftiefe             | Trifft zu | Trifft nicht zu | Erläuterungen/Kommentare | Art | Klassifizierung |
| P1                                                                       | Die gebuchten Prämien brutto (Konto 301000000) lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.                                                                                                                                                                                                                                                                   | Prüfung               |           |                 |                          |     |                 |
| P1.2                                                                     | Die gebuchten Prämien (Leben): Brutto (Konto 301100000) lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.                                                                                                                                                                                                                                                          | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |
| P2                                                                       | Die direkten Erträge aus Kapitalanlagen (Konto 420100000) lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.<br>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               |           |                 |                          |     |                 |
| P3                                                                       | Die realisierten Gewinne / realisierten Verluste auf Kapitalanlagen (Konto 420300000) lassen sich mit dem Geschäftsbericht oder der Überleitung des Versicherungskonzerns abstimmen.<br>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               |           |                 |                          |     |                 |
| P4                                                                       | Bitte beschreiben Sie die in den Konti 420200000 und 421200000 enthaltenen Abschreibungen und Zuschreibungen nach Anlagekategorien und Betrag.                                                                                                                                                                                                                                                                  | Kritische Beurteilung |           |                 |                          |     |                 |