

**DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2015/35****av 10. oktober 2014****om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II)****UOFFISIELL OVERSETTELSE**

## INNHOLDSFORTEGNELSE

AVDELING I VERDSETTING OG RISIKOBASERTE KAPITALKRAV (PILAR I), BEDRE STYRINGSMÅTER (PILAR II) OG ØKT GJENNOMSIKTIGHET (PILAR III) .....	6
KAPITTEL I Alminnelige bestemmelser .....	6
AVSNITT 1 Definisjoner og generelle prinsipper .....	6
AVSNITT 2 Eksterne kredittvurderinger .....	9
KAPITTEL II Verdsetting av eiendeler og forpliktelser .....	11
KAPITTEL III Regler for forsikringstekniske avsetninger .....	15
AVSNITT 1 Alminnelige bestemmelser .....	15
AVSNITT 2 Datakvalitet .....	16
AVSNITT 3 Metoder for beregning av forsikringstekniske avsetninger .....	17
UNDERAVSNITT 1 Forutsetninger som ligger til grunn for beregningen av forsikringstekniske avsetninger ...	17
UNDERAVSNITT 2 Opplysninger som ligger til grunn for beregningen av beste estimat .....	19
UNDERAVSNITT 3 Framskrivninger av kontantstrømmer ved beregningen av beste estimat .....	20
UNDERAVSNITT 4 Risikomargin .....	22
UNDERAVSNITT 5 Beregning av forsikringstekniske avsetninger under ett .....	24
UNDERAVSNITT 6 Beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering .....	24
AVSNITT 4 Relevant risikofri rentekurve .....	25
UNDERAVSNITT 1 Alminnelige bestemmelser .....	25
UNDERAVSNITT 2 Risikofri basisrentekurve .....	26
UNDERAVSNITT 3 Volatilitetsjustering .....	27
UNDERAVSNITT 4 Motsvarsjustering (matching-justering) .....	28
AVSNITT 5 Bransjer .....	29
AVSNITT 6 Forholdsmessighet og forenklinger .....	30
KAPITTEL IV Ansvarlig kapital .....	32
AVSNITT 1 Fastsettelse av ansvarlig kapital .....	32
UNDERAVSNITT 1 Tilsynsmyndighetens godkjenning av supplerende kapital .....	32
UNDERAVSNITT 2 Behandling av deltakerinteresser i forbindelse med ansvarlig kapital .....	34
AVSNITT 2 Klassifisering av ansvarlig kapital .....	35

AVSNITT 3 Tellende ansvarlig kapital .....	42
UNDERAVSNITT 1 Avgrensede fond .....	42
UNDERAVSNITT 2 Kvantitative begrensninger .....	43
KAPITTEL V Standardformel for beregning av solvenskapitalkrav .....	44
AVSNITT 1 Alminnelige bestemmelser .....	44
UNDERAVSNITT 1 Scenariobaserte beregninger .....	44
UNDERAVSNITT 2 Gjennomskjæringsmetode .....	44
UNDERAVSNITT 3 Regionale og lokale myndigheter .....	45
UNDERAVSNITT 4 Vesentlig basisrisiko .....	45
UNDERAVSNITT 5 Beregning av basiskravet til solvenskapital .....	45
UNDERAVSNITT 6 Forholdsmessighet og forenklinger .....	46
UNDERAVSNITT 7 Forsikringsrisikomodulenes anvendelsesområde .....	56
AVSNITT 2 Skadeforsikringsrisikomodule .....	57
AVSNITT 3 Livsforsikringsrisikomodule .....	70
AVSNITT 4 Helseforsikringsrisikomodule .....	75
AVSNITT 5 Markedsrisikomodule .....	87
UNDERAVSNITT 1 Korrelasjonskoeffisienter .....	87
UNDERAVSNITT 1a Kvalifiserende infrastrukturinvesteringer .....	88
UNDERAVSNITT 2 Undermodulen for renterisiko .....	90
UNDERAVSNITT 3 Undermodulen for aksjerisiko .....	92
UNDERAVSNITT 4 Undermodulen for eiendomsrisiko .....	96
UNDERAVSNITT 5 Undermodulen for kredittmarginrisiko (spread-risiko) .....	96
UNDERAVSNITT 6 Undermodulen for markedsrisikokonsentrasjon .....	105
UNDERAVSNITT 7 Undermodulen for valutarisiko .....	109
AVSNITT 6 Motpartsrisikomodule .....	110
UNDERAVSNITT 1 Alminnelige bestemmelser .....	110
UNDERAVSNITT 2 Type 1-eksponeringer .....	117
UNDERAVSNITT 3 Type 2-eksponeringer .....	119
AVSNITT 7 Risikomodule for immaterielle eiendeler .....	119
AVSNITT 8 Operasjonell risiko .....	120
AVSNITT 9 Justering for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger og utsatte skatter ..	121

AVSNITT 10 Risikoreduksjonsteknikker .....	122
AVSNITT 11 Avgrensede fond .....	126
AVSNITT 12 Foretakspesifikke parametere .....	127
AVSNITT 13 Framgangsmåte for ajourføring av korrelasjonsparametere .....	130
KAPITTEL VI Solvenskapitalkravet – fulle og partielle interne modeller .....	130
AVSNITT 1 Definisjoner .....	130
AVSNITT 2 Anvendelseskrav .....	130
AVSNITT 3 Statistiske kvalitetsstandarder .....	132
AVSNITT 4 Kalibreringsstandarder .....	136
AVSNITT 5 Integreering av partielle interne modeller .....	137
AVSNITT 6 Resultatanalyse .....	137
AVSNITT 7 Valideringsstandarder .....	138
AVSNITT 8 Dokumentasjonsstandarder .....	139
AVSNITT 9 Eksterne modeller og data .....	140
KAPITTEL VII Minstekapitalkrav .....	141
KAPITTEL VIII Investering i verdipapirposisjoner .....	145
KAPITTEL IX Systemet for risikostyring og internkontroll .....	147
AVSNITT 1 Delene i systemet for risikostyring og internkontroll .....	147
AVSNITT 2 Funksjoner .....	153
AVSNITT 3 Krav til egnethet .....	156
AVSNITT 4 Utkontraktering .....	156
AVSNITT 5 Godtgjøringspolitikk .....	158
KAPITTEL X Kapitalkravstillegg .....	159
AVSNITT 1 Vilkår for å pålegge et kapitalkravstillegg .....	159
AVSNITT 2 Metoder for beregning av kapitalkravstillegg .....	161
KAPITTEL XI Forlengelse av fristen for gjenoppretting .....	163
KAPITTEL XII Offentliggjøring .....	164
AVSNITT 1 Rapport om solvens og finansiell stilling: struktur og innhold .....	164
AVSNITT 2 Rapport om solvens og finansiell stilling: manglende offentliggjøring av opplysninger .....	170
AVSNITT 3 Rapport om solvens og finansiell stilling: frister, metoder for offentliggjøring og ajourføringer ..	171
KAPITTEL XIII Regelmessig tilsynsrapportering .....	172

AVSNITT 1 Opplysninger og innhold .....	172
AVSNITT 2 Frister og kommunikasjonsmidler .....	178
KAPITTEL XIV Tilsynsmyndighetenes åpenhet og ansvar .....	179
KAPITTEL XV Spesialforetak for verdipapirisering .....	180
AVSNITT 1 Tillatelse .....	180
AVSNITT 2 Obligatoriske avtalevilkår .....	180
AVSNITT 3 System for risikostyring og internkontroll .....	181
AVSNITT 4 Tilsynsrapportering .....	182
AVSNITT 5 Solvenskrav .....	182
AVDELING II FORSIKRINGSGRUPPER .....	184
KAPITTEL I Solvensberegning på gruppenivå .....	184
AVSNITT 1 Gruppensolvens: valg av beregningsmetode og generelle prinsipper .....	184
AVSNITT 2 Gruppensolvens: beregningsmetoder .....	186
KAPITTEL II Interne modeller for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav .....	191
AVSNITT 1 Fulle og partielle interne modeller som benyttes utelukkende for å beregne gruppens solvenskapitalkrav .....	191
AVSNITT 2 Bruk av en gruppeintern modell .....	193
KAPITTEL III Tilsyn med gruppensolvens for grupper med sentralisert risikostyring .....	195
KAPITTEL IV Samordning av gruppetilsyn .....	196
AVSNITT 1 Tilsynskollegier .....	196
AVSNITT 2 Utveksling av opplysninger .....	197
AVSNITT 3 Nasjonalt eller regionalt tilsyn med undergrupper .....	198
KAPITTEL V Offentliggjøring .....	198
AVSNITT 1 Rapport om gruppens solvens og finansielle stilling .....	198
AVSNITT 2 Samlet rapport om solvens og finansiell stilling .....	200
KAPITTEL VI Tilsynsrapportering på gruppenivå .....	202
AVSNITT 1 Regelmessig rapportering .....	202
AVSNITT 2 Rapportering om risikokonsentrasjoner og gruppeinterne transaksjoner .....	204
AVDELING III TREDJESTATERS EKVIVALENS .....	205
KAPITTEL I Foretak som tøyer gjenforsikringsvirksomhet med hovedkontor i en tredjestat .....	205
KAPITTEL II Tilknyttede forsikrings- og gjenforsikringsforetak i en tredjestat .....	207
KAPITTEL III Forsikrings- og gjenforsikringsforetak med morforetak utenfor unionen .....	208

## AVDELING I

**VERDSETTING OG RISIKOBASERTE KAPITALKRAV (PILAR I), BEDRE STYRINGSMÅTER (PILAR II) OG ØKT GJENNOMSİKTİGHET (PILAR III)**

## KAPITTEL I

**ALMINNELIGE BESTEMMELSER**

## AVSNITT 1

*Definisjoner og generelle prinsipper**Artikkel 1***Definisjoner**

I denne forordning menes med:

1. «alternative verdsettingsmetoder» verdsettingsmetoder i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, som ikke utelukkende benytter de noterte markedsprisene for de samme eller tilsvarende eiendeler eller forpliktelse,
2. «scenarioanalyse» en analyse av virkningene av en kombinasjon av negative hendelser,
3. «helseforsikringsforpliktelse» en forsikringsforpliktelse som omfatter ett eller begge av følgende:
  - i) ytelse av medisinsk behandling eller pleie, herunder forebyggende eller helbredende medisinsk behandling eller pleie som følge av sykdom, ulykke, uførhet eller nedsatt funksjonsevne, eller godtgjøring for slik behandling eller pleie,
  - ii) godtgjøring som følge av sykdom, ulykke, funksjonshemming eller nedsatt funksjonsevne,
4. «forpliktelse knyttet til forsikring mot utgifter til medisinsk behandling» en forsikringsforpliktelse som dekker ytelsen av medisinsk behandling eller pleie eller godtgjøring for dette, som nevnt i nr. 3 i),
5. «forpliktelse knyttet til forsikring mot inntektstap» en forsikringsforpliktelse som dekker godtgjøringen nevnt i nr. 3 ii), unntatt godtgjøringen nevnt i nr. 3 i),
6. «yrkesskadeforsikringsforpliktelse» en forsikringsforpliktelse som dekker ytingen av medisinsk behandling eller pleie eller godtgjøring for dette, som nevnt i nr. 3 i) og ii), og som bare oppstår som følge av ulykker på arbeidsplassen, arbeidsulykker og yrkessykdom,
7. «gjenforsikringsforpliktelse knyttet til helseforsikring» en gjenforsikringsforpliktelse som oppstår som følge av innvilget gjenforsikring som dekker helseforsikringsforpliktelse,
8. «gjenforsikringsforpliktelse knyttet til forsikring mot utgifter til medisinsk behandling» en gjenforsikringsforpliktelse som oppstår som følge av innvilget gjenforsikring som dekker forpliktelse knyttet til forsikring mot utgifter til medisinsk behandling,
9. «gjenforsikringsforpliktelse knyttet til forsikring mot inntektstap» en gjenforsikringsforpliktelse som oppstår som følge av innvilget gjenforsikring som dekker forpliktelse knyttet til forsikring mot inntektstap,
10. «gjenforsikringsforpliktelse knyttet til yrkesskadeforsikring» en gjenforsikringsforpliktelse som oppstår som følge av innvilget gjenforsikring som dekker forsikringsforpliktelse knyttet til yrkesskadeforsikring,
11. «forfalte premier» de premiene som skal betales til et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i en fastsatt periode, uavhengig av om premiene helt eller delvis gjelder forsikrings- eller gjenforsikringsdekning som gis i en annen periode,
12. «opptjente premier» de premiene som gjelder den risikoen forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket dekker i en fastsatt periode,
13. «gjenkjøp» alle muligheter for helt eller delvis å bringe en polise til opphør, herunder følgende:
  - i) frivillig oppsigelse av polisen, med eller uten betaling av en gjenkjøpsverdi,
  - ii) forsikringstakerens bytting av forsikrings- eller gjenforsikringsforetak,
  - iii) oppsigelse av polisen som følge av at forsikringstakeren nekter å betale premien,
14. «avbrudd» i en forsikringspolise gjenkjøp, avgang uten verdi, endring til fripolise, bestemmelser om automatisk ikke-tap eller utøvelse av andre avbruddsopsjoner eller manglende utøvelse av fortsettelsesopsjoner,
15. «avbruddsopsjoner» alle juridiske eller avtalefestede rettigheter som gir forsikringstakeren mulighet for helt eller delvis å si opp, gjenkjøpe, nedsette, begrense eller innstille forsikringsdekningen eller tillate at forsikringspolisen avsluttes,
16. «fortsettelsesopsjoner» alle juridiske eller avtalefestede rettigheter som gir forsikringstakeren mulighet for helt eller delvis å opprette, fornye, øke, forlenge eller gjenoppta forsikrings- eller gjenforsikringsdekningen,
17. «dekningsomfanget til en intern modell» de risikoene som gjenspeiles i den forventede sannsynlighetsfordelingen som ligger til grunn for den interne modellen,
18. «anvendelsesområdet til en intern modell» de risikoene som den interne modellen er godkjent for å dekke; anvendelsesområdet til en intern modell kan omfatte både risikoer som gjenspeiles i standardformelen for solvenskapitalkravet, og risikoer som ikke gjør det,
19. «investering i et omsettelig verdipapir eller et annet finansielt instrument basert på ompakkede lån» og

«verdipapiriseringsposisjon» en eksponering mot en verdipapirisering som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 61 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013<sup>(1)</sup>,

20. «reververdipapiriseringsposisjon» en eksponering mot en reververdipapirisering som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 63 i forordning (EU) nr. 575/2013,
21. «initiativtaker» en initiativtaker som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 13 i forordning (EU) nr. 575/2013,
22. «organisasor» en organisator som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 14 i forordning (EU) nr. 575/2013,
23. «transje» en transje som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 67 i forordning (EU) nr. 575/2013,
24. «sentralbank» en sentralbank som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 46 i forordning (EU) nr. 575/2013,
25. «basisrisiko» risikoen som følger av en situasjon der eksponeringen som omfattes av risikoreduksjonsteknikken, ikke tilsvarer forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoeksponering,
26. «avtaler om sikkerhetsstilling» avtaler som ligger til grunn for at sikkerhetsstillere gjør ett av følgende:
  - a) overdrar full eiendomsrett til sikkerheten til sikkerhetshaveren for å sikre eller på annen måte dekke oppfyllelsen av en relevant forpliktelse,
  - b) stiller sikkerhet til fordel for eller til en sikkerhetshaver, og det juridiske eierskapet til sikkerheten forblir hos sikkerhetsstilleren eller en depotmottaker når retten til sikkerheten er fastslått,
27. «alle mulige kombinasjoner av to» alle ordnede par av poster fra et sett av poster,
28. «poolordning» en ordning der flere forsikrings- eller gjenforsikringsforetak blir enige om å dele identifiserte forsikringsrisikoer i definerte andeler. Partene som er forsikret av medlemmene i poolordningen, er ikke selv medlemmer i ordningen,
29. «pooleksponering av type A» den risikoen som et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har overdratt til en poolordning dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket ikke er part i poolordningen,
30. «pooleksponering av type B» den risikoen som et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har overdratt til et annet medlem i en poolordning dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er part i poolordningen,
31. «pooleksponering av type C» den risikoen som et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som er part i en poolordning, har overdratt til et annet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som ikke er medlem i poolordningen,
32. «dypt marked» et marked der transaksjoner som omfatter en stor mengde finansielle instrumenter, kan gjennomføres uten at det påvirker instrumentenes pris vesentlig,
33. «likvid marked» et marked der finansielle instrumenter lett kan konverteres gjennom kjøp eller salg uten at det påvirker prisen vesentlig,
34. «transparent marked» et marked der løpende handels- og kursopplysninger er lett tilgjengelige for offentligheten, særlig for forsikrings- og gjenforsikringsforetak,
35. «framtidige diskresjonære bonuser» og «framtidige diskresjonære ytelser» andre framtidige ytelser enn indeksregulerte eller andelsbaserte ytelser i henhold til forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler, som har ett av følgende kjennetegn:
  - a) de er juridisk eller avtalemessig basert på et eller flere av følgende resultater:
    - i) oppfyllelsen av en nærmere angitt gruppe av avtaler, en nærmere angitt type av avtaler eller en enkelt avtale,
    - ii) den realiserte eller urealiserte investeringsavkastningen på en nærmere angitt samling av eiendeler som innehas av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket,
    - iii) forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets eller fondets resultat i henhold til avtalen,
  - b) de er basert på en erklæring fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, og ytelsenes utbetalingstidspunkt eller beløp bestemmes utelukkende eller delvis av foretaket,
36. «risikofri basisrentekurve» en risikofri rentekurve som beregnes på samme måte som den relevante risikofrie rentekurven som benyttes ved beregningen av beste estimat i henhold til artikkel 77 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, men uten anvendelse av en motsvarsjustering («matching adjustment») eller en volatilitetsjustering eller en overgangsjustering til den relevante risikofrie rentekurven i samsvar med artikkel 308c i nevnte direktiv,
37. «portefølje for motsvarsjustering» en portefølje av forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser som motsvarsjusteringen anvendes på, samt den tilknyttede eiendelsporteføljen som omhandlet i artikkel 77b nr. 1 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF,
38. «SLT-helseforsikringsforpliktelser» helseforsikringsforpliktelser som hører inn under bransjene for livsforsikringsforpliktelser i samsvar med artikkel 55 nr. 1,

<sup>(1)</sup> Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1).

39. «NSLT-helseforsikringsforpliktelser» helseforsikringsforpliktelser som hører inn under bransjene for skadeforsikringsforpliktelser i samsvar med artikkel 55 nr. 1,
40. «foretak for kollektiv investering» et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) som definert i artikkel 1 nr. 2 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/65/EF<sup>(2)</sup>, eller et alternativt investeringsfond (AIF) som definert i artikkel 4 nr. 1 bokstav a) i europaparlaments- og rådsdirektiv 2011/61/EU<sup>(3)</sup>,
41. i forbindelse med et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak menes med «hovedforretningsenhet» et definert segment i forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, som utøver virksomhet uavhengig av andre deler av foretaket og har særlige styringsressurser og -framgangsmåter i foretaket, og som inneholder risikoer som er vesentlige for hele virksomheten i foretaket,
42. i forbindelse med en forsikrings- eller gjenforsikringsgruppe menes med «hovedforretningsenhet» et definert segment i gruppen, som utøver virksomhet uavhengig av andre deler av gruppen og har særlige styringsressurser og -framgangsmåter i gruppen, og som inneholder risikoer som er vesentlige for hele virksomheten i gruppen; ethvert rettssubjekt som tilhører gruppen, er en hovedforretningsenhet eller består av flere hovedforretningsenheter,
43. «administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan» dersom nasjonal lovgivning fastsetter et todelt styresystem som består av et ledelses- og et kontrollorgan: ledelses- eller kontrollorganet eller begge disse organene, eller, dersom den berørte nasjonale lovgivning ikke angir noe organ: ledelsesorganet,
44. «samlet største risikoeksponering» summen av de største innbetalingene, herunder utgifter som kan påløpe for spesialforetaket for verdipapirisering, unntatt utgifter som oppfyller alle følgende kriterier:
- a) spesialforetaket for verdipapirisering har rett til å kreve at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har overdratt risikoer til spesialforetaket for verdipapirisering, skal betale utgiftene,
  - b) spesialforetaket for verdipapirisering er ikke forpliktet til å betale utgiftene før og inntil det har mottatt et beløp som tilsvarer utgiftene, fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har overdratt risikoene til spesialforetaket for verdipapirisering,
  - c) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har overdratt risikoene til spesialforetaket for verdipapirisering, anser ikke utgiftene som et beløp som kan innkreves fra spesialforetaket for verdipapirisering i samsvar med artikkel 41 i denne forordning,
45. «eksisterende forsikrings- eller gjenforsikringsavtale» en forsikrings- eller gjenforsikringsavtale som det er anerkjent forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser for,
46. «forventet fortjeneste i framtidige premier» forventet nåverdi av framtidige kontantstrømmer som følge av innføringen av forsikringstekniske avsetninger for premier knyttet til eksisterende forsikrings- og gjenforsikringsavtaler, som forventes mottatt i framtiden, men som eventuelt ikke mottas av en annen grunn enn at den forsikrede hendelsen har inntruffet, uavhengig av forsikringstakerens juridiske eller avtalefestede rett til å si opp polisen,
47. «pantelånsforsikring» kredittforsikring som dekker långivere ved mislighold av deres pantelån,
48. «datterforetak» et datterforetak i henhold til artikkel 22 nr. 1 og 2 i direktiv 2013/34/EU, herunder datterforetak av datterforetaket,
49. «tilknyttet foretak» et foretak som enten er et datterforetak eller et annet foretak der en deltakerinteresse innehas, eller et foretak som har en tilknytning til et annet foretak i henhold til artikkel 22 nr. 7 i direktiv 2013/34/EU,
50. «regulert foretak» et regulert foretak som definert i artikkel 2 nr. 4 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF<sup>(4)</sup>,
51. «ikke-regulert foretak» alle andre foretak enn foretak oppført i artikkel 2 nr. 4 i direktiv 2002/87/EF,
52. «ikke-regulert foretak som utøver finansiell virksomhet» et ikke-regulert foretak som utøver en eller flere av virksomhetene nevnt i vedlegg I til europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU<sup>(5)</sup>, når disse virksomhetene utgjør en betydelig del av dets samlede virksomhet,
53. «foretak som yter tilleggstjenester» et ikke-regulert foretak som har som hovedvirksomhet å eie eller forvalte fast eiendom, yte databehandlingstjenester eller helse- og pleietjenester eller lignende virksomhet som er knyttet til en eller flere kredittinstitusjoners hovedvirksomhet,
54. «forvaltningsselskap for UCITS-fond» et forvaltningsselskap i henhold til artikkel 2 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2009/65/EF eller et investeringselskap som er godkjent i henhold til artikkel 27 i nevnte direktiv, forutsatt at det ikke har utpekt et forvaltningsselskap i henhold til nevnte direktiv,

(<sup>2</sup>) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/65/EF av 13. juli 2009 om samordning av lover og forskrifter om foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) (EUT L 302 av 17.11.2009, s. 32).

(<sup>3</sup>) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2011/61/EU av 8. juni 2011 om forvaltere av alternative investeringsfond og om endring av direktiv 2003/41/EF og 2009/65/EF og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 1095/2010 (EUT L 174 av 1.7.2011, s. 1).

(<sup>4</sup>) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF av 16. desember 2002 om utvidet tilsyn med kredittinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat, og om endring av rådsdirektiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt europaparlaments- og rådsdirektiv 98/78/EF og 2000/12/EF (EUT L 35 av 11.2.2003, s. 1).

(<sup>5</sup>) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).



55. «forvalter av et alternativt investeringsfond» en forvalter av et alternativt investeringsfond som definert i artikkel 4 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2011/61/EU,
- 55a. «infrastruktureiendeler» fysiske konstruksjoner eller anlegg, systemer og nettverk som leverer eller støtter opp under vesentlige offentlige tjenester.
- 55b. «infrastrukturprosjektenhet» en enhet som ikke har hjemmel til å utføre noen annen funksjon enn å eie, finansiere, utvikle eller betjene infrastruktureiendeler, der hovedkilden til betalinger til kreditorer og aksjeinvestorer er inntekten generert av den finansierte eiendelen.
56. «tjenestepensjonsforetak» institusjoner i henhold til artikkel 6 bokstav a) i europaparlaments- og rådsdirektiv 2003/41/EF<sup>(6)</sup>,
57. «nasjonalt forsikringsforetak» et foretak som er godkjent og under tilsyn av tilsynsmyndigheter i en tredjestat, og som ville måtte ha tillatelse som et forsikringsforetak i samsvar med artikkel 14 i direktiv 2009/138/EF dersom dets hovedkontor befant seg i Unionen,
58. «nasjonalt gjenforsikringsforetak» et foretak som er godkjent og under tilsyn av tilsynsmyndigheter i en tredjestat, og som ville måtte ha tillatelse som et gjenforsikringsforetak i samsvar med artikkel 14 i direktiv 2009/138/EF dersom dets hovedkontorer befant seg i Unionen,

#### *Artikkel 2*

#### **Sakkyndiges vurdering**

1. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak legger til grunn forutsetninger om regler i forbindelse med verdsetting av eiendeler og forpliktelser, forsikringstekniske avsetninger, ansvarlig kapital, solvenskapitalkrav, minstekapitalkrav og investeringsregler, skal disse forutsetningene bygge på sakkunnskapen til personer med relevant kunnskap, erfaring og forståelse for de iboende risikoene i forsikrings- eller gjenforsikringsvirksomhet.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal, idet det tas behørig hensyn til forholdsmessighetsprinsippet, sikre at interne brukere av de relevante forutsetningene underrettes om deres relevante innhold, grad av pålitelighet og begrensninger. For dette formål skal tjenesteytere som funksjoner eller virksomhet er utkontraktert til, anses som interne brukere.

#### *AVSNITT 2*

#### ***Eksterne kredittvurderinger***

#### *Artikkel 3*

#### **Sammenheng mellom kredittvurderinger og risikoklasser**

Risikoklassene nevnt i artikkel 109a nr. 1 i direktiv 2009/138/EF skal omfatte klasse 0 til 6.

#### *Artikkel 4*

#### **Generelle krav til bruken av kredittvurderinger**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan benytte en ekstern kredittvurdering for å beregne solvenskapitalkravet i samsvar med standardformelen bare dersom den er utstedt av en ekstern kredittvurderingsinstitusjon (ECAI) eller godkjent av en ekstern kredittvurderingsinstitusjon i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1060/2009<sup>(7)</sup>.
2. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal utpeke en eller flere eksterne kredittvurderingsinstitusjoner som skal benyttes for å beregne solvenskapitalkravet i samsvar med standardformelen.
3. Bruken av kredittvurderinger skal være konsekvent, og vurderingene skal ikke brukes selektivt.
4. Når de bruker kredittvurderinger, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak oppfylle alle følgende krav:
  - a) dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak bestemmer seg for å benytte de kredittvurderingene som er utarbeidet av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon for en bestemt kategori av poster, skal det benytte disse kredittvurderingene konsekvent for alle poster som tilhører vedkommende kategori,
  - b) dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak bestemmer seg for å benytte de kredittvurderingene som er utarbeidet av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon, skal det benytte disse løpende og konsekvent over tid,

<sup>(6)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2003/41/EF av 3. juni 2003 om virksomhet i og tilsyn med tjenestepensjonsforetak (EUT L 235 av 23.9.2003, s. 10).

<sup>(7)</sup> Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1060/2009 av 16. september 2009 om kredittvurderingsbyråer (EUT L 302 av 17.11.2009, s. 1).

- c) et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal bare benytte kredittvurderinger fra utpekte eksterne kredittvurderingsinstitusjoner som tar hensyn til alle beløp, dvs. både hovedstol og renter, som det har fordringer på,
  - d) dersom bare én kredittvurdering er tilgjengelig fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon for en post, skal denne kredittvurderingen benyttes for å fastsette kapitalkravene for denne posten,
  - e) dersom to kredittvurderinger fra utpekte eksterne kredittvurderingsinstitusjoner er tilgjengelige, og de to viser til ulike parametere for en post, skal den vurderingen som gir det høyeste kapitalkravet, benyttes,
  - f) dersom flere enn to kredittvurderinger fra utpekte eksterne kredittvurderingsinstitusjoner er tilgjengelige for en post, skal de to vurderingene som gir de to laveste kapitalkravene, benyttes. Dersom de to laveste kapitalkravene er forskjellige, skal den vurderingen som gir det høyeste kapitalkravet, benyttes. Dersom de to laveste kapitalkravene er like, skal den vurderingen som gir dette kapitalkravet, benyttes,
  - g) dersom begge deler er tilgjengelige, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytte både bestilte kredittvurderinger og kredittvurderinger som er utstedt uoppfordret.
5. Dersom en post er en del av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets større eller mer komplekse eksponeringer, skal foretaket foreta sin egen interne kredittvurdering av posten og plassere den på ett av de sju trinnene på en vurderingsskala for kredittkvalitet. Dersom foretakets egne interne kredittvurdering fører til et lavere kapitalkrav enn det som er resultat av kredittvurderingene fra utpekte eksterne kredittvurderingsinstitusjoner, skal den egne interne kredittvurderingen ikke tas hensyn til ved anvendelsen av denne forordning.
6. Ved anvendelsen av nr. 5 skal et foretaks større og mer komplekse eksponeringer omfatte type 2-verdipapiriseringssposisjoner som nevnt i artikkel 177 nr. 3 og reverdipapiriseringssposisjoner.

#### *Artikkel 5*

#### **Kredittvurdering av utstedere og emisjoner**

1. Dersom det foreligger en kredittvurdering for et bestemt emisjonsprogram eller en bestemt emisjonsfasilitet som posten som utgjør eksponeringen, tilhører, skal denne kredittvurderingen benyttes.
  2. Når det ikke foreligger en umiddelbart anvendelig kredittvurdering for en bestemt post, men det foreligger en kredittvurdering for et bestemt emisjonsprogram eller en bestemt emisjonsfasilitet som den posten som utgjør eksponeringene, ikke inngår i, eller det foreligger en generell kredittvurdering av utstederen, skal denne kredittvurderingen benyttes i et av følgende tilfeller:
    - a) den medfører det samme eller et høyere kapitalkrav enn det som ellers ville vært tilfelle, og den berørte eksponeringen er på alle måter likestilt med eller rangert lavere enn emisjonsprogrammet eller emisjonsfasiliteten eller eventuelt utstederens usikrede eksponeringer med best prioritet,
    - b) den medfører det samme eller et lavere kapitalkrav enn det som ellers ville vært tilfelle, og den berørte eksponeringen er på alle måter likestilt med eller rangert høyere enn emisjonsprogrammet eller emisjonsfasiliteten eller eventuelt utstederens usikrede eksponeringer med best prioritet.
- I alle andre tilfeller skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket anse at en kredittvurdering for eksponeringen fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig.
3. Kredittvurderinger for utstedere i en gruppe skal ikke benyttes som kredittvurdering for en annen utsteder innenfor samme gruppe.

#### *Artikkel 6*

#### **Dobbelt kredittvurdering av verdipapiriseringssposisjoner**

Som unntak fra artikkel 4 nr. 4 bokstav d) gjelder at dersom bare én kredittvurdering er tilgjengelig fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon for en verdipapiriseringssposisjon, skal denne kredittvurderingen ikke benyttes. Kapitalkravet for denne posten skal beregnes som om en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig.

## KAPITTEL II

### VERDSETTING AV EIENDELER OG FORPLIKTELSER

#### *Artikkel 7*

##### **Forutsetninger ved verdsetting**

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal verdsette eiendeler og forpliktelser ut fra forutsetningen om fortsatt drift i foretaket.

#### *Artikkel 8*

##### **Virkeområde**

Artikkel 9-16 får anvendelse på innregning og verdsetting av eiendeler og forpliktelser som ikke er forsikringstekniske avsetninger.

#### *Artikkel 9*

##### **Verdsettingsmetode – generelle prinsipper**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal innregne eiendeler og forpliktelser i samsvar med de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt av Kommissjonen i samsvar med forordning (EF) nr. 1606/2002.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal verdsette eiendeler og forpliktelser i samsvar med internasjonale regnskapsstandarder som er vedtatt av Kommissjonen i henhold til forordning (EF) nr. 1606/2002, forutsatt at disse standardene omfatter verdsettingsmetoder som er forenlige med verdsettingsmetoden i artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF. Dersom disse standardene tillater at det benyttes flere enn én verdsettingsmetode, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytte bare verdsettingsmetoder som er forenlige med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.
3. Dersom verdsettingsmetodene i internasjonale regnskapsstandarder som er vedtatt av Kommissjonen i samsvar med forordning (EF) nr. 1606/2002, er midlertidig eller permanent uforenlige med verdsettingsmetoden i artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytte andre verdsettingsmetoder som anses som forenlige med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.
4. Som unntak fra nr. 1 og 2, og særlig ved å overholde forholdsmessighetsprinsippet fastsatt i artikkel 29 nr. 3 og 4 i direktiv 2009/138/EF, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak innregne og verdsette en eiendel eller forpliktelse på grunnlag av den verdsettingsmetoden foretaket benytter når det utarbeider sitt årsregnskap eller konsernregnskap, forutsatt at:
  - a) verdsettingsmetoden er forenlig med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF,
  - b) verdsettingsmetoden står i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene som er knyttet til foretakets virksomhet,
  - c) foretaket ikke verdsetter eiendelen eller forpliktelsen i henhold til internasjonale regnskapsstandarder vedtatt av Kommissjonen i samsvar med forordning (EF) nr. 1606/2002, i sitt regnskap,
  - d) verdsetting av eiendeler og forpliktelser i henhold til internasjonale regnskapsstandarder ville medføre uforholdsmessig store kostnader for foretaket i forhold til de samlede administrasjonskostnadene.
5. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal verdsette de enkelte eiendelene atskilt.
6. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal verdsette de enkelte forpliktelsene atskilt.

#### *Artikkel 10*

##### **Verdsettingsmetode – verdsettingshierarki**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak som verdsetter eiendeler og forpliktelser i samsvar med artikkel 9 nr. 1-3, skal følge verdsettingshierarkiet som angis i nr. 2-7, idet det tas hensyn til eiendelens eller forpliktelsens egenskaper dersom markedsdeltakerne ville tatt hensyn til disse egenskapene når de fastsetter prisen på eiendelen eller forpliktelsen på verdsettingsdatoen, herunder eiendelens eller forpliktelsens tilstand og plassering samt eventuelle begrensninger for salg eller bruk av eiendelen.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal som standardmetode verdsette eiendeler og forpliktelser ved hjelp av noterte markedspriser på aktive markeder for de samme eiendelene eller forpliktelsene.

3. Dersom det ikke er mulig å benytte noterte markedspriser på aktive markeder for de samme eiendelene eller forpliktelsene, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak verdsette eiendeler og forpliktelser ved hjelp av noterte markedspriser på aktive markeder for tilsvarende eiendeler og forpliktelser, med justeringer som gjenspeiler forskjellene. Disse justeringene skal gjenspeile faktorer som er spesifikke for eiendelen eller forpliktelsen, herunder alle følgende:

- a) eiendelens eller forpliktelsens tilstand eller plassering,
- b) i hvilket omfang inndata gjelder poster som er sammenliknbare med eiendelen eller forpliktelsen,
- c) mengden eller aktivitetsnivået på markedene der inndataene er observert.

4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetakenes bruk av noterte markedspriser skal bygge på kriteriene for aktive markeder som definert i internasjonale regnskapsstandarder vedtatt av Kommisjonen i samsvar med forordning (EF) nr. 1606/2002.

5. Dersom kriteriene i nr. 4 ikke er oppfylt, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytte alternative verdsettingsmetoder, med mindre annet er fastsatt i dette kapittel.

6. Når forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytter alternative verdsettingsmetoder, skal de i minst mulig omfang støtte seg til foretakspesifikke inndata og i størst mulig omfang benytte relevante markedsdata, herunder følgende:

- a) noterte priser på identiske eller lignende eiendeler eller forpliktelser på markeder som ikke er aktive,
- b) andre inndata enn noterte priser som kan observeres for eiendelen eller forpliktelsen, herunder renter og avkastningskurver som observeres med regelmessig angitte mellomrom, implisitte volatiliteter og kredittmarginer,
- c) markedsstøttede inndata, som kanskje ikke er direkte observerbare, men som bygger på eller støttes av observerbare markedsdata.

Alle disse markedsdataene skal justeres for faktorene nevnt i nr. 3.

I det omfang det ikke finnes tilgjengelige relevante observerbare inndata, herunder under omstendigheter der det er liten eller ingen markedsaktivitet for eiendelen eller forpliktelsen på verdsettingsdatoen, skal foretakene benytte ikke-observerbare data som gjenspeiler de forutsetningene markedsdeltakerne ville benytte for å fastsette prisen på eiendelen eller forpliktelsen, herunder forutsetninger om risiko. Når foretakene benytter ikke-observerbare inndata, skal de justere foretakspesifikke data dersom rimelige tilgjengelige opplysninger tyder på at andre markedsdeltakere ville benytte andre data, eller dersom det gjelder særlige opplysninger om foretaket, som ikke er tilgjengelige for andre markedsdeltakere.

Når foretakene vurderer forutsetningene om risiko som nevnt i dette nummer, skal de ta hensyn til den iboende risikoen knyttet til en bestemt verdsettingsmetode som benyttes for å måle virkelig verdi, og den iboende risikoen knyttet til inndataene som benyttes i verdsettingsmetoden.

7. Foretakene skal, når de benytter alternative verdsettingsmetoder, benytte metoder som svarer til en eller flere av følgende:

- a) markedsmetoden, som benytter priser og andre relevante opplysninger som blir generert av markedstransaksjoner som omfatter identiske eller lignende eiendeler, forpliktelser eller en gruppe av eiendeler og forpliktelser. Verdsettingsmetoder som svarer til markedsmetoden, omfatter matrisemetoder,
- b) resultatmetoden, som konverterer framtidige beløp, for eksempel kontantstrømmer eller inntekter og kostnader, til et enkelt nåbeløp. Virkelig verdi skal gjenspeile gjeldende markedsforventninger om disse framtidige beløpene. Verdsettingsmetoder som svarer til resultatmetoden, omfatter nåverdimetoder, opsjonsprisinde modeller og overskuddsvurderingsmetoden for flere perioder,
- c) kostprismetoden eller metoden med gjeldende gjenanskaffelseskost gjenspeiler det beløpet som for tiden ville kreves for å erstatte en eiendels funksjon. Fra perspektivet til en markedsdeltakende selger er den prisen som ville mottas for eiendelen, basert på anskaffelseskost for en markedsdeltakende kjøper for å anskaffe eller framstille en erstatningseiendel av sammenlignbar kvalitet, justert for ukurans.

#### *Artikkel 11*

#### **Innregning av betingede forpliktelser**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal innregne betingede forpliktelser som definert i samsvar med artikkel 9 i denne forordning, som forpliktelser dersom de er vesentlige.

2. Betingede forpliktelser er vesentlige dersom opplysninger om forpliktelsesens nåværende eller potensielle størrelse eller art kan påvirke den berørte brukerens, herunder tilsynsmyndighetenes, beslutninger om eller vurdering av opplysningene.

### *Artikkel 12*

#### **Verdsettingsmetoder for goodwill og immaterielle eiendeler**

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal verdsette følgende eiendeler til null:

1. goodwill,
2. andre immaterielle eiendeler enn goodwill, med mindre den immaterielle eiendelen kan selges separat og forsikrings- og gjenforsikringsforetaket kan godtgjøre at samme eller lignende eiendeler har en verdi som er beregnet i samsvar med artikkel 10 nr. 2, og i så fall skal eiendelen verdsettes i samsvar med artikkel 10.

### *Artikkel 13*

#### **Verdsettingsmetoder for tilknyttede foretak**

1. Når individuelle forsikrings- og gjenforsikringsforetak verdsetter sine eierandeler, skal de vurdere eiendeler i tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF i samsvar med følgende hierarki av metoder:

- a) ved hjelp av standardverdsettingsmetoden i artikkel 10 nr. 2 i denne forordning,
- b) ved hjelp av den justerte egenkapitalmetoden nevnt i nr. 3 dersom det ikke er mulig å foreta en verdsetting i samsvar med bokstav a),
- c) ved hjelp av enten verdsettingsmetoden angitt i artikkel 10 nr. 3 i denne forordning eller verdsettingsmetoder i samsvar med artikkel 10 nr. 5 i denne forordning, forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:
  - i) det ikke er mulig å foreta en verdsetting i samsvar med verken bokstav a) eller b),
  - ii) foretaket er ikke et datterforetak som definert i artikkel 212 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.

2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal når de verdsetter eiendelene i individuelle forsikrings- og gjenforsikringsforetak, som unntak fra nr. 1 verdsette eierandeler i følgende foretak til null:

- a) foretak som er utelukket fra gruppetylsynets virkeområde i henhold til artikkel 214 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF,
- b) foretak som trekkes fra den ansvarlige kapitalen som kan inngå i gruppesolvansen i samsvar med artikkel 229 i direktiv 2009/138/EF.

3. Når den justerte egenkapitalmetoden nevnt i nr. 1 bokstav b) benyttes, skal det deltakende foretaket verdsette sine eierandeler i tilknyttede foretak på grunnlag av den andelen av differansen mellom eiendeler og forpliktelser i det tilknyttede foretaket, som innehas av det deltakende foretaket.

4. Ved beregning av differansen mellom eiendeler og forpliktelser for tilknyttede foretak skal det deltakende foretaket verdsette foretakets individuelle eiendeler og forpliktelser i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF og, dersom det tilknyttede foretaket er et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak eller et spesialforetak for verdipapirisering som nevnt i artikkel 211 i nevnte direktiv, forsikringstekniske avsetninger i samsvar med artikkel 76-85 i samme direktiv.

5. Ved beregning av differansen mellom eiendeler og forpliktelser for andre tilknyttede foretak enn forsikrings- eller gjenforsikringsforetak kan det deltakende foretaket anse den egenkapitalmetoden som angis i internasjonale regnskapsstandarder vedtatt av Kommisjonen i samsvar med forordning (EF) nr. 1606/2002, som forenlig med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, dersom det ikke er praktisk mulig å verdsette individuelle eiendeler og forpliktelser i samsvar med nr. 4. I slike tilfeller skal det deltakende foretaket trekke verdien av goodwill og andre immaterielle eiendeler som ville blitt verdsatt til null i samsvar med artikkel 12 nr. 2 i denne forordning, fra verdien av det tilknyttede foretaket.

6. Dersom kriteriene i artikkel 9 nr. 4 i denne forordning er oppfylt, og dersom det ikke er mulig å benytte verdsettingsmetodene nevnt i nr. 1 bokstav a) og b), kan eierandeler i tilknyttede foretak verdsettes på grunnlag av den verdsettingsmetoden som forsikrings- eller gjenforsikringsforetak benytter for å utarbeide sitt årsregnskap eller konsernregnskap. I slike tilfeller skal det deltakende foretaket trekke verdien av goodwill og andre immaterielle eiendeler som ville blitt verdsatt til null i samsvar med artikkel 12 nr. 2 i denne forordning, fra verdien av det tilknyttede foretaket.

#### Artikkel 14

##### Verdsettingsmetoder for spesifikke forpliktelser

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal verdsette finansielle forpliktelser, som omhandlet i internasjonale regnskapsstandarder vedtatt av Kommisjonen i samsvar med forordning (EF) nr. 1606/2002, i samsvar med artikkel 9 i denne forordning ved første innregning. Det skal ikke foretas senere justeringer for å ta hensyn til endringer i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets egen kredittverdighet etter første innregning.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal verdsette betingede forpliktelser som er innregnet i samsvar med artikkel 11. Verdien av betingede forpliktelser skal tilsvare den forventede nåverdien av framtidige kontantstrømmer som kreves for å oppfylle den betingede forpliktelsen i dens gjenstående løpetid, ved bruk av den risikofrie basisrentekurven.

#### Artikkel 15

##### Utsatt skatt

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal innregne og verdsette utsatt skatt i forbindelse med alle eiendeler og forpliktelser, herunder forsikringstekniske avsetninger, som innregnes for solvensformål eller skattemessige formål i samsvar med artikkel 9.
2. Uten hensyn til nr. 1 skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak verdsette utsatt skatt, unntatt eiendeler ved utsatt skatt som følge av framføring av uutnyttede skattefradrag og framføring av uutnyttede skattemessige underskudd, på grunnlag av forskjellen mellom de verdiene som tilskrives eiendeler og forpliktelser som innregnes og verdsettes i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF og i tilfelle av forsikringstekniske avsetninger i samsvar med artikkel 76-85 i nevnte direktiv, og de verdiene som tilskrives eiendeler og forpliktelser som innregnes og verdsettes for skattemessige formål.
3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal tilskrive eiendeler ved utsatt skatt en positiv verdi bare dersom det er sannsynlig at det vil være en framtidig skattepliktig inntekt som en eiendel ved utsatt skatt kan utnyttes i forhold til, idet det tas hensyn til eventuelle krav i lover eller forskrifter om frister for framføring av uutnyttede skattemessige underskudd eller framføring av uutnyttede skattefradrag.

#### Artikkel 16

##### Utelukkelse av verdsettingsmetoder

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ikke verdsette finansielle eiendeler eller forpliktelser til kostpris eller amortisert kost.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ikke benytte verdsettingsmodeller som verdsetter til det som er lavest av bokført verdi og virkelig verdi med fradrag av salgskostnader.
3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ikke verdsette eiendom, investeringseiendom, anlegg og utstyr ved hjelp av kostnadsmodeller der eiendelens verdi fastsettes som anskaffelseskost med fradrag for avskrivning og verdifall.
4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er leietakere i en finansiell leieavtale eller utleiere, skal oppfylle alle følgende krav når de verdsetter eiendeler og forpliktelser i en leieavtale:
  - a) leide eiendeler skal verdsettes til virkelig verdi,
  - b) ved fastsettelse av nåverdien for minsteleiebetalinger skal markedsbaserte inndata benyttes, og det skal ikke foretas senere justeringer for å ta hensyn til foretakets egen kredittverdighet,
  - c) det skal ikke foretas verdsetting til avskrevet anskaffelseskost.
5. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal justere netto realisasjonsverdi for beholdningen med de estimerte utgiftene til ferdigstilling og de estimerte nødvendige kostnadene for salget, dersom disse kostnadene er vesentlige. Disse kostnadene skal anses som vesentlige dersom en utelukkelse av dem kan påvirke beslutningene eller vurderingen til brukerne av balansen, herunder tilsynsmyndighetene. Det skal ikke foretas verdsetting til anskaffelseskost.
6. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ikke verdsette ikke-monetære tilskudd til et nominelt beløp.
7. Ved verdsetting av biologiske eiendeler skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak justere verdien ved å legge til de estimerte salgskostnadene dersom disse er vesentlige.

KAPITTEL III  
**REGLER FOR FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER**

*AVSNITT 1*

*Alminnelige bestemmelser*

*Artikkel 17*

**Innregning og fraregning av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser**

Ved beregningen av beste estimatet og risikomargin for forsikringstekniske avsetninger skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak innregne en forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelse på den dato foretaket blir part i avtalen som medfører forpliktelsene, eller den dato forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets dekning gjelder fra, avhengig av hvilken dato som kommer først. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal bare innregne forpliktelser innenfor avtalens rammer.

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal bare fraregne en forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelse når den oppheves, oppfylles, annulleres eller utløper.

*Artikkel 18*

**Rammer for en forsikrings- eller gjenforsikringsavtale**

1. Rammene for en forsikrings- eller gjenforsikringsavtale skal defineres i samsvar med nr. 2-7.
2. Alle forpliktelser knyttet til avtalen, herunder forpliktelser som gjelder forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets ensidige rett til å fornye eller utvide anvendelsesområdet for avtalen og forpliktelser som gjelder betalte premier, skal omfattes av avtalen med mindre annet er fastsatt i nr. 3-6.
3. Forpliktelser som gjelder forsikrings- eller gjenforsikringsdekning som gis av foretaket etter én av følgende datoer, er ikke omfattet av avtalen, med mindre foretaket kan tvinge forsikringstakeren til å betale premien for disse forpliktelsene:
  - a) den framtidige datoen da forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har en ensidig rett til å si opp avtalen,
  - b) den framtidige datoen da forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har en ensidig rett til å avvise premier som skal betales i henhold til avtalen,
  - c) den framtidige datoen da forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har en ensidig rett til å endre premiene eller ytelsene som skal betales i henhold til avtalen, på en slik måte at premiene fullt ut gjenspeiler risikoene.

Bokstav c) skal anses å få anvendelse dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har en ensidig rett til på en framtidig dato å endre premiene eller ytelsene i en portefølje av forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser på en slik måte at porteføljens premier fullt ut gjenspeiler risikoene som er dekket av porteføljen.

Dersom det imidlertid gjelder livsforsikringsforpliktelser der det foretas en individuell risikovurdering av forpliktelsene knyttet til den forsikrede ved avtalens inngåelse, og denne vurderingen ikke kan gjentas før premiene eller ytelsene endres, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak på avtalenivå vurdere om premiene fullt ut gjenspeiler risikoen ved anvendelsen av bokstav c).

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ikke ta hensyn til begrensninger av den ensidige retten som nevnt i bokstav a)-c) i dette nummer, og begrensninger av i hvilket omfang premier eller ytelser kan endres, som ikke har noen merkbar virkning på avtalens økonomi.

4. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har en ensidig rett som nevnt i nr. 3, som bare gjelder en del av avtalen, skal de samme prinsippene som fastsatt i nr. 3 anvendes på denne delen av avtalen.
5. Forpliktelser som ikke gjelder premier som allerede er betalt, omfattes ikke en forsikrings- eller gjenforsikringsavtale, med mindre foretaket kan tvinge forsikringstakeren til å betale den framtidige premien og alle følgende krav er oppfylt:
  - a) avtalen gir ikke erstatning for en angitt usikker hendelse som påvirker den forsikrede negativt,
  - b) avtalen omfatter ikke en finansiell garanti for ytelser.

Ved anvendelsen av bokstav a) og b) skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak ikke ta hensyn til dekning av hendelser og garantier

som ikke har noen merkbar virkning på avtalens økonomi.

6. Dersom en forsikrings- eller gjenforsikringsavtale kan deles i to deler, og dersom en av disse delene oppfyller kravene i nr. 5 bokstav a) og b), er forpliktelser som ikke gjelder premiene for den delen, og som allerede er blitt betalt, ikke omfattet av avtalen, med mindre foretaket kan tvinge forsikringstakeren til å betale den framtidige premien for denne delen.

7. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ved anvendelsen av nr. 3 anse at premier fullt ut gjenspeiler risikoene som er dekket av en portefølje av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser, bare dersom det ikke finnes noen omstendigheter som gjør at summen av ytelser og utgifter som skal betales i henhold til porteføljen, overstiger premiene som skal betales til porteføljen.

## AVSNITT 2

### *Datakvalitet*

#### *Artikkel 19*

#### **Data som benyttes ved beregning av forsikringstekniske avsetninger**

1. Data som benyttes ved beregning av forsikringstekniske avsetninger, skal anses som fullstendige i henhold til artikkel 82 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) dataene inneholder tilstrekkelige historiske opplysninger for å vurdere de underliggende risikoenes egenskaper og identifisere tendenser i risikoene,
- b) dataene er tilgjengelige for alle berørte ensartede risikogrupper som benyttes ved beregningen av de forsikringstekniske avsetningene, og ingen slike relevante data utelukkes ubegrunnet fra å bli benyttet ved beregningen av de forsikringstekniske avsetningene.

2. Data som benyttes ved beregning av forsikringstekniske avsetninger, anses som nøyaktige i henhold til artikkel 82 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) dataene inneholder ingen vesentlige feil,
- b) data som er fra forskjellige perioder, men som benyttes for samme estimering, er konsekvente,
- c) dataene registreres rettidig og konsekvent over tid.

3. Data som benyttes ved beregning av forsikringstekniske avsetninger, anses som hensiktsmessige i henhold til artikkel 82 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) dataene er forenlige med de formålene de skal benyttes for,
- b) dataenes omfang og art sikrer at estimeringene som foretas ved beregningen av de forsikringstekniske avsetningene på grunnlag av dataene, ikke omfatter en vesentlig estimeringsfeil,
- c) dataene er forenlige med de forutsetningene som ligger til grunn for de forsikringstekniske og statistiske metodene som benyttes ved beregning av forsikringstekniske avsetninger,
- d) dataene gjenspeiler i tilstrekkelig grad de risikoene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er eksponert for med hensyn til dets forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser,
- e) dataene er innsamlet, behandlet og anvendt på en gjennomiktig og strukturert måte på grunnlag av en dokumentert prosess som omfatter følgende:
  - i) definisjonen av kriteriene for datakvaliteten og en vurdering av datakvaliteten, herunder spesifikke kvalitative og kvantitative standarder for forskjellige datasett,
  - ii) bruk og fastsettelse av forutsetninger i forbindelse med innsamling, behandling og anvendelse av data,
  - iii) prosessen for ajourføring av data, herunder ajourføringenes hyppighet og omstendighetene som utløser ytterligere ajourføringer,
- f) forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal sikre at deres data benyttes konsekvent over tid ved beregningen av de forsikringstekniske avsetningene.

Ved anvendelsen av bokstav b) skal en estimeringsfeil i beregningen av de forsikringstekniske avsetningene anses som vesentlig dersom den kan påvirke beslutningene eller vurderingen til brukerne av beregningsresultatet, herunder tilsynsmyndighetene.



4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan benytte data fra en ekstern kilde, forutsatt at alle følgende krav er oppfylt i tillegg til kravene i nr. 1-4:

- a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetak kan godtgjøre at det er mer hensiktsmessig å benytte slike data enn data som er tilgjengelige bare fra en intern kilde,
- b) forsikrings- eller gjenforsikringsforetak kjenner til opprinnelsen for slike data og de forutsetningene og metodene som benyttes for å behandle dataene,
- c) forsikrings- eller gjenforsikringsforetak identifiserer eventuelle tendenser i dataene og hvordan forutsetninger eller metoder varierer, over tid og mellom data, når slike data benyttes,
- d) forsikrings- eller gjenforsikringsforetak kan godtgjøre at forutsetningene og metodene nevnt i bokstav b) og c) gjenspeiler egenskapene til forsikrings- og gjenforsikringsforetakenes portefølje av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser.

#### *Artikkel 20*

##### **Begrensninger i data**

Dersom data ikke er i samsvar med artikkel 19, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak på tilstrekkelig måte dokumentere begrensninger i dataene, herunder en beskrivelse av hvorvidt og hvordan slike begrensninger skal håndteres, og hvilke funksjoner i systemet for risikostyring i forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som er ansvarlig for denne prosessen. Dataene skal registreres og lagres på egnet måte før de justeres for å håndtere begrensninger.

#### *Artikkel 21*

##### **Hensiktsmessig bruk av tilnærmede verdier for å beregne beste estimat**

Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak ikke har tilgang til en tilstrekkelig mengde data av tilfredsstillende kvalitet til å benytte en pålitelig forsikringsteknisk metode, kan de benytte relevante tilnærmede verdier for å beregne beste estimat, forutsatt at alle følgende krav er oppfylt:

- a) de utilstrekkelige dataene skyldes ikke utilstrekkelige interne prosesser og framgangsmåter for innsamling, lagring eller validering av data som benyttes til verdsetting av forsikringstekniske avsetninger,
- b) mangelen på tilstrekkelige data kan ikke bøtes på ved hjelp av eksterne data,
- c) det ville ikke være praktisk mulig for foretaket å justere dataene for å bøte på mangelen på tilstrekkelige data.

#### *AVSNITT 3*

##### ***Metoder for beregning av forsikringstekniske avsetninger***

##### Underavsnitt 1

##### **Forutsetninger som ligger til grunn for beregningen av forsikringstekniske avsetninger**

#### *Artikkel 22*

##### **Alminnelige bestemmelser**

1. Forutsetninger skal anses for å være realistiske ved anvendelsen av artikkel 77 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF bare dersom de oppfyller alle følgende vilkår:

- a) forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan forklare og begrunne alle benyttede forutsetninger, idet det tas hensyn til forutsetningens betydning, usikkerheten i forbindelse med forutsetningen samt relevante alternative forutsetninger,
- b) omstendigheter der forutsetningene vil bli ansett som uriktige, kan tydelig identifiseres,
- c) med mindre annet er fastsatt i dette kapittel, bygger forutsetningene på egenskapene til porteføljen av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser, om mulig uavhengig av hvilket forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som innehar porteføljen,
- d) forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytter forutsetningene konsekvent over tid og i ensartede risikogrupper og bransjer, uten vilkårlige endringer,
- e) forutsetningene gjenspeiler på tilstrekkelig måte alle underliggende usikkerheter i kontantstrømmene.

Ved anvendelsen av bokstav c) skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytte bare foretakspesifikke opplysninger, herunder opplysninger om forvaltning av krav og utgifter, dersom disse opplysningene gjenspeiler egenskapene for porteføljen av forsikrings-

og gjenforsikringsforpliktelser på en bedre måte enn opplysninger som ikke er begrenset til det spesifikke foretaket, eller dersom det ikke er mulig å foreta beregningen av forsikringstekniske avsetninger på en forsiktig, pålitelig og objektiv måte uten å benytte disse opplysningene.

2. Forutsetninger skal legges til grunn ved anvendelsen av artikkel 77 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF bare dersom de er i samsvar med nr. 1 i denne artikkel.

3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal fastsette forutsetninger om framtidige parametere eller scenarioer for finansmarkedene, som er hensiktsmessige og i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytter en modell for å utarbeide prognoser for framtidige parametere for finansmarkedene, skal den oppfylle alle følgende krav:

- a) den genererer eiendelspriser som er i samsvar med eiendelsprisene som observeres på finansmarkedene,
- b) den forutsetter ingen muligheter for arbitrasje,
- c) kalibreringen av parametrene og scenarioene er i samsvar med den relevante risikofrie rentekurven som benyttes ved beregningen av beste estimat som omhandlet i artikkel 77 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 23*

#### **Framtidige ledelsestiltak**

1. Forutsetninger om framtidige ledelsestiltak skal anses som realistiske ved anvendelsen av artikkel 77 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF bare dersom de oppfyller alle følgende vilkår:

- a) forutsetningene om framtidige ledelsestiltak fastsettes på en objektiv måte,
- b) de forventede framtidige ledelsestiltakene er i samsvar med forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets gjeldende forretningspraksis og forretningsstrategi, herunder bruk av risikoreduksjonsteknikker; dersom det er tilstrekkelig dokumentert at foretaket vil endre sin praksis eller strategi, er de forventede framtidige ledelsestiltakene forenlige med den endrede praksisen eller strategien,
- c) de forventede framtidige ledelsestiltakene er forenlige med hverandre,
- d) de forventede framtidige ledelsestiltakene er ikke i strid med forpliktelsene overfor forsikringstakere og begunstigede eller i strid med lovfestede krav som gjelder for foretaket,
- e) de forventede framtidige ledelsestiltakene tar hensyn til alle offentlige opplysninger fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket om de tiltakene det forventer å treffe eller ikke treffe.

2. Forutsetninger om framtidige ledelsestiltak skal være realistiske og omfatte følgende:

- i) en sammenligning av forventede framtidige ledelsestiltak med forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets tidligere ledelsestiltak,
- ii) en sammenligning av de framtidige ledelsestiltakene som er tatt hensyn til i nåværende og tidligere beregninger av beste estimat,
- iii) en vurdering av den innvirkningen som endringer i forutsetningene om framtidige ledelsestiltak har på verdien av de forsikringstekniske avsetningene.

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal på tilsynsmyndighetenes anmodning kunne forklare eventuelle relevante avvik i forhold til punkt i) og ii) og, dersom endringer i en forutsetning om framtidige ledelsestiltak har en vesentlig innvirkning på de forsikringstekniske avsetningene, grunnene til denne følsomheten og hvordan følsomheten tas hensyn til i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets beslutningsprosess.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak utarbeide en omfattende plan for framtidige ledelsestiltak, som godkjennes av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan og omfatter alle følgende opplysninger:

- a) identifisering av framtidige ledelsestiltak som er relevante for verdsettingen av forsikringstekniske avsetninger,
- b) identifisering av de særlige omstendigheter der det er rimelig å forvente at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket vil gjennomføre de enkelte framtidige ledelsestiltakene nevnt i bokstav a),
- c) identifisering av de særlige omstendigheter der det er mulig at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket ikke kan gjennomføre de enkelte framtidige ledelsestiltakene nevnt i bokstav a), og en beskrivelse av hvordan disse omstendighetene tas hensyn til i beregningen av forsikringstekniske avsetninger,
- d) rekkefølgen for gjennomføringen av de framtidige ledelsestiltakene nevnt i bokstav a), og krav til risikostyring og internkontroll som får anvendelse på de framtidige ledelsestiltakene,

- e) en beskrivelse av pågående arbeid som skal sikre at forsikrings- eller gjenforsikringsforetak kan gjennomføre de enkelte framtidige ledelsestiltakene nevnt i bokstav a),
  - f) en beskrivelse av hvordan de framtidige ledelsestiltakene nevnt i bokstav a) gjenspeiles i beregningen av beste estimat,
  - g) en beskrivelse av gjeldende framgangsmåter for intern rapportering, som omfatter de framtidige ledelsestiltakene nevnt i bokstav a) som inngår i beregningen av beste estimat.
4. Forutsetninger om framtidige ledelsestiltak skal ta hensyn til tiden som trengs for å gjennomføre ledelsestiltakene og eventuelle utgifter knyttet til dem.
5. Systemet for overføring av opplysninger skal anses som effektivt ved anvendelsen av artikkel 41 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF bare dersom rapporteringsrutinene i nr. 3 bokstav g) i denne artikkel omfatter minst en årlig melding til administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet.

#### *Artikkel 24*

##### **Framtidige diskresjonære ytelser**

Dersom framtidige diskresjonære ytelser avhenger av eiendelene som innehas av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, skal foretakene basere beregningen av beste estimat på de eiendelene som foretaket for tiden innehar, og skal forutsette framtidige endringer i deres fordeling av eiendeler i samsvar med artikkel 23. Forutsetningene om eiendelenes framtidige avkastning skal være i samsvar med den relevante risikofrie rentekurven, herunder eventuelt en motsvarsjustering, en volatilitetsjustering eller et overgangstiltak for den risikofrie renten, og med verdsettingen av eiendeler i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 25*

##### **Separat beregning av framtidige diskresjonære ytelser**

Ved beregningen av forsikringstekniske avsetninger skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak fastsette verdien av framtidige diskresjonære ytelser separat.

#### *Artikkel 26*

##### **Forsikringstakerens atferd**

Når de fastsetter sannsynligheten for at forsikringstakere vil utøve avtalefestede opsjoner, herunder avgang og gjenkjøp, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak foreta en analyse av forsikringstakeres tidligere atferd og en framtidrettet vurdering av forsikringstakernes forventede atferd. I denne analysen skal det tas hensyn til følgende:

- a) hvor fordelaktig utøvelsen av opsjonene var og vil være for forsikringstakerne under de omstendighetene som foreligger på det tidspunkt opsjonen utøves,
- b) innvirkningen av tidligere og framtidige økonomiske vilkår,
- c) følgene av tidligere og framtidige ledelsestiltak,
- d) eventuelle andre omstendigheter som sannsynligvis vil påvirke forsikringstakeres beslutninger om hvorvidt opsjonen skal utøves.

Sannsynligheten skal anses å være uavhengig av opplysningene nevnt i bokstav a)-d) bare dersom en slik forutsetning underbygges av empirisk dokumentasjon.

#### Underavsnitt 2

##### **Opplysninger som ligger til grunn for beregningen av beste estimat**

#### *Artikkel 27*

##### **Opplysningenes troverdighet**

Opplysninger skal anses som troverdige i henhold til artikkel 77 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF bare dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetakene framlegger dokumentasjon for at opplysningene er troverdige, idet det tas hensyn til opplysningenes konsekvens og objektivitet, kildens pålitelighet og gjennomsiktigheten i den måten opplysningene skaffes og behandles på.

### Underavsnitt 3

## **Framskrivninger av kontantstrømmer ved beregningen av beste estimat**

### *Artikkel 28*

#### **Kontantstrømmer**

Den framskrivningen av kontantstrømmer som benyttes ved beregningen av beste estimat, skal omfatte alle følgende kontantstrømmer, i det omfang disse kontantstrømmene er knyttet til eksisterende forsikrings- og gjenforsikringsavtaler:

- a) utbetaling av ytelser til forsikringstakere og begunstigede,
- b) betalinger som ville påløpe for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i forbindelse med avtalefestede naturalytelser,
- c) betalinger av utgifter som nevnt i artikkel 78 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF,
- d) premiebetalinger og eventuelle ytterligere kontantstrømmer som følger av disse premiene,
- e) betalinger mellom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og formidlere i tilknytning til forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser,
- f) betalinger mellom forsikrings- eller gjenforsikringsforetak og verdipapirforetak i forbindelse med avtaler med indeksregulerte og andelsbaserte ytelser,
- g) betalinger for berging og inntreden, i det omfang disse ikke utgjør særskilte eiendeler eller forpliktelser i samsvar med internasjonale regnskapsstandarder som er godkjent av Kommisjonen i samsvar med forordning (EF) nr. 1606/2002,
- h) skattebetalinger som pålegges eller forventes å bli pålagt forsikringstakere, eller som skal foretas for å avregne forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelsene.

### *Artikkel 29*

#### **Forventet framtidig utvikling i eksterne rammevilkår**

Ved beregningen av beste estimat skal det tas hensyn til den forventede framtidige utviklingen som vil ha en vesentlig innvirkning på de inn- og utgående kontantstrømmene som er nødvendige for å oppfylle forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsene i deres gjenstående løpetid. For dette formål skal den framtidige utviklingen omfatte den demografiske, juridiske, medisinske, teknologiske, sosiale, miljømessige og økonomiske utviklingen, herunder inflasjon som nevnt i artikkel 78 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.

### *Artikkel 30*

#### **Usikkerhet i forbindelse med kontantstrømmer**

Framskrivningen av kontantstrømmer som benyttes i beregningen av beste estimat, skal eksplisitt eller implisitt ta hensyn til all usikkerhet i forbindelse med kontantstrømmene, herunder alle følgende typer usikkerhet:

- a) usikkerhet i forbindelse med tidspunkt for, hyppighet av og omfang av forsikrede hendelser,
- b) usikkerhet i forbindelse med kravenes størrelse, herunder usikkerhet knyttet til inflasjon og til den tiden det tar å fastsette og betale krav,
- c) usikkerhet i forbindelse med størrelsen på utgifter nevnt i artikkel 78 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF,
- d) usikkerhet i forbindelse med den forventede framtidige utviklingen nevnt i artikkel 29, i det omfang det er praktisk mulig,
- e) usikkerhet i forbindelse med forsikringstakernes atferd,
- f) gjensidig avhengighet mellom to eller flere kilder til usikkerhet,
- g) kontantstrømmenes avhengighet av omstendighetene før tidspunktet for kontantstrømmen.

### Artikkel 31

#### Kostnader

1. En framskriving av kontantstrømmer som benyttes i beregningen av det beste estimatet, skal ta hensyn til følgende utgifter, som er knyttet til forsikrings- og gjenforsikringsforetaks innregnede forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser og er omhandlet i artikkel 78 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF:

- a) administrasjonskostnader,
- b) kostnader for investeringsforvaltning,
- c) kostnader for behandling av krav,
- d) anskaffelseskostnader.

Kostnadene nevnt i bokstav a)-d) skal omfatte felleskostnader som oppstår i forbindelse med oppfyllelsen av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser.

- 2. Felleskostnader skal fordeles på en realistisk og objektiv måte som er konsekvent over tid, på de delene av det beste estimatet som de er knyttet til.
- 3. Kostnader knyttet til gjenforsikringsavtaler og spesialforetak for verdipapirisering skal tas hensyn til ved bruttoberegningen av beste estimat.
- 4. Kostnadene skal beregnes på grunnlag av en forutsetning om at foretaket vil tegne nye avtaler i framtiden.

### Artikkel 32

#### Avtalefestede opsjoner og finansielle garantier

Ved beregningen av beste estimat skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak ta hensyn til følgende:

- a) alle finansielle garantier og avtalefestede opsjoner som inngår i deres forsikrings- eller gjenforsikringspoliser,
- b) alle faktorer som kan påvirke sannsynligheten for at forsikringstakere vil utøve avtalefestede opsjoner eller realisere verdien av finansielle garantier.

### Artikkel 33

#### Valuta for forpliktelsen

Det beste estimatet skal beregnes separat for kontantstrømmer i forskjellige valutaer.

### Artikkel 34

#### Beregningsmetoder

- 1. Det beste estimatet skal beregnes på en gjennomiktig måte og slik at det sikres at beregningsmetoden og resultatet av den kan revideres av en kvalifisert sakkyndig.
- 2. Valget av forsikringstekniske og statistiske metoder for beregning av det beste estimatet avhenger av om de på en hensiktsmessig måte gjenspeiler de risikoene som påvirker de underliggende kontantstrømmene, og arten av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsene. De forsikringstekniske og statistiske metodene skal være i samsvar med og benytte alle relevante data som er tilgjengelige for beregningen av beste estimat.
- 3. Dersom en beregningsmetode bygger på grupperte forsikringsdata, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak sikre at grupperingen av polisene skaper ensartede risikogrupper som på en hensiktsmessig måte gjenspeiler risikoene for de enkelte polisene som inngår i disse gruppene.
- 4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal analysere i hvilket omfang nåverdien av kontantstrømmer avhenger både av det forventede resultatet av framtidige hendelser og framtidig utvikling, og av hvordan det faktiske resultatet av visse scenarier kan

avvike fra det forventede resultatet.

5. Dersom nåverdien av kontantstrømmer avhenger av framtidige hendelser og framtidig utvikling som nevnt i nr. 4, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetakene benytte en metode som gjenspeiler denne avhengigheten, for å beregne beste estimat for kontantstrømmer.

#### Artikkel 35

##### Ensartede risikogrupper for livsforsikringsforpliktelser

Framskrivningen av kontantstrømmer som benyttes ved beregningen av beste estimat for livsforsikringsforpliktelser, skal beregnes separat for hver polise. Dersom en slik separat beregning for hver polise vil utgjøre en uforholdsmessig stor byrde for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, kan det foreta framskrivningen ved å gruppere forsikringsavtalene, forutsatt at grupperingen oppfyller alle følgende krav:

- det er ingen betydelige forskjeller i arten og kompleksiteten av de underliggende risikoene for poliser som tilhører samme gruppe,
- grupperingen av polisene gir ikke et feilaktig bilde av de underliggende risikoene for polisene og av kostnadene,
- grupperingen av polisene gir sannsynligvis tilnærmet samme resultat for beregningen av beste estimat og en beregning av de enkelte polisene, særlig i forbindelse med finansielle garantier og avtalefestede opsjoner som inngår i polisene.

#### Artikkel 36

##### Skadeforsikringsforpliktelser

- Beste estimat for skadeforsikringsforpliktelser skal beregnes separat for premieavsetninger og for avsetninger for ikke-oppgjorte skader.
- Premieavsetningene skal gjelde framtidige skadehendelser som er omfattet av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som inngår i rammen for avtalen som nevnt i artikkel 18. Framskrivninger av kontantstrømmer for beregning av premieavsetninger skal omfatte ytelser, kostnader og premier i forbindelse med disse hendelsene.
- Avsetninger for ikke-oppgjorte skader skal gjelde skadehendelser som allerede har inntruffet, uavhengig av om kravene som følger av disse hendelsene, har blitt meldt.
- Framskrivninger av kontantstrømmer for beregning av avsetninger for ikke-oppgjorte skader skal omfatte ytelser, kostnader og premier i forbindelse med hendelsene nevnt i nr. 3.

#### Underavsnitt 4

##### Risikomargin

#### Artikkel 37

##### Beregning av risikomarginen

- Risikomarginen for hele porteføljen av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser skal beregnes ved hjelp av følgende formel:

$$RM = CoC \cdot \sum_{t \geq 0} \frac{SCR(t)}{(1 + r(t+1))^{t+1}}$$

der

- $CoC$  betegner kapitalkostnadssatsen,
- summen omfatter alle heltall, herunder null,
- $SCR(t)$  betegner solvenskapitalkravet i artikkel 38 nr. 2, etter  $t$  år,
- $r(t+1)$  betegner den risikofrie basisrentekurven for en løpetid på  $t+1$  år.

Den risikofrie basisrentekurven  $r(t+1)$  skal velges i samsvar med den valutaen som benyttes i forsikrings- og gjenforsikringsforetakets regnskaper.

- Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal beregne sitt solvenskapitalkrav ved hjelp av en godkjent intern modell og

fastslår at modellen er egnet for å beregne solvenskapitalkravet nevnt i artikkel 38 nr. 2 for hvert tidspunkt i forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsenes gjenstående løpetid, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetakene benytte den interne modellen for å beregne beløpene  $SCR(t)$  nevnt i nr. 1.

3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal fordele risikomarginen for hele porteføljen av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser på bransjene nevnt i artikkel 80 i direktiv 2009/138/EF. Fordelingen skal på en tilfredsstillende måte gjenspeile bransjenes bidrag til solvenskapitalkravet nevnt i artikkel 38 nr. 2 for hele porteføljen av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser i deres gjenstående løpetid.

#### *Artikkel 38*

#### **Referanseforetak**

1. Beregningen av risikomarginen skal bygge på alle følgende forutsetninger:

- a) hele porteføljen av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser for det forsikrings- og gjenforsikringsforetaket som beregner risikomarginen (det opprinnelige foretaket), overtas av et annet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak (referanseforetaket),
- b) uten hensyn til bokstav a) og dersom det opprinnelige foretaket samtidig utøver både livs- og skadeforsikringsvirksomhet i henhold til artikkel 73 nr. 5 i direktiv 2009/138/EF, overtas porteføljen av forsikringsforpliktelser som gjelder livsforsikringsvirksomhet og livsgjenforsikringsforpliktelser og porteføljen av forsikringsforpliktelser som gjelder skadeforsikringsvirksomhet og skadegjenforsikringsforpliktelser, separat av to forskjellige referanseforetak,
- c) overføringen av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser omfatter alle gjenforsikringsavtaler og -ordninger med spesialforetak for verdipapirisering som er knyttet til disse forpliktelsene,
- d) referanseforetaket har ingen forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser eller ansvarlig kapital før overføringen skjer,
- e) etter overføringen påtar referanseforetaket seg ingen nye forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser,
- f) etter overføringen skaffer referanseforetaket den tellende basiskapitalen som tilsvarer solvenskapitalkravet som kreves for å dekke forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsene i deres gjenstående løpetid,
- g) etter overføringen har referanseforetaket eiendeler som tilsvarer summen av dets solvenskapitalkrav og de forsikringstekniske avsetningene etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
- h) eiendelene velges på en slik måte at solvenskapitalkravet for de markedsrisikoene som referanseforetaket er eksponert mot, blir lavest mulig,
- i) solvenskapitalkravet for referanseforetaket omfatter alle følgende risikoer:
  - i) forsikringsrisiko knyttet til den overførte virksomheten,
  - ii) dersom den er vesentlig, markedsrisikoen nevnt i bokstav h), unntatt renterisiko,
  - iii) kredittrisiko knyttet til gjenforsikringsavtaler, avtaler med spesialforetak for verdipapirisering, formidlere, forsikringstakere og andre vesentlige eksponeringer som er nært knyttet til forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsene,
  - iv) operasjonell risiko,
- j) for hver risiko tilsvarer den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger i referanseforetaket i henhold til artikkel 108 i direktiv 2009/138/EF den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger i det opprinnelige foretaket,
- k) det er ingen tapsabsorberende evne for utsatte skatter som nevnt i artikkel 108 i direktiv 2009/138/EF, i referanseforetaket,
- l) referanseforetaket vil med forbehold for bokstav e) og f) vedta framtidige ledelsestiltak som er i samsvar med det opprinnelige foretakets forventede framtidige ledelsestiltak som omhandlet i artikkel 23.

2. I forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsenes løpetid skal det antas at det solvenskapitalkravet som er nødvendig for å dekke forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsene omhandlet i artikkel 77 nr. 5 i direktiv 2009/138/EF, tilsvarer solvenskapitalkravet for referanseforetaket i henhold til forutsetningene i nr. 1.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav i) skal en risiko anses som vesentlig dersom dens innvirkning på beregningen av risikomarginen kan påvirke beslutningene eller vurderingene til brukerne av disse opplysningene, herunder tilsynsmyndighetene.

*Artikkel 39***Kapitalkostnadssats**

Kapitalkostnadssatsen omhandlet i artikkel 77 nr. 5 i direktiv 2009/138/EF skal antas å være 6 %.

## Underavsnitt 5

**Beregning av forsikringstekniske avsetninger under ett***Artikkel 40***Omstendigheter der forsikringstekniske avsetninger skal beregnes under ett, og metoden som skal benyttes**

1. Ved anvendelsen av artikkel 77 nr. 4 annet ledd i direktiv 2009/138/EF skal pålitelighet vurderes i henhold til nr. 2 og 3 i denne artikkel, og forsikringstekniske avsetninger skal verdsettes i henhold til nr. 4 i denne artikkel.
2. Beregningen av kontantstrømmer skal anses som pålitelig dersom disse kontantstrømmene med hensyn til mengde og tid beregnes i forhold til de underliggende risikoene for slike kontantstrømmer og i alle mulige scenarioer. Følgende kontantstrømmer i forbindelse med forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser kan ikke beregnes på en pålitelig måte:
  - a) kontantstrømmer knyttet til forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser som avhenger av sannsynligheten for at forsikringstakere vil utøve avtalefestede opsjoner, herunder avgang og gjenkjøp,
  - b) kontantstrømmer knyttet til forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser som avhenger av nivå, tendens eller volatilitet i dødelighet, uførhet og sykkelighet,
  - c) alle utgifter som påløper ved oppfyllelsen av forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser.
3. Finansielle instrumenter skal anses å være finansielle instrumenter som det kan observeres en pålitelig markedsverdi for, dersom de finansielle instrumentene handles på et aktivt, dypt, likvid og transparent marked. Aktive markeder skal også overholde artikkel 10 nr. 4.
4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal fastsette verdien av forsikringstekniske avsetninger på grunnlag av markedsprisen for de finansielle instrumentene som benyttes ved beregningen.

## Underavsnitt 6

**Beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering***Artikkel 41***Alminnelige bestemmelser**

1. Beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, skal beregnes i samsvar med rammene for de forsikrings- eller gjenforsikringsavtalene beløpene er knyttet til.
2. Det skal foretas separate beregninger av beløp som kan innkreves fra spesialforetak for verdipapirisering, beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler med begrenset risikooverføring som nevnt i artikkel 210 i direktiv 2009/138/EF, og beløp som kan innkreves i henhold til andre gjenforsikringsavtaler. Beløp som kan innkreves fra et spesialforetak for verdipapirisering, skal ikke overstige spesialforetakets samlede største risikoeksponering mot forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.
3. Ved beregningen av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, skal kontantstrømmer bare omfatte betalinger i forbindelse med erstatning for forsikrede hendelser og utestående



forsikringsfordringer. Betalinger i forbindelse med andre hendelser eller utestående forsikringsfordringer skal regnskapsføres utenfor de beløpene som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering samt andre forsikringstekniske avsetninger. Dersom det er foretatt en deponering for kontantstrømmene, skal de beløpene som kan innkreves, justeres tilsvarende for å unngå dobbeltregning av eiendelene og forpliktelsene i forbindelse med deponeringen.

4. Beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering i forbindelse med skadeforsikringsforpliktelser, skal beregnes separat for premieavsetninger og avsetninger for ikke-oppgjorte skader på følgende måte:

a) kontantstrømmer i forbindelse med avsetninger for ikke-oppgjorte skader skal omfatte erstatningsbetalinger som gjelder de kravene som omfattes av bruttoavsetningene for utestående krav for det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som overdrar risikoer,

b) kontantstrømmene som er knyttet til premieavsetninger, skal omfatte alle andre betalinger.

5. Dersom kontantstrømmer fra spesialforetaket for verdipapirisering til forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket ikke avhenger direkte av kravene mot det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som overdrar risikoer, skal beløp som kan innkreves fra slike spesialforetak for framtidige krav, tas hensyn til bare i det omfang det på en forsiktig, pålitelig og objektiv måte kan verifiseres at det strukturelle misforholdet mellom krav og beløp som kan innkreves, ikke er vesentlig.

#### *Artikkel 42*

#### **Justering for motpartsrisiko**

1. Justeringer for å ta hensyn til forventet tap ved mislighold hos en motpart som omhandlet i artikkel 81 i direktiv 2009/138/EF, skal beregnes atskilt fra resten av beløpene som kan innkreves.

2. Justeringen for å ta hensyn til forventede tap ved mislighold hos en motpart skal beregnes som den forventede nåverdien av endringene på grunn av motpartens mislighold, herunder som følge av insolvens eller tvister på et bestemt tidspunkt, i kontantstrømmene som ligger til grunn for beløpene som kan innkreves fra motparten. For dette formål skal de endrede kontantstrømmene ikke omfatte virkningen av risikoreduksjonsteknikker som reduserer motpartens kredittrisiko, unntatt risikoreduksjonsteknikker basert på innehav av sikkerhet. De risikoreduksjonsteknikkene som det ikke tas hensyn til, skal innregnes separat uten økning av det beløpet som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering.

3. Ved beregningen nevnt i nr. 2 skal det tas hensyn til eventuelle misligholdshendelser i gjenforsikringsavtalens eller spesialforetaksavtalens gjenstående løpetid samt til hvorvidt og hvordan sannsynligheten for mislighold varierer over tid. Beregningen skal foretas separat for hver motpart og hver bransje. I forbindelse med skadeforsikring skal den også foretas separat for premieavsetninger og avsetninger for ikke-oppgjorte skader.

4. Det gjennomsnittlige tapet som følge av en motparts mislighold som nevnt i artikkel 81 i direktiv 2009/138/EF skal ikke anses som mindre enn 50 % av beløpene som kan innkreves, med unntak for justeringen nevnt i nr. 1, med mindre det finnes et pålitelig grunnlag for en annen vurdering.

5. Sannsynligheten for mislighold hos et spesialforetak for verdipapirisering skal beregnes på grunnlag av kredittrisikoen som er knyttet til eiendelene som innehas av spesialforetaket.

#### *AVSNITT 4*

#### ***Relevant risikofri rentekurve***

#### Underavsnitt 1

#### **Alminnelige bestemmelser**

#### *Artikkel 43*

#### **Alminnelige bestemmelser**

Rentene i den risikofrie basisrentekurven skal oppfylle alle følgende kriterier:

a) forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan i praksis opptjene rentene på en risikofri måte,

b) rentene fastsettes på en pålitelig måte på grunnlag av finansielle instrumenter som handles på et dypt, likvid og transparent finansmarked.

Rentene i den relevante risikofrie rentekurven skal beregnes separat for hver valuta og løpetid på grunnlag av alle opplysninger og data som er relevante for valutaen eller løpetiden. De skal fastsettes på en gjennomiktig, forsiktig, pålitelig og objektiv måte som er konsekvent over tid.

## Underavsnitt 2

### **Risikofri basisrentekurve**

#### *Artikkel 44*

#### **Relevante finansielle instrumenter ved beregning av risikofrie basisrenter**

1. For hver valuta og løpetid skal de risikofrie basisrentene beregnes på grunnlag av rentesatsen for rentebytteavtalen for renter i vedkommende valuta, justert for å ta hensyn til kredittrisiko.
2. For hver valuta og for løpetider der rentesatsen for rentebytteavtalen ikke er tilgjengelig fra dype, likvide og transparente finansmarkeder, skal renten for statsobligasjoner utstedt i valutaen, justert for å ta hensyn til statsobligasjonenes kredittrisiko, benyttes for å beregne den risikofrie basisrentekurven, forutsatt at slike statsobligasjonsrenter er tilgjengelige fra dype, likvide og transparente finansmarkeder.

#### *Artikkel 45*

#### **Justering av bytteavtalerenter for kredittrisiko**

Justeringen for kredittrisiko nevnt i artikkel 44 nr. 1 skal fastsettes på en gjennomiktig, forsiktig, pålitelig og objektiv måte som er konsekvent over tid. Justeringen skal fastsettes på grunnlag av forskjellen mellom renter som omfatter kredittrisikoen som gjenspeiles i den flytende renten for rentebytteavtaler, og OIS-renter («overnight indexed swap rates») for samme løpetid, dersom begge rentesatsene er tilgjengelige fra dype, likvide og transparente finansmarkeder. Beregningen av justeringen skal baseres på 50 % av gjennomsnittet av denne forskjellen i en periode på ett år. Justeringen skal ikke være mindre enn 10 basispoeng og ikke større enn 35 basispoeng.

#### *Artikkel 46*

#### **Ekstrapolering**

1. De prinsippene som anvendes ved ekstrapolering av den relevante risikofrie rentekurven, skal være de samme for alle valutaer. Dette skal også gjelde med hensyn til fastsettelsen av de lengste løpetidene som det kan observeres renter for i et dypt, likvid og transparent marked, og ordningen som skal sikre en smidig overgang til den endelige terminkursen.
2. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak anvender artikkel 77d i direktiv 2009/138/EF, skal ekstrapoleringen anvendes på de risikofrie rentene, herunder volatilitetsjusteringen nevnt i samme artikkel.
3. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak anvender artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF, skal ekstrapoleringen bygge på de risikofrie rentene uten motsvarsjustering. Motsvarsjusteringen nevnt i samme artikkel skal anvendes på de ekstrapolerte risikofrie rentene.

#### *Artikkel 47*

#### **Endelig terminkurs**

1. For hver valuta skal terminkursen nevnt i artikkel 46 nr. 1 være stabil over tid og endres bare som følge av endringer i de langsiktige forventningene. Metoden som benyttes for å beregne den endelige terminkursen, skal angis tydelig for å sikre at

forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan foreta beregninger av scenarier. Den skal fastsettes på en gjennomsliktig, forsiktig, pålitelig og objektiv måte som er konsekvent over tid.

2. For hver valuta skal det i den endelige terminkursen tas hensyn til forventningene til den langsiktige realrenten og forventet inflasjon, forutsatt at disse forventningene kan fastsettes pålitelig for den berørte valutaen. Den endelige terminkursen skal ikke omfatte en terminpremie som gjenspeiler tilleggsrisikoen ved å inneha langsiktige investeringer.

#### *Artikkel 48*

#### **Risikofri basisrentekurve for valutaer som er knyttet til euro**

1. For en valuta som er knyttet til euro, kan den risikofrie basisrentekurven for euro, justert for valutarisiko, benyttes for å beregne beste estimat for forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser i den berørte valutaen, forutsatt at følgende vilkår er oppfylt:

- a) tilknytningen sikrer at vekslingskursen mellom den berørte valutaen og euro ligger innenfor et intervall på høyst 20 % av intervallets øvre grense,
- b) den økonomiske situasjonen i euroområdet og i den berørte valutaens område er tilstrekkelig like til å sikre at renten for euro og den berørte valutaen utvikler seg på samme måte,
- c) tilknytningsordningen sikrer at de relative endringene i vekslingskursen over en periode på ett år ikke overstiger intervallet nevnt i bokstav a) i denne artikkel ved ekstreme markedshendelser, som svarer til konfidensnivået angitt i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF,
- d) ett av følgende kriterier er oppfylt:
  - i) valutaen deltar i den europeiske valutakursordningen (ERM II),
  - ii) Rådet har besluttet å anerkjenne tilknytningsordninger mellom den berørte valutaen og euro,
  - iii) tilknytningsordningen er fastsatt ved lov i staten der den berørte valutaen utstedes.

Ved anvendelsen av bokstav c) skal det tas hensyn til de økonomiske midlene til partene som garanterer tilknytningen.

2. Justeringen for valutarisiko skal være negativ og tilsvare kostnadene for sikring mot risikoen for at verdien i den tilknyttede valutaen av en investering som uttrykkes i euro, reduseres som følge av endringene i vekslingskursen mellom euro og den tilknyttede valutaen. Justeringen skal være den samme for alle forsikrings- og gjenforsikringsforetak.

#### Underavsnitt 3

#### **Volatilitetsjustering**

#### *Artikkel 49*

#### **Referanseporteføljer**

1. Referanseporteføljene omhandlet i artikkel 77d nr. 2 og 4 i direktiv 2009/138/EF skal fastsettes på en gjennomsliktig, forsiktig, pålitelig og objektiv måte som er konsekvent over tid. Metodene som benyttes for å fastsette referanseporteføljer skal være de samme for alle valutaer og stater.

2. For hver valuta og hver stat skal eiendelene i referanseporteføljen verdsettes i samsvar med artikkel 10 nr. 1, og de skal handles på markeder som, unntatt i perioder med stresset likviditet, er i samsvar med artikkel 40 nr. 3. Finansielle instrumenter som handles på markeder som midlertidig opphører med å overholde artikkel 40 nr. 3, kan inngå i porteføljen bare dersom markedet forventes å oppfylle kriteriene igjen innen rimelig tid.

3. For hver valuta og hver stat skal referanseporteføljen av eiendeler oppfylle alle følgende krav:

- a) for hver valuta er eiendelene representative for de investeringene som forsikrings- og gjenforsikringsforetak foretar i den berørte valutaen for å dekke det beste estimatet for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser i den berørte valutaen; for hver stat er eiendelene representative for de investeringene som forsikrings- og gjenforsikringsforetak foretar i den berørte staten for å dekke det beste estimatet for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som selges på forsikringsmarkedet i den berørte staten og i denne statens valuta,
- b) dersom det er mulig, bygger porteføljen på relevante indekser som er tilgjengelige for offentligheten, og det finnes offentlige kriterier for når og hvordan innholdet i indeksene vil bli endret,
- c) porteføljen av eiendeler omfatter alle følgende eiendeler:

- obligasjoner, verdipapiriseringer og lån, herunder pantelån,
- aksjer,
- eiendom.

Ved anvendelsen av bokstav a) og b) skal forsikrings- og gjenforsikringsforetaks investeringer i foretak for kollektiv investering og andre investeringer som er pakket som fond, behandles som investeringer i de underliggende eiendelene.

#### *Artikkel 50*

##### **Formel for beregning av kredittmarginen som ligger til grunn for volatilitetsjusteringen**

For hver valuta og hver stat skal kredittmarginen omhandlet i artikkel 77d nr. 2 og 4 i direktiv 2009/138/EF være lik følgende:

$$S = w_{gov} \cdot \max(S_{gov}, 0) + w_{corp} \cdot \max(S_{corp}, 0)$$

der

- a)  $w_{gov}$  betegner forholdet mellom verdien av statsobligasjoner i referanseporteføljen av eiendeler for den berørte valutaen eller den berørte staten, og verdien av alle eiendeler i den berørte referanseporteføljen,
- b)  $S_{gov}$  betegner den gjennomsnittlige valutamarginen for statsobligasjoner i referanseporteføljen av eiendeler for den berørte valutaen eller den berørte staten,
- c)  $w_{corp}$  betegner forholdet mellom verdien av andre obligasjoner enn statsobligasjoner, lån og verdipapiriseringer i referanseporteføljen av eiendeler for den berørte valutaen eller den berørte staten, og verdien av alle eiendelene i den berørte referanseporteføljen,
- d)  $S_{corp}$  betegner den gjennomsnittlige valutamarginen for andre obligasjoner enn statsobligasjoner, lån og verdipapiriseringer i referanseporteføljen av eiendeler for den berørte valutaen eller den berørte staten.

I denne artikkel menes med «statsobligasjoner» eksponeringer mot sentralmyndigheter og sentralbanker.

#### *Artikkel 51*

##### **Risikojustert kredittmargin**

Den delen av den gjennomsnittlige valutamarginen som kan henføres til en realistisk vurdering av forventede tap, forventet kreditt risiko eller annen risiko omhandlet i artikkel 77d nr. 3 og 4 i direktiv 2009/138/EF, skal beregnes på samme måte som basiskredittmarginen omhandlet i artikkel 77c nr. 2 i direktiv 2009/138/EF og artikkel 54 i denne forordning.

#### Underavsnitt 4

##### **Motsvarsjustering (matching-justering)**

#### *Artikkel 52*

##### **Dødelighetsrisikostress**

1. Dødelighetsrisikostresset omhandlet i artikkel 77b nr. 1 bokstav f) i direktiv 2009/138/EF skal være det mest negative av følgende to scenarioer med hensyn til innvirkningen på basiskapitalen:

- a) en umiddelbar varig økning på 15 % i dødelighetsratene som benyttes for å beregne beste estimat,
- b) en umiddelbar økning på 0,15 prosentpoeng i dødelighetsratene (uttrykt i prosent) som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger for å gjenspeile dødeligheten i de neste tolv månedene.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal økningen i dødelighetsratene gjelde bare for forsikringspoliser der økningen i dødelighetsratene fører til økte forsikringstekniske avsetninger, idet det tas hensyn til følgende:

- a) flere forsikringspoliser for den samme forsikrede kan behandles som én forsikringspolise,
- b) dersom forsikringstekniske avsetninger beregnes på grunnlag av grupper av poliser som omhandlet i artikkel 35, kan

identifisering av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved en økning i dødelighetsratene, også baseres på slike grupper av poliser i stedet for enkeltpoliser, forutsatt at dette gir omtrent samme resultat.

3. Med hensyn til gjenforsikringsforpliktelser skal identifisering av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved en økning i dødelighetsratene, bare gjelde de underliggende forsikringspolisene og gjennomføres i samsvar med nr. 2.

#### *Artikkel 53*

##### **Beregning av motsvarsjusteringen**

1. Ved beregningen omhandlet i artikkel 77c nr. 1 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak bare ta hensyn til de tilknyttede eiendelene der de forventede kontantstrømmene skal beregnes som kontantstrømmer for porteføljen av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser, med fradrag av eventuelle overskytende eiendeler. En eiendels «forventede kontantstrøm» er eiendelens kontantstrøm som er justert for å ta hensyn til den sannsynligheten for mislighold av eiendelen, som tilsvarer den delen av basiskredittmarginen som angis i artikkel 77c nr. 2 bokstav a) i) i direktiv 2009/138/EF, eller, dersom en pålitelig kredittmargin ikke kan utledes fra standardstatistikken, den delen av det langsiktige gjennomsnittet for kredittmarginen over den risikofrie renten, som er angitt i artikkel 77c nr. 2 bokstav b) og c) i nevnte direktiv.
2. Fradraget av basiskredittmarginen fra resultatet av beregningen angitt i artikkel 77c nr. 1 bokstav a) i nevnte direktiv skal omfatte bare den delen av basiskredittmarginen som ikke allerede gjenspeiles i justeringen av kontantstrømmene for den tilknyttede porteføljen av eiendeler, som angitt i nr. 1 i denne artikkel.

#### *Artikkel 54*

##### **Beregning av basiskredittmarginen**

1. Basiskredittmarginen omhandlet i artikkel 77c nr. 2 skal beregnes på en gjennomiktig, forsiktig, pålitelig og objektiv måte som er konsekvent over tid, på grunnlag av relevante indekser dersom slike er tilgjengelige. Metodene for å beregne basiskredittmarginen for en obligasjon skal være de samme for hver valuta og hver stat, og kan være forskjellige for statsobligasjoner og andre obligasjoner.
2. Beregningen av kredittmarginrisikoen omhandlet i artikkel 77c nr. 2 bokstav a) i) i direktiv 2009/138/EF skal bygge på en forutsetning om at 30 % av markedsverdien kan dekkes i tilfelle av mislighold.
3. Det langsiktige gjennomsnittet omhandlet i artikkel 77c nr. 2 bokstav b) og c) i direktiv 2009/138/EF skal baseres på data for de siste 30 år. Dersom en del av disse dataene ikke er tilgjengelige, skal den erstattes med konstruerte data. De konstruerte dataene skal baseres på de tilgjengelige og pålitelige dataene for de siste 30 år. Data som ikke er pålitelige, skal erstattes med konstruerte data ved hjelp av denne metoden. De konstruerte dataene skal baseres på forsiktige forutsetninger.
4. Det forventede tapet omhandlet i artikkel 77c nr. 2 bokstav a) ii) skal tilsvare det sannsynlighetsvektede tapet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket påføres dersom eiendelen nedgraderes til en lavere risikoklasse og deretter erstattes umiddelbart. Beregningen av det forventede tapet skal bygge på en forutsetning om at erstatningseiendelen oppfyller alle følgende kriterier:
  - a) erstatningseiendelen har samme kontantstrømmønster som den erstattede eiendelen før nedgraderingen,
  - b) erstatningseiendelen tilhører samme eiendelsklasse som den erstattede eiendelen,
  - c) erstatningseiendelen er i samme risikoklasse som den erstattede eiendelen før nedgraderingen, eller i en høyere.

#### *AVSNITT 5*

##### **Bransjer**

#### *Artikkel 55*

##### **Bransjer**

1. Bransjene nevnt i artikkel 80 i direktiv 2009/138/EF skal være de bransjene som angis i vedlegg I til denne forordning.
2. En forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelse skal henføres til en bransje på en måte som gjenspeiler arten av risikoene som er knyttet til forpliktelsen. Forpliktelsens juridiske form skal ikke nødvendigvis være avgjørende for risikoens art.

3. Forutsatt at det forsikringstekniske grunnlaget er i samsvar med arten av risikoene som er knyttet til forpliktelsen, skal forpliktelser ved helseforsikring som utøves på samme forsikringstekniske grunnlag som livsforsikring, henføres til bransjene for livsforsikring, og forpliktelser ved helseforsikring som utøves på samme forsikringstekniske grunnlag som skadeforsikring, skal henføres til bransjene for skadeforsikring.
4. Når de forsikringsforpliktelsene som oppstår som følge av virksomhet nevnt i artikkel 2 nr. 3 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, ikke tydelig kan henføres til bransjene angitt i vedlegg I til denne forordning på grunnlag av deres art, skal de inngå i bransje 32 i nevnte vedlegg.
5. Dersom en forsikrings- eller gjenforsikringsavtale dekker risikoer for både livs- og skadeforsikring, skal forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelsene deles opp i henholdsvis livs- og skadeforsikringsdeler.
6. Dersom en forsikrings- eller gjenforsikringsavtale dekker risikoer i bransjene angitt i vedlegg I til denne forordning, skal forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelsene, dersom det er mulig, deles opp i de relevante bransjene.
7. Dersom en forsikrings- eller gjenforsikringsavtale omfatter helseforsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser og andre forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser, skal disse forpliktelsene, dersom det er mulig, holdes atskilt.

#### AVSNITT 6

#### **Forholdsmessighet og forenklinger**

#### Artikkel 56

#### **Forholdsmessighet**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal benytte metoder for beregning av forsikringstekniske avsetninger, som står i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten av de underliggende risikoene for deres forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser.
2. For å fastslå hvorvidt en metode for beregning av forsikringstekniske avsetninger er forholdsmessig, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak foreta en vurdering som omfatter:
  - a) en vurdering av arten, omfanget og kompleksiteten av de underliggende risikoene for deres forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser,
  - b) en kvalitativ eller kvantitativ evaluering av feilen i metodens resultater som følge av avvik mellom følgende:
    - i) de forutsetningene som ligger til grunn for metoden når det gjelder risikoene,
    - ii) resultatene av vurderingen nevnt i bokstav a).
3. Vurderingen nevnt i nr. 2 bokstav a) skal omfatte alle risikoer som påvirker størrelsen på, tidspunktet for eller verdien av de inn- og utgående kontantstrømmene som er nødvendige for å oppfylle forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsene i deres gjenstående løpetid. Ved beregningen av risikomarginen skal vurderingen omfatte alle risikoer nevnt i artikkel 38 nr. 1 i) i de underliggende forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsenes gjenstående løpetid. Vurderingen skal begrenses til de risikoene som er relevante for den delen av beregningen av forsikringstekniske avsetninger som metoden anvendes på.
4. En metode skal anses ikke å stå i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene dersom feilen nevnt i nr. 2 bokstav b) fører til en feilopplysning om forsikringstekniske avsetninger eller deler av disse, som kan påvirke den berørte brukerens beslutninger om eller vurderinger av opplysningene om verdien av forsikringstekniske avsetninger, med mindre et av følgende vilkår er oppfylt:
  - a) det finnes ikke andre metoder med mindre feil, og metoden vil sannsynligvis ikke føre til at de forsikringstekniske avsetningenes størrelse undervurderes,
  - b) metoden fører til et antall forsikringstekniske avsetninger for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som er større enn det beløpet som ville blitt resultatet dersom en forholdsmessig metode ble benyttet, og metoden fører ikke til undervurdering av den iboende risikoen i de forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsene som den anvendes på.

#### Artikkel 57

#### **Forenklet beregning av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering**

1. Uten at det berører artikkel 56 i denne forordning, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, før disse beløpene justeres for å ta hensyn til det

forventede tapet som følge av motpartens mislighold, som differansen mellom følgende estimater:

- a) det beste estimatet beregnet brutto som omhandlet i artikkel 77 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF,
- b) det beste estimatet, etter at det er tatt hensyn til beløpene som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, og uten justering for det forventede tapet som følge av motpartens mislighold (ikke-justert beste nettoestimat) beregnet i samsvar med nr. 2.

2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan benytte metoder for beregning av ikke-justert beste nettoestimat på grunnlag av det beste bruttoestimatet uten en uttrykkelig framskrivning av de underliggende kontantstrømmene for beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal beregne ikke-justert beste nettoestimat på grunnlag av ensartede risikogrupper. De enkelte ensartede risikogrupper skal omfatte høyst én gjenforsikringsavtale eller ett spesialforetak for verdipapirisering, med mindre de berørte gjenforsikringsavtalene eller spesialforetakene medfører en overføring av ensartede risikoer.

#### *Artikkel 58*

##### **Forenklet beregning av risikomarginen**

Uten at det berører artikkel 56, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytte forenklete metoder når de beregner risikomarginen, herunder en eller flere av følgende:

- a) metoder som benytter tilnærmede verdier av beløpene betegnet  $SCR(t)$ , som nevnt i artikkel 37 nr. 1,
- b) metoder som beregner tilnærmede verdier for den diskonterte summen av beløpene betegnet  $SCR(t)$ , som nevnt i artikkel 37 nr. 1, uten å beregne hvert av disse beløpene separat.

#### *Artikkel 59*

##### **Beregninger av risikomarginen i løpet av regnskapsåret**

Uten at det berører artikkel 56, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne risikomarginen for beregninger som skal gjennomføres kvartalsvis, på grunnlag av resultatet av en tidligere beregning av risikomarginen uten en eksplisitt beregning av formelen i artikkel 37 nr. 1.

#### *Artikkel 60*

##### **Forenklet beregning av beste estimat for forsikringsforpliktelse med premiejusteringsordning**

Uten at det berører artikkel 56, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne beste estimat for livsforsikringsforpliktelse med en ordning som gjør forsikringsforetaket berettiget eller forpliktet til å justere de framtidige premiene i en forsikringsavtale, slik at de gjenspeiler vesentlige endringer i det forventede nivået av erstatningskrav og utgifter (premiejusteringsordning) ved hjelp av framskrivninger av kontantstrømmer, der det antas at endringer i nivået av erstatningskrav og utgifter forekommer samtidig med premiejusteringer, og som medfører en netto kontantstrøm som er lik null, forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) premiejusteringsordningen gir forsikringsforetaket full og rettidig godtgjøring for en eventuell økning av nivået av erstatningskrav og utgifter,
- b) beregningen fører ikke til at det beste estimatet undervurderes,
- c) beregningen fører ikke til at den iboende risikoen i de berørte forsikringsforpliktelsene undervurderes.

#### *Artikkel 61*

##### **Forenklet beregning av justeringen for motpartsrisiko**

Uten at det berører artikkel 56 i denne forordning, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne justeringen for forventede tap som følge av motpartens mislighold, som nevnt i artikkel 81 i direktiv 2009/138/EF, for en bestemt motpart og ensartet risikogruppe på følgende måte:

$$Adj_{CD} = -\max\left(0,5 \cdot \frac{PD}{1-PD} \cdot Dur_{mod} \cdot BE_{rec}; 0\right)$$

der

- a)  $PD$  betegner sannsynligheten for motpartens mislighold i de neste tolv månedene,
- b)  $Dur_{mod}$  betegner den modifiserte durasjonen for beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler med den berørte motparten i forbindelse med den berørte ensartede risikogruppen,
- c)  $BE_{rec}$  betegner beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler med den berørte motparten i forbindelse med den berørte ensartede risikogruppen.

#### KAPITTEL IV

#### ANSVARLIG KAPITAL

##### AVSNITT 1

##### *Fastsettelse av ansvarlig kapital*

##### Underavsnitt 1

#### **Tilsynsmyndighetens godkjenning av supplerende kapital**

##### *Artikkel 62*

##### **Vurdering av søknaden**

1. Tilsynsmyndighetene skal ved vurderingen nevnt i artikkel 90 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF ta hensyn til følgende:
  - a) den juridiske gyldigheten av og rettskraften for vilkårene for forpliktelsen i alle relevante jurisdiksjoner,
  - b) avtalevilkårene i den avtalen som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har inngått eller vil inngå med motpartene for å skaffe midler,
  - c) eventuelt forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets stiftelsesdokument og vedtekter,
  - d) hvorvidt forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har innført prosesser for å underrette tilsynsmyndighetene om eventuelle framtidige endringer som kan redusere den tapsabsorberende evnen til posten i den supplerende kapitalen, og som gjelder et av følgende:
    - i) avtalens oppbygning eller avtalevilkår,
    - ii) de berørte motpartenes status,
    - iii) muligheten for å innkalle posten i den supplerende kapitalen.
2. Tilsynsmyndighetene skal også vurdere om artikkel 90 i direktiv 2009/138/EF er overholdt, idet det tas hensyn til alle omstendigheter der posten kan innkalles for å dekke tap.
3. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket søker om å få godkjent en metode for fastsettelse av beløpet for hver enkelt post i den supplerende kapitalen, skal tilsynsmyndighetene vurdere om foretakets prosess for regelmessig validering av metoden er hensiktsmessig for å sikre at resultatene av metoden til enhver tid gjenspeiler postens tapsabsorberende evne.
4. I tillegg til kravene i nr. 1-3 skal tilsynsmyndighetene vurdere søknaden om godkjenning av supplerende kapital på grunnlag av kriteriene i artikkel 63-65.

##### *Artikkel 63*

##### **Vurdering av søknaden – motpartenes status**

1. Tilsynsmyndighetene skal i sin vurdering av motpartenes betalingssevne i henhold til artikkel 90 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF ta hensyn til følgende:
  - a) risikoen for at motpartene misligholder sine forpliktelser,
  - b) risikoen for mislighold som følge av en forsinkelse i motpartenes oppfyllelse av sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen.
2. I forbindelse med nr. 1 bokstav a) skal tilsynsmyndighetene vurdere risikoen for at motpartene misligholder sine forpliktelser,



ved å undersøke sannsynligheten for dette og tapet ved mislighold, idet det tas hensyn til følgende kriterier:

- a) motpartenes kredittverdighet, forutsatt at denne på en tilstrekkelig måte gjenspeiler motpartenes evne til å oppfylle sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen,
- b) hvorvidt det finnes nåværende eller forventede praktiske eller rettslige hindringer for at motpartene kan oppfylle sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen,
- c) hvorvidt motpartene er omfattet av krav i lover og eller forskrifter som begrenser motpartenes evne til å oppfylle sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen,
- d) hvorvidt motpartenes juridiske form berører motpartenes oppfyllelse av sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen,
- e) hvorvidt motpartene er omfattet av andre eksponeringer som begrenser deres evne til å oppfylle sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen,
- f) hvorvidt, når det gjelder deres forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen, avtalens avtalevilkår i henhold til gjeldende lovgivning er av en slik art at motpartene har rett til å motregne beløp som de skylder, mot beløp som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skylder dem.

3. I forbindelse med nr. 1 bokstav b) skal tilsynsmyndighetene vurdere motpartenes likviditetsstilling, idet det tas hensyn til følgende:

- a) hvorvidt det finnes nåværende eller forventede praktiske eller rettslige hindringer for at motpartene raskt skal kunne oppfylle sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen,
- b) hvorvidt motpartene er omfattet av krav i lover eller forskrifter som kan begrense motpartenes evne til raskt å oppfylle sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen,
- c) hvorvidt motpartenes juridiske form berører motpartenes evne til raskt å oppfylle sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen.

4. Tilsynsmyndighetene skal i sin vurdering av motpartenes betalingsvilje i henhold til artikkel 90 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF ta hensyn til følgende:

- a) alle omstendigheter der posten i den ansvarlige kapitalen kan innkalles for å dekke tap,
- b) hvorvidt det finnes positive eller negative incentiver eller hindringer som kan påvirke motpartenes vilje til å oppfylle sine forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen,
- c) hvorvidt tidligere transaksjoner mellom motpartene og forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, herunder motpartenes tidligere oppfyllelse av sine forpliktelser knyttet til poster i den supplerende kapitalen, gir en indikasjon på motpartenes vilje til å oppfylle sine nåværende forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen.

5. I sin vurdering av motpartenes evne og vilje til å betale skal tilsynsmyndighetene ta hensyn til eventuelle andre faktorer som er relevante for motpartenes status, herunder eventuelt forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forretningsmodell.

6. Dersom en post i den supplerende kapitalen gjelder en gruppe av motparter, kan tilsynsmyndighetene og forsikrings- og gjenforsikringsforetak vurdere status for gruppen av motparter som om den var én enkelt motpart, forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) motpartene er enkeltvis ikke-vesentlige,
- b) motpartene i den berørte gruppen er tilstrekkelig ensartede,
- c) ved vurderingen av en gruppe av motparter overvurderes ikke betalingsevnen og -viljen til motpartene i den berørte gruppen.

7. En motpart skal anses som vesentlig dersom den berørte motpartens status sannsynligvis vil ha en betydelig innvirkning på betalingsevnen og -viljen til gruppen av motparter.

#### *Artikkel 64*

#### **Vurdering av søknaden – mulighet for å innkalle midlene**

Tilsynsmyndighetene skal i sin vurdering av muligheten for å innkalle midlene i samsvar med artikkel 90 nr. 4 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF ta hensyn til følgende:

- a) hvorvidt muligheten for å innkalle midlene økes som følge av tilgangen til sikkerhet eller en annen tilsvarende ordning som er i samsvar med artikkel 209-214,
- b) hvorvidt det foreligger nåværende eller forventede praktiske eller rettslige hindringer for muligheten for å innkalle midlene,
- c) hvorvidt muligheten for å innkalle midlene er omfattet av krav i lover eller forskrifter,

- d) forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets evne til å treffe tiltak for å håndheve motpartenes oppfyllelse av forpliktelser knyttet til posten i den supplerende kapitalen.

#### *Artikkel 65*

##### **Vurdering av søknaden – opplysninger om resultatet av tidligere innkallinger**

Tilsynsmyndighetene skal i sin vurdering av opplysningene om resultatet av tidligere innkallinger som nevnt i artikkel 90 nr. 4 bokstav c) i direktiv 2009/138/EF ta hensyn til følgende:

- a) hvorvidt forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har gjennomført tidligere innkallinger fra samme eller lignende motparter under samme eller lignende omstendigheter,
- b) om opplysningene er relevante og pålitelige med hensyn til det forventede resultatet av framtidige innkallinger.

#### *Artikkel 66*

##### **Angivelse av beløp i forbindelse med ubegrenset supplerende kapital**

1. Tilsynsmyndighetene skal ikke godkjenne et ubegrenset beløp som supplerende kapital.
2. Dersom tilsynsmyndighetene godkjenner et beløp for supplerende kapital, skal de i sin beslutning angi hvorvidt det godkjente beløpet er det samme beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har søkt om, eller et lavere beløp.

#### *Artikkel 67*

##### **Angivelse av beløp og tidspunkt i forbindelse med godkjenning av en metode**

Dersom tilsynsmyndighetene godkjenner en metode for å fastsette beløpet for hver enkelt post i den supplerende kapitalen, skal tilsynsmyndighetenes beslutning inneholde alle de følgende opplysninger:

- a) det opprinnelige beløpet for posten i den supplerende kapitalen, som er beregnet ved hjelp av den berørte metoden på tidspunktet for godkjenning,
- b) minstehyppigheten for ny beregning av beløpet for posten i den supplerende kapitalen ved hjelp av den berørte metoden, dersom dette skjer oftere enn årlig, og begrunnelsen for denne hyppigheten,
- c) tidsrommet som omfattes av beregningen av posten i den supplerende kapitalen ved hjelp av den berørte metoden.

#### Underavsnitt 2

##### **Behandling av deltakerinteresser i forbindelse med ansvarlig kapital**

#### *Artikkel 68*

##### **Behandling av deltakerinteresser ved beregningen av basiskapital**

1. Ved beregningen av basiskapitalen i forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal basiskapitalen nevnt i artikkel 88 i direktiv 2009/138/EF reduseres med hele verdien av deltakerinteressene, som nevnt i artikkel 92 nr. 2 i samme direktiv, i finansierings- og kredittinstitusjoner, som overstiger 10 % av postene som er omfattet av artikkel 69 bokstav a) i), ii), iv) og vi).
2. Ved beregningen av basiskapitalen i forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal basiskapitalen nevnt i artikkel 88 i direktiv 2009/138/EF reduseres med den delen av verdien av alle deltakerinteresser, som nevnt i artikkel 92 nr. 2 i samme direktiv, i finansierings- og kredittinstitusjoner, unntatt deltakerinteresser nevnt i nr. 1, som overstiger 10 % av postene som er omfattet av artikkel 69 bokstav a) i), ii), iv) og vi).
3. Uten hensyn til nr. 1 og 2 skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak ikke fratrekke de strategiske deltakerinteressene nevnt i artikkel 171 som er omfattet av beregningen av gruppesolvens på grunnlag av metode 1 som angitt i vedlegg I til direktiv 2002/87/EF eller på grunnlag av metode 1 som angitt i artikkel 230 i direktiv 2009/38/EF.
4. Fradragene fastsatt i nr. 2 skal anvendes pro rata på alle deltakerinteresser omhandlet i nevnte nummer.
5. Fradragene i nr. 1 og 2 skal trekkes fra den tilsvarende kapitalgruppen dersom deltakerinteressen har økt det tilknyttede foretakets ansvarlige kapital på følgende måte:
  - a) eierandeler i poster i ren kjernekapital i finansierings- og kredittinstitusjoner skal trekkes fra postene som angis i artikkel 69 bokstav a) i), ii), iv) og vi),
  - b) eierandeler i andre godkjente kjernekapitalinstrumenter i finansierings- og kredittinstitusjoner skal trekkes fra postene angitt i

artikkel 69 bokstav a) iii) og v) og bokstav b),

- c) eierandeler i tilleggskapitalinstrumenter i finansierings- og kredittinstitusjoner skal trekkes fra postene i basiskapitalen som er angitt i artikkel 72.

## AVSNITT 2

### **Klassifisering av ansvarlig kapital**

#### *Artikkel 69*

#### **Kapitalgruppe 1 – Liste over poster i ansvarlig kapital**

Følgende basiskapitalposter skal anses i vesentlig grad å ha de egenskapene som er angitt i artikkel 93 nr. 1 bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF, idet det tas hensyn til egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 2 i nevnte direktiv, og skal klassifiseres i kapitalgruppe 1, dersom postene har alle egenskapene som angis i artikkel 71:

- a) den delen av differansen mellom eiendelene og forpliktelsene som verdsettes i samsvar med artikkel 75 og avsnitt 2 i kapittel VI i direktiv 2009/138/EF, som omfatter følgende poster:
- i) innbetalt ordinær aksjekapital og tilhørende overkurs ved emisjon,
  - ii) innbetalt garantifond, medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak og foretak av gjensidig art,
  - iii) innbetalte etterstilte gjensidige medlemskontoer,
  - iv) overskuddskapital som ikke anses som forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser i samsvar med artikkel 91 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF,
  - v) innbetalt preferanseaksjekapital og tilhørende overkurs ved emisjon,
  - vi) en avstemmingsreserve,
- b) innbetalt ansvarlig lånekapital verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 70*

#### **Avstemmingsreserve**

1. Avstemmingsreserven nevnt i artikkel 69 bokstav a) vi) tilsvarer den samlede positive differansen mellom eiendeler og forpliktelser, med fradrag av følgende:

- a) verdien av egne aksjer som innehas av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket,
- b) forventede utbytter, utdelinger og gebyrer,
- c) de postene i basiskapitalen som er omfattet av artikkel 69 bokstav a) i)-v), artikkel 72 bokstav a) og artikkel 76 bokstav a),
- d) de postene i basiskapitalen som ikke er omfattet av artikkel 69 bokstav a) i)-v), artikkel 72 bokstav a) og artikkel 76 bokstav a), som er godkjent av tilsynsmyndigheten i samsvar med artikkel 79,
- e) de begrensede postene i ansvarlig kapital som oppfyller ett av følgende krav:
  - i) de overstiger det teoretiske solvenskapitalkravet når det gjelder porteføljer for motsvarsjustering og avgrensede fond som fastsatt i samsvar med artikkel 81 nr. 1,
  - ii) de er omfattet av unntak i samsvar med artikkel 81 nr. 2,
- f) verdien av deltakerinteresser som innehas i finansierings- og kredittinstitusjoner som nevnt i artikkel 92 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, som er fratrukket i samsvar med artikkel 68, i det omfang dette ikke allerede inngår i bokstav a)-e).

2. Differansen mellom eiendeler og forpliktelser nevnt i nr. 1 omfatter det beløpet som tilsvarer den forventede fortjenesten i framtidige premier i henhold til artikkel 260 nr. 2.

3. Fastsettelsen av hvorvidt og eventuelt i hvilket omfang avstemmingsreserven har de egenskapene som er angitt i artikkel 71, skal ikke være en vurdering av egenskapene til de eiendelene og forpliktelsene som inngår i beregningen av differansen mellom eiendeler og forpliktelser, eller de underliggende postene i foretakenes regnskaper.

#### *Artikkel 71*

#### **Kapitalgruppe 1 – Egenskaper som avgjør klassifisering**

1. Egenskapene nevnt i artikkel 69 skal være følgende:

a) basiskapitalposten:

i) poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) i) og ii) etterstilles alle andre krav ved avvikling av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket,

ii) poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) iii) og v) og bokstav b) sidestilles eller foranstilles postene nevnt i artikkel 69 bokstav a) i) og ii), men etterstilles poster oppført i artikkel 72 og 76 som har egenskapene angitt i artikkel 73 og 77, og etterstilles krav fra alle forsikringstakere og begunstigede samt ikke-etterstilte kreditorer,

b) basiskapitalposten omfatter ikke egenskaper som kan føre til insolvens for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, eller som kan framskynde at foretaket blir insolvent,

c) basiskapitalposten er umiddelbart tilgjengelig for å dekke tap,

d) basiskapitalposten dekker tap som et minstekrav når det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet, og er ikke til hinder for at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket rekapitaliseres,

e) basiskapitalposten har, når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) iii) og v) og bokstav b), en av følgende ordninger for absorbering av tap på hovedstol, som skal igangsettes ved den utløsende hendelsen angitt i nr. 8:

i) den nominelle eller pålydende verdien av basiskapitalposten nedskrives som fastsatt i nr. 5,

ii) basiskapitalposten konverteres automatisk til en av basiskapitalpostene oppført i artikkel 69 bokstav a) i) eller ii), som fastsatt i nr. 6,

iii) en ordning for absorbering av tap på hovedstol som oppnår et tilsvarende resultat som ordningen for absorbering av tap på hovedstol angitt i punkt i) eller ii),

f) basiskapitalposten oppfyller et av følgende kriterier:

i) når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) i) og ii), er posten udatert eller, dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har fast løpetid, av samme løpetid som foretaket,

ii) når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) iii) og v) og bokstav b), er posten udatert, og den første muligheten for å tilbakebetale eller innløse basiskapitalposten i henhold til avtalen, er først fem år etter utstedelsesdatoen,

g) basiskapitalposten nevnt i artikkel 69 bokstav a) iii) og v) og bokstav b) kan gi rett til tilbakebetaling eller innløsning av denne posten mellom fem og ti år etter utstedelsesdatoen, bare dersom foretakets solvenskapitalkrav overstiges med en egnet margin, idet det tas hensyn til foretakets solvenssituasjon, herunder foretakets kapitalforvaltningsplan på mellomlang sikt,

h) når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) i)-iii) og v) og bokstav b), kan basiskapitalposten tilbakebetales eller innløses bare etter forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets eget valg, og slik tilbakebetaling eller innløsning av basiskapitalposten skal forhåndsgodkjennes av tilsynsmyndighetene,

i) når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) i)-iii) og v) og bokstav b), inneholder basiskapitalposten ikke et incentiv til å tilbakebetale eller innløse posten som øker sannsynligheten for at et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak vil tilbakebetale eller innløse den berørte basiskapitalposten dersom det har mulighet for det,

j) når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) i)-iii) og v) og bokstav b), omfatter basiskapitalposten en mulighet for å utsette tilbakebetalingen eller innløsningen av den berørte posten dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom tilbakebetaling eller innløsning ville medføre manglende oppfyllelse, inntil foretaket oppfyller solvenskapitalkravet og tilbakebetalingen eller innløsningen ikke ville medføre manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet,

k) uten hensyn til bokstav j) kan basiskapitalposten omfatte en mulighet for tilbakebetaling eller innløsning av den berørte posten bare dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom tilbakebetaling eller innløsning ville medføre manglende oppfyllelse, når alle følgende vilkår er oppfylt:

- i) tilsynsmyndigheten har unntaksvis opphevet utsettelsen av tilbakebetalingen eller innløsningen av den berørte posten,
- ii) posten er byttet ut med eller konvertert til en annen post i den ansvarlige kapitalen i kapitalgruppe 1 av minst samme kvalitet,
- iii) minstekapitalkravet er oppfylt etter tilbakebetalingen eller innløsningen,

l) basiskapitalposten oppfyller et av følgende kriterier:

- i) når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 nr. 1 bokstav a) i) og ii), omfatter enten de juridiske eller avtalefestede vilkårene for basiskapitalposten eller nasjonal lovgivning en mulighet for å annullere utdelingene i forbindelse med den berørte posten dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom utdelingen ville medføre et slikt avvik, inntil foretaket oppfyller solvenskapitalkravet og utdelingen ikke ville medføre manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet,
- ii) når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) iii) og v) og bokstav b), omfatter vilkårene i avtalen for basiskapitalposten en mulighet for å annullere utdelingene i forbindelse med den berørte posten dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom utdelingen ville medføre manglende oppfyllelse, inntil foretaket oppfyller solvenskapitalkravet og utdelingen ikke ville medføre manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet,

m) basiskapitalposten kan omfatte en mulighet for utdeling bare dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom utdelingen fra en basiskapitalpost ville medføre manglende oppfyllelse, når alle følgende vilkår er oppfylt:

- i) tilsynsmyndigheten har unntaksvis opphevet annulleringen av utdelingene,
- ii) utdelingen svekker ikke forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets solvenssituasjon ytterligere,
- iii) minstekapitalkravet er oppfylt etter utdelingen,

n) når det gjelder poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) i)-iii) og v) og bokstav b), gir basiskapitalposten forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket full fleksibilitet med hensyn til utdelingene fra posten,

o) basiskapitalposten er uten heftelser og ikke knyttet til andre transaksjoner som, idet det tas hensyn til basiskapitalposten, kan medføre at basiskapitalposten ikke er i samsvar med artikkel 94 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF.

2. Ved anvendelsen av denne artikkel skal ombytting eller konvertering av en basiskapitalpost til en annen basiskapitalpost i kapitalgruppe 1, eller tilbakebetaling eller innløsning av en post i den ansvarlige kapitalen i kapitalgruppe 1 på grunnlag av fortjenesten fra en ny basiskapitalpost av minst samme kvalitet, ikke anses som tilbakebetaling eller innløsning, forutsatt at ombyttingen, konverteringen, tilbakebetalingen eller innløsningen godkjennes av tilsynsmyndigheten.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav n) gis det full fleksibilitet med hensyn til utdelinger i forbindelse med basiskapitalposter nevnt i bokstav a) i) og ii) i artikkel 69, forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) det er ingen fortrinnsbehandling når det gjelder rekkefølgen av utdelingene, og de avtalefestede vilkårene for posten i den ansvarlige kapitalen gir ikke fortrinnsrett ved utdeling,
- b) utdelingene utbetales fra midler til utdeling,
- c) utdelingenes størrelse fastsettes ikke på grunnlag av det beløpet som postene i den ansvarlige kapitalen ble kjøpt for ved utstedelsen, og det er ikke noe tak eller en annen begrensning for det høyeste beløpet som kan deles ut,
- d) uten hensyn til bokstav c) kan et tak eller andre begrensninger for det høyeste beløpet som kan deles ut, fastsettes når det gjelder instrumenter som utstedes av gjensidige foretak og foretak av gjensidig art, forutsatt at taket eller slike andre begrensninger ikke er en hendelse som er knyttet til utdelinger som foretas eller ikke foretas for andre poster i ansvarlig kapital,
- e) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er ikke forpliktet til å foreta utdelinger,
- f) manglende utdeling anses ikke som mislighold fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets side,
- g) annulleringen av utdeling pålegger ikke forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket begrensninger.

4. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav n) gis det full fleksibilitet med hensyn til utdelinger i forbindelse med basiskapitalposter nevnt i artikkel 69 bokstav a) iii) og v) og bokstav b), forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) utdelingene utbetales fra midler til utdeling,
- b) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har til enhver tid full rett til å annullere utdelinger i forbindelse med posten i ansvarlig kapital for en ubegrenset periode og på et ikke-akkumulert grunnlag, og foretakene kan anvende slike annullerte utbetalinger uten begrensning for å innløse sine forpliktelser når de forfaller,
- c) det er ikke noen forpliktelse til å erstatte utdelingen med en annen form for utbetaling,
- d) det er ikke noen forpliktelse til å foreta utdelinger i tilfeller der det foretas utdeling fra en annen post i den ansvarlige kapitalen,
- e) manglende utdeling anses ikke som mislighold fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets side,

f) annulleringen av utdeling pålegger ikke forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket begrensninger.

5. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav e) i) skal basiskapitalpostens nominelle verdi eller hovedstol nedskrives på en slik måte at følgende reduseres:

- a) det kravet som postens innehaver har ved avvikling,
- b) det beløpet som skal utbetales ved tilbakebetaling eller innløsning av posten,
- c) utdelingene som er foretatt fra denne posten.

6. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav e) ii) skal de bestemmelsene om konverteringen til basiskapitalposter som er oppført i artikkel 69 bokstav a) i) eller ii), fastsette ett av følgende:

- a) konverteringsraten og en grenseverdi for beløpet som kan konverteres,
- b) et intervall for konverteringen av instrumentene til basiskapitalpostene oppført i artikkel 69 bokstav a) i) eller ii).

7. Basiskapitalpostens nominelle verdi eller hovedstol skal dekke tap i forbindelse med den utløsende hendelsen. Evnen til å dekke tap som følge av annullering eller reduisering av utdelinger skal ikke anses som tilstrekkelig til å utgjøre en ordning for absorbering av tap på hovedstol i henhold til nr. 1 bokstav e).

8. Den utløsende hendelsen nevnt i nr. 1 bokstav e) skal være vesentlig manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet.

Ved anvendelsen av dette nummer skal manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet anses som vesentlig dersom et av følgende vilkår er oppfylt:

- a) beløpet for poster i ansvarlig kapital som kan medregnes for å dekke solvenskapitalkravet, er lik eller mindre enn 75 % av solvenskapitalkravet,
- b) beløpet for poster i ansvarlig kapital som kan medregnes for å dekke minstekapitalkravet, er lik eller mindre enn minstekapitalkravet,
- c) oppfyllelsen av solvenskapitalkravet er ikke gjenopprettet innen tre måneder etter at manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet ble observert første gang.

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan i bestemmelsene som gjelder for instrumentet, angi en eller flere utløsende hendelser i tillegg til hendelsene nevnt i bokstav a)-c).

9. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav d), j) og l) skal henvisninger til solvenskapitalkravet forstås som henvisninger til minstekapitalkravet dersom manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet forekommer før manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet.

#### *Artikkel 72*

##### **Basiskapital i kapitalgruppe 2 – Liste over poster i ansvarlig kapital**

Følgende basiskapitalposter skal anses i vesentlig grad å ha de egenskapene som er angitt i artikkel 93 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, idet det tas hensyn til egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 2 i nevnte direktiv, og skal klassifiseres i kapitalgruppe 2 dersom følgende poster har alle egenskapene som angis i artikkel 73:

- a) den delen av beløpet som eiendelene overstiger forpliktelsene med, som verdsatt i samsvar med artikkel 75 og kapittel VI avsnitt 2 i direktiv 2009/138/EF, omfatter følgende poster:
  - i) ordinær aksjekapital og tilhørende overkurs ved emisjon,
  - ii) garantifond, medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak og foretak av gjensidig art,
  - iii) etterstilte gjensidige medlemskontoer,
  - iv) preferanseaksjer og tilhørende overkurs ved emisjon,
- b) ansvarlig lånekapital verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 73*

##### **Basiskapital i kapitalgruppe 2 – Egenskaper som avgjør klassifisering**

1. Egenskapene nevnt i artikkel 72 skal enten være de som angis i bokstav a) til i) eller de som angis i bokstav j):

- a) basiskapitalposten etterstilles alle krav fra forsikringstakere og begunstigede og ikke-etterstilte kreditorer,
- b) basiskapitalposten har ikke egenskaper som kan føre til insolvens for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, eller som kan framskynde at foretaket blir insolvent,
- c) basiskapitalposten er udatert eller har en opprinnelig løpetid på minst ti år, og den første muligheten for å tilbakebetale eller innløse basiskapitalposten i henhold til avtalen, er først fem år etter utstedelsesdatoen,
- d) basiskapitalposten kan tilbakebetales eller innløses bare etter forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets eget valg, og slik tilbakebetaling eller innløsning av basiskapitalposten skal forhåndsgodkjennes av tilsynsmyndighetene,
- e) basiskapitalposten kan inneholde begrensede incentiver til tilbakebetaling eller innløsning av den berørte basiskapitalposten, forutsatt at disse først forekommer ti år etter utstedelsesdatoen,
- f) basiskapitalposten omfatter en mulighet for å utsette tilbakebetalingen eller innløsningen av den berørte posten dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom tilbakebetaling eller innløsning ville medføre manglende oppfyllelse, inntil foretaket oppfyller solvenskapitalkravet og tilbakebetalingen eller innløsningen ikke ville medføre manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet,
- g) basiskapitalposten oppfyller et av følgende kriterier:
  - i) når det gjelder poster nevnt i artikkel 72 bokstav a) i) og ii), omfatter enten de juridiske eller avtalefestede vilkårene for basiskapitalposten eller nasjonal lovgivning en mulighet for å utsette utdelingene i forbindelse med den berørte posten dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom utdelingen ville medføre manglende oppfyllelse, inntil foretaket oppfyller solvenskapitalkravet og utdelingen ikke lenger ville medføre manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet,
  - ii) når det gjelder poster nevnt i artikkel 72 bokstav a) iii) og iv) og bokstav b), omfatter vilkårene i avtalen for basiskapitalposten en mulighet for å utsette utdelingene i forbindelse med den berørte posten dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom utdelingen ville medføre manglende oppfyllelse, inntil foretaket oppfyller solvenskapitalkravet og utdelingen ikke ville medføre manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet,
- h) basiskapitalposten kan omfatte en mulighet for utdeling bare dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom utdelingen fra en basiskapitalpost ville medføre manglende oppfyllelse, når alle følgende vilkår er oppfylt:
  - i) tilsynsmyndigheten har unntaksvis opphevet utsettelsen av utdelingene,
  - ii) betalingen svekker ikke forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets solvenssituasjon ytterligere,
  - iii) minstekapitalkravet er oppfylt etter utdelingen,
- i) basiskapitalposten er uten heftelser og ikke knyttet til andre transaksjoner som, idet det tas hensyn til basiskapitalposten, kan medføre at basiskapitalposten ikke er i samsvar med artikkel 94 nr. 2 første ledd i direktiv 2009/138/EF,
- j) basiskapitalposten har de av egenskapene angitt i artikkel 71 som er relevante for basiskapitalpostene nevnt i artikkel 69 bokstav a) iii) og v) og bokstav b), men overstiger grensen fastsatt i artikkel 82 nr. 3.

Uten hensyn til bokstav f) kan basiskapitalposten omfatte en mulighet for tilbakebetaling eller innløsning av den berørte posten bare dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom tilbakebetaling eller innløsning ville medføre manglende oppfyllelse, når alle følgende vilkår er oppfylt:

- i) tilsynsmyndigheten har unntaksvis opphevet utsettelsen av tilbakebetalingen eller innløsningen av den berørte posten,
- ii) posten er byttet ut med eller konvertert til en annen basiskapitalpost i kapitalgruppe 1 eller 2 av minst samme kvalitet,
- iii) minstekapitalkravet er oppfylt etter tilbakebetalingen eller innløsningen.

2. Ved anvendelsen av denne artikkel skal ombygging eller konvertering av en basiskapitalpost til en annen basiskapitalpost i kapitalgruppe 1 eller 2, eller tilbakebetaling eller innløsning av en post i den ansvarlige kapitalen i kapitalgruppe 1 på grunnlag av fortjenesten fra en ny basiskapitalpost av minst samme kvalitet, ikke anses som tilbakebetaling eller innløsning, forutsatt at ombyggingen, konverteringen, tilbakebetalingen eller innløsningen godkjennes av tilsynsmyndigheten.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav f) og g) skal henvisninger til solvenskapitalkravet forstås som henvisninger til minstekapitalkravet dersom manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet forekommer før manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet.

4. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav e) skal foretakene anse incentiver til innløsning i form av en renteøkning i forbindelse med en kjøpsopsjon som begrenses dersom økningen skjer i form av én enkelt økning i den pålydende renten og medfører en økning i den opprinnelige renten som ikke overstiger det høyeste av følgende beløp:

- a) 100 basispoeng, minus differansen i kredittmargin («swap spread») mellom det opprinnelige indeksgrunnlaget og det økte

indeksgrunnlaget,

- b) 50 % av den opprinnelige kredittmarginen, minus differansen i kredittmargin («swap spread») mellom det opprinnelige indeksgrunnlaget og det økte indeksgrunnlaget.

#### *Artikkel 74*

#### **Supplerende kapital i kapitalgruppe 2 – Liste over poster i ansvarlig kapital**

Uten at det berører artikkel 96 i direktiv 2009/138/EF, skal følgende poster i den supplerende kapitalen anses i vesentlig grad å ha de egenskapene som er angitt i artikkel 93 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, idet det tas hensyn til egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 2 i nevnte direktiv, og skal klassifiseres i kapitalgruppe 2 dersom følgende poster har alle egenskapene som angis i artikkel 75:

- a) ubetalt og ikke-innkalt ordinær aksjekapital som kan kreves innkalt,
- b) ubetalt og ikke-innkalt garantifond, medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak og foretak av gjensidig art, som kan kreves innkalt,
- c) ubetalte og ikke-innkalte preferanseaksjer som kan kreves innkalt,
- d) en rettslig bindende forpliktelse til å tegne og betale for ansvarlig lånekapital på anmodning,
- e) rembursbrev og garantier som forvaltes av et uavhengig forvaltningsselskap til fordel for forsikringskreditorer, og som henholdsvis utstedes og stilles av kredittinstitusjoner med tillatelse i henhold til artikkel 8 i direktiv 2013/36/EU,
- f) rembursbrev og garantier, forutsatt at postene kan kreves innkalt og ikke har heftelser,
- g) ethvert framtidig krav som gjensidige rederisammenslutninger eller rederisammenslutninger av gjensidig art med variable bidrag som bare forsikrer risikoer i klasse 6, 12 og 17 i vedlegg I del A i direktiv 2009/138/EF, har på sine medlemmer gjennom innkalling av tilleggsbidrag i løpet av de neste tolv månedene,
- h) ethvert framtidig krav som gjensidige forsikringsselskaper eller selskaper av gjensidig art kan ha på medlemmene gjennom innkalling av tilleggsbidrag i løpet av de neste tolv månedene, forutsatt at de kan kreves innkalt og ikke har heftelser,
- i) andre rettslig bindende forpliktelser overfor forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, forutsatt at posten kan innkalles og ikke har heftelser.

#### *Artikkel 75*

#### **Supplerende kapital i kapitalgruppe 2 – Egenskaper som avgjør klassifisering**

For å bli klassifisert i kapitalgruppe 2 skal posten i den supplerende kapitalen som er oppført i artikkel 74, ha egenskapene til en basiskapitalpost som klassifiseres i kapitalgruppe 1 i samsvar med artikkel 69 og 71, når den berørte posten er innkalt og innbetalt.

#### *Artikkel 76*

#### **Basiskapital i kapitalgruppe 3 – Liste over poster i ansvarlig kapital**

Følgende basiskapitalposter skal anses å ha egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, idet det tas hensyn til egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 2 i nevnte direktiv, og skal klassifiseres i kapitalgruppe 3 dersom følgende poster har alle egenskapene som angis i artikkel 77:

- a) den delen av beløpet som eiendelene overstiger forpliktelsene med, som verdsatt i samsvar med kapittel VI avsnitt 1 og 2 i direktiv 2009/138/EF, omfatter følgende poster:
  - i) etterstilte gjensidige medlemskontoer,
  - ii) preferanseaksjer og tilhørende overkurs ved emisjon,
  - iii) et beløp som tilsvarer verdien av eiendeler ved utsatt skatt netto,
- b) ansvarlig lånekapital verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.



*Artikkel 77*

**Basiskapital i kapitalgruppe 3 – Egenskaper som avgjør klassifisering**

1. Egenskapene nevnt i artikkel 76 skal være følgende:

- a) når det gjelder poster nevnt i artikkel 76 bokstav a) i) og ii) og bokstav b), er basiskapitalposten etterstilt krav fra alle forsikringstakere og begunstigede og ikke-etterstilte kreditorer,
- b) basiskapitalposten har ikke egenskaper som kan føre til insolvens for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, eller som kan framskynde at foretaket blir insolvent,
- c) når det gjelder poster nevnt i artikkel 76 bokstav a) i) og ii) og bokstav b), er basiskapitalposten udatert eller har en opprinnelig løpetid på minst fem år, dersom utløpsdatoen er den første muligheten for å tilbakebetale eller innløse basiskapitalposten i henhold til avtalen,
- d) når det gjelder poster nevnt i artikkel 76 bokstav a) i) og ii) og bokstav b), kan basiskapitalposten tilbakebetales eller innløses bare etter forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets eget valg, og slik tilbakebetaling eller innløsning av basiskapitalposten skal forhåndsgodkjennes av tilsynsmyndighetene,
- e) når det gjelder poster nevnt i artikkel 76 bokstav a) i) og ii) og bokstav b), kan basiskapitalposten inneholde begrensede incentiver til å tilbakebetale eller innløse den berørte basiskapitalposten,
- f) når det gjelder poster nevnt i artikkel 76 bokstav a) i) og ii) og bokstav b), omfatter basiskapitalposten en mulighet for å utsette tilbakebetalingen eller innløsningen dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom tilbakebetaling eller innløsning ville medføre manglende oppfyllelse, inntil foretaket oppfyller solvenskapitalkravet og tilbakebetalingen eller innløsningen ikke ville medføre manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet,
- g) når det gjelder poster nevnt i artikkel 76 bokstav a) i) og ii) og bokstav b), omfatter basiskapitalposten en mulighet for å utsette utdelingene dersom det foreligger manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet eller dersom utdelingen ville medføre manglende oppfyllelse, inntil foretaket oppfyller minstekapitalkravet og utdelingen ikke ville medføre manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet,
- h) basiskapitalposten er uten heftelser og ikke knyttet til andre transaksjoner som kan undergrave de egenskapene posten skal inneholde i henhold til denne artikkel.

Uten hensyn til bokstav f) kan basiskapitalposten gi mulighet for tilbakebetaling eller innløsning av den berørte posten bare dersom det foreligger manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet eller dersom tilbakebetaling eller innløsning ville medføre manglende oppfyllelse, når alle følgende vilkår er oppfylt:

- i) tilsynsmyndigheten har unntaksvis opphevet utsettelsen av tilbakebetalingen eller innløsningen av den berørte posten,
- ii) posten er byttet ut med eller konvertert til en annen basiskapitalpost i kapitalgruppe 1, kapitalgruppe 2 eller kapitalgruppe 3 av minst samme kvalitet,
- iii) minstekapitalkravet er oppfylt etter tilbakebetalingen eller innløsningen.

2. Ved anvendelsen av denne artikkel skal ombytting eller konvertering av en basiskapitalpost til en annen basiskapitalpost i kapitalgruppe 1 eller kapitalgruppe 2, eller tilbakebetaling eller innløsning av en post i den ansvarlige kapitalen i kapitalgruppe 1 på grunnlag av fortjenesten fra en ny basiskapitalpost av minst samme kvalitet, ikke anses som tilbakebetaling eller innløsning, forutsatt at ombyttingen, konverteringen, tilbakebetalingen eller innløsningen godkjennes av tilsynsmyndigheten.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav f) skal henvisninger til solvenskapitalkravet forstås som henvisninger til minstekapitalkravet dersom manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet forekommer før manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet.

4. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav e) skal foretakene anse incentiver til innløsning i form av en renteøkning i forbindelse med en kjøpsopsjon som begrensede dersom økningen skjer i form av én enkelt økning i den pålydende renten og medfører en økning i den opprinnelige renten som ikke overstiger det høyeste av følgende beløp:

- a) 100 basispoeng, minus differansen i kredittmargin («swap spread») mellom det opprinnelige indeksgrunnlaget og det økte indeksgrunnlaget,
- b) 50 % av den opprinnelige kredittmarginen, minus differansen i kredittmargin («swap spread») mellom det opprinnelige indeksgrunnlaget og det økte indeksgrunnlaget.

*Artikkel 78***Supplerende kapital i kapitalgruppe 3 – Liste over poster i ansvarlig kapital**

Poster i den supplerende kapitalen som er godkjent av tilsynsmyndighetene i samsvar med artikkel 90 i direktiv 2009/138/EF, og som ikke har alle egenskapene angitt i artikkel 75, skal klassifiseres som supplerende kapital i kapitalgruppe 3.

*Artikkel 79***Tilsynsmyndighetenes godkjenning av vurderingen og klassifiseringen av poster i ansvarlig kapital**

1. Uten at det berører artikkel 90 i direktiv 2009/138/EF, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak, dersom en post i den ansvarlige kapitalen ikke inngår i listen over poster i ansvarlig kapital i artikkel 69, 72, 74, 76 og 78, anse den berørte posten som ansvarlig kapital bare dersom tilsynsmyndighetene har godkjent vurderingen og klassifiseringen av posten.
2. Ved godkjenning av vurderinger og klassifiseringer av poster i ansvarlig kapital som ikke inngår i listen over poster i ansvarlig kapital i artikkel 69, 72, 74, 76 og 78, skal tilsynsmyndigheten vurdere følgende på grunnlag av dokumenter som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket framlegger:
  - a) dersom foretaket søker om godkjenning av klassifisering i kapitalgruppe 1, hvorvidt basiskapitalposten i vesentlig grad har de egenskapene som er angitt i artikkel 93 nr. 1 bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF, idet det tas hensyn til egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 2 i nevnte direktiv,
  - b) dersom foretaket søker om godkjenning av klassifisering som basiskapital i kapitalgruppe 2, hvorvidt basiskapitalposten i vesentlig grad har de egenskapene som er angitt i artikkel 93 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, idet det tas hensyn til egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 2 i nevnte direktiv,
  - c) dersom foretaket søker om godkjenning av klassifisering som supplerende kapital i kapitalgruppe 2, hvorvidt posten i supplerende kapital i vesentlig grad har de egenskapene som er angitt i artikkel 93 nr. 1 bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF, idet det tas hensyn til egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 2 i nevnte direktiv,
  - d) dersom foretaket søker om godkjenning av klassifisering som basiskapital i kapitalgruppe 3, hvorvidt basiskapitalposten i vesentlig grad har de egenskapene som er angitt i artikkel 93 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, idet det tas hensyn til egenskapene angitt i artikkel 93 nr. 2 i nevnte direktiv,
  - e) rettskraften til avtalevilkårene for posten i den ansvarlige kapitalen i alle relevante jurisdiksjoner,
  - f) hvorvidt posten i den ansvarlige kapitalen er fullt innbetalt.
3. Basiskapitalposter som ikke inngår i listen over poster i ansvarlig kapital i artikkel 69, 72 og 76, skal ikke klassifiseres som kapitalgruppe 1-basiskapital før de er fullt innbetalt.
4. Innregning av poster i ansvarlig kapital som er godkjent av tilsynsmyndigheten i samsvar med denne artikkel, skal omfattes av kvantitative grenser som angitt i artikkel 82.

*AVSNITT 3****Tellende ansvarlig kapital***

## Underavsnitt 1

**Avgrensede fond***Artikkel 80***Avgrensede fond som skal justeres**

1. Det skal kreves en reduksjon av avstemmingsreserven nevnt i artikkel 70 nr. 1 bokstav e) dersom poster i ansvarlig kapital i et avgrenset fond har redusert evne til fullt ut å dekke tap ved fortsatt drift fordi de ikke kan overføres innenfor forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket av en av følgende grunner:
  - a) postene kan benyttes bare for å dekke tap på en bestemt del av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler,
  - b) postene kan benyttes bare for å dekke tap for visse forsikringstakere eller begunstigede,
  - c) postene kan benyttes bare for å dekke tap som følge av bestemte risikoer eller forpliktelser.

2. Postene i ansvarlig kapital som nevnt i nr. 1 (heretter kalt «begrensede poster i ansvarlig kapital») skal ikke omfatte verdien av framtidige overføringer til aksjeeiere.

#### *Artikkel 81*

##### **Justering for avgrensede fond og porteføljer for motsvarsjustering**

1. Ved beregningen av avstemmingsreserven skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak redusere differansen mellom eiendeler og forpliktelser som nevnt i artikkel 70, ved å sammenligne følgende beløp:

- a) de begrensede postene i ansvarlig kapital i det avgrensede fondet eller porteføljen for motsvarsjustering,
- b) det teoretiske solvenskapitalkravet i det avgrensede fondet eller porteføljen for motsvarsjustering.

Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket beregner solvenskapitalkravet ved hjelp av standardformelen, skal det teoretiske solvenskapitalkravet beregnes i samsvar med artikkel 217.

Dersom foretaket beregner solvenskapitalkravet ved hjelp av en intern modell, skal det teoretiske solvenskapitalkravet beregnes ved hjelp av denne interne modellen som om foretaket bare utøver den virksomheten som inngår i det avgrensede fondet eller porteføljen for motsvarsjustering.

2. Uten hensyn til nr. 1 kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak dersom eiendelene, forpliktelsene og risikoene i et avgrenset fond ikke er vesentlige, redusere avstemmingsreserven med det samlede beløpet for de begrensede postene i ansvarlig kapital.

#### Underavsnitt 2

##### **Kvantitative begrensninger**

#### *Artikkel 82*

##### **Medregning av og grenser for kapital i kapitalgruppe 1, 2 og 3**

1. For å oppfylle solvenskapitalkravet skal tellende kapitalposter i kapitalgruppe 2 og 3 være underlagt alle følgende kvantitative grenser:

- a) tellende kapitalposter i kapitalgruppe 1 skal utgjøre minst 50 % av solvenskapitalkravet,
- b) tellende kapitalposter i kapitalgruppe 3 skal utgjøre mindre enn 15 % av solvenskapitalkravet,
- c) summen av tellende kapitalposter i kapitalgruppe 2 og 3 skal ikke overstige 50 % av solvenskapitalkravet.

2. For å oppfylle minstekapitalkravet skal tellende kapitalposter i kapitalgruppe 2 være underlagt alle følgende kvantitative grenser:

- a) tellende kapitalposter i kapitalgruppe 1 skal utgjøre minst 80 % av minstekapitalkravet,
- b) tellende kapitalposter i kapitalgruppe 2 skal ikke overstige 20 % av minstekapitalkravet.

3. Innenfor grensene nevnt i nr. 1 bokstav a) og nr. 2 bokstav a) skal summen av følgende basiskapitalposter utgjøre mindre enn 20 % av det samlede beløpet for postene i kapitalgruppe 1:

- a) poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) iii),
- b) poster nevnt i artikkel 69 bokstav a) v),
- c) poster nevnt i artikkel 69 bokstav b),
- d) poster som inngår i basiskapitalen i kapitalgruppe 1 i henhold til overgangsbestemmelsene i artikkel 308b nr. 9 i direktiv 2009/138/EF.

## KAPITTEL V

## STANDARDFORMEL FOR BEREGNING AV SOLVENSKAPITALKRAV

## AVSNITT 1

*Alminnelige bestemmelser*

## Underavsnitt 1

**Scenariobaserte beregninger***Artikkel 83*

1. Når beregningen av en modul eller undermodul som inngår i basiskravet til solvenskapital, baseres på den virkningen et bestemt scenario har på forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital, skal alle følgende forutsetninger inngå i beregningen:

- a) scenarioet endrer ikke risikomarginbeløpet i de forsikringstekniske avsetningene,
- b) scenarioet endrer ikke verdien av eiendeler ved utsatt skatt og forpliktelser ved utsatt skatt,
- c) scenarioet endrer ikke verdien av framtidige diskresjonære ytelser i de forsikringstekniske avsetningene,
- d) foretaket treffer ingen ledelsestiltak i dette scenarioet.

2. Beregningen av forsikringstekniske avsetninger som følge av fastsettelsen av et scenarios innvirkning på forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som nevnt i nr. 1, skal ikke endre verdien av framtidige diskresjonære ytelser, og skal ta hensyn til følgende:

- a) uten at det berører nr. 1 bokstav d), framtidige ledelsestiltak som følge av scenarioet, forutsatt at disse er i samsvar med artikkel 23,
- b) eventuelle vesentlige negative virkninger som scenarioet eller ledelsestiltakene nevnt i bokstav a) har på sannsynligheten for at forsikringstakerne vil utøve sine avtalefestede opsjoner.

3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan benytte forenklede metoder for å beregne forsikringstekniske avsetninger som følge av fastsettelsen av virkningen av et scenario som nevnt i nr. 1, forutsatt at den forenklede metoden ikke fører til en feilopplysning om solvenskapitalkravet, som kan påvirke brukerens beslutninger om eller vurdering av opplysningene om solvenskapitalkravet, med mindre den forenklede beregningen gir et solvenskapitalkrav som overstiger det solvenskapitalkravet som følger av beregningen i henhold til standardformelen.

4. Beregningen av eiendeler og forpliktelser som følge av fastsettelsen av virkningen av et scenario som nevnt i nr. 1 skal ta hensyn til scenarioets virkning på verdien av eventuelle relevante risikoreducerende instrumenter som innehas av foretak som oppfyller kravene i artikkel 209-215.

5. Dersom scenarioet fører til en økning i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital, skal beregningen av modulen eller undermodulen bygge på en forutsetning om at scenarioet ikke har noen innvirkning på basiskapitalen.

## Underavsnitt 2

**Gjennomskjæringsmetode***Artikkel 84*

1. Solvenskapitalkravet skal beregnes på grunnlag av hver av de underliggende eiendelene i foretak for kollektiv investering og andre investeringer som er pakket som fond (gjennomskjæringsmetode).

2. Gjennomskjæringsmetoden nevnt nr. 1 skal også få anvendelse på følgende:

- a) indirekte eksponering for markedsrisiko, unntatt for foretak for kollektiv investering og investeringer i form av fond,
- b) indirekte eksponering for forsikringsrisiko,
- c) indirekte eksponering for motpartsrisiko.

3. Når gjennomskjæringsmetoden ikke kan anvendes på foretak for kollektiv investering eller investeringer som er pakket som fond, kan solvenskapitalkravet beregnes på grunnlag av den ønskede underliggende fordelingen av eiendeler i foretaket for kollektiv investering eller fondet, forutsatt at en slik ønsket fordeling er tilgjengelig for foretaket på det detaljnivået som kreves for å beregne

alle nødvendige undermoduler og scenarier i standardformelen, og at de underliggende eiendelene forvaltes strengt i samsvar med denne ønskede fordelingen. Ved anvendelsen av denne beregningen kan data grupperes, forutsatt at gruppene anvendes på en forsiktig måte og ikke gjelder mer enn 20 % av den samlede verdien av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets eiendeler.

4. Nr. 2 får ikke anvendelse på investeringer i tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) og nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.

### Underavsnitt 3

#### Regionale og lokale myndigheter

##### Artikkel 85

Vilkårene for en kategorisering av regionale og lokale myndigheter skal være at det ikke er noen forskjell i risiko mellom eksponeringer mot nevnte myndigheter og eksponeringer mot sentrale myndigheter på grunn av nevnte regionale og lokale myndigheters særlige myndighet til skattlegging, og at det finnes særlige institusjonelle ordninger som reduserer risikoen for mislighold.

### Underavsnitt 4

#### Vesentlig basisrisiko

##### Artikkel 86

Uten hensyn til artikkel 210 nr. 2 kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak ta hensyn til risikoreduksjonsteknikken ved beregningen av solvenskapitalkravet i henhold til standardformelen, dersom de overfører forsikringsrisiko ved hjelp av gjenforsikringsavtaler eller spesialforetak for verdipapirisering som omfattes av vesentlig basisrisiko på grunn av manglende motsvarende valuta mellom forsikringsrisiko og risikoreduksjonsteknikken, forutsatt at risikoreduksjonsteknikken er i samsvar med artikkel 209, artikkel 210 nr. 1, 3 og 4 og artikkel 211, og at beregningen foretas på følgende måte:

- a) basisrisikoen som følger av manglende motsvarende valuta mellom forsikringsrisiko og risikoreduksjonsteknikken i den relevante forsikringsrisikomodulen, undermodulen eller det relevante scenarioet i standardformelen, skal innregnes på mest mulig detaljert nivå ved å legge 25 % av differansen mellom følgende til kapitalkravet beregnet i samsvar med den relevante modulen, undermodulen eller det relevante scenarioet:
  - i) det hypotetiske kapitalkravet for den relevante forsikringsrisikomodulen, undermodulen eller det relevante scenarioet, som ville følge av en samtidig forekomst av scenarioene angitt i artikkel 188,
  - ii) kapitalkravet for den relevante forsikringsrisikomodulen, undermodulen eller det relevante scenarioet,
- b) dersom risikoreduksjonsteknikken omfatter flere enn én modul, én undermodul eller ett scenario, skal beregningen nevnt i bokstav a) foretas for hver av disse modulene, undermodulene og scenarioene. Kapitalkravet som følger av disse beregningen skal ikke overstige 25 % av kapasiteten for den ikke-proporsjonale gjenforsikringsavtalen eller spesialforetaket for verdipapirisering.

### Underavsnitt 5

#### Beregning av basiskravet til solvenskapital

##### Artikkel 87

Basiskravet til solvenskapital skal inneholde en risikomodul for immaterielle eiendeler og beregnes på følgende måte:

$$\text{BasicSCR} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \cdot \text{SCR}_i \cdot \text{SCR}_j} + \text{SCR}_{\text{intangibles}}$$

der

- a) summen av  $\text{Corr}_{i,j}$ ,  $\text{SCR}_i$  og  $\text{SCR}_j$  angis som fastsatt i nr. 1 i vedlegg IV til direktiv 2009/138/EF,

b)  $SCR_{intangibles}$  betegner kapitalkravet for risiko knyttet til immaterielle eiendeler som nevnt i artikkel 203.

## Underavsnitt 6

### Forholdsmessighet og forenklinger

#### Artikkel 88

#### Forholdsmessighet

1. Ved anvendelsen av artikkel 109 skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak fastslå om den forenklete beregningen står i et rimelig forhold til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene, ved å foreta en vurdering som omfatter følgende opplysninger:

- en vurdering av arten, omfanget og kompleksiteten av de risikoene i foretaket som omfattes av den relevante modulen eller undermodulen,
- en kvalitativ eller kvantitativ evaluering, alt etter hva som er relevant, av feilen i den forenklete beregningens resultater som følge av avvik mellom følgende:
  - de underliggende forutsetningene for den forenklete beregningen når det gjelder risikoene,
  - resultatene av vurderingen nevnt i bokstav a).

2. En forenklet beregning skal anses ikke å stå i et rimelig forhold til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene dersom feilen nevnt i nr. 2 bokstav b) fører til en feilopplysning om solvenskapitalkravet, som kan påvirke brukerens beslutninger om eller vurdering av opplysningene om solvenskapitalkravet, med mindre den forenklete beregningen gir et solvenskapitalkrav som overstiger det solvenskapitalkravet som følger av standardberegningen.

#### Artikkel 89

#### Alminnelige bestemmelser om forenklinger for egenforsikringsforetak

Egenforsikringsforetak og egenforsikringsforetak for gjenforsikring som definert i artikkel 13 nr. 2 og 5 i direktiv 2009/138/EF kan benytte de forenklete beregningene angitt i artikkel 90, 103, 105 og 106 i denne forordning, dersom artikkel 88 i denne forordning er overholdt og følgende krav er oppfylt:

- når det gjelder forsikringsforpliktelsene til egenforsikringsforetaket eller egenforsikringsforetaket for gjenforsikring, er alle forsikrede og begunstigede rettssubjekter i gruppen som egenforsikringsforetaket eller egenforsikringsforetaket for gjenforsikring er en del av,
- når det gjelder forsikringsforpliktelsene til egenforsikringsforetaket eller egenforsikringsforetaket for gjenforsikring, er alle forsikrede og begunstigede i henhold til forsikringsavtalene som ligger til grunn for gjenforsikringsforpliktelsene, rettssubjekter i gruppen som egenforsikringsforetaket eller egenforsikringsforetaket for gjenforsikring er en del av,
- forsikringsforpliktelsene og forsikringsavtalene som ligger til grunn for gjenforsikringsforpliktelsene til egenforsikringsforetaket eller egenforsikringsforetaket for gjenforsikring, gjelder ikke en obligatorisk ansvarsforsikring.

#### Artikkel 90

#### Forenklet beregning for egenforsikringsforetak og egenforsikringsforetak for gjenforsikring, av kapitalkravet for premie- og reserverisiko i skadeforsikring

1. Dersom artikkel 88 og 89 overholdes, kan egenforsikringsforetak og egenforsikringsforetak for gjenforsikring beregne kapitalkravet for premie- og reserverisiko i skadeforsikring på følgende måte:

$$SCR_{NI_{premi}} = \sqrt{0,65 \cdot \sum_s NI_{(pre,s)}^2 + 0,35 \cdot (\sum_s NI_{(pre,s)})^2},$$

der  $s$  omfatter alle segmentene som angis i vedlegg II.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal kapitalkravet for premie- og reserverisiko i skadeforsikring i et bestemt segment  $s$  som angis i vedlegg II, være lik følgende:

$$NI_{pre,s} = 0,6 \cdot \sqrt{V_{(pre,s)}^2 + V_{(pre,s)} \cdot V_{(res,s)} + V_{(res,s)}^2}$$

der

- a)  $V_{(prem,s)}$  betegner volummålet for premierisiko i segment  $s$  beregnet i samsvar med artikkel 116 nr. 3,  
 b)  $V_{(res,s)}$  betegner volummålet for reserverisiko i et segment beregnet i samsvar med artikkel 116 nr. 6.

#### Artikkel 91

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for dødelighetsrisiko i forbindelse med livsforsikringer

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for dødelighetsrisiko i forbindelse med livsforsikringer på følgende måte:

$$SCR_{mortality} = 0,15 \cdot CAR \cdot q \cdot \sum_{k=1-0,5}^{n-0,5} \left( \frac{1-q}{1-i_k} \right)^k$$

der følgende gjelder for forsikrings- og gjenforsikringspoliser med en positiv risikosum:

- a)  $CAR$  betegner den samlede risikosummen, dvs. summen av det som er høyest av null og differansen mellom følgende beløp for samtlige avtaler:
- i) summen av
    - det beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket for tiden ville utbetale ved de forsikredes dødsfall, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
    - den forventede nåverdien av beløp som ikke er omfattet av foregående strekpunkt, og som foretaket vil utbetale i framtiden ved de forsikredes plutselige dødsfall, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
  - ii) beste estimat for de tilsvarende forpliktelsene etter fradrag av beløpene som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
- b)  $q$  betegner den forventede gjennomsnittlige dødelighetsraten for de forsikrede i de neste tolv månedene, vektet med forsikringssummen,
- c)  $n$  betegner den modifiserte durasjonen, uttrykt i år, av betalinger som skal foretas ved dødsfall, som inngår i det beste estimatet,
- d)  $i_k$  betegner den annualiserte dagskursen for løpetid  $k$  for den relevante risikofrie rentekurven som nevnt i artikkel 43.

#### Artikkel 92

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for opplevelsesrisiko i forbindelse med livsforsikringer

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for opplevelsesrisiko i forbindelse med livsforsikringer på følgende måte:

$$SCR_{longevity} = 0,2 \cdot q \cdot n \cdot 1,1^{(n-1)/2} \cdot BE_{long}$$

der følgende gjelder for polisene nevnt i artikkel 138 nr. 2:

- a)  $q$  betegner den forventede gjennomsnittlige dødelighetsraten for de forsikrede i de neste tolv månedene, vektet med forsikringssummen,
- b)  $n$  betegner den modifiserte durasjonen, uttrykt i år, av betalinger til begunstigede som inngår i det beste estimatet,
- c)  $BE_{long}$  betegner beste estimat for forpliktelsene som omfattes av opplevelsesrisiko.

#### Artikkel 93

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for uførhets- og sykdomsrisiko i forbindelse med livsforsikringer

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for uførhets- og sykdomsrisiko i forbindelse med livsforsikringer på følgende måte:

$$SCR_{disability-mortality} = \left\{ \begin{array}{l} 0,35 \cdot CAR_1 \cdot d_1 \\ + 0,25 \cdot 1,1^{(n-3)/2} \cdot (n-1) \cdot CAR_2 \cdot d_2 \\ + 0,2 \cdot 1,1^{(n-1)/2} \cdot t \cdot n \cdot BE_{dis} \end{array} \right.$$

der følgende gjelder for forsikrings- og gjenforsikringspoliser med en positiv risikosum:

- a)  $CAR_1$  betegner den samlede risikosummen, dvs. summen av det som er høyest av null og differansen mellom følgende beløp for samtlige avtaler:
- i) summen av
    - det beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket for tiden ville utbetale ved de forsikredes dødsfall eller uførhet, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
    - den forventede nåverdien av beløp som ikke er omfattet av foregående strekpunkt, og som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket vil utbetale i framtiden ved de forsikredes plutselige dødsfall eller uførhet, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
  - ii) beste estimat for de tilsvarende forpliktelsene etter fradrag av beløpene som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
- b)  $CAR_2$  betegner den samlede risikosummen som definert i bokstav a) etter tolv måneder,
- c)  $d_1$  betegner den forventede gjennomsnittlige uførhets- og sykdomsraten i de neste tolv månedene, vektet med forsikringssummen,
- d)  $d_2$  betegner den forventede gjennomsnittlige uførhets- og sykdomsraten i de tolv månedene etter de neste tolv månedene, vektet med forsikringssummen,
- e)  $n$  betegner den modifiserte durasjonen for betalinger for uførhet og sykdom som inngår i det beste estimatet,
- f)  $t$  betegner den forventede oppsigelsesprosenten i de neste tolv månedene,
- g)  $BE_{dis}$  betegner beste estimat for forpliktelsene som omfattes av uførhets- og sykdomsrisiko.

#### Artikkel 94

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for kostnadsrisiko i forbindelse med livsforsikringer

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for kostnadsrisiko i forbindelse med livsforsikringer på følgende måte:

$$SCR_{\text{expense}} = 0,1 \cdot EI \cdot n + EI \cdot \left( \frac{1}{i + 0,01} \right) \cdot ((1 + i + 0,01)^n - 1) - \frac{1}{i} ((1 + i)^n - 1)$$

der

- a)  $EI$  betegner utgiftene som har påløpt i forbindelse med andre livsforsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser enn helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser i løpet av siste år,
- b)  $n$  betegner den modifiserte durasjonen, uttrykt i år, av kontantstrømmer som inngår i det beste estimatet for de berørte forpliktelsene,
- c)  $i$  betegner den vektete gjennomsnittlige inflasjonen som inngår i beregningen av beste estimat for de berørte forpliktelsene, der vekten baseres på nåverdien av utgifter som inngår i beregningen av beste estimat for eksisterende livsforsikringsforpliktelser.

#### Artikkel 95

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for varige endringer i avgangsrater

1. Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for risikoen for en varig økning i avgangsrater på følgende måte:

$$Lapse_{up} = 0,5 \cdot l_{up} \cdot n_{up} \cdot S_{up}$$

der

- a)  $l_{up}$  betegner den høyeste verdien av polisenes gjennomsnittlige avgangsrate med positive belastninger ved gjenkjøp og 67 %,
- b)  $n_{up}$  betegner den gjennomsnittlige durasjonen, angitt i år, av avviklingen av polisene med positive belastninger ved gjenkjøp,



c)  $S_{up}$  betegner summen av positive belastninger ved gjenkjøp.

2. Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for risikoen for en varig reduksjon i avgangsrater på følgende måte:

$$Lapse_{down} = 0,5 \cdot l_{down} \cdot n_{down} \cdot S_{down}$$

der

a)  $l_{down}$  betegner den høyeste verdien av polisenes gjennomsnittlige avgangsrate med negative belastninger ved gjenkjøp og 40 %,

b)  $n_{down}$  betegner den gjennomsnittlige durasjonen, angitt i år, av avviklingen av polisene med negative belastninger ved gjenkjøp,

c)  $S_{down}$  betegner summen av negative belastninger ved gjenkjøp.

3. Belastningen ved gjenkjøp når det gjelder en forsikringspolise nevnt i nr. 1 og 2, er differansen mellom følgende:

a) det beløpet som forsikringsforetaket for tiden skal betale ved forsikringstakerens avbrudd, med fradrag av alle beløp som kan innkreves fra forsikringstakere eller formidlere,

b) verdien av de forsikringstekniske avsetningene uten risikomarginen.

#### Artikkel 96

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for katastroferisiko i livsforsikring

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for katastroferisiko i livsforsikring på følgende måte:

$$SCR_{life-catastrophic} = \sum_i 0,0015 \cdot CAR_i$$

der

a) summen omfatter alle poliser med en positiv risikosum,

b)  $CAR_i$  betegner risikosummen for polise  $i$ , dvs. den høyeste verdien av null og differansen mellom følgende beløp:

i) summen av

— det beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket for tiden ville utbetale ved de forsikredes dødsfall, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,

— den forventede nåverdien av beløp som ikke omfattes av foregående strekpunkt, og som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket vil utbetale i framtiden ved de forsikredes plutselige dødsfall, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,

ii) beste estimat for de tilsvarende forpliktelsene etter fradrag av beløpene som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering.

#### Artikkel 97

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for dødelighetsrisiko i forbindelse med helseforsikring

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for dødelighetsrisiko i forbindelse med helseforsikring på følgende måte:

$$SCR_{health-mortality} = 0,15 \cdot CAR \cdot q \cdot \sum_{k=1-0,5}^{n-0,5} \left( \frac{1-q}{1+i_k} \right)^k$$

der følgende gjelder for forsikrings- og gjenforsikringspoliser med en positiv risikosum:

a)  $CAR$  betegner den samlede risikosummen, dvs. summen av det som er høyest av null og differansen mellom følgende beløp for samtlige avtaler:

i) summen av

- det beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket for tiden ville utbetale ved de forsikredes dødsfall, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
  - den forventede nåverdien av beløp som ikke omfattes av foregående strekpunkt, og som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket vil utbetale i framtiden ved de forsikredes plutselige dødsfall, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
- ii) beste estimat for de tilsvarende forpliktelsene etter fradrag av beløpene som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
- b)  $q$  betegner den forventede gjennomsnittlige dødelighetsraten for de forsikrede i de neste tolv månedene, vektet med forsikringssummen,
- c)  $n$  betegner den endrede durasjonen, uttrykt i år, av betalinger som skal foretas ved dødsfall, som inngår i det beste estimatet,
- d)  $i_k$  betegner den annualiserte dagskursen for løpetid  $k$  for den relevante risikofrie rentekurven som nevnt i artikkel 43.

#### Artikkel 98

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for opplevelsrisiko i forbindelse med helseforsikring

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for opplevelsrisiko i forbindelse med helseforsikring på følgende måte:

$$SCR_{health-longevity} = 0,2 \cdot q \cdot n \cdot 1,1^{(n-1)/2} \cdot BE_{long}$$

der følgende gjelder for polisene nevnt i artikkel 138 nr. 2:

- a)  $q$  betegner den forventede gjennomsnittlige dødelighetsraten for de forsikrede i de neste tolv månedene, vektet med forsikringssummen,
- b)  $n$  betegner den modifiserte durasjonen, uttrykt i år, av betalinger til begunstigede som inngår i det beste estimatet,
- c)  $BE_{long}$  betegner beste estimat for forpliktelsene som omfattes av opplevelsrisiko.

#### Artikkel 99

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for utgifter til medisinsk behandling i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for utgifter til medisinsk behandling i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko på følgende måte:

$$SCR_{medical\ expense} = 0,05 \cdot MP \cdot n + MP \times \left( \frac{1}{i + 0,01} \right) \left( (1 + i + 0,01)^n - 1 \right) - \frac{1}{i} \left( (1 + i)^n - 1 \right)$$

der

- a)  $MP$  betegner størrelsen på utgifter til medisinsk behandling siste år, for forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser knyttet til utgifter til medisinsk behandling i løpet av siste år,
- b)  $n$  betegner den modifiserte durasjonen, uttrykt i år, av kontantstrømmer som inngår i det beste estimatet for de berørte forpliktelsene,
- c)  $i$  betegner den vektete gjennomsnittlige inflasjonen for utgifter til medisinsk behandling som inngår i beregningen av beste estimat for de berørte forpliktelsene, der vekten baseres på nåverdien av utgifter til medisinsk behandling som inngår i beregningen av beste estimat for disse forpliktelsene.

#### Artikkel 100

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for forsikring mot inntektstap i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for forsikring mot inntektstap i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko på følgende måte:

$$SCR_{\text{income-protection-disability-morbidity}} = \left\{ \begin{array}{l} 0,35 \cdot CAR_1 \cdot d_1 \\ + 0,25 \cdot 1,1^{(n-3)/2} \cdot (n-1) \cdot CAR_2 \cdot d_2 \\ + 0,2 \cdot 1,1^{(n-1)/2} \cdot t \cdot n \cdot BE_{dis} \end{array} \right.$$

der følgende gjelder for forsikrings- og gjenforsikringspoliser med en positiv risikosum:

- a)  $CAR_1$  betegner den samlede risikosummen, dvs. summen av det som er høyest av null og differansen mellom følgende beløp for samtlige avtaler:
- i) summen av
    - det beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket for tiden ville utbetale ved de forsikredes dødsfall eller uførhet, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
    - den forventede nåverdien av beløp som ikke omfattes av foregående strekpunkt, og som foretaket vil utbetale i framtiden ved de forsikredes plutselige dødsfall eller uførhet, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
  - ii) beste estimat for de tilsvarende forpliktelsene etter fradrag av beløpene som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
- b)  $CAR_2$  betegner den samlede risikosummen som definert i bokstav a) etter tolv måneder,
- c)  $d_1$  betegner den forventede gjennomsnittlige uførhets- og sykdomsraten i de neste tolv månedene, vektet med forsikringssummen,
- d)  $d_2$  betegner den forventede gjennomsnittlige uførhets- og sykdomsraten i de tolv månedene etter de neste tolv månedene, vektet med forsikringssummen,
- e)  $n$  betegner den modifiserte durasjonen for betalinger for uførhet og sykdom, som inngår i det beste estimatet,
- f)  $t$  betegner den forventede oppsigelsesprosenten i de neste tolv månedene,
- g)  $BE_{dis}$  betegner beste estimat for forpliktelsene som omfattes av uførhets- og sykdomsrisiko.

#### Artikkel 101

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for kostnadsrisiko i forbindelse med helseforsikring

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for kostnadsrisiko i forbindelse med helseforsikring på følgende måte:

$$SCR_{\text{health-expense}} = 0,1 \cdot EI \cdot n + EI \cdot \left( \frac{1}{i + 0,01} \right) \cdot ((1 + i + 0,01)^n - 1) - \frac{1}{i} ((1 + i)^n - 1)$$

der

- 1)  $EI$  betegner utgiftene som har påløpt i forbindelse med andre helseforsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser i løpet av siste år,
- 2)  $n$  betegner den modifiserte durasjonen, uttrykt i år, av kontantstrømmer som inngår i det beste estimatet for de berørte forpliktelsene,
- 3)  $i$  betegner den vektete gjennomsnittlige inflasjonen som inngår i beregningen av beste estimat for disse forpliktelsene, der vekten baseres på nåverdien av utgifter som inngår i beregningen av beste estimat for eksisterende helseforsikringsforpliktelser.

#### Artikkel 102

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for avgangsrisiko i forbindelse med SLT-helseforsikring

1. Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for risikoen for en varig økning i avgangsrater som omhandlet i artikkel 159 nr. 1 bokstav a), på følgende måte:

$$Lapse_{up} = 0,5 \cdot l_{up} \cdot n_{up} \cdot S_{up}$$

der

- a)  $l_{up}$  betegner den høyeste verdien av polisenes gjennomsnittlige avgangsrate med positive belastninger ved gjenkjøp og 83 %, og

- b)  $n_{up}$  betegner den gjennomsnittlige durasjonen, angitt i år, av avviklingen av polisene med positive belastninger ved gjenkjøp,  
 c)  $S_{up}$  betegner summen av positive belastninger ved gjenkjøp.

2. Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for risikoen for en varig reduksjon i avgangsrate som omhandlet i artikkel 159 nr. 1 bokstav b), på følgende måte:

$$Lapse_{down} = 0,5 \cdot l_{down} \cdot n_{down} \cdot S_{down}$$

der

- a)  $l_{down}$  betegner polisenes gjennomsnittlige avgangsrate med negative belastninger ved gjenkjøp,  
 b)  $n_{down}$  betegner den gjennomsnittlige durasjonen, angitt i år, av avviklingen av polisene med negative belastninger ved gjenkjøp,  
 c)  $S_{down}$  betegner summen av negative belastninger ved gjenkjøp.
3. Belastningen ved gjenkjøp når det gjelder en forsikringspolise nevnt i nr. 1 og 2, er differansen mellom følgende:
- a) det beløpet som forsikringsforetaket for tiden skal betale ved forsikringstakerens avbrudd, med fradrag av alle beløp som kan innkreves fra forsikringstakere eller formidlere,  
 b) verdien av de forsikringstekniske avsetningene uten risikomarginen.

#### Artikkel 103

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for renterisiko for egenforsikringsforetak eller egenforsikringsforetak for gjenforsikring

1. Dersom artikkel 88 og 89 overholdes, kan egenforsikringsforetak og egenforsikringsforetak for gjenforsikring beregne kapitalkravet for renterisiko nevnt i artikkel 165 på følgende måte:

- a) summen for hver valuta av kapitalkravene for risikoen for en økning i rentekurven som angitt i nr. 2 i denne artikkel,  
 b) summen for hver valuta av kapitalkravene for risikoen for et fall i rentekurven som angitt i nr. 3 i denne artikkel.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) i denne artikkel, skal kapitalkravet for risikoen for en økning i rentekurven for en bestemt valuta være lik følgende:

$$IR_{up} = \sum_i MVAL_i \cdot dur_i \cdot rate_i \cdot stress_{(i,up)} - \sum_{lob} BE_{lob} \cdot dur_{lob} \cdot rate_{lob} \cdot stress_{(lob,up)}$$

der

- a) den første summen dekker alle løpetidsintervaller  $i$  som er angitt i nr. 4 i denne artikkel,  
 b)  $MVAL_i$  betegner verdien i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF av eiendeler med fradrag av forpliktelser, unntatt forsikringstekniske avsetninger for løpetidsintervall  $i$ ,  
 c)  $dur_i$  betegner den forenklede durasjonen i løpetidsintervall  $i$ ,  
 d)  $rate_i$  betegner den relevante risikofrie renten for den forenklede durasjonen i løpetidsintervall  $i$ ,  
 e)  $stress_{(i,up)}$  betegner den relative økningen av renten for den forenklede durasjonen i løpetidsintervall  $i$ ,  
 f) den andre summen dekker alle bransjer angitt i vedlegg I til denne forordning,  
 g)  $BE_{lob}$  betegner beste estimat for bransje  $lob$ ,  
 h)  $dur_{lob}$  betegner den endrede durasjonen for det beste estimatet i bransje  $lob$ ,  
 i)  $rate_{lob}$  betegner den relevante risikofrie renten for modifisert durasjon i bransje  $lob$ ,  
 j)  $stress_{(lob,up)}$  betegner den relative økningen av renten for den modifiserte durasjonen  $dur_{lob}$ .

3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav b) i denne artikkel, skal kapitalkravet for risikoen for et fall i rentekurven for en bestemt valuta være lik følgende:

$$IR_{down} = \sum_i MVAL_i \cdot dur_i \cdot rate_i \cdot stress_{(i,down)} - \sum_{lob} BE_{lob} \cdot dur_{lob} \cdot rate_{lob} \cdot stress_{(lob,down)}$$

der

- a) den første summen dekker alle løpetidsintervaller  $i$  som er angitt i nr. 4,  
 b)  $MVAL_i$  betegner verdien, i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, av eiendeler med fradrag av forpliktelser, unntatt forsikringstekniske avsetninger for løpetidsintervall  $i$ ,

- c)  $dur_i$  betegner den forenklete durasjonen i løpetidsintervall  $i$ ,
- d)  $rate_i$  betegner den relevante risikofrie renten for den forenklete durasjonen i løpetidsintervall  $i$ ,
- e)  $stress_{(i,down)}$  betegner den relative reduksjonen av renten for den forenklete durasjonen i løpetidsintervall  $i$ ,
- f) den andre summen dekker alle bransjer angitt i vedlegg I til denne forordning,
- g)  $BE_{lob}$  betegner beste estimat for bransje  $lob$ ,
- h)  $dur_{lob}$  betegner den modifiserte durasjonen for beste estimat i bransje  $lob$ ,
- i)  $rate_{lob}$  betegner den relevante risikofrie renten for modifisert durasjon i bransje  $lob$ ,
- j)  $stress_{(lob, down)}$  betegner den relative reduksjonen av renten for den modifiserte durasjonen  $dur_{lob}$ .
4. Løpetidsintervallene  $i$  og den forenklete durasjonen  $dur_i$  nevnt i nr. 2 bokstav a) og c) og nr. 3 bokstav a) og c), skal være følgende:
- a) for løpetider på høyst ett år skal den forenklete durasjonen være et halvt år,
- b) for løpetider mellom ett og tre år skal den forenklete durasjonen være to år,
- c) for løpetider mellom tre og fem år skal den forenklete durasjonen være fire år,
- d) for løpetider mellom fem og ti år skal den forenklete durasjonen være sju år,
- e) for løpetider på over ti år skal den forenklete durasjonen være 12 år.

#### Artikkel 104

#### Forenklet beregning for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån

1. Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet for kredittmarginrisiko nevnt i artikkel 176 i denne forordning på følgende måte:

$$SCR_{bonds} = MV^{bonds} \cdot \left( \sum_i \%MV_i^{bonds} \cdot stress_i + \%MV_{norating}^{bonds} \cdot \min[ dur_{norating} \cdot 0,03; 1 ] \right) + \Delta Liab_{ul}$$

der

- a)  $SCR_{bonds}$  betegner kapitalkravet for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån,
- b)  $MV^{bonds}$  betegner verdien i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF av eiendelene som omfattes av kapitalkrav for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån,
- c)  $\%MV_i^{bonds}$  betegner den andelen av porteføljen av eiendeler, som omfattes av et kapitalkrav for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån med risikoklasse  $i$ , der en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon for disse eiendelene er tilgjengelig,
- d)  $\%MV_{norating}^{bonds}$  betegner den andelen av porteføljen av eiendeler, som omfattes av et kapitalkrav for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån, der en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig,
- e)  $dur_i$  og  $dur_{norating}$  betegner den modifiserte durasjonen, angitt i år, for eiendeler som omfattes av et kapitalkrav for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån, der en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig,
- f)  $stress_i$  betegner en funksjon av risikoklasse  $i$  og den modifiserte durasjonen, angitt i år, av eiendelene som omfattes av et kapitalkrav for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån med risikoklasse  $i$ , som angitt i nr. 2,
- g)  $\Delta Liab_{ul}$  betegner økningen i de forsikringstekniske avsetninger minus risikomarginen for poliser der forsikringstakerne bærer investeringsrisikoen med innebygde opsjoner og garantier, som ville følge av et umiddelbart fall i verdien av eiendelene som omfattes av kapitalkravet for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån på:

$$MV^{bonds} \cdot \left( \sum_i \%MV_i^{bonds} \cdot stress_i + \%MV_{norating}^{bonds} \cdot \min[ dur_{norating} \cdot 0,03; 1 ] \right).$$

2.  $stress_i$  som nevnt i nr. 1 bokstav f), for hver risikoklasse  $i$ , skal være lik ( $dur_i b_i$ ), der  $dur_i$  er den modifiserte durasjonen, angitt i år, av eiendelene som omfattes av et kapitalkrav for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån med risikoklasse  $i$ , og  $b_i$

fastsettes i samsvar med følgende tabell:

Risikoklasse $i$	0	1	2	3	4	5	6
$b_i$	0,9 %	1,1 %	1,4 %	2,5 %	4,5 %	7,5 %	7,5 %

3.  $dur_{norating}$  som nevnt i nr. 1 bokstav e), og  $dur_i$  som nevnt i nr. 2, skal ikke være mindre enn ett år.

#### Artikkel 105

##### Forenklet beregning for egenforsikringsforetak eller egenforsikringsforetak for gjenforsikring, av kapitalkravet for kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån

Dersom artikkel 88 og 89 overholdes, kan egenforsikringsforetak eller egenforsikringsforetak for gjenforsikring beregne kapitalkravet for kredittmarginrisiko nevnt i artikkel 176 på grunnlag av en forutsetning om at alle eiendeler plasseres i risikoklasse 3.

#### Artikkel 106

##### Forenklet beregning av kapitalkravet for markedsrisikokonsentrasjon for egenforsikringsforetak eller egenforsikringsforetak for gjenforsikring

Dersom artikkel 88 og 89 overholdes, kan egenforsikringsforetak eller egenforsikringsforetak for gjenforsikring benytte alle følgende forutsetninger i beregningen av kapitalkravet for konsentrasjonsrisiko:

- 1) gruppeinterne poolordninger for eiendeler i egenforsikringsforetak eller egenforsikringsforetak for gjenforsikring kan unntas fra beregningsgrunnlaget nevnt i artikkel 184 nr. 2 i det omfang det foreligger rettskraftige avtalevilkår som sikrer at forpliktelsene i egenforsikringsforetaket eller egenforsikringsforetaket for gjenforsikring vil bli oppveid av de gruppeinterne eksponeringene som det har mot andre foretak i gruppen,
- 2) terskelen for relativ overskytende eksponering nevnt i artikkel 184 nr. 1 bokstav c) skal være lik 15 % for følgende enkelteksponeringer:
  - a) eksponeringer mot kredittinstitusjoner som ikke tilhører samme gruppe, og som er plassert i risikoklasse 2,
  - b) eksponeringer mot foretak i gruppen som forvalter kontantene for det egenforsikringsforetaket eller det egenforsikringsforetaket for gjenforsikring som er plassert i risikoklasse 2.

#### Artikkel 107

##### Forenklet beregning av den risikoreducerende virkningen av gjenforsikringsavtaler eller verdipapirisering

1. Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetak beregne den risikoreducerende virkningen på forsikringsrisikoen i en gjenforsikringsavtale eller en verdipapirisering nevnt i artikkel 196 på følgende måte:

$$RM_{re,all} = \frac{Recoverables_i}{Recoverables_{all}}$$

der

- a)  $RM_{re,all}$  betegner den risikoreducerende virkningen på forsikringsrisikoen for gjenforsikringsavtaler og verdipapiriseringer for alle motparter, beregnet i samsvar med nr. 2,
- b)  $Recoverables_i$  betegner beste estimat for beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler eller verdipapiriseringer og fra tilsvarende debitorer for motpart  $i$ , og  $Recoverables_{all}$  betegner beste estimat for beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og verdipapiriseringer og fra tilsvarende debitorer for alle motparter.
2. Den risikoreducerende virkningen på gjenforsikringsavtalenes og verdipapiriseringenes forsikringsrisiko for alle motparter nevnt i nr. 1 er differansen mellom følgende kapitalkrav:
  - a) det hypotetiske kapitalkravet for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringsrisiko dersom ingen av

gjensikringsavtalene eller verdipapiriseringene eksisterer,

b) kapitalkravene for forsikrings- eller gjensikringsforetakets forsikringsrisiko.

#### Artikkel 108

##### Forenklet beregning av den risikoreduserende virkningen for proporsjonale gjensikringsavtaler

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- eller gjensikringsforetak beregne den risikoreduserende virkningen på forsikringsrisiko  $j$  i en proporsjonal gjensikringsavtale for motpart  $i$  som nevnt i artikkel 196 på følgende måte:

$$\frac{\text{Recoverables}_i}{\text{BE} - \text{Recoverables}_{\text{all}}} \cdot \text{SCR}_j$$

der

- a)  $\text{BE}$  betegner beste estimat for forpliktelser uten fradrag av beløp som kan innkreves,
- b)  $\text{Recoverables}_i$  betegner beste estimat for beløp som kan innkreves i henhold til den proporsjonale gjensikringsavtalen og fra tilsvarende debitorer for motpart  $i$ ,
- c)  $\text{Recoverables}_{\text{all}}$  betegner beste estimat for beløp som kan innkreves i henhold til de proporsjonale gjensikringsavtalene og fra tilsvarende debitorer for alle motparter,
- d)  $\text{SCR}_j$  betegner kapitalkravene for forsikrings- eller gjensikringsforetakets forsikringsrisiko  $j$ .

#### Artikkel 109

##### Forenklede beregninger for poolordninger

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- eller gjensikringsforetak benytte følgende forenklede beregninger ved anvendelsen av artikkel 193-195:

a) det beste estimatet nevnt i artikkel 194 nr. 1 bokstav d) kan beregnes på følgende måte:

$$\text{BE}_c = \frac{P_c}{P_U} \cdot \text{BE}_L$$

der  $\text{BE}_U$  betegner beste estimat for den eiendelen som er overdratt til poolordningen av foretaket i poolordningen, med fradrag av gjensikrede beløp hos motparter utenfor poolordningen.

b) Det beste estimatet nevnt i artikkel 195 bokstav c) kan beregnes på følgende måte:

$$\text{BE}_{CE} = \frac{1}{P_U} \cdot \text{BE}_{CEP}$$

der  $\text{BE}_{CEP}$  betegner beste estimat for forpliktelsen som poolen har overdratt til den eksterne motparten, i forhold til den risikoen som foretaket har overdratt til poolen.

c) Den risikoreduserende virkningen nevnt i artikkel 195 bokstav d) kan beregnes på følgende måte:

$$\Delta \text{RM}_{CE} = \frac{\text{BE}_{CE}}{\sum_{CE} \text{BE}_{CE}} \cdot \Delta \text{RM}_{CEP}$$

der

- i)  $\text{BE}_{CE}$  betegner beste estimat for forpliktelsen som er overdratt til den eksterne motparten av poolordningen som helhet,
- ii)  $\Delta \text{RM}_{CEP}$  betegner alle eksterne motparters bidrag til den risikoreduserende virkningen av poolordningen på foretakets forsikringsrisiko,

- d) de motpartene som er medlemmer av poolen, og de motpartene som ikke er med i poolen, kan grupperes i samsvar med kredittvurderingen fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon, forutsatt at det finnes separate grupper for pooleksponeringer av type A, B og C.

#### Artikkel 110

##### **Forenklet beregning – gruppering av enkeltexponeringer**

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetak beregne tap ved mislighold som angitt i artikkel 192 for en gruppe av enkeltexponeringer. I så fall skal gruppen av enkeltexponeringer tildeles den høyeste sannsynligheten for mislighold som tildeles enkeltexponeringer som inngår i gruppen i samsvar med artikkel 199.

#### Artikkel 111

##### **Forenklet beregning av den risikoreducerende virkningen**

Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetak beregne den risikoreducerende virkningen for forsikrings- og markedsrisiko i en gjenforsikringsavtale, en verdipapirisering eller et derivat nevnt i artikkel 196 som differansen mellom følgende kapitalkrav:

- a) summen av det hypotetiske kapitalkravet for undermodulene i modulen for forsikringsrisiko og markedsrisiko i de forsikrings- eller gjenforsikringsforetakene som er påvirket av risikoreduksjonsteknikken, som om gjenforsikringsavtalen, verdipapiriseringen eller derivatet ikke eksisterte,
- b) summen av kapitalkravene for undermodulene i modulen for forsikringsrisiko og markedsrisiko i de forsikrings- eller gjenforsikringsforetakene som er påvirket av risikoreduksjonsteknikken.

#### Artikkel 112

##### **Forenklet beregning av den risikjusterte verdien av sikkerhet for å ta hensyn til den økonomiske virkningen av sikkerheten**

1. Dersom artikkel 88 overholdes, og dersom både motpartskravet og tredjemannskravet nevnt i artikkel 197 nr. 1 oppfylles, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetakene ved anvendelsen av artikkel 197 beregne den risikjusterte verdien av en sikkerhet nevnt i artikkel 1 nr. 26 bokstav b) som 85 % av verdien av eiendelene som innehas som sikkerhet, verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.
2. Dersom artikkel 88 og 214 i denne forordning overholdes, og dersom motpartskravet nevnt i artikkel 197 nr. 1 oppfylles, mens tredjemannskravet nevnt artikkel 197 nr. 1 ikke oppfylles, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetakene ved anvendelsen av artikkel 197 beregne den risikjusterte verdien av en sikkerhet som nevnt i artikkel 1 nr. 26 bokstav b) som 75 % av verdien av eiendelene som stilles som sikkerhet, verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.

#### Underavsnitt 7

##### **Forsikringsrisikomodulenes anvendelsesområde**

#### Artikkel 113

Ved beregning av kapitalkravet for skadeforsikringsrisiko, livsforsikringsrisiko og helseforsikringsrisiko skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak anvende følgende:

- a) skadeforsikringsrisikomodulen for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser, unntatt helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser,
- b) livsforsikringsrisikomodulen for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser, unntatt helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser,
- c) helseforsikringsrisikomodulen for helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser.



## AVSNITT 2

**Skadeforsikringsrisikomodulen**

## Artikkel 114

**Skadeforsikringsrisikomodulen**

1. Modulen for skadeforsikringsrisiko skal bestå av alle følgende undermoduler:
  - a) undermodulen premie- og reserverisiko i skadeforsikring nevnt i artikkel 105 nr. 2 tredje ledd bokstav a) i direktiv 2009/138/EF,
  - b) undermodulen katastroferisiko i skadeforsikring nevnt i artikkel 105 nr. 2 tredje ledd bokstav b) i direktiv 2009/138/EF,
  - c) undermodulen avgangrisiko i skadeforsikring.
2. Kapitalkravene for skadeforsikringsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{non-life}} = \sqrt{\sum_{ij} \text{Corr}NL_{(ij)} \cdot SCR_i \cdot SCR_j}$$

der

- a) summen omfatter alle mulige kombinasjoner ( $ij$ ) av undermodulene som angis i nr. 1,
  - b)  $\text{Corr}NL_{(ij)}$  betegner korrelasjonsparameteren for skadeforsikringsrisiko for undermodul  $i$  og  $j$ ,
  - c)  $SCR_i$  og  $SCR_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis risikomodul  $i$  og  $j$ .
3. Korrelasjonsparameteren  $\text{Corr} NL_{(i,j)}$  nevnt i nr. 2 betegner den posten som angis i rad  $i$  og kolonne  $j$  i følgende korrelasjonsmatrise:

$i \backslash j$	Premie- og reserverisiko i skadeforsikring	Katastroferisiko i skadeforsikring	Avgang i skadeforsikring
Premie- og reserverisiko i skadeforsikring	1	0,25	0
Katastroferisiko i skadeforsikring	0,25	1	0
Avgang i skadeforsikring	0	0	1

## Artikkel 115

**Undermodulen for premie- og reserverisiko i skadeforsikring**

Kapitalkravene for premie- og reserverisiko i skadeforsikring skal være lik følgende:

$$SCR_{nl\text{prem res}} = 3 \cdot \sigma_{nl} \cdot V_{nl}$$

der

- a)  $\sigma_{nl}$  betegner standardavviket for premie- og reserverisiko i skadeforsikring fastsatt i samsvar med artikkel 117,
- b)  $V_{nl}$  betegner volummålet for premie- og reserverisiko i skadeforsikring fastsatt i samsvar med artikkel 116.

## Artikkel 116

**Volummål for premie- og reserverisiko i skadeforsikring**

1. Volummålet for premie- og reserverisiko i skadeforsikring skal være lik summen av volummålene for premie- og reserverisiko for segmentene angitt i vedlegg II.
2. For alle segmenter som angis i vedlegg II, skal volummålet for et bestemt segment  $s$  være lik følgende:

$$V_s = (V_{(prem,s)} + V_{(res,s)}) \cdot (0,75 + 0,25 \cdot DIV_s)$$

der

- a)  $V_{(prem,s)}$  betegner volummålet for premierisiko i segment  $s$ ,
- b)  $V_{(res,s)}$  betegner volummålet for reserverisiko i segment  $s$ ,
- c)  $DIV_s$  betegner faktoren for geografisk diversifisering i segment  $s$ .

3. For alle segmenter som angis i vedlegg II, skal volummålet for premierisiko i et bestemt segment  $s$  være lik følgende:

$$V_{(prem,s)} = \max[P_s; P_{(last,s)}] + FP_{(existing,s)} + FP_{(future,s)}$$

der

- a)  $P_s$  betegner et estimat for de premiene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal tjene i segment  $s$  i de neste tolv månedene,
- b)  $P_{(last,s)}$  betegner de premiene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har tjent i segment  $s$  i løpet av de siste tolv månedene,
- c)  $FP_{(existing,s)}$  betegner den forventede nåverdien av de premiene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal tjene i segment  $s$  etter de neste tolv månedene for eksisterende avtaler,
- d)  $FP_{(future,s)}$  betegner den forventede nåverdien av premier som forsikrings- og gjenforsikringsforetaket skal tjene i segment  $s$  for avtaler der datoen for første innregning faller innenfor de neste tolv månedene, men uten de premiene som skal tjenes i de tolv månedene som følger etter datoen for første innregning.

4. For alle segmenter som angis i vedlegg II, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak som et alternativ til beregningen i nr. 3 i denne artikkel velge å beregne volummålet for premierisiko for et bestemt segment  $s$  etter følgende formel:

$$V_{(prem,s)} = P_s + FP_{(existing,s)} + FP_{(future,s)}$$

forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan har besluttet at dets opptjente premier i segment  $s$  i de neste tolv månedene ikke skal overstige  $P_s$ ,
- b) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har opprettet effektive kontrollordninger for å sikre at tersklene for opptjente premier som er fastsatt i bokstav a), overholdes,
- c) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har underrettet sin tilsynsmyndighet om beslutningen nevnt i bokstav a) og begrunnelsene for den.

Ved denne beregningen skal  $P_s$ ,  $FP_{(existing,s)}$  og  $FP_{(future,s)}$  betegnes i samsvar med nr. 3 bokstav a), c) og d).

5. Ved beregningene angitt i nr. 3 og 4 skal premiene angis netto etter fradrag av premiene for gjenforsikringsavtaler. Følgende premier for gjenforsikringsavtaler skal ikke fratrekkes:

- a) premier knyttet til hendelser som ikke gjelder forsikringen eller oppgjorte forsikringsfordringer som ikke er medregnet i kontantstrømmene nevnt i artikkel 41 nr. 3,
- b) premier for gjenforsikringsavtaler som ikke er i samsvar med artikkel 209-211 og 213.

6. For alle segmenter som angis i vedlegg II, skal volummålet for reserverisiko for et bestemt segment være lik det beste estimatet for avsetningene for ikke-oppgjorte skader for dette segmentet, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, forutsatt at gjenforsikringsavtalene eller spesialforetaket er i samsvar med artikkel 209-211 og 213. Volummålet skal ikke være en negativ størrelse.

7. For alle segmenter som angis i vedlegg II, skal standardfaktoren for geografisk diversifisering for et bestemt segment være enten 1 eller beregnes i samsvar med vedlegg III.

#### Artikkel 117

#### Standardavvik for premie- og reserverisiko i skadeforsikring

1. Standardavviket for premie- og reserverisiko i skadeforsikring skal være lik følgende:

$$\sigma_{nl} = \frac{1}{V_{nl}} \cdot \sqrt{\sum_{s,t} \text{Corr}S_{(s,t)} \cdot \sigma_s \cdot V_s \cdot \sigma_t \cdot V_t}$$

der

- $V_{nl}$  betegner volummålet for premie- og reserverisiko i skadeforsikring,
  - summen omfatter alle mulige kombinasjoner  $(s,t)$  av segmentene angitt i vedlegg II,
  - $\text{Corr}S_{(s,t)}$  betegner korrelasjonsparameteren for premie- og reserverisiko i skadeforsikring for segment  $s$  og segment  $t$  som angis i vedlegg IV,
  - $\sigma_s$  og  $\sigma_t$  betegner standardavviket for premie- og reserverisiko i skadeforsikring for henholdsvis segment  $s$  og  $t$ ,
  - $V_s$  og  $V_t$  betegner volummålet for premie- og reserverisiko for henholdsvis segment  $s$  og  $t$  som angis i artikkel 116.
2. For alle segmentene som angis i vedlegg II, skal standardavviket for premie- og reserverisiko i skadeforsikring i et bestemt segment  $s$  være lik følgende:

$$\sigma_s = \frac{\sqrt{\sigma_{(prem,s)}^2 \cdot V_{(prem,s)}^2 + \sigma_{(res,s)}^2 \cdot V_{(res,s)}^2 + 2 \cdot \sigma_{(prem,s)} \cdot V_{(prem,s)} \cdot \sigma_{(res,s)} \cdot V_{(res,s)} \cdot \text{Corr}S_{(prem,res,s)}}}{V_{(prem,s)} + V_{(res,s)}}$$

der

- $\sigma_{(prem,s)}$  betegner standardavviket for premierisiko i skadeforsikring for segment  $s$  i samsvar med nr. 3,
  - $\sigma_{(res,s)}$  betegner standardavviket for reserverisiko i skadeforsikring for segment  $s$  som angitt i vedlegg II,
  - $V_{(prem,s)}$  betegner volummålet for premierisiko for segment  $s$  som angitt i artikkel 116,
  - $V_{(res,s)}$  betegner volummålet for reserverisiko for segment  $s$  som angitt i artikkel 116.
3. For alle segmentene som angis i vedlegg II, skal standardavviket for premierisiko i skadeforsikring for et bestemt segment være lik produktet av standardavviket for bruttopremierisiko i skadeforsikring for segmentet angitt i vedlegg II og justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring. For segment 1, 4 og 5 angitt i vedlegg II skal justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring være lik 80 %. For alle andre segmenter som er angis i vedlegget, skal justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring være lik 100 %.

#### Artikkel 118

##### Undermodulen for avgangsrisiko i skadeforsikring

- Kapitalkravet for undermodulen for avgangsrisiko i skadeforsikring nevnt i artikkel 114 nr. 1 bokstav c) skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som følger av en kombinasjon av følgende umiddelbare hendelser:
  - avbrudd i 40 % av forsikringspolisene der avbrudd ville føre til økte forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen,
  - dersom gjenforsikringsavtaler dekker forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler som inngås i framtiden, et fall på 40 % i antallet av de framtidige forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger.
- Hendelsene nevnt i nr. 1 skal anvendes på en ensartet måte på alle berørte forsikrings- og gjenforsikringsavtaler. I forbindelse med gjenforsikringsavtaler skal hendelsen nevnt i nr. 1 bokstav a) anvendes på de underliggende forsikringsavtalene.
- Ved fastsettelsen av tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som følge av hendelsen nevnt i nr. 1 bokstav a) skal foretaket basere beregningen på den typen avbrudd som påvirker foretakets basiskapital mest negativt for de enkelte polisene.

#### Artikkel 119

##### Undermodulen for katastroferisiko i skadeforsikring

- Undermodulen for katastroferisiko i skadeforsikring skal bestå av alle følgende undermoduler:
  - undermodulen naturkatastroferisiko,
  - undermodulen katastroferisiko i ikke-proporsjonal gjenforsikring av eiendom,
  - undermodulen menneskeskapt katastroferisiko,
  - undermodulen annen katastroferisiko i skadeforsikring.

2. Kapitalkravet for modulen for katastroferisiko i skadeforsikring skal være lik følgende:

$$SCR_{natCAT} = \sqrt{(SCR_{natCAT} + SCR_{npproperty})^2 + SCR_{nmCAT}^2 + SCR_{CATother}^2}$$

der

- $SCR_{natCAT}$  betegner kapitalkravet for naturkatastroferisiko,
- $SCR_{npproperty}$  betegner kapitalkravet for katastroferisiko i ikke-proporsjonal gjenforsikring av eiendom,
- $SCR_{nmCAT}$  betegner kapitalkravet for menneskeskapt katastroferisiko,
- $SCR_{CATother}$  betegner kapitalkravet for annen katastroferisiko i skadeforsikring.

#### Artikkel 120

##### Undermodulen for naturkatastroferisiko

1. Undermodulen for naturkatastroferisiko skal bestå av alle følgende undermoduler:

- undermodulen stormrisiko,
- undermodulen jordskjelvrisiko,
- undermodulen flomrisiko,
- undermodulen haglrisiko,
- undermodulen skredrisiko.

2. Kapitalkravet for naturkatastroferisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{natCAT} = \sqrt{\sum_i SCR_i^2}$$

der

- summen omfatter alle mulige kombinasjoner av undermodulene  $i$  som angis i nr. 1,
- $SCR_i$  betegner kapitalkravet for undermodul  $i$ .

#### Artikkel 121

##### Undermodulen for stormrisiko

1. Kapitalkravet for stormrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{windstorm} = \sqrt{\left(\sum_{(r,s)} CorrWS_{(r,s)} \cdot SCR_{(windstorm,r)} \cdot SCR_{(windstorm,s)}\right) + SCR_{(windstorm,other)}^2}$$

der

- summen omfatter alle mulige kombinasjoner  $(r,s)$  av regionene som er angitt i vedlegg V,
- $CorrWS_{(r,s)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for stormrisiko for region  $r$  og region  $s$  som angitt i vedlegg V,
- $SCR_{(windstorm,r)}$  og  $SCR_{(windstorm,s)}$  betegner kapitalkravene for stormrisiko i henholdsvis region  $r$  og  $s$ ,
- $SCR_{(windstorm,other)}$  betegner kapitalkravet for stormrisiko i andre regioner enn dem som angis i vedlegg XIII.

2. For alle regioner som angis i vedlegg V, skal kapitalkravet for stormrisiko i en bestemt region  $r$  være det største av følgende to kapitalkrav:

- kapitalkravet for stormrisiko i region  $r$  ifølge scenario A som angitt i nr. 3,
- kapitalkravet for stormrisiko i region  $r$  ifølge scenario B som angitt i nr. 4.

3. For alle regioner som angis i vedlegg V, skal kapitalkravet for stormrisiko i en bestemt region  $r$  ifølge scenario A være lik det

tapet i basiskapitalen for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som følgende hendelser ville medføre:

- a) et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 80 % av det angitte stormtapet i region  $r$ ,
- b) et tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 40 % av det angitte stormtapet i region  $r$ .

4. For alle regioner som angis i vedlegg V, skal kapitalkravet for stormrisiko i en bestemt region  $r$  ifølge scenario B være lik det tapet i basiskapitalen for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som følgende hendelser ville medføre:

- a) et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 100 % av det angitte stormtapet i region  $r$ ,
- b) et tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 20 % av det angitte stormtapet i region  $r$ .

5. For alle regioner som angis i vedlegg V, skal kapitalkravet for stormrisiko i en bestemt region  $r$  være lik følgende beløp:

$$L_{(windstorm,r)} = Q_{(windstorm,r)} \cdot \sqrt{\sum_{(i,j)} Corr_{(windstorm,r,i,j)} \cdot WSI_{(windstorm,r,i)} \cdot WSI_{(windstorm,r,j)}}$$

der

- a)  $Q_{(windstorm,r)}$  betegner stormrisikofaktoren for region  $r$  som angitt i vedlegg V,
- b) summen omfatter alle mulige kombinasjoner av risikoområder ( $i,j$ ) i region  $r$  som angitt i vedlegg IX,
- c)  $Corr_{(windstorm,r,i,j)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for stormrisiko i risikoområde  $i$  og  $j$  i region  $r$  som angitt i vedlegg XXII,
- d)  $WSI_{(windstorm,r,i)}$  og  $WSI_{(windstorm,r,j)}$  betegner den vektete forsikringssummen for stormrisiko i risikoområde  $i$  og  $j$  i region  $r$  som angitt i vedlegg IX.

6. For alle regioner som angis i vedlegg V, og alle deres risikoområder som angis i vedlegg IX, skal den vektete forsikringssummen for stormrisiko i et bestemt stormområde  $i$  i en bestemt region  $r$  være lik følgende:

$$WSI_{(windstorm,r,i)} = W_{(windstorm,r,i)} \cdot SI_{(windstorm,r,i)}$$

der

- a)  $W_{(windstorm,r,i)}$  betegner risikovekten for stormrisiko i risikoområde  $i$  i region  $r$  som angitt i vedlegg X,
- b)  $SI_{(windstorm,r,i)}$  betegner forsikringssummen for stormrisiko i stormområde  $i$  i region  $r$ .

7. For alle regioner som angis i vedlegg V, og alle deres risikoområder som angis i vedlegg IX, skal den vektete forsikringssummen for stormrisiko i et bestemt stormområde  $i$  i en bestemt region  $r$  være lik følgende:

$$SI_{(windstorm,r,i)} = SI_{(property,r,i)} + SI_{(onshore-property,r,i)}$$

der

- a)  $SI_{(property,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 7 og 19 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker stormrisiko, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ ,
- b)  $SI_{(onshore-property,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 6 og 18 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker skade på eiendom på land på grunn av storm, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ .

8. Kapitalkravet for stormrisiko i andre regioner enn dem som angis i vedlegg XIII, skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetakenes basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap for hver forsikrings- og gjenforsikringsavtale som dekker en av følgende forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser:

- a) forpliktelsene for bransje 7 eller 19 i vedlegg I, som dekker stormrisiko, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII,
- b) forpliktelsene for bransje 6 eller 18 i vedlegg I, i forbindelse med skade på eiendom på land på grunn av storm, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII.

9. Det umiddelbare tapet nevnt i nr. 8, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, skal være lik følgende beløp:

$$L_{(windstorm,other)} = 1,75 \cdot (0,5 \cdot DIV_{windstorm} + 0,5) \cdot P_{windstorm}$$

der

- a)  $DIV_{windstorm}$  beregnes i samsvar med vedlegg III, men på grunnlag av premier i forbindelse med forpliktelsene nevnt i nr. 8 og begrenset til region 5-18 som angitt i nr. 8 i vedlegg III,
- b)  $P_{windstorm}$  er et estimat for de premiene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal tjene for hver avtale som dekker forpliktelsene nevnt i nr. 8 i de neste tolv månedene. For dette formål skal premiene være brutto, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler.

#### Artikkel 122

##### Undermodulen for jordskjelvrisiko

1. Kapitalkravet for jordskjelvrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{earthquake} = \sqrt{\left(\sum_{(r,s)} CorrEQ_{(r,s)} \cdot SCR_{(earthquake,r)} \cdot SCR_{(earthquake,s)}\right) + SCR_{(earthquake,other)}^2}$$

der

- a) summen omfatter alle mulige kombinasjoner  $(r,s)$  av regionene angitt i vedlegg VI,
- b)  $CorrEQ_{(r,s)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for jordskjelvrisiko for region  $r$  og region  $s$  som angitt i vedlegg VI,
- c)  $SCR_{(earthquake,r)}$  og  $SCR_{(earthquake,s)}$  betegner kapitalkravene for jordskjelvrisiko i henholdsvis region  $r$  og  $s$ ,
- d)  $SCR_{(earthquake,other)}$  betegner kapitalkravet for jordskjelvrisiko i andre regioner enn dem som angis i vedlegg XIII.
2. For alle regioner som angis i vedlegg VII, skal kapitalkravet for jordskjelvrisiko i en bestemt region  $r$  være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik følgende beløp:

$$L_{(earthquake,r)} = Q_{(earthquake,r)} \cdot \sqrt{\sum_{(i,j)} Corr_{(earthquake,r,i,j)} \cdot WSI_{(earthquake,r,i)} \cdot WSI_{(earthquake,r,j)}}$$

der

- a)  $Q_{(earthquake,r)}$  betegner jordskjelvriskofaktoren for region  $r$  som angitt i vedlegg VI,
- b) summen omfatter alle mulige kombinasjoner av risikoområder  $(i,j)$  i region  $r$  som angitt i vedlegg IX,
- c)  $Corr_{(earthquake,r,i,j)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for jordskjelvrisiko i risikoområde  $i$  og  $j$  i region  $r$  som angitt i vedlegg XXIII,
- d)  $WSI_{(earthquake,r,i)}$  og  $WSI_{(earthquake,r,j)}$  betegner den vektete forsikringssummen for jordskjelvrisiko i risikoområde  $i$  og  $j$  i region  $r$  som angitt i vedlegg IX.
3. For alle regioner som angis i vedlegg VI, og alle deres risikoområder som angis i vedlegg IX, skal den vektete forsikringssummen for jordskjelvrisiko i et bestemt jordskjelvområde  $i$  i en bestemt region  $r$  være lik følgende:

$$WSI_{(earthquake,r,i)} = W_{(earthquake,r,i)} \cdot SI_{(earthquake,r,i)}$$

der

- a)  $W_{(earthquake,r,i)}$  betegner risikovekten for jordskjelvrisiko i risikoområde  $i$  i region  $r$  som angitt i vedlegg X,
- b)  $SI_{(earthquake,r,i)}$  betegner forsikringssummen for jordskjelvrisiko i jordskjelvområde  $i$  i region  $r$ .
4. For alle regioner som angis i vedlegg VI, og alle deres risikoområder som angis i vedlegg IX, skal forsikringssummen for jordskjelvrisiko i et bestemt jordskjelvområde  $i$  i en bestemt region  $r$  være lik følgende:

$$SI_{(earthquake,r,i)} = SI_{(property,r,i)} + SI_{(onshore-property,r,i)}$$

der

- a)  $SI_{(property,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 7 og 19 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker jordskjelvrisiko, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ ,
- b)  $SI_{(onshore-property,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 6 og 18 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker skade på eiendom på land på grunn av jordskjelv, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ .
5. Kapitalkravet for jordskjelvrisiko i andre regioner enn dem som angis i vedlegg XIII, skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetakenes basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap i forbindelse med hver forsikrings- og gjenforsikringsavtale som dekker en av følgende forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser:
- a) forpliktelsene for bransje 7 eller 19 i vedlegg I, som dekker jordskjelvrisiko, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII,
- b) forpliktelsene for bransje 6 eller 18 i vedlegg I, i forbindelse med skade på eiendom på land på grunn av jordskjelv, dersom

risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII.

6. Det umiddelbare tapet nevnt i nr. 5, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, skal være lik følgende beløp:

$$L_{(earthquake, other)} = 1,2 \cdot (0,5 \cdot DIV_{earthquake} + 0,5) \cdot P_{earthquake}$$

der

- $DIV_{earthquake}$  beregnes i samsvar med vedlegg III, men på grunnlag av premier i forbindelse med forpliktelsene nevnt i nr. 5 bokstav a) og b) og begrenset til region 5-18 som angitt i vedlegg III,
- $P_{earthquake}$  er et estimat for de premiene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal tjene for hver avtale som dekker forpliktelsene nevnt i nr. 5 bokstav a) og b) i de neste tolv månedene. For dette formål skal premiene være brutto, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler.

### Artikkel 123

#### Undermodulen for flomrisiko

1. Kapitalkravet for flomrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{flood} = \sqrt{\left( \sum_{(r,s)} CorrFL_{(r,s)} \cdot SCR_{(flood,r)} \cdot SCR_{(flood,s)} \right) + SCR_{(flood,other)}^2}$$

der

- summen omfatter alle mulige kombinasjoner  $(r,s)$  av regionene angitt i vedlegg VII,
  - $CorrFL_{(r,s)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for flomrisiko for region  $r$  og region  $s$  som angitt i vedlegg VII,
  - $SCR_{(flood,r)}$  og  $SCR_{(flood,s)}$  betegner kapitalkravene for flomrisiko i henholdsvis region  $r$  og  $s$ ,
  - $SCR_{(flood,other)}$  betegner kapitalkravet for flomrisiko i andre regioner enn dem som angis i vedlegg XIII.
2. For alle regioner som angis i vedlegg VII, skal kapitalkravet for flomrisiko i en bestemt region  $r$  være det største av følgende kapitalkrav:
- kapitalkravet for flomrisiko i region  $r$  ifølge scenario A som angitt i nr. 3,
  - kapitalkravet for flomrisiko i region  $r$  ifølge scenario B som angitt i nr. 4.
3. For alle regioner som angis i vedlegg VII, skal kapitalkravet for flomrisiko i en bestemt region  $r$  ifølge scenario A være lik det tapet i basiskapitalen for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som følgende hendelser ville medføre:
- et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 65 % av det angitte flomtapet i region  $r$ ,
  - et tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 45 % av det angitte flomtapet i region  $r$ .
4. For alle regioner som angis i vedlegg VII, skal kapitalkravet for flomrisiko i en bestemt region  $r$  ifølge scenario B være lik det tapet i basiskapitalen for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som følgende hendelser ville medføre:
- et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 100 % av det angitte flomtapet i region  $r$ ,
  - et tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 10 % av det angitte flomtapet i region  $r$ .
5. For alle regioner som angis i vedlegg VII, skal det angitte flomtapet i en bestemt region  $r$  være lik følgende beløp:

$$L_{(flood,r)} = Q_{(flood,r)} \cdot \sqrt{\sum_{(i,j)} Corr_{(flood,r,i,j)} \cdot WSI_{(flood,r,i)} \cdot WSI_{(flood,r,j)}}$$

der

- $Q_{(flood,r)}$  betegner flomrisikofaktoren for region  $r$  som angitt i vedlegg VII,
- summen omfatter alle mulige kombinasjoner av risikoområder  $(i,j)$  i region  $r$  som angitt i vedlegg IX,
- $Corr_{(flood,r,i,j)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for flomrisiko i flomområde  $i$  og  $j$  i region  $r$  som angitt i vedlegg XXIV,
- $WSI_{(flood,r,i)}$  og  $WSI_{(flood,r,j)}$  betegner den vektete forsikringssummen for flomrisiko i risikoområde  $(i$  og  $j)$  i region  $r$  som angitt i

vedlegg IX.

6. For alle regioner som angis vedlegg VII, og alle deres risikoområder som angis i vedlegg IX, skal den vektete forsikringssummen for flomrisiko i et bestemt flomområde  $i$  i en bestemt region  $r$  være lik følgende:

$$WSI_{(flood,r,i)} = W_{(flood,r,i)} \cdot SI_{(flood,r,i)}$$

der

- a)  $W_{(flood,r,i)}$  betegner risikovekten for flomrisiko i risikoområde  $i$  i region  $r$  som angitt i vedlegg X,
- b)  $SI_{(flood,r,i)}$  betegner forsikringssummen for flomrisiko i flomområde  $i$  i region  $r$ .

7. For alle regioner som angis i vedlegg VII, og alle deres risikoområder som angis i vedlegg IX, skal forsikringssummen for flomrisiko  $i$  i en bestemt region  $r$  være lik følgende:

$$SI_{(flood,r,i)} = SI_{(property,r,i)} + SI_{(onshore-property,r,i)} + 1,5 \cdot SI_{(motor,r,i)}$$

der

- a)  $SI_{(property,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 7 og 19 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker flomrisiko, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ ,
- b)  $SI_{(onshore-property,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 6 og 18 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker skade på eiendom på land på grunn av flom, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ ,
- c)  $SI_{(motor,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 5 og 17 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker flomrisiko, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ .

8. Kapitalkravet for flomrisiko i andre regioner enn dem som angis i vedlegg XIII, skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetakenes basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap i forbindelse med hver forsikrings- og gjenforsikringsavtale som dekker en av følgende forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelse:

- a) forpliktelse for bransje 7 eller 19 i vedlegg I, som dekker flomrisiko, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII,
- b) forpliktelse for bransje 6 eller 18 i vedlegg I, i forbindelse med skade på eiendom på land på grunn av flom, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII,
- c) forpliktelse for bransje 5 eller 17 i vedlegg I, som dekker flomrisiko, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII.

9. Det umiddelbare tapet nevnt i nr. 8, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, skal være lik følgende beløp:

$$L_{(flood,other)} = 1,1 \cdot (0,5 \cdot DIV_{flood} + 0,5) \cdot P_{flood}$$

der

- a)  $DIV_{flood}$  beregnes i samsvar med vedlegg III, men på grunnlag av premier i forbindelse med forpliktelsene nevnt i nr. 8 bokstav a)-c) og begrenset til region 5-18 som angitt i nr. 8 i vedlegg III,
- b)  $P_{flood}$  er et estimat for de premiene som forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal tjene for hver avtale som dekker forpliktelsene nevnt i nr. 8 bokstav a)-c) i de neste tolv månedene. For dette formål skal premiene være brutto, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler.

#### Artikkel 124

##### Undermodulen for haglrisiko

1. Kapitalkravet for haglrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{hail} = \sqrt{\left( \sum_{(r,s)} CorrHL_{(r,s)} \cdot SCR_{(hail,r)} \cdot SCR_{(hail,s)} \right) + SCR_{(hail,other)}^2}$$

der

- a) summen omfatter alle mulige kombinasjoner  $(r,s)$  av regionene angitt i vedlegg VIII,
- b)  $CorrHL_{(r,s)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for haglrisiko for region  $r$  og region  $s$  som angitt i vedlegg VIII,
- c)  $SCR_{(hail,r)}$  og  $SCR_{(hail,s)}$  betegner kapitalkravene for haglrisiko i henholdsvis region  $r$  og  $s$ ,
- d)  $SCR_{(hail,other)}$  betegner kapitalkravet for haglrisiko i andre regioner enn dem som angis i vedlegg XIII.

2. For alle regioner som angis i vedlegg VIII, skal kapitalkravet for haglrisiko i en bestemt region  $r$  være det største av følgende kapitalkrav:

- a) kapitalkravet for haglrisiko i region  $r$  ifølge scenario A,



b) kapitalkravet for haglrisko i region  $r$  ifølge scenario B.

3. For alle regioner som angis i vedlegg VIII, skal kapitalkravet for haglrisko i en bestemt region  $r$  ifølge scenario A være lik det tapet i basiskapitalen for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som følgende hendelser ville medføre:

a) et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 70 % av det angitte hagltapet i region  $r$ ,

b) et tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 50 % av det angitte hagltapet i region  $r$ .

4. For alle regioner som angis i vedlegg VIII, skal kapitalkravet for haglrisko i en bestemt region  $r$  ifølge scenario B være lik det tapet i basiskapitalen for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som følgende hendelser ville medføre:

a) et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 100 % av det angitte hagltapet i region  $r$ ,

b) et tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 20 % av det angitte hagltapet i region  $r$ .

5. For alle regioner som angis i vedlegg VIII, skal det angitte hagltapet i en bestemt region  $r$  være lik følgende beløp:

$$L_{(hail,r)} = Q_{(hail,r)} \cdot \sqrt{\sum_{(i,j)} Corr_{(hail,r,i,j)} \cdot WSI_{(hail,r,i)} \cdot WSI_{(hail,r,j)}}$$

der

a)  $Q_{(hail,r)}$  betegner haglriskofaktoren for region  $r$  som angitt i vedlegg VIII,

b) summen omfatter alle mulige kombinasjoner av risikoområder  $(i,j)$  i region  $r$  som angitt i vedlegg IX,

c)  $Corr_{(hail,r,i,j)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for haglrisko i risikoområde  $i$  og  $j$  i region  $r$  som angitt i vedlegg XXV,

d)  $WSI_{(hail,r,i)}$  og  $WSI_{(hail,r,j)}$  betegner den vektete forsikringssummen for haglrisko i risikoområde  $i$  og  $j$  i region  $r$  som angitt i vedlegg IX.

6. For alle regioner som angis i vedlegg VIII, og alle deres risikoområder som angis i vedlegg IX, skal den vektete forsikringssummen for haglrisko i et bestemt haglområde  $i$  i en bestemt region  $r$  være lik følgende:

$$WSI_{(hail,r,i)} = W_{(hail,r,i)} \cdot SI_{(hail,r,i)}$$

der

a)  $W_{(hail,r,i)}$  betegner risikovekten for haglrisko i risikoområde  $i$  i region  $r$  som angitt i vedlegg X,

b)  $SI_{(hail,r,i)}$  betegner forsikringssummen for haglrisko i haglområde  $i$  i region  $r$ .

7. For alle regioner som angis i vedlegg VIII, og alle haglområder skal forsikringssummen for haglrisko i et bestemt haglområde  $i$  i en bestemt region  $r$  være lik følgende:

$$SI_{(hail,r,i)} = SI_{(property,r,i)} + SI_{(onshore-property,r,i)} + 5 \cdot SI_{(motor,r,i)}$$

der

a)  $SI_{(property,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 7 og 19 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker haglrisko, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ ,

b)  $SI_{(onshore-property,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 6 og 18 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker skade på eiendom på land på grunn av hagl, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ ,

c)  $SI_{(motor,r,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 5 og 17 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker haglrisko, dersom risikoen består i risikoområde  $i$  i region  $r$ .

8. Kapitalkravet for haglrisko i andre regioner enn dem som angis i vedlegg XIII, skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap i forbindelse med hver forsikrings- og gjenforsikringsavtale som dekker en av følgende forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser:

a) forpliktelsene for bransje 7 eller 19 i vedlegg I, som dekker haglrisko, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII,

b) forpliktelsene for bransje 6 eller 18 i vedlegg I i forbindelse med skade på eiendom på land på grunn av hagl, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII,

c) forpliktelsene for bransje 5 eller 17 i vedlegg I, som dekker haglrisko, dersom risikoen ikke består i en region angitt i vedlegg XIII.

9. Det umiddelbare tapet nevnt i nr. 8, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, skal være lik følgende beløp:

$$L_{(hail, other)} = 0,3 \cdot (0,5 \cdot DIV_{hail} + 0,5) \cdot P_{hail}$$

der

- $DIV_{hail}$  beregnes i samsvar med vedlegg III, men på grunnlag av premier i forbindelse med forpliktelsene nevnt i nr. 8 bokstav a)-c) og begrenset til region 5-18 som angitt i vedlegg III,
- $P_{hail}$  er et estimat for de premiene som forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal tjene for hver avtale som dekker forpliktelsene nevnt i nr. 8 bokstav a)-c) i de neste tolv månedene. For dette formål skal premiene være brutto, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler.

#### Artikkel 125

##### Undermodulen for skredrisiko

1. Kapitalkravet for skredrisiko skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik følgende beløp:

$$L_{subsidence} = 0,0005 \cdot \sqrt{\sum_{(i,j)} Corr_{(subsidence,i,j)} \cdot WSI_{(subsidence,i)} \cdot WSI_{(subsidence,j)}}$$

der

- summen omfatter alle mulige kombinasjoner av risikoområder  $(i,j)$  i Frankrike som angis i vedlegg IX,
  - $Corr_{(subsidence,i,j)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for skredrisiko i risikoområde  $i$  og  $j$  som angis i vedlegg XXVI,
  - $WSI_{(subsidence,i)}$  og  $WSI_{(subsidence,j)}$  betegner den vektete forsikringssummen for skredrisiko i risikoområde  $i$  og  $j$  i Frankrike som angis i vedlegg IX.
2. For alle skredområder skal den vektete forsikringssummen for skredrisiko i et bestemt risikoområde  $i$  i Frankrike som angis i vedlegg IX, være lik følgende:

$$WSI_{(subsidence,i)} = W_{(subsidence,i)} \cdot SI_{(subsidence,i)}$$

der

- $W_{(subsidence,i)}$  betegner risikovekten for skredrisiko i risikoområde  $i$  som angis i vedlegg X,
- $SI_{(subsidence,i)}$  betegner forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for bransje 7 og 19 i vedlegg I, i forbindelse med avtaler som dekker skredrisiko for bygninger som brukes til boligformål, i skredområde  $i$ .

#### Artikkel 126

##### Tolkning av katastrofescenarier

1. Ved anvendelsen av artikkel 121 nr. 3 og 4, artikkel 123 nr. 3 og 4 og artikkel 124 nr. 3 og 4 skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak beregne kapitalkravet på grunnlag av følgende forutsetninger:

- de to sammenhengende hendelsene som er omhandlet i nevnte artikler, skjer uavhengig av hverandre,
- forsikrings- og gjenforsikringsforetak innfører ikke nye risikoreduksjonsteknikker mellom de to hendelsene.

2. Uten hensyn til artikkel 83 nr. 1 bokstav d) skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak, dersom gjeldende gjenforsikringsavtaler gir mulighet for tilbakestillelse, ta hensyn til framtidige ledelsestiltak i forbindelse med tilbakestillelse mellom den første og den andre hendelsen. Forutsetningene om framtidige ledelsestiltak skal være realistiske, objektive og kontrollerbare.

#### Artikkel 127

##### Undermodulen for katastroferisiko i ikke-proporsjonal gjenforsikring av eiendom

1. Kapitalkravet for katastroferisiko i ikke-proporsjonal gjenforsikring av eiendom skal være lik det tapet i forsikrings- og

gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap i forbindelse med hver gjenforsikringsavtale som dekker gjenforsikringsforpliktelse for bransje 28 i vedlegg I, unntatt ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser som gjelder forsikringsforpliktelser som inngår i bransje 9 og 21 i vedlegg I.

2. Det umiddelbare tapet nevnt i nr. 1 skal, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, være lik følgende:

$$L_{npproperty} = 2,5 \cdot (0,5 \cdot DIV_{npproperty} + 0,5) \cdot P_{npproperty}$$

der

- $DIV_{npproperty}$  beregnes i samsvar med vedlegg III, men på grunnlag av de premiene som forsikrings- og gjenforsikringsforetakene tjener i bransje 28 i vedlegg I, unntatt ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser som gjelder forsikringsforpliktelser i bransje 9 og 21 i vedlegg I,
- $P_{property}$  er et estimat for de premiene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal tjene i de neste tolv månedene for hver avtale som dekker gjenforsikringsforpliktelsen for bransje 28 i vedlegg I, unntatt ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser som gjelder forsikringsforpliktelser i bransje 9 og 21 i vedlegg I. For dette formål skal premiene være brutto, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler.

#### Artikkel 128

##### Undermodulen for menneskeskapt katastroferisiko

1. Undermodulen for menneskeskapt katastroferisiko skal bestå av alle følgende undermoduler:

- undermodulen risiko i ansvarsforsikring for motorvogn,
- undermodulen sjørisiko,
- undermodulen luftfartsrisiko,
- undermodulen brannrisiko,
- undermodulen ansvarsrisiko,
- undermodulen kreditt- og kausjonsrisiko.

2. Kapitalkravet for menneskeskapt katastroferisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{mCAT}} = \sqrt{\sum_i SCR_i^2}$$

der

- summen omfatter alle undermoduler som angis nr. 1,
- $SCR_i$  betegner kapitalkravet for undermodul  $i$ .

#### Artikkel 129

##### Undermodulen for risiko i ansvarsforsikring for motorvogn

1. Kapitalkravet for risiko i ansvarsforsikring for motorvogn skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik følgende beløp i euro:

$$L_{\text{motor}} = \max(6\,000\,000; 50\,000 \cdot \sqrt{N_a + 0,05 \cdot N_b + 0,95 \cdot \min(N_b; 20\,000)})$$

der

- $N_a$  er det antall kjøretøyer som er forsikret av forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i bransje 4 og 16 i vedlegg I, som har en antatt polisegrense over 24 000 000 euro,
- $N_b$  er det antall kjøretøyer som er forsikret av forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i bransje 4 og 16 i vedlegg I, som har en antatt polisegrense under eller lik 24 000 000 euro.

Antall motorvogner som er dekket av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forholdsmessige gjenforsikringsforpliktelser, skal vektet med den relative andelen av foretakets forpliktelser som gjelder motorvognenes forsikringssum.

2. Den antatte polisegrensen nevnt i nr. 1 skal være den samlede grensen for ansvarsforsikringen for motorvognen eller, dersom en

slik samlet grense ikke er angitt i polisens vilkår, summen av grensene for tingsskade og personskade. Dersom polise grensen er angitt som et høyeste beløp per skadelidt, skal den antatte polise grensen bygge på en forutsetning om ti skadelidte.

#### Artikkel 130

##### Undermodulen for sjørisiko

1. Kapitalkravet for sjørisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{sjørisiko}} = \sqrt{SCR_{\text{tanker}}^2 + SCR_{\text{plattform}}^2}$$

der

- a)  $SCR_{\text{tanker}}$  er kapitalkravet for risikoen for en tankskipkollisjon,
- b)  $SCR_{\text{plattform}}$  er kapitalkravet for risikoen for en plattformeksplosjon.

2. Kapitalkravet for risikoen for en tankskipkollisjon skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik følgende:

$$L_{\text{tanker}} = \max_t (SI_{(\text{hull},t)} + SI_{(\text{liab},t)} + SI_{(\text{pollution},t)})$$

der

- a) det høyeste beløpet gjelder alle olje- og gasstankskip som er forsikret av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket mot tankskipkollisjon i bransje 6, 18 og 27 i vedlegg I,
  - b)  $SI_{(\text{hull},t)}$  er forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket forsikringssum for kaskoforsikring og -gjenforsikring for tankskip  $t$ ,
  - c)  $SI_{(\text{liab},t)}$  er forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket forsikringssum for ansvarsforsikring og -gjenforsikring for tankskip  $t$ ,
  - d)  $SI_{(\text{pollution},t)}$  er forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket forsikringssum for oljeforurensningsforsikring og -gjenforsikring for tankskip  $t$ .
3. Kapitalkravet for risikoen for en plattformeksplosjon skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik følgende:

$$L_{\text{plattform}} = \max_p (SI_p)$$

der

- a) det høyeste beløpet gjelder alle olje- og gassplattformer til sjøs, som er forsikret av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket mot plattformeksplosjon i bransje 6, 18 og 27 i vedlegg I,
- b)  $SI_p$  er forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket akkumulerte forsikringssum for følgende forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som gjelder plattform  $p$ :
  - i) forpliktelser som gjelder erstatning for tingsskade,
  - ii) forpliktelser som gjelder erstatning for utgifter til fjerning av vrakrester,
  - iii) forpliktelser som gjelder erstatning for tap av produksjonsinntekter,
  - iv) forpliktelser som gjelder erstatning for utgifter til å tette eller sikre brønnen,
  - v) ansvarsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser.

#### Artikkel 131

##### Undermodulen for luftfartsrisiko

Kapitalkravet for luftfartsrisiko skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik følgende:

$$L_{\text{aviation}} = \max_a (SI_a)$$

der

- a) det høyeste beløpet gjelder alle luftfartøyer som er forsikret av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i bransje 6, 18 og 27 i vedlegg I,
- b)  $SI_a$  er forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum for kaskoforsikring og -gjenforsikring og ansvarsforsikring og -gjenforsikring for luftfartøy  $a$ .

#### Artikkel 132

##### Undermodulen for brannrisiko

1. Kapitalkravet for brannrisiko skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringssum med hensyn til den største brannrisikokonsentrasjonen.
2. Et forsikrings- eller gjenforsikringsforetaks største brannrisikokonsentrasjon er det settet av bygninger som har den største forsikringssummen, og som oppfyller alle følgende vilkår:
  - a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser i bransje 7 og 19 i vedlegg I i forbindelse med hver bygning, som dekker skade som følge av brann eller eksplosjon, herunder som følge av terrorangrep,
  - b) alle bygninger ligger helt eller delvis innenfor en radius av 200 meter.
3. Ved anvendelsen av nr. 2 kan settet av bygninger være dekket av en eller flere forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler.

#### Artikkel 133

##### Undermodulen for ansvarsrisiko

1. Kapitalkravet for ansvarsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{liability}} = \sqrt{\sum_{(i,j)} \text{Corr}_{(\text{liability},i,j)} \cdot SCR_{(\text{liability},i)} \cdot SCR_{(\text{liability},j)}}$$

der

- a) summen omfatter alle mulige kombinasjoner av ansvarsrisikogrupper ( $i,j$ ) som angis i vedlegg XI,
  - b)  $\text{Corr}_{(\text{liability},i,j)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for ansvarsrisiko for ansvarsrisikogruppe  $i$  og  $j$  som angis i vedlegg XI,
  - c)  $SCR_{(\text{liability},i)}$  betegner kapitalkravet for ansvarsrisiko for ansvarsrisikogruppe  $i$ .
2. For alle ansvarsrisikogrupper som angis i vedlegg XI, skal kapitalkravet for ansvarsrisiko i en bestemt ansvarsrisikogruppe  $i$  være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik følgende:

$$L_{(\text{liability},i)} = f_{(\text{liability},i)} \cdot P_{(\text{liability},i)}$$

der

- a)  $f_{(\text{liability},i)}$  betegner risikofaktoren for ansvarsrisikogruppe  $i$  som angitt i vedlegg XI,
  - b)  $P_{(\text{liability},i)}$  betegner de premiene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetak tjener i de neste tolv månedene i forbindelse med forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser i ansvarsrisikogruppe  $i$ . For dette formål skal premiene være brutto, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler.
3. Beregningen av tapet i basiskapitalen nevnt i nr. 2 skal bygge på følgende forutsetninger:
    - a) tapet i ansvarsrisikogruppe  $i$  skyldes  $n_i$  krav, og tapene som følge av disse kravene er representative for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets virksomhet i ansvarsrisikogruppe  $i$  og utgjør hele tapet i ansvarsrisikogruppe  $i$ ,
    - b) antallet av krav  $n_i$  er lik det laveste heltallet som overstiger følgende beløp:

$$\frac{f_{(\text{liability},i)} \cdot P_{(\text{liability},i)}}{1,15 \cdot \text{Lim}_{(i,i)}}$$

der

- i)  $f_{(liability,i)}$  og  $P_{(liability,i)}$  defineres som angitt i nr. 2,
- ii)  $Lim_{(i,1)}$  betegner den høyeste ansvarsgrensen for erstatning som gis av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i ansvarsrisikogruppe  $i$ ,
- c) der forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket gir ubegrenset dekning i ansvarsrisikogruppe  $i$ , er antall krav  $n_i$  lik ett.

#### Artikkel 134

##### Undermodulen for kreditt- og kausjonsrisiko

1. Kapitalkravet for kreditt- og kausjonsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{credit}} = \sqrt{SCR_{\text{default}}^2 + SCR_{\text{recession}}^2}$$

der

a)  $SCR_{\text{default}}$  er kapitalkravet for risikoen for et stort kredittmislighold,

b)  $SCR_{\text{recession}}$  er kapitalkravet for resesjonsrisiko.

2. Kapitalkravet for risikoen for et stort kredittmislighold skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart mislighold av de to største eksponeringene knyttet til et forsikrings- eller gjenforsikringsforetaks forpliktelser i bransje 9 og 21. Beregningen av kapitalkravet skal bygge på en forutsetning om at tapet ved mislighold, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, for hver eksponering er 10 % av forsikringssummen i forbindelse med eksponeringen.

3. De to største kredittforsikringseksponeringene nevnt i nr. 2 skal fastsettes på grunnlag av en sammenligning av netto tap ved mislighold av kredittforsikringseksponeringene, det vil si tap ved mislighold etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering.

4. Kapitalkravet for resesjonsrisiko skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik 100 % av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets opptjente premier i de neste tolv månedene i bransje 9 og 21.

#### Artikkel 135

##### Undermodulen for annen katastroferisiko i skadeforsikring

Kapitalkravet for annen katastroferisiko i skadeforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, er lik følgende beløp:

$$L_{\text{other}} = \sqrt{(c_1 \cdot P_1 + c_2 \cdot P_2)^2 + (c_3 \cdot P_3)^2 + (c_4 \cdot P_4)^2 + (c_5 \cdot P_5)^2}$$

der

a)  $P_1, P_2, P_3, P_4$  og  $P_5$  betegner estimater for bruttopremien, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler, som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket forventes å tjene i de neste tolv månedene i forbindelse med gruppe 1-5 av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som angis i vedlegg XII,

b)  $c_1, c_2, c_3, c_4$  og  $c_5$  betegner risikofaktorene for gruppe 1-5 av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som angis i vedlegg XII.

#### AVSNITT 3

##### Livsforsikringsrisikomodulen

#### Artikkel 136

##### Korrelasjonskoeffisienter

1. Livsforsikringsrisikomodulen skal bestå av alle følgende undermoduler:

a) undermodulen dødelighetsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 annet ledd bokstav a) i direktiv 2009/138/EF,

- b) undermodulen opplevelsesrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 annet ledd bokstav b) i direktiv 2009/138/EF,  
 c) undermodulen uførhets- og sykdomsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 annet ledd bokstav c) i direktiv 2009/138/EF,  
 d) undermodulen kostnadsrisiko i livsforsikring nevnt i artikkel 105 nr. 3 annet ledd bokstav d) i direktiv 2009/138/EF,  
 e) undermodulen justeringsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 annet ledd bokstav e) i direktiv 2009/138/EF,  
 f) undermodulen avgangsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 annet ledd bokstav f) i direktiv 2009/138/EF,  
 g) undermodulen katastroferisiko i livsforsikring nevnt i artikkel 105 nr. 3 annet ledd bokstav g) i direktiv 2009/138/EF.
2. Kapitalkravene for livsforsikringsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{if}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{CorrNL}_{(i,j)} \cdot SCR_i \cdot SCR_j}$$

der

- a) summen omfatter alle mulige kombinasjoner ( $i,j$ ) av undermodulene som angis i nr. 1,  
 b)  $\text{CorrNL}_{(i,j)}$  betegner korrelasjonsparameteren for livsforsikringsrisiko for undermodul  $i$  og  $j$ ,  
 c)  $SCR_i$  og  $SCR_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis risikundermodul  $i$  og  $j$ .
3. Korrelasjonskoeffisient  $\text{Corr}_{i,j}$  nevnt i punkt 3 i vedlegg IV til direktiv 2009/138/EF skal være lik posten i rad  $i$  og kolonne  $j$  i følgende korrelasjonsmatrise:

$i \backslash j$	Dødelighetsrisiko	Opplevelsesrisiko	Uførhetsrisiko	Kostnadsrisiko i livsforsikring	Justeringsrisiko	Avgangsrisiko	Katastroferisiko i livsforsikring
Dødelighetsrisiko	1	-0,25	0,25	0,25	0	0	0,25
Opplevelsesrisiko	-0,25	1	0	0,25	0,25	0,25	0
Uførhetsrisiko	0,25	0	1	0,5	0	0	0,25
Kostnadsrisiko i livsforsikring	0,25	0,25	0,5	1	0,5	0,5	0,25
Justeringsrisiko	0	0,25	0	0,5	1	0	0
Avgangsrisiko	0	0,25	0	0,5	0	1	0,25
Katastroferisiko i livsforsikring	0,25	0	0,25	0,25	0	0,25	1

#### Artikkel 137

##### Undermodulen for dødelighetsrisiko

1. Kapitalkravet for dødelighetsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av en umiddelbar varig økning på 15 % i dødelighetsratene som

benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger.

2. Økningen i dødelighetsratene nevnt i nr. 1 skal få anvendelse bare på de forsikringspolisene der en økning i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen. Identifiseringen av de forsikringspolisene der en økning i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen, kan bygge på følgende forutsetninger:

- a) flere forsikringspoliser for den samme forsikrede kan behandles som én forsikringspolise,
- b) dersom forsikringstekniske avsetninger beregnes på grunnlag av grupper av poliser som omhandlet i artikkel 35, kan identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved en økning i dødelighetsratene, også baseres på slike grupper av poliser i stedet for enkeltpoliser, forutsatt at dette gir omtrent samme resultat.

3. Med hensyn til gjenforsikringsforpliktelser skal identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved en økning i dødelighetsratene, bare gjelde de underliggende forsikringspolisene og gjennomføres i samsvar med nr. 2.

#### *Artikkel 138*

##### **Undermodulen for opplevelsesrisiko**

1. Kapitalkravet for opplevelsesrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart varig fall på 20 % i de dødelighetsratene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger.

2. Fallet i dødelighetsratene nevnt i nr. 1 skal få anvendelse bare på de forsikringspolisene der et fall i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen. Identifiseringen av de forsikringspolisene der et fall i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen, kan bygge på følgende forutsetninger:

- a) flere forsikringspoliser for den samme forsikrede kan behandles som én forsikringspolise,
- b) dersom forsikringstekniske avsetninger beregnes på grunnlag av grupper av poliser som omhandlet i artikkel 35, kan identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved et fall i dødelighetsratene, også baseres på slike grupper av poliser i stedet for enkeltpoliser, forutsatt at dette gir omtrent samme resultat.

3. Med hensyn til gjenforsikringsforpliktelser skal identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved et fall i dødelighetsratene, bare gjelde de underliggende forsikringspolisene og gjennomføres i samsvar med nr. 2.

#### *Artikkel 139*

##### **Undermodulen for uførhets- og sykdomsrisiko**

Kapitalkravet for uførhets- og sykdomsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 bokstav c) i direktiv 2009/138/EF skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av en kombinasjon av følgende umiddelbare varige endringer:

- a) en økning på 35 % i de uførhets- og sykdomsratene som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger for å gjenspeile uførhets- og sykdomserfaringene i de neste tolv månedene,
- b) en økning på 25 % i de uførhets- og sykdomsratene som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger for å gjenspeile uførhets- og sykdomserfaringene for alle måneder etter de neste tolv månedene,
- c) et fall på 20 % i de tilfriskningsgradene for uførhet og sykdom som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger for de neste tolv månedene og alle år deretter.



*Artikkel 140*

**Undermodulen for kostnadsrisiko i livsforsikring**

Kapitalkravet for kostnadsrisiko i livsforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av en kombinasjon av følgende umiddelbare varige endringer:

- a) en økning på 10 % i utgiftene som tas med i beregningen av forsikringstekniske avsetninger,
- b) en økning på 1 prosentpoeng i den inflasjonen knyttet til utgifter (uttrykt i prosent) som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger.

Med hensyn til gjenforsikringsforpliktelser skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak anvende disse endringene på sine egne utgifter og, dersom det er relevant, på utgiftene til de overdragende foretakene.

*Artikkel 141*

**Undermodulen for justeringsrisiko**

Kapitalkravet for justeringsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 bokstav e) i direktiv 2009/138/EF skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av en umiddelbar varig økning på 3 % i annuitetsytelser, men bare for livrenteforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser der ytelsene som skal betales i henhold til de underliggende forsikringspolicene, kan øke som følge av lovendringer eller en endring i den forsikredes helsetilstand.

*Artikkel 142*

**Undermodulen for avgangsrisiko**

1. Kapitalkravet for avgangsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 bokstav f) i direktiv 2009/138/EF skal være lik det største av følgende kapitalkrav:

- a) kapitalkravet for risikoen for en varig økning i avgangsrater,
- b) kapitalkravet for risikoen for en varig reduksjon i avgangsrater,
- c) kapitalkravet for risiko for masseavgang.

2. Kapitalkravet for risikoen for en varig økning i avgangsrater skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av en umiddelbar varig økning på 50 % i utøvelsen av de relevante opsjonene som er angitt i nr. 4 og 5. Den økte utøvelsen av opsjoner skal uansett ikke overstige 100 %, og økningen i utøvelsen av opsjoner skal bare gjelde de relevante opsjonene der utøvelsen av opsjonen ville medføre en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen.

3. Kapitalkravet for risikoen for en varig reduksjon i avgangsrater skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart varig fall på 50 % i utøvelsen av de relevante opsjonene som er angitt i nr. 4 og 5. Fallet i utøvelsen av opsjoner skal uansett ikke overstige 20 %, og fallet i utøvelsen av opsjoner skal bare gjelde de relevante opsjonene der utøvelsen av opsjonen ville medføre et fall i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen.

4. De relevante opsjonene ved anvendelsen av nr. 2 og 3 skal være følgende:

- a) alle juridiske eller avtalefestede rettigheter for forsikringstakeren til helt eller delvis å si opp, gjenkjøpe, nedsette, begrense eller innstille forsikringsdekningen eller tillate at forsikringspolisen avsluttes,
- b) alle juridiske eller avtalefestede rettigheter for forsikringstakeren til helt eller delvis å opprette, fornye, øke, forlenge eller gjenoppta forsikrings- eller gjenforsikringsdekningen.

Ved anvendelsen av bokstav b) får endringen i utøvelsen av opsjoner nevnt i nr. 2 og 3 anvendelse på den raten som gjenspeiler at den relevante opsjonen ikke er utøvd.

5. I forbindelse med gjenforsikringsavtaler skal de relevante opsjonene ved anvendelsen av nr. 2 og 3 være følgende:

- a) rettighetene nevnt i nr. 4 for forsikringstakerne i gjenforsikringsavtalene,
- b) rettighetene nevnt i nr. 4 for forsikringstakerne i de forsikringsavtalene som ligger til grunn for gjenforsikringsavtalene,
- c) dersom gjenforsikringsavtalene dekker forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler som inngås i framtiden, de potensielle forsikringstakernes rett til ikke å inngå slike forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler.

6. Kapitalkravet for risiko for masseavgang skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som ville følge av en kombinasjon av følgende umiddelbare hendelser:

- a) avbrudd i 70 % av de forsikringspolicene som omfattes av tiltak nevnt i artikkel 2 nr. 3 bokstav b) iii) og iv) i direktiv 2009/138/EF, der avbrudd ville medføre en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen, og der et av følgende vilkår er oppfylt:
  - i) forsikringstakeren er ikke en fysisk person, og avbrudd i polisen krever ikke godkjenning fra pensjonsfondets begunstigede,
  - ii) forsikringstakeren er en fysisk person som handler til fordel for polisens begunstigede, med mindre det finnes et familieforhold mellom den fysiske personen og de begunstigede, eller med mindre polisen tegnes med sikte på privat eiendomsplanlegging eller arv og antallet av begunstigede i henhold til polisen ikke overstiger 20,
- b) avbrudd i 40 % av de forsikringspolicene som ikke omfattes av bokstav a), der avbrudd ville medføre en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen,
- c) dersom gjenforsikringsavtaler dekker forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler som inngås i framtiden, et fall på 40 % i antallet av de framtidige forsikrings- eller gjenforsikringsavtalene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger.

Hendelsene nevnt i første ledd får ensartet anvendelse på alle berørte forsikrings- og gjenforsikringsavtaler. I forbindelse med gjenforsikringsavtaler får hendelsen nevnt i bokstav a) anvendelse på de underliggende forsikringsavtalene.

Ved fastsettelsen av tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som følge av hendelsene nevnt i bokstav a) og b) skal foretaket basere beregningen på den typen avbrudd som påvirker foretakets basiskapital mest negativt for de enkelte polisene.

7. Dersom det største av kapitalkravene nevnt i nr. 1 bokstav a)-c) i denne artikkel og det største av de tilsvarende kapitalkravene som beregnes i samsvar med artikkel 206 nr. 2 i denne forordning, ikke er basert på samme scenario, skal kapitalkravet for avgangsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 bokstav f) i direktiv 2009/138/EF være det kapitalkravet nevnt i nr. 1 bokstav a)-c) i denne artikkel for hvilket det underliggende scenarioet medfører det største tilsvarende kapitalkravet i samsvar med artikkel 206 nr. 2 i denne forordning.

#### *Artikkel 143*

#### **Undermodulen for katastroferisiko i livsforsikring**

1. Kapitalkravet for katastroferisiko i livsforsikring nevnt i artikkel 105 nr. 3 bokstav g) i direktiv 2009/138/EF skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetakets basiskapital som ville følge av en umiddelbar økning på 0,15 prosentpoeng i de dødelighetsratene (uttrykt i prosent) som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger for å gjenspeile dødeligheten i de neste tolv månedene.

2. Økningen i dødelighetsratene nevnt i nr. 1 får bare anvendelse på de forsikringspolicene der en økning i de dødelighetsratene som benyttes for å gjenspeile dødeligheten i de neste tolv månedene, medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger. Identifiseringen av de forsikringspolicene der en økning i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen, kan bygge på følgende forutsetninger:

- a) flere forsikringspolicer for den samme forsikrede kan behandles som én forsikringspolise,
- b) dersom forsikringstekniske avsetninger beregnes på grunnlag av grupper av poliser som omhandlet i artikkel 35, kan identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved en økning i dødelighetsratene, også baseres på slike grupper av poliser i stedet for enkeltpoliser, forutsatt at dette gir omtrent samme resultat.

3. Med hensyn til gjenforsikringspolicer skal identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved en økning i dødelighetsratene, bare gjelde de underliggende forsikringspolicene og gjennomføres i samsvar med nr. 2.

## AVSNITT 4

**Helseforsikringsrisikomodulen**

## Artikkel 144

**Helseforsikringsrisikomodulen**

1. Helseforsikringsrisikomodulen skal bestå av alle følgende undermoduler:

- a) undermodulen NSLT-helseforsikringsrisiko,
- b) undermodulen SLT-helseforsikringsrisiko,
- c) undermodulen katastroferisiko i helseforsikring.

2. Kapitalkravet for helseforsikringsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{helse}} = \sqrt{\sum_{i,j} CorrH_{(i,j)} \cdot SCR_i \cdot SCR_j}$$

der

- a) summen omfatter alle mulige kombinasjoner ( $i,j$ ) av undermodulene som angis i nr. 1,
  - b)  $CorrH_{(i,j)}$  betegner korrelasjonsparameteren for helseforsikringsrisiko for undermodul  $i$  og  $j$ ,
  - c)  $SCR_i$  og  $SCR_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis risikomodul  $i$  og  $j$ .
3. Korrelasjonsparameter  $CorrH_{(i,j)}$  nevnt i nr. 2 betegner den posten som angis i rad  $i$  og kolonne  $j$  i følgende korrelasjonsmatrise:

$i \backslash j$	NSLT-helseforsikring	SLT-helseforsikring	Katastroferisiko, helseforsikring
NSLT-helseforsikring	1	0,5	0,25
SLT-helseforsikring	0,5	1	0,25
Katastroferisiko, helseforsikring	0,25	0,25	1

4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal anvende

- a) undermodulen NSLT-helseforsikringsrisiko på helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelsene i bransje 1-3, 13-15 og 25 i vedlegg I,
- b) undermodulen SLT-helseforsikringsrisiko på helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelsene i bransje 29, 33 og 35 i vedlegg I,
- c) undermodulen katastroferisiko i helseforsikring på helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser.

## Artikkel 145

**Undermodulen for NSLT-helseforsikringsrisiko**

1. Undermodulen for NSLT-helseforsikringsrisiko skal bestå av følgende undermoduler:

- a) undermodulen premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring,
- b) undermodulen avgangsrisiko i NSLT-helseforsikring.

2. Kapitalkravet for NSLT-helseforsikringsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{NSLTTh} = \sqrt{SCR_{(NSLTTh,pr)}^2 + SCR_{(NSLTTh,lapse)}^2}$$

der

- a)  $SCR_{(NSLTTh,pr)}$  betegner kapitalkravet for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring,
- b)  $SCR_{(NSLTTh,lapse)}$  betegner kapitalkravet for avgangrisiko i NSLT-helseforsikring.

#### Artikkel 146

##### Undermodulen for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring

Kapitalkravet for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring skal være lik følgende:

$$SCR_{(NSLT,pr)} = 3 \cdot \sigma_{NSLTTh} \cdot V_{NSLTTh}$$

der

- a)  $\sigma_{NSLTTh}$  betegner standardavviket for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring, som fastsettes i samsvar med artikkel 148,
- b)  $V_{NSLTTh}$  betegner volummålet for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring, som fastsettes i samsvar med artikkel 147.

#### Artikkel 147

##### Volummål for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring

1. Volummålet for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring skal være lik summen av volummålet for premie- og reserverisiko for segmentene som angis i vedlegg XIV.
2. For alle segmenter som angis i vedlegg XIV, skal volummålet for et bestemt segment  $s$  være lik følgende:

$$V_s = (V_{(prem,s)} + V_{(res,s)}) \cdot (0,75 + 0,25 \cdot DIV_s)$$

der

- a)  $V_{(prem,s)}$  betegner volummålet for premierisiko i segment  $s$ ,
- b)  $V_{(res,s)}$  betegner volummålet for reserverisiko i segment  $s$ ,
- c)  $DIV_s$  betegner faktoren for geografisk diversifisering i segment  $s$ .

3. For alle segmenter som angis i vedlegg XIV, skal volummålet for premierisiko i et bestemt segment  $s$  være lik følgende:

$$V_{(prem,s)} = \max(P_s; P_{(last,s)}) + FP_{(existing,s)} + FP_{(future,s)}$$

der

- a)  $P_s$  betegner et estimat for de premiene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal tjene i segment  $s$  i de neste tolv månedene,
- b)  $P_{(last,s)}$  betegner de premiene som forsikrings- og gjenforsikringsforetaket har tjent i segment  $s$  i de siste tolv månedene,
- c)  $FP_{(existing,s)}$  betegner den forventede nåverdien av de premiene som forsikrings- og gjenforsikringsforetaket skal tjene i segment  $s$  etter de neste tolv månedene for eksisterende avtaler,
- d)  $FP_{(future,s)}$  betegner den forventede nåverdien av premier som forsikrings- og gjenforsikringsforetaket skal tjene i segment  $s$  for avtaler der datoen for første innregning faller innenfor de neste tolv månedene, men uten de premiene som skal tjenes i de tolv månedene som følger etter datoen for første innregning.

4. For alle segmenter som angis i vedlegg XIV, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak som et alternativ til beregningen i nr. 3 velge å beregne volummålet for premierisiko for et bestemt segment  $s$  etter følgende formel:

$$V_{(prem,s)} = P_s + FP_{(existing,s)} + FP_{(future,s)}$$

forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan har besluttet at dets opptjente premier i segment  $s$  i de neste tolv månedene ikke skal overstige  $P_s$ ,

- b) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har opprettet effektive kontrollordninger for å sikre at tersklene for opptjente premier som er fastsatt i bokstav a), overholdes,
- c) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har underrettet sin tilsynsmyndighet om beslutningen nevnt i bokstav a) og begrunnelsene for den.

Ved anvendelsen av dette nummer skal  $P_s$ ,  $FP_{(existing,s)}$  og  $FP_{(future,s)}$  angis i samsvar med nr. 3 bokstav a), c) og d).

5. Ved beregningene angitt i nr. 3 og 4 skal premiene angis netto etter fradrag av premiene for gjenforsikringsavtaler. Følgende premier for gjenforsikringsavtaler skal ikke fratrekkes:

- a) premier knyttet til hendelser som ikke gjelder forsikringen eller oppgjorte forsikringsfordringer som ikke er medregnet i kontantstrømmene nevnt i artikkel 41 nr. 3,
- b) premier for gjenforsikringsavtaler som ikke er i samsvar med artikkel 209-211 og 213.

6. For alle segmenter som angis i vedlegg XIV, skal volummålet for reserverisiko for et bestemt segment være lik det beste estimatet for avsetninger for ikke-oppgjorte skader for det berørte segmentet etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, forutsatt at gjenforsikringsavtalene eller spesialforetakene for verdipapirisering er i samsvar med artikkel 209-211 og 213. Volummålet skal ikke være en negativ størrelse.

7. For alle segmenter som angis i vedlegg XIV, skal standardfaktoren for geografisk diversifisering enten være lik 1 eller beregnes i samsvar med vedlegg III.

#### Artikkel 148

##### Standardavvik for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring

1. Standardavviket for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring skal være lik følgende:

$$\sigma_{NSLTh} = \frac{1}{V_{NSLTh}} \cdot \sqrt{\sum_{s,t} CorrHS_{(s,t)} \cdot \sigma_s \cdot V_s \cdot \sigma_t \cdot V_t}$$

der

- a)  $V_{NSLTh}$  betegner volummålet for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring,
- b) summen omfatter alle mulige kombinasjoner  $(s,t)$  av segmentene som angis i vedlegg XIV,
- c)  $CorrHS_{(s,t)}$  betegner korrelasjonskoeffisienten for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$  og segment  $t$ , som angis i vedlegg XV,
- d)  $\sigma_s$  og  $\sigma_t$  betegner standardavviket for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring for henholdsvis segment  $s$  og  $t$ ,
- e)  $V_s$  og  $V_t$  betegner volummålet for premie- og reserverisiko for henholdsvis segment  $s$  og  $t$ , som angis i vedlegg XIV.

2. For alle segmenter som angis i vedlegg XIV, skal standardavviket for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring for et bestemt segment  $s$  være lik følgende:

$$\sigma_s = \frac{\sqrt{\sigma_{(prem,s)}^2 \cdot V_{(prem,s)}^2 + \sigma_{(res,s)}^2 \cdot V_{(res,s)}^2 + 2 \cdot \sigma_{(prem,s)} \cdot \sigma_{(res,s)} \cdot V_{(prem,s)} \cdot V_{(res,s)}}}{V_{(prem,s)} + V_{(res,s)}}$$

der

- a)  $\sigma_{(prem,s)}$  betegner standardavviket for premierisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$ , som fastsettes i samsvar med nr. 3,
- b)  $\sigma_{(res,s)}$  betegner standardavviket for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$ , som angitt i vedlegg XIV,
- c)  $V_{(prem,s)}$  betegner volummålet for premierisiko for segment  $s$ , som angis i artikkel 147,
- d)  $V_{(res,s)}$  betegner volummålet for reserverisiko for segment  $s$ , som angis i artikkel 147.

3. For alle segmentene som angis i vedlegg XIV, skal standardavviket for premierisiko i skadeforsikring for et bestemt segment være lik produktet av standardavviket for bruttopremierisiko i NSLT-helseforsikring for segmentet angitt i vedlegg XIV og

justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring. For alle segmentene som angis i vedlegg XIV, skal justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring være lik 100 %.

#### Artikkel 149

##### Utjevningsordninger for helserisiko

1. Ved anvendelsen av artikkel 109a nr. 4 i direktiv 2009/138/EF skal helseforsikringsforpliktelser som er omfattet av utjevningsordninger for helserisiko («HRES»), identifiseres, forvaltes og organiseres atskilt fra forsikringsforetakets øvrige virksomhet, uten mulighet for overføring til helseforsikringsforpliktelser som ikke er omfattet av disse ordningene.
2. Standardavvikene for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring i segment 1-3 i vedlegg XIV for virksomhet som er omfattet av en utjevningsordning for helserisiko, skal oppfylle alle følgende krav:
  - a) standardavvikene fastsettes separat for segment 1-3 som angitt i vedlegg XIV, og separat for premie- og reserverisiko,
  - b) for hvert av segmentene i vedlegg XIV er standardavviket for premierisiko det laveste av følgende beløp:
    - i) standardavviket for premierisiko i NSLT-helseforsikring for segmentet som angis i vedlegg XIV,
    - ii) det høyeste av følgende beløp:
      - A. en tredel av standardavviket for premierisiko i NSLT-helseforsikring for segmentet som angis i vedlegg XIV,
      - B. et estimat for det representative standardavviket for et forsikringsforetaks totalkostnadsprosent, som er forholdet mellom følgende årlige beløp:
        - summen av betalinger, herunder tilhørende utgifter og forsikringstekniske avsetninger for krav som har påløpt i løpet av året for virksomhet som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, herunder eventuelle endringer som følge av denne ordningen,
        - opptjente premier i løpet av året for den virksomheten som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko,
  - c) for hvert segment som angis i vedlegg XIV, er standardavviket for reserverisiko det laveste av følgende beløp:
    - i) standardavviket for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for det segmentet som angis i vedlegg XIV,
    - ii) det høyeste av følgende beløp:
      - A. en tredel av standardavviket for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for det segmentet som angis i vedlegg XIV,
      - B. et estimat for det representative standardavviket for et forsikringsforetaks avviklingsbrøk, som er forholdstallet for følgende årlige beløp:
        - summen av beste estimat for avsetninger ved utgangen av året for ikke-oppgjorte skader ved årets begynnelse, og eventuelle krav og utgiftsbetalinger i løpet av året for ikke-oppgjorte skader ved årets begynnelse. Begge beløp omfatter eventuelle endringer som følge av utjevningsordningen for helserisiko,
        - beste estimat for avsetninger ved årets begynnelse for ikke-oppgjorte skader med hensyn til virksomhet som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, herunder eventuelle endringer som følge av denne ordningen,
  - d) fastsettelsen av standardavviket bygger på adekvate, hensiktsmessige og relevante forsikringstekniske og statistiske metoder,
  - e) fastsettelsen av standardavviket er basert på nøyaktige, fullstendige og hensiktsmessige data som er direkte relevante for den virksomheten som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, og gjenspeiler den gjennomsnittlige diversifiseringsgraden i forsikringsforetakene,
  - f) fastsettelsen av standardavviket er basert på aktuelle og pålitelige opplysninger og realistiske forutsetninger,
  - g) ved fastsettelsen av standardavviket tas det også hensyn til enhver risiko som ikke reduseres av utjevningsordningen for helserisiko, særlig risikoen nevnt i artikkel 105 nr. 4 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF og risiko som ikke gjenspeiles i undermodulen for katastroferisiko i helseforsikring, og som kan påvirke mange forsikringsforetak som samtidig omfattes av denne ordningen,
  - h) metoden for beregning av standardavviket og beregningen av standardavviket er offentlig tilgjengelige.
3. Dersom gjennomføringsrettsakten som er vedtatt i henhold til artikkel 109a nr. 4 i direktiv 2009/138/EF, fastsetter et standardavvik for premierisiko i NSLT-helseforsikring for virksomhet som er omfattet av en utjevningsordning for helserisiko som

oppfyller kravene i nr. 2 i denne artikkel, skal forsikringsforetakene benytte dette standardavviket i stedet for standardavviket for premierisiko i NSLT-helseforsikring som angis i vedlegg XIV til denne forordning, når de beregner standardavviket for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring nevnt i artikkel 148 nr. 1 i denne forordning.

Dersom bare en del av et forsikringsforetaks virksomhet i et segment  $s$  er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, skal foretaket når det beregner standardavviket for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring nevnt i artikkel 148 nr. 1, benytte et standardavvik for premierisiko i NSLT-helseforsikring for segmentet som er lik følgende:

$$\sigma'_{(prem,s)} = \frac{\sigma_{(prem,s)} \cdot V_{(prem,s,nHRES)} + \sigma_{(prem,s,HRES)} \cdot V_{(prem,s,HRES)}}{V_{(prem,s,nHRES)} + V_{(prem,s,HRES)}}$$

der

- $\sigma_{(prem,s)}$  betegner standardavviket for premierisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$  som angis i vedlegg XIV,
- $V_{(prem,s,nHRES)}$  betegner volummålet for premierisiko i NSLT-helseforsikring for den virksomheten i segment  $s$  som ikke er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko,
- $\sigma_{(prem,s,HRES)}$  betegner standardavviket for premierisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$  for virksomhet som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, beregnet i samsvar med nr. 2,
- $V_{(prem,s,HRES)}$  betegner volummålet for premierisiko i NSLT-helseforsikring for virksomhet i segment  $s$  som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko.

$V_{(prem,s,HRES)}$  og  $V_{(prem,s,nHRES)}$  skal beregnes på samme måte som volummålet for premierisiko i NSLT-helseforsikring i segment  $s$  som angis i artikkel 147, men  $V_{(prem,s,HRES)}$  skal bare ta hensyn til forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, og  $V_{(prem,s,nHRES)}$  skal bare ta hensyn til forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som ikke er omfattet av denne ordningen.

4. Dersom gjennomføringsrettsakten som er vedtatt i henhold til artikkel 109a nr. 4 i direktiv 2009/138/EF, fastsetter et standardavvik for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for virksomhet som er omfattet av en utjevningsordning for helserisiko og oppfyller kravene i nr. 2 i denne artikkel, skal forsikringsforetakene benytte dette standardavviket i stedet for standardavviket for reserverisiko i NSLT-helseforsikring som angis i vedlegg XIV til denne forordning, når de beregner standardavviket for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring nevnt i artikkel 148 nr. 1 i denne forordning.

Dersom bare en del av et forsikringsforetaks virksomhet i et segment  $s$  er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, skal foretaket når det beregner standardavviket for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring nevnt i artikkel 148 nr. 1, benytte et standardavvik for premierisiko i NSLT-helseforsikring for segmentet som er lik følgende:

$$\sigma'_{(res,s)} = \frac{\sigma_{(res,s)} \cdot V_{(res,s,nHRES)} + \sigma_{(res,s,HRES)} \cdot V_{(res,s,HRES)}}{V_{(res,s,nHRES)} + V_{(res,s,HRES)}}$$

der

- $\sigma_{(res,s)}$  betegner standardavviket for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$  som angitt i vedlegg XIV,
- $V_{(res,s,nHRES)}$  betegner volummålet for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for virksomheten i segment  $s$  som ikke er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko,
- $\sigma_{(res,s,HRES)}$  betegner standardavviket for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$  for virksomhet som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, beregnet i samsvar med nr. 2,
- $V_{(res,s,HRES)}$  betegner volummålet for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for virksomhet i segment  $s$  som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko.

$V_{(res,s,nHRES)}$  og  $V_{(res,s,HRES)}$  skal beregnes på samme måte som volummålet for reserverisiko i NSLT-helseforsikring i segment  $s$  som omhandlet i artikkel 147, men  $V_{(res,s,HRES)}$  skal bare ta hensyn til forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko, og  $V_{(res,s,nHRES)}$  skal bare ta hensyn til forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som ikke er omfattet av utjevningsordningen for helserisiko.

5. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan erstatte standardavvikene for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring for virksomhet som er omfattet av en utjevningsordning for helserisiko, med parametere som er spesifikke for forsikrings- og gjenforsikringsforetaket i samsvar med artikkel 104 nr. 7 i direktiv 2009/138/EF. Tilsynsmyndighetene kan kreve at forsikrings- og gjenforsikringsforetak erstatter standardavvikene med foretakspesifikke parametere i samsvar med artikkel 110 i direktiv 2009/138/EF.

Artikkel 150

**Undermodulen for avgangsrisiko i NSLT-helseforsikring**

1. Kapitalkravet for avgangsrisiko i NSLT-helseforsikring nevnt i artikkel 145 nr. 1 bokstav b) skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som ville følge av en kombinasjon av følgende umiddelbare hendelser:
  - a) avbrudd i 40 % av forsikringspolisene der avbrudd ville føre til økte forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen,
  - b) dersom gjenforsikringsavtaler dekker forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler som inngås i framtiden, et fall på 40 % i antallet av de framtidige forsikrings- eller gjenforsikringsavtalene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger.
2. Hendelsene nevnt i nr. 1 skal anvendes på en ensartet måte på alle berørte forsikrings- og gjenforsikringsavtaler. I forbindelse med gjenforsikringsavtaler skal hendelsen nevnt i nr. 1 bokstav a) anvendes på de underliggende forsikringsavtalene.
3. Ved fastsettelsen av tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som følge av hendelsen nevnt i nr. 1 bokstav a) skal foretaket basere beregningen på den typen avbrudd som påvirker foretakets basiskapital mest negativt for de enkelte polisene.

Artikkel 151

**Undermodulen for SLT-helseforsikringsrisiko**

1. Modulen for SLT-helseforsikringsrisiko skal bestå av alle følgende undermoduler:
  - a) undermodulen dødelighetsrisiko i helseforsikring,
  - b) undermodulen opplevelsesrisiko i helseforsikring,
  - c) undermodulen uførhets- og sykdomsrisiko i helseforsikring,
  - d) undermodulen kostnadsrisiko i helseforsikring,
  - e) undermodulen justeringsrisiko i helseforsikring,
  - f) undermodulen avgangsrisiko i SLT-helseforsikring.
2. Kapitalkravet for SLT-helseforsikringsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{SLT} = \sqrt{\sum_{i,j} CorrSLTH_{(i,j)} \cdot SCR_i \cdot SCR_j}$$

der

- a) summen betegner alle mulige kombinasjoner ( $i,j$ ) av undermodulene som angis i nr. 1,
  - b)  $CorrSLTH_{(i,j)}$  betegner korrelasjonsparameteren for SLT-helseforsikringsrisiko for undermodul  $i$  og  $j$ ,
  - c)  $SCR_i$  og  $SCR_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis risikundermodul  $i$  og  $j$ .
3. Korrelasjonsparameter  $CorrSLTH_{(i,j)}$  nevnt i nr. 2 skal være lik den posten som angis i rad  $i$  og kolonne  $j$  i følgende korrelasjonsmatrise:

$j$ $i$	Dødelighet, helseforsikring	Opplevelse, helseforsikring	Uførhet og sykdom, helseforsikring	Kostnader, helseforsikring	Justering, helseforsikring	Avgang, SLT- helseforsikring
Dødelighet, helseforsikring	1	-0,25	0,25	0,25	0	0
Opplevelse, helseforsikring	-0,25	1	0	0,25	0,25	0,25



<i>j</i> <i>i</i>	Dødelighet, helseforsikring	Opplevelse, helseforsikring	Uførhet og sykdom, helseforsikring	Kostnader, helseforsikring	Justering, helseforsikring	Avgang, SLT- helseforsikring
Uførhet og sykdom, helseforsikring	0,25	0	1	0,5	0	0
Kostnader, helseforsikring	0,25	0,25	0,5	1	0,5	0,5
Justering, helseforsikring	0	0,25	0	0,5	1	0
Avgang, SLT- helseforsikring	0	0,25	0	0,5	0	1

*Artikkel 152*

**Undermodulen for dødelighetsrisiko i helseforsikring**

1. Kapitalkravet for dødelighetsrisiko i helseforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av en umiddelbar varig økning på 15 % i dødelighetsratene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger.
2. Økningen i dødelighetsratene nevnt i nr. 1 skal få anvendelse bare på de forsikringspolisene der en økning i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen. Identifiseringen av de forsikringspoliser der en økning i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen, kan bygge på følgende:
  - a) flere forsikringspoliser for den samme forsikrede kan behandles som én forsikringspolise,
  - b) dersom forsikringstekniske avsetninger beregnes på grunnlag av grupper av poliser som omhandlet i artikkel 35, kan identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved en økning i dødelighetsratene, også baseres på slike grupper av poliser i stedet for enkeltpoliser, forutsatt at dette gir omtrent samme resultat.
3. Med hensyn til gjenforsikringsforpliktelser skal identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved en økning i dødelighetsratene, bare gjelde de underliggende forsikringspolisene og gjennomføres i samsvar med nr. 2.

*Artikkel 153*

**Undermodulen for opplevelsrisiko i helseforsikring**

1. Kapitalkravet for opplevelsrisiko i helseforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart varig fall på 20 % i dødelighetsratene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger.
2. Fallet i dødelighetsratene nevnt i nr. 1 skal få anvendelse bare på de forsikringspolisene der et fall i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen. Identifiseringen av de forsikringspolisene der et fall i dødelighetsratene medfører en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen, kan bygge på følgende forutsetninger:
  - a) flere forsikringspoliser for den samme forsikrede kan behandles som én forsikringspolise,

- b) dersom forsikringstekniske avsetninger beregnes på grunnlag av grupper av poliser som omhandlet i artikkel 35, kan identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved et fall i dødelighetsratene, også baseres på slike grupper av poliser i stedet for enkeltpoliser, forutsatt at dette gir omtrent samme resultat.
3. Med hensyn til gjenforsikringsforpliktelser skal identifiseringen av de polisene der forsikringstekniske avsetninger øker ved et fall i dødelighetsratene, gjelde bare de underliggende forsikringspolisene og gjennomføres i samsvar med nr. 2.

#### *Artikkel 154*

#### **Undermodulen for uførhets- og sykdomsrisiko i forbindelse med helseforsikring**

1. Kapitalkravet for uførhets- og sykdomsrisiko i forbindelse med helseforsikring skal være lik følgende:
  - a) kapitalkravet for utgifter til medisinsk behandling i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko,
  - b) kapitalkravet for forsikring mot inntektstap i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal anvende
  - a) de scenarioene som ligger til grunn for beregningen av kapitalkravet for utgifter til medisinsk behandling i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko, på forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser knyttet til utgifter til medisinsk behandling bare dersom den underliggende virksomheten utøves på samme forsikringstekniske grunnlag som livsforsikring,
  - b) de scenarioene som ligger til grunn for beregningen av kapitalkravet for forsikring mot inntektstap i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko, på forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forsikring mot inntektstap bare dersom den underliggende virksomheten utøves på samme forsikringstekniske grunnlag som livsforsikring.

#### *Artikkel 155*

#### **Kapitalkravet for utgifter til medisinsk behandling i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko**

1. Kapitalkravet for utgifter til medisinsk behandling i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko skal være lik det høyeste av følgende kapitalkrav:
  - a) kapitalkravet for økningen i utgifter til medisinsk behandling,
  - b) kapitalkravet for fallet i utgifter til medisinsk behandling.
2. Kapitalkravet for økningen i utgifter til medisinsk behandling skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som ville følge av følgende kombinasjon av umiddelbare varige endringer:
  - a) en økning på 5 % i de utgiftene til medisinsk behandling som tas med i beregningen av forsikringstekniske avsetninger,
  - b) en økning på 1 prosentpoeng i den inflasjonen for utgifter til medisinsk behandling (uttrykt i prosent) som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger.
3. Kapitalkravet for fallet i utgifter til medisinsk behandling skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som ville følge av følgende kombinasjon av umiddelbare varige endringer:
  - a) et fall på 5 % i de utgiftene til medisinsk behandling som tas med i beregningen av forsikringstekniske avsetninger,
  - b) et fall på 1 prosentpoeng i den inflasjonen knyttet til utgifter til medisinsk behandling (uttrykt i prosent) som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger.

#### *Artikkel 156*

#### **Kapitalkravet for forsikring mot inntektstap i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko**

- Kapitalkravet for forsikring mot inntektstap i forbindelse med uførhets- og sykdomsrisiko skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som ville følge av følgende kombinasjon av umiddelbare varige endringer:
- a) en økning på 35 % i de uførhets- og sykdomsratene som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger for å gjenspeile uførhets- og sykdomserfaringene i de neste tolv månedene,

- b) en økning på 25 % i de uførhets- og sykdomsratene som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger for å gjenspeile uførhets- og sykdomserfaringene i årene etter de neste tolv månedene,
- c) dersom de tilfriskningsgradene for uførhet og sykdom som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger, er lavere enn 50 %, et fall på 20 % i disse gradene,
- d) dersom de ratene for varig uførhet og sykdom som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger, er lik eller lavere enn 50 %, en økning på 20 % i disse ratene.

#### *Artikkel 157*

##### **Undermodulen for kostnadsrisiko i helseforsikring**

Kapitalkravet for kostnadsrisiko i helseforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som ville følge av følgende kombinasjon av umiddelbare varige endringer:

- a) en økning på 10 % i utgiftene som tas med i beregningen av forsikringstekniske avsetninger,
- b) en økning på 1 prosentpoeng i den inflasjonen knyttet til utgifter (uttrykt i prosent) som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger.

Med hensyn til gjenforsikringsforpliktelser skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak anvende disse endringene på sine egne utgifter og, dersom det er relevant, på utgiftene til de overdragende foretakene.

#### *Artikkel 158*

##### **Undermodulen for justeringsrisiko i helseforsikring**

Kapitalkravet for justeringsrisiko i helseforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av en umiddelbar varig økning på 4 % i annuitetsytelser, men bare for livrenteforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser der ytelsene som skal utbetales i henhold til de underliggende forsikringspolisene, kan stige som følge av endringer i inflasjonen, lovendringer eller en endring i den forsikredes helsetilstand.

#### *Artikkel 159*

##### **Undermodulen for avgangsrisiko i SLT-helseforsikring**

1. Kapitalkravet for avgangsrisiko i SLT-helseforsikring nevnt i artikkel 151 nr. 1 bokstav f) skal være lik det største av følgende kapitalkrav:

- a) kapitalkravet for risiko for en varig økning i avgangsrater for SLT-helseforsikring,
- b) kapitalkravet for risikoen for en varig reduksjon i avgangsrater for SLT-helseforsikring,
- c) kapitalkravet for risiko for masseavgang for SLT-helseforsikring.

2. Kapitalkravet for risikoen for en varig økning i avgangsrater for SLT-helseforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av en umiddelbar varig økning på 50 % i utøvelsen av de relevante opsjonene som er angitt i nr. 4 og 5. Den økte utøvelsen av opsjoner skal uansett ikke overstige 100 %, og økningen i utøvelsen av opsjoner skal bare gjelde de relevante opsjonene der utøvelsen ville medføre en økning i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen.

3. Kapitalkravet for risikoen for en varig reduksjon i avgangsrater for SLT-helseforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart varig fall på 50 % i utøvelsen av de relevante opsjonene som er angitt i nr. 4 og 5. Fallet i utøvelsen av opsjoner skal uansett ikke overstige 20 %, og fallet i utøvelsen av opsjoner skal bare gjelde de relevante opsjonene der utøvelsen ville medføre et fall i forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen.

4. De relevante opsjonene ved anvendelsen av nr. 2 og 3 skal være følgende:

- a) alle juridiske eller avtalefestede rettigheter som gir forsikringstakeren mulighet for helt eller delvis å si opp, gjenkjøpe, nedsette, begrense eller innstille forsikringsdekningen eller tillate at forsikringspolisen avsluttes,

- b) alle juridiske eller avtalefestede rettigheter for forsikringstakeren til helt eller delvis å opprette, fornye, øke, forlenge eller gjenoppta forsikrings- eller gjenforsikringsdekningen.

Ved anvendelsen av bokstav b) får endringen i utøvelsen av opsjoner nevnt i nr. 2 og 3 anvendelse på den raten som gjenspeiler at den relevante opsjonen ikke er utøvd.

5. I forbindelse med gjenforsikringsavtaler skal de relevante opsjonene ved anvendelsen av nr. 2 og 3 være følgende:

- a) rettighetene nevnt i nr. 4 for forsikringstakerne i gjenforsikringsavtalene,
- b) rettighetene angitt i nr. 4 for forsikringstakerne i de forsikringsavtalene som ligger til grunn for gjenforsikringsavtalene,
- c) dersom gjenforsikringsavtalene dekker forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler som inngås i framtiden, de potensielle forsikringstakernes rett til ikke å inngå slike forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler.

6. Kapitalkravet for risiko for masseavgang for SLT-helseforsikring skal være lik det tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som ville følge av en kombinasjon av følgende umiddelbare hendelser:

- a) avbrudd i 40 % av forsikringspolicene der avbrudd ville føre til økte forsikringstekniske avsetninger uten risikomarginen,
- b) dersom gjenforsikringsavtaler dekker forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler som inngås i framtiden, et fall på 40 % i antallet av de framtidige forsikrings- eller gjenforsikringsavtalene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger.

Hendelsene nevnt i første ledd får ensartet anvendelse på alle berørte forsikrings- og gjenforsikringsavtaler. I forbindelse med gjenforsikringsavtaler får hendelsen nevnt i bokstav a) anvendelse på de underliggende forsikringsavtalene.

Ved fastsettelsen av tapet i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital som følge av hendelsen nevnt i bokstav a) skal foretaket basere beregningen på den typen avbrudd som påvirker foretakets basiskapital mest negativt for de enkelte polisene.

7. Dersom det største av kapitalkravene nevnt i nr. 1 bokstav a)-c) i denne artikkel og det største av de tilsvarende kapitalkravene som beregnes i samsvar med artikkel 206 nr. 2 i denne forordning, ikke er basert på samme scenario, skal kapitalkravet for avgangsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 3 bokstav f) i direktiv 2009/138/EF være det kapitalkravet nevnt i nr. 1 bokstav a), b) eller c) i denne artikkel for hvilket det underliggende scenarioet medfører det største tilsvarende kapitalkravet i samsvar med artikkel 206 nr. 2 i denne forordning.

#### Artikkel 160

##### Undermodulen for katastroferisiko i helseforsikring

1. Kapitalkravet for undermodulen for katastroferisiko i helseforsikring skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{mathCAT}} = \sqrt{SCR_{ma}^2 + SCR_{ac}^2 + SCR_p^2}$$

der

- a)  $SCR_{ma}$  betegner kapitalkravet for undermodulen masseulykkesrisiko,
- b)  $SCR_{ac}$  betegner kapitalkravet for undermodulen ulykkeskonsentrasjonsrisiko,
- c)  $SCR_p$  betegner kapitalkravet for undermodulen pandemirisiko.

2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal anvende

- a) undermodulen for masseulykkesrisiko på helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelse som ikke er forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelse knyttet til yrkesskadeforsikring,
- b) undermodulen for ulykkeskonsentrasjonsrisiko på forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelse knyttet til yrkesskadeforsikring og på forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelse knyttet til gruppeinntektsforsikring,
- c) undermodulen for pandemirisiko i helseforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelse som ikke er forsikrings- eller

gjensikringsforpliktelse knyttet til yrkesskadeforsikring

#### Artikkel 161

##### Undermodulen for masseulykkesrisiko

1. Kapitalkravet for undermodulen for masseulykkesrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{ms} = \sqrt{\sum_s SCR_{(ms,s)}^2}$$

der

a) summen omfatter alle land som angis i vedlegg XVI,

b)  $SCR_{(ms,s)}$  betegner kapitalkravet for masseulykkesrisiko for land  $s$ .

2. For alle land som angis i vedlegg XVI, skal kapitalkravet for masseulykkesrisiko i et bestemt land  $s$  være lik det tapet i forsikrings- og gjensikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjensikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, beregnes på følgende måte:

$$L_{(ms,s)} = r_s \cdot \sum_e x_e \cdot E_{(e,s)}$$

der

a)  $r_s$  betegner andelen av personer som er påvirket av masseulykken i land  $s$  som angitt i vedlegg XVI,

b) summen omfatter hendelser av type  $e$  som angitt i vedlegg XVI,

c)  $x_e$  betegner andelen av personer som vil motta ytelse etter hendelser av type  $e$  som følge av ulykken som angitt i vedlegg XVI,

d)  $E_{(e,s)}$  betegner den samlede verdien av de ytelsene som forsikrings- og gjensikringsforetak skal betale for hendelser av type  $e$  i land  $s$ .

3. For alle typer av hendelser angitt i vedlegg XVI og alle land angitt i vedlegg XVI skal forsikrings- eller gjensikringsforetakets forsikringssum for en bestemt hendelse av type  $e$  i et bestemt land  $s$  være lik følgende:

$$E_{(e,s)} = \sum_i SI_{(e,i)}$$

der

a) summen omfatter alle forsikrede  $i$  i forsikrings- eller gjensikringsforetaket som er forsikret mot en hendelse av type  $e$  og er innbyggere i land  $s$ ,

b)  $SI_{(e,i)}$  betegner verdien av de ytelsene som forsikrings- eller gjensikringsforetaket skal betale for den forsikrede  $i$  ved en hendelse av type  $e$ .

Verdien av ytelsene skal være forsikringssummen eller, dersom forsikringsavtalen omfatter flere utbetalinger av ytelse, beste estimat for utbetalingene av ytelse ved en hendelse av type  $e$ . Dersom ytelsene i henhold til en forsikringsavtale avhenger av arten eller omfanget av en skade som følge av hendelse  $e$ , skal verdien av ytelsene beregnes på grunnlag av de høyeste ytelsene som kan oppnås i henhold til avtalen, og som er i samsvar med hendelsen. For forsikrings- og gjensikringsforpliktelse som gjelder utgifter til medisinsk behandling, skal verdien av ytelsene bygge på et estimat for det gjennomsnittlige beløpet som utbetales ved hendelse  $e$ , idet det antas at den forsikrede er funksjonshemmet i det angitte tidsrommet, og idet det tas hensyn til de spesifikke garantiene som forpliktelsene omfatter.

4. Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- eller gjensikringsforetak beregne verdien av ytelse som skal utbetales til forsikrede som nevnt i nr. 3, på grunnlag av ensartede risikogrupper, forutsatt at forsikringspolisene grupperes i samsvar med artikkel 35.

#### Artikkel 162

##### Undermodulen for ulykkeskonsentrasjonsrisiko

1. Kapitalkravet for undermodulen for ulykkeskonsentrasjonsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{uc} = \sqrt{\sum_i SCR_{(uc,i)}^2}$$

der

- a) summen omfatter alle land  $c$ ,  
 b)  $SCR_{(ac,c)}$  betegner kapitalkravet for ulykkeskonsentrasjonsrisiko for land  $c$ .

2. For alle land skal kapitalkravet for ulykkeskonsentrasjonsrisiko i et land  $c$  være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, beregnes på følgende måte:

$$L_{(ac,c)} = C_c \cdot \sum_e x_e \cdot CE_{(e,c)}$$

der

- a)  $C_c$  betegner den største ulykkesrisikokonsentrasjonen for forsikrings- og gjenforsikringsforetak i land  $c$ ,  
 b) summen omfatter hendelser av type  $e$  som angitt i vedlegg XVI,  
 c)  $x_e$  betegner andelen av personer som mottar ytelse etter hendelser av type  $e$  som følge av ulykken som angitt i vedlegg XVI,  
 d)  $CE_{(e,c)}$  betegner den gjennomsnittlige verdien av de ytelsene som forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal betale for hendelser av type  $e$  for den største ulykkesrisikokonsentrasjonen i land  $c$ .

3. For alle land skal den største ulykkesrisikokonsentrasjonen for et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i et land  $c$  være lik det høyeste antall personer som alle følgende vilkår er oppfylt for:

- a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har en forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelse knyttet til yrkesskadeforsikring eller en gruppeforsikrings- eller -gjenforsikringsforpliktelse for inntektsforsikring knyttet til hver av disse personene,  
 b) forpliktelsene knyttet til hver av disse personene dekker minst én av hendelsene som angis i vedlegg XVI,  
 c) personene arbeider i samme bygning som ligger i land  $c$ .

4. For alle hendelsestyper og land skal den gjennomsnittlige forsikringssummen for hendelsestype  $e$  for den største ulykkesrisikokonsentrasjonen i land  $c$  være lik følgende:

$$CF_{(e,c)} = \frac{1}{N_e} \sum_{i=1}^{N_e} SI_{(e,i)}$$

der

- a)  $N_e$  betegner det antallet av forsikrede i forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som er forsikret mot hendelser av type  $e$ , og som tilhører den største ulykkesrisikokonsentrasjonen i forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i land  $c$ ,  
 b) summen omfatter alle de forsikrede nevnt i bokstav a),  
 c)  $SI_{(e,i)}$  betegner verdien av de ytelsene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal betale for den forsikrede  $i$  ved en hendelse av type  $e$ .

Verdien av ytelsene nevnt i bokstav c) skal være forsikringssummen eller, dersom forsikringsavtalen omfatter flere utbetalinger av ytelse, beste estimat for utbetalingene av ytelse ved en hendelse av type  $e$ . Dersom ytelsene i henhold til en forsikringspolise avhenger av arten eller omfanget av skaden som følge av hendelse  $e$ , skal verdien av ytelsene beregnes på grunnlag av de høyeste ytelsene som kan oppnås i henhold til avtalen, og som er i samsvar med hendelsen. For forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som gjelder utgifter til medisinsk behandling, skal verdien av ytelsene bygge på et estimat for det gjennomsnittlige beløpet som utbetales ved hendelse  $e$ , idet det antas at den forsikrede er funksjonshemmet i det angitte tidsrommet, og idet det tas hensyn til de spesifikke garantiene som forpliktelsene omfatter.

5. Dersom artikkel 88 overholdes, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetak beregne verdien av de ytelsene som skal utbetales av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket for den forsikrede nevnt i nr. 3, på grunnlag av ensartede risikogrupper, forutsatt at forsikringspolisene grupperes i samsvar med kravene i artikkel 35.

#### Artikkel 163

##### Undermodulen for pandemirisiko

1. Kapitalkravet for pandemirisiko skal være lik det tapet i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som, uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak

for verdipapirisering, beregnes på følgende måte:

$$L_p = 0,000075 \cdot E + 0,4 \cdot \sum_c N_c \cdot M_c$$

der

- a)  $E$  betegner forsikrings- og gjenforsikringsforetaks inntektsforsikring ved pandemieksponering,
  - b) summen omfatter alle land  $c$ ,
  - c)  $N_c$  betegner det antallet av forsikrede i forsikrings- og gjenforsikringsforetak som oppfyller alle følgende vilkår:
    - i) de forsikrede er innbyggere i land  $c$ ,
    - ii) de forsikrede er dekket av forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser knyttet til utgifter til medisinsk behandling, unntatt forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser knyttet til yrkesskadeforsikring, som dekker utgifter til medisinsk behandling som følge av en infeksjonssykdom,
  - d)  $M_c$  betegner det forventede gjennomsnittlige beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal betale per forsikret i land  $c$  ved en pandemi.
2. Et forsikrings- eller gjenforsikringsforetaks inntektsforsikring for pandemieksponering skal være lik følgende:

$$I = \sum_i F_i$$

der

- a) summen omfatter alle forsikrede  $i$  som er dekket av andre forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forsikring mot inntektstap enn forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser knyttet til yrkesskadeforsikring,
  - b)  $E_i$  betegner verdien av de ytelsene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal betale for den forsikrede  $i$  ved varig arbeidsuførhet som følge av en infeksjonssykdom. Verdien av ytelsene skal være forsikringssummen eller, dersom avtalen omfatter flere utbetalinger av ytelse, beste estimat for utbetalingene av ytelse, idet det antas at den forsikrede er varig funksjonshemmet og alltid vil være det.
3. For alle land skal det forventede gjennomsnittlige beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal betale per forsikret i et bestemt land  $c$  ved en pandemi, være lik følgende:

$$M_c = \sum_h H_h \cdot CH_{h,c}$$

der

- a) summen omfatter de typene av helsetjenester  $h$  som angis i vedlegg XVI,
- b)  $H_h$  betegner den andelen av forsikrede med kliniske symptomer som bruker helsetjeneste  $h$  som angitt i vedlegg XVI,
- c)  $CH_{(h,c)}$  betegner beste estimat for de beløpene som forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal betale for en forsikret i land  $c$  i forbindelse med forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser for utgifter til medisinsk behandling, unntatt forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser knyttet til yrkesskadeforsikring, for bruk av helsetjeneste  $h$  ved en pandemi.

## AVSNITT 5

### **Markedsrisikomodul**

#### Underavsnitt 1

#### **Korrelasjonskoeffisienter**

##### *Artikkel 164*

1. Markedsrisikomodulen skal bestå av alle følgende undermoduler:
  - a) undermodulen renterisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav a) i direktiv 2009/138/EF,
  - b) undermodulen aksjerisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav b) i direktiv 2009/138/EF,
  - c) undermodulen eiendomsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav c) i direktiv 2009/138/EF,
  - d) undermodulen kredittmarginrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav d) i direktiv 2009/138/EF,
  - e) undermodulen valutarisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav e) i direktiv 2009/138/EF,
  - f) undermodulen markedsrisikokonsentrasjon, nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav f) i direktiv 2009/138/EF.
2. Kapitalkravet for markedsrisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 i direktiv 2009/138/EF skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{market}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{(i,j)} \cdot SCR_i \cdot SCR_j}$$

der

a) summen omfatter alle mulige kombinasjoner  $i, j$  av markedsrisikomodulens undermoduler,

b)  $Corr(i, j)$  betegner korrelasjonsparameteren for undermodul  $i$  og  $j$  for markedsrisiko,

c)  $SCR_i$  og  $SCR_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis undermodul  $i$  og  $j$ .

3. Korrelasjonsparameter  $Corr_{(i, j)}$  nevnt i nr. 2 skal være lik den posten som angis i rad  $i$  og kolonne  $j$  i følgende korrelasjonsmatrise:

$i \backslash j$	Rente	Aksjer	Eiendom	Kredittmargin	Konsentrasjon	Valuta
Rente	1	A	A	A	0	0,25
Aksjer	A	1	0,75	0,75	0	0,25
Eiendom	A	0,75	1	0,5	0	0,25
Kredittmargin	A	0,75	0,5	1	0	0,25
Konsentrasjon	0	0	0	0	1	0
Valuta	0,25	0,25	0,25	0,25	0	1

Parameter A skal være lik 0 dersom kapitalkravet for renterisiko som angis i artikkel 165, er det samme kravet som angis i bokstav a) i nevnte artikkel. I alle andre tilfeller skal parameter A være lik 0,5.

#### Underavsnitt 1a

### Kvalifiserende infrastrukturinvesteringer

#### Artikkel 164a

### Kvalifiserende infrastrukturinvesteringer

1. Kvalifiserende infrastrukturinvesteringer vil i denne forordningen omfatte investeringer i en infrastrukturprosjektenhet som oppfyller følgende kriterier:

- infrastrukturprosjektenheten kan oppfylle sine finansielle forpliktelser under vedvarende stress som er relevant for prosjektets risiko;
- kontantstrømmene til kreditorer og aksjeinvestorer som genereres fra infrastrukturprosjektenheten er forutsigbare;
- infrastruktureiendelen og infrastrukturprosjektenheten styres av et avtaleverk som sikrer kreditorer og aksjeinvestorer en høy grad av beskyttelse, herunder følgende:
  - dersom infrastrukturprosjektenhetens inntekter ikke kommer fra et stort antall brukere, skal avtaleverket inneholde bestemmelser som beskytter kreditorer og aksjeinvestorer mot tap som følge av at prosjektet nedlegges av parten som har avtalt å kjøpe varene eller tjenestene som leveres av infrastrukturprosjektenheten;
  - Infrastrukturprosjektenheten har et tilstrekkelig stort reservefond eller andre finansielle ordninger til å dekke finansieringsvilkår og prosjektets krav til arbeidskapital.



Dersom investeringer er i obligasjoner eller lån skal avtaleverket også inneholde følgende:

- i) kreditorer har sikkerhet i alle nødvendige eiendeler og kontrakter som er nødvendig for å drifte prosjektet, i det omfang gjeldende lovgivning tillater det;
  - ii) kreditorer har sikkerhet i aksjer slik at de kan ta kontroll over infrastrukturprosjektenheten før mislighold;
  - iii) det er begrensninger i bruken av netto kontantstrømmer fra driften etter obligatoriske betalinger som ikke er til gjeldsbetjening;
  - iv) det er avtalemessige begrensninger i infrastrukturprosjektenhetens mulighet til å utføre aktiviteter som kan skade kreditorene, herunder at ny gjeld ikke kan utstedes uten samtykke fra eksisterende kreditorer
- d) dersom investeringer er i obligasjoner eller lån, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket godtgjøre overfor tilsynsmyndighetene at de kan holde investeringen til forfall
- e) dersom investeringer er i obligasjoner der en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, er investeringsinstrumentet rangert høyere enn alle andre fordringer som ikke er lovbestemte fordringer eller derivatmotparters fordringer
- f) dersom investeringer er i aksjer, eller obligasjoner eller lån der en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, oppfylles de følgende kriteriene:
- i) infrastruktureiendelene og infrastrukturprosjektenheten er lokalisert i EØS eller OECD;
  - ii) dersom infrastrukturprosjektenheten er i byggefasen skal de følgende kriteriene oppfylles av aksjeinvestoren, eller av en gruppe aksjeinvestorer dersom det er flere enn én:
    - aksjeinvestorene har tidligere styrt infrastrukturprosjekter med godt resultat og besitter den relevante ekspertisen,
    - aksjeinvestorene har liten risiko for mislighold eller det er lav risiko for vesentlige tap for infrastrukturprosjektenheten som følge av mislighold,
    - aksjeinvestorer gis insentiver til å beskytte investorenes interesser
  - iii) infrastrukturprosjektenheten har innført tiltak for å sikre at prosjektet ferdigstilles i henhold til avtalte spesifikasjoner, budsjett og ferdigstillelsesdato;
  - iv) dersom driftsrisikoen er vesentlig skal den håndteres riktig;
  - v) infrastrukturprosjektenheten anvender teknologi og utforming som er testet;
  - vi) kapitalstrukturen lar infrastrukturprosjektenheten betjene sin gjeld;
  - vii) infrastrukturprosjektenhetens refinansieringsrisiko er lav;
  - viii) infrastrukturprosjektenheten bruker derivater kun til risikoreduksjonsformål.
2. Ved anvendelse av nr. 1 bokstav b) skal kontantstrømmene som genereres for kreditorer og aksjeinvestorer ikke anses som forutsigbare med mindre alle inntekter, utenom en uvesentlig andel, oppfyller de følgende vilkårene:
- a) et av de følgende kriteriene er oppfylt:
- i) inntektene er basert på tilgjengelighet;
  - ii) inntektene er underlagt avkastningsregulering;
  - iii) inntektene er basert på en kontrakt med faste betalingsforpliktelser;
  - iv) nivået på produksjonen eller bruken og prisen skal uavhengig av hverandre oppfylle et av de følgende kriteriene:
    - det/den er regulert;
    - det/den er avtalemessig fastsatt;
    - det/den er tilstrekkelig forutsigbar, som følge av lav etterspørselsrisiko;
- b) dersom infrastrukturprosjektenhetens inntekter ikke kommer fra et stort antall brukere skal parten som avtaler å kjøpe varene eller tjenestene som leveres av infrastrukturprosjektenheten være en av de følgende:
- i) et foretak oppført i artikkel 180 nr. 2 i denne forordningen

ii) en regional eller lokal myndighet oppført i forordningen som er vedtatt i henhold til artikkel 109a nr. 2 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF;

iii) et foretak med kredittvurdering i en risikoklasse mellom 0 og 3 fra en ekstern kredittvurderingsinstitusjon

iv) et foretak som kan erstattes uten vesentlig endring i nivået på eller tidspunktet for inntektene

## Underavsnitt 2

### Undermodulen for renterisiko

#### Artikkel 165

#### Alminnelige bestemmelser

1. Kapitalkravet for renterisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav a) i direktiv 2009/138/EF skal være lik den største av følgende verdier:

a) summen for samtlige valutaer av kapitalkravene for risikoen for en økning i rentekurven som angitt i artikkel 166 i denne forordning,

b) summen for samtlige valutaer av kapitalkravene for risikoen for et fall i rentekurven som fastsatt i artikkel 167 i denne forordning.

2. Dersom det største av kapitalkravene nevnt i nr. 1 bokstav a) og b) og det største av de tilsvarende kapitalkravene beregnet i samsvar med artikkel 206 nr. 2 ikke er basert på samme scenario, skal kapitalkravet for renterisiko være det kapitalkravet nevnt i nr. 1 bokstav a) eller b) for hvilket det underliggende scenarioet medfører det største tilsvarende kapitalkravet, beregnet i samsvar med artikkel 206 nr. 2 i denne forordning.

#### Artikkel 166

#### Økning i rentekurven

1. Kapitalkravet for risikoen for en økning i rentekurven for en bestemt valuta skal være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av en umiddelbar økning i de risikofrie basisrentene for denne valutaen ved ulike løpetider i samsvar med følgende tabell:

Løpetid (i år)	Økning
1	70 %
2	70 %
3	64 %
4	59 %
5	55 %
6	52 %
7	49 %
8	47 %
9	44 %
10	42 %

11	39 %
12	37 %
13	35 %
14	34 %
15	33 %
16	31 %
17	30 %
18	29 %
19	27 %
20	26 %
90	20 %

For løpetider som ikke er angitt i tabellen ovenfor, skal verdien av økningen beregnes gjennom lineær interpolering. For løpetider på under et år skal økningen være 70 %. For løpetider på mer enn 90 år skal økningen være 20 %.

- Under alle omstendigheter skal økningen i de risikofrie basisrentene ved enhver løpetid være minst ett prosentpoeng.
- Virkningen av den umiddelbare økningen i den risikofrie basisrentekurven på verdien av deltakerinteresser som nevnt i artikkel 92 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF i finansierings- og kredittinstitusjoner skal vurderes bare på grunnlag av verdien av de deltakerinteressene som ikke trekkes fra ansvarlig kapital i henhold til artikkel 68 i denne forordning. Den delen som trekkes fra ansvarlig kapital, skal vurderes bare i det omfang virkningen medfører en økning i basiskapitalen.

#### Artikkel 167

##### Fall i rentekurven

- Kapitalkravet for risikoen for et fall i rentekurven for en bestemt valuta skal være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av et umiddelbart fall i de risikofrie basisrentene for denne valutaen ved ulike løpetider i samsvar med følgende tabell:

Løpetid (i år)	Fall
1	75 %
2	65 %
3	56 %
4	50 %
5	46 %
6	42 %

7	39 %
8	36 %
9	33 %
10	31 %
11	30 %
12	29 %
13	28 %
14	28 %
15	27 %
16	28 %
17	28 %
18	28 %
19	29 %
20	29 %
90	20 %

For løpetider som ikke er angitt i tabellen ovenfor, skal verdien av fallet beregnes gjennom lineær interpolering. For løpetider på under et år skal fallet være 75 %. For løpetider på mer enn 90 år skal fallet være 20 %.

2. Uten hensyn til nr. 1 skal fallet for den negative risikofrie basisrenten være null.
3. Virkningen av fallet i den risikofrie basisrentekurven for verdien av deltakerinteresser som nevnt i artikkel 92 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF i finansierings- og kredittinstitusjoner skal vurderes bare på grunnlag av verdien av de deltakerinteressene som ikke trekkes fra ansvarlig kapital i henhold til artikkel 68 i denne forordning. Den delen som trekkes fra ansvarlig kapital, skal vurderes bare i det omfang virkningen medfører en økning i basiskapitalen.

### Underavsnitt 3

#### **Undermodulen for aksjerisiko**

##### *Artikkel 168*

#### **Alminnelige bestemmelser**

1. Undermodulen for aksjerisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav b) i direktiv 2009/138/EF skal omfatte en risikomodul for type 1-aksjer, en risikomodul for type 2-aksjer og en risikomodul for kvalifiserende infrastrukturaksjer.

2. Type 1-aksjer omfatter aksjer som er notert på regulerte markeder i land som er medlem av Det europeiske økonomiske samarbeidsområde (EØS) eller Organisasjonen for økonomisk samarbeid og utvikling (OECD), eller handlet på multilaterale handelsfasiliteter som nevnt i artikkel 4 nr. 1 punkt 22 i direktiv 2014/65/EU, med forretningskontor eller hovedkontor i medlemsstater i EU.

3. Type 2-aksjer omfatter aksjer som ikke er nevnt i nr. 2, råvarer og andre alternative investeringer. De skal også omfatte alle eiendeler som ikke er omfattet av undermodulen for renterisiko, undermodulen for eiendomsrisiko eller undermodulen for kredittmarginrisiko, herunder eiendeler og indirekte eksponeringer nevnt i artikkel 84 nr. 1 og 2, dersom det ikke er mulig å benytte en gjennomskjæringsmetode og forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket ikke anvender bestemmelsene i artikkel 84 nr. 3.

3a. Kvalifiserende infrastrukturaksjer omfatter aksjeinvesteringer i infrastrukturprosjektenheter som oppfyller kriteriene som angis i artikkel 164a.

4. Kapitalkravet for aksjerisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{equity} = \sqrt{SCR_{type1equities}^2 + 2 \cdot 0,75 \cdot SCR_{type1equities} \cdot (SCR_{type2equities} + SCR_{quinf}) + (SCR_{type2equities} + SCR_{quinf})^2}$$

der

a)  $SCR_{type1equities}$  betegner kapitalkravet for type 1-aksjer,

b)  $SCR_{type2equities}$  betegner kapitalkravet for type 2-aksjer,

c)  $SCR_{quinf}$  betegner kapitalkravet for kvalifiserende infrastrukturaksjer.

5. Virkningen av et umiddelbart fall som angitt i artikkel 169 og 170 i verdien av deltakerinteresser nevnt i artikkel 92 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF i finansierings- og kredittinstitusjoner, skal vurderes bare på grunnlag av verdien av de deltakerinteressene som ikke trekkes fra ansvarlig kapital i henhold til artikkel 68 i denne forordning.

6. Følgende aksjer skal under alle omstendigheter anses som type 1:

a) aksjer, som ikke er kvalifiserende infrastrukturaksjer, som innehas av foretak for kollektiv investering som er kvalifiserte fond for sosialt entreprenørskap som nevnt i artikkel 3 bokstav b) i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 346/2013, dersom gjennomskjæringsmetoden i artikkel 84 i denne forordning kan benyttes for alle eksponeringer i foretaket for kollektiv investering, eller andeler eller kapitalandeler i disse fondene dersom gjennomskjæringsmetoden ikke kan benyttes for alle eksponeringer i foretaket for kollektiv investering,

b) aksjer, som ikke er kvalifiserende infrastrukturaksjer, som innehas av foretak for kollektiv investering som er kvalifiserte risikokapitalfond som nevnt i artikkel 3 bokstav b) i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 345/2013, dersom gjennomskjæringsmetoden i artikkel 84 i denne forordning kan benyttes for alle eksponeringer i foretaket for kollektiv investering, eller andeler eller kapitalandeler i disse fondene dersom gjennomskjæringsmetoden ikke kan benyttes for alle eksponeringer i foretaket for kollektiv investering,

c) med hensyn til lukkede alternative investeringsfond og alternative investeringsfond uten finansiell giring, som er opprettet i Unionen, eller, dersom de ikke er opprettet i Unionen, som markedsføres i Unionen i samsvar med artikkel 35 eller 40 i direktiv 2011/61/EU:

i) aksjer, som ikke er kvalifiserende infrastrukturaksjer, som innehas av slike fond, dersom gjennomskjæringsmetoden i artikkel 84 i denne forordning kan benyttes for alle eksponeringer i det alternative investeringsfondet,

ii) andeler eller aksjer i slike fond, dersom gjennomskjæringsmetoden ikke kan benyttes for alle eksponeringer i det alternative investeringsfondet.

d) aksjer, som ikke er kvalifiserende infrastrukturaksjer, som innehas av foretak for kollektiv investering som er godkjent som europeiske langsiktige investeringsfond i henhold til forordning (EU) 2015/760, dersom gjennomskjæringsmetoden i artikkel 84 i denne forordning kan benyttes for alle eksponeringer i foretaket for kollektiv investering, eller andeler eller kapitalandeler i disse fondene dersom gjennomskjæringsmetoden ikke kan benyttes for alle eksponeringer i foretaket for kollektiv investering.

#### Artikkel 169

#### Standard undermodul for aksjerisiko

1. Kapitalkravet for type 1-aksjer nevnt i artikkel 168 i denne forordning skal være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av følgende umiddelbare fall:

- a) et umiddelbart fall på 22 % i verdien av type 1-aksjeinvesteringer i tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) og artikkel 212 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, dersom disse investeringene er av strategisk art,
  - b) et umiddelbart fall som er lik summen av 39 % og den symmetriske justeringen som nevnt i artikkel 172 i denne forordning, i verdien av type 1-aksjer som ikke er nevnt i bokstav a).
2. Kapitalkravet for type 2-aksjer nevnt i artikkel 168 i denne forordning skal være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av følgende umiddelbare fall:
- a) et umiddelbart fall på 22 % i verdien av type 2-aksjeinvesteringer i tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) og artikkel 212 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, dersom disse investeringene er av strategisk art,
  - b) et umiddelbart fall som er lik summen av 49 % og den symmetriske justeringen som nevnt i artikkel 172 i denne forordning, i verdien av type 2-aksjer som ikke er nevnt i bokstav a).
3. Kapitalkravet for kvalifiserende infrastrukturaksjer som nevnt i artikkel 168 i denne forordningen skal være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av følgende umiddelbare tap:
- a) et umiddelbart fall på 22 % i verdien av kvalifiserende infrastrukturaksjer i tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) og artikkel 212 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, dersom disse investeringene er av strategisk art,
  - b) et umiddelbart fall som er lik summen av 30 % og 77 % av den symmetriske justeringen som nevnt i artikkel 172 i denne forordning, i verdien av kvalifiserende infrastrukturaksjer som ikke er nevnt i bokstav a).

#### *Artikkel 170*

#### **Durasjonsbasert undermodul for aksjerisiko**

1. Dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har fått tilsynsmyndighetenes godkjenning til å anvende bestemmelsene i artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF, skal kapitalkravet for type 1-aksjer være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av følgende umiddelbare fall:
- a) et umiddelbart fall på 22 % i verdien av type 1-aksjer i virksomhet nevnt i artikkel 304 nr. 1 i) i direktiv 2009/138/EF,
  - b) et umiddelbart fall på 22 % i verdien av type 1-aksjeinvesteringer i tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) og artikkel 212 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, dersom disse investeringene er av strategisk art,
  - c) et umiddelbart fall som er lik summen av 39 % og den symmetriske justeringen som nevnt i artikkel 172 i denne forordning, i verdien av type 1-aksjer som ikke er nevnt i bokstav a) eller b).
2. Dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har fått tilsynsmyndighetenes godkjenning til å anvende bestemmelsene i artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF, skal kapitalkravet for type 2-aksjer være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av et umiddelbart fall som tilsvarer
- a) 22 % i verdien av type 2-aksjer i virksomhet nevnt i artikkel 304 nr. 1 i) i direktiv 2009/138/EF,
  - b) 22 % i verdien av type 2-aksjeinvesteringer i tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) og artikkel 212 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, dersom disse investeringer er av strategisk art,
  - c) summen av 49 % og den symmetriske justeringen som nevnt i artikkel 172 i denne forordning, i verdien av type 2-aksjer som ikke er nevnt i bokstav a) eller b).
3. Dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har fått tilsynsmyndighetenes godkjenning til å anvende bestemmelsene i artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF, skal kapitalkravet for kvalifiserende infrastrukturaksjer være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av et umiddelbart fall som tilsvarer:
- a) 22 % i verdien av kvalifiserende infrastrukturaksjer i virksomhet nevnt i artikkel 304 nr. 1 i) i direktiv 2009/138/EF,
  - b) 22 % i verdien av kvalifiserende infrastrukturaksjeinvesteringer i tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) og artikkel 212 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, dersom disse investeringer er av strategisk art,
  - c) summen av 30 % og 77 % av den symmetriske justeringen som nevnt i artikkel 172 i denne forordning, i verdien av kvalifiserende infrastrukturaksjer som ikke er nevnt i bokstav a) eller b).

#### Artikkel 171

##### Strategiske aksjeinvesteringer

Ved anvendelsen av artikkel 169 nr. 1 bokstav a), nr. 2 bokstav a) og nr. 3 bokstav a) samt artikkel 170 nr. 1 bokstav b), nr. 2 bokstav b) og nr. 3 bokstav b) skal aksjeinvesteringer av strategisk art forstås som aksjeinvesteringer dersom det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket godtgjør følgende:

- a) at verdien av aksjeinvesteringen sannsynligvis vil være vesentlig mindre volatil i de neste tolv månedene enn verdien av andre aksjer i samme periode som følge av både arten av investeringer og den innflytelsen som det deltakende foretaket øver i det tilknyttede foretaket,
- b) at investeringen er strategisk med hensyn til alle relevante faktorer, herunder:
  - i) at det finnes en klart fastsatt strategi for å beholde deltakerinteressen i en lang periode,
  - ii) at strategien nevnt i bokstav a) er i samsvar med de hovedstrategiene som ligger til grunn for eller begrenser foretakets handlinger,
  - iii) at det deltakende foretaket er i stand til å beholde deltakerinteressen i det tilknyttede foretaket,
  - iv) at det finnes en varig tilknytning,
  - v) dersom det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er en del av en gruppe, at strategien er i samsvar med de hovedstrategiene som ligger til grunn for eller begrenser gruppens handlinger.

#### Artikkel 172

##### Symmetrisk justering av aksjekapitalkravet

1. Aksjeindeksen nevnt i artikkel 106 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF skal oppfylle alle følgende krav:
  - a) aksjeindeksen måler markedsprisen på en diversifisert portefølje av aksjer, som er representativ for den typen aksjer som vanligvis innehas av forsikrings- og gjenforsikringsforetak,
  - b) aksjeindeksnivået er offentlig tilgjengelig,
  - c) aksjeindeksnivået offentliggjøres tilstrekkelig hyppig til å sikre at indeksens nåværende nivå og dens gjennomsnittlige verdi i de siste 36 måneder kan fastsettes.
2. Med forbehold for nr. 4 skal den symmetriske justeringen være lik følgende:
 
$$SA = \frac{1}{2} \cdot \left( \frac{CI - AI}{AI} - 8\% \right)$$

der

  - a) CI betegner aksjeindeksens nåværende nivå,
  - b) AI betegner det vektete gjennomsnittet av aksjeindeksens daglige nivå i løpet av de siste 36 måneder.
3. Ved beregningen av det vektete gjennomsnittet av aksjeindeksens daglige nivå skal alle daglige nivåer vektet likt. Dager i løpet av de siste 36 måneder da indeksen ikke ble fastsatt, skal ikke medregnes i gjennomsnittet.
4. Den symmetriske justeringen skal ikke være lavere enn – 10 % eller høyere enn 10 %.

#### Artikkel 173

##### Kriterier for bruken av overgangstiltak for standard aksjerisiko

1. Overgangstiltaket for standard aksjerisiko som angis i artikkel 308b nr. 13 i direktiv 2009/138/EF, får anvendelse bare på aksjer som er kjøpt 1. januar 2016 eller tidligere, og som ikke er omfattet av durasjonsbasert aksjerisiko i henhold til artikkel 304 i nevnte direktiv.
2. Dersom aksjer innehas av et foretak for kollektive investeringer eller andre investeringer som er pakket som fond, og der gjennomskjæringsmetoden ikke kan anvendes, skal overgangsbestemmelsen angitt i artikkel 308b nr. 13 i direktiv 2009/138/EF





Risikoklasse		0		1		2		3		4		5 og 6	
Durasjon ( $dur_i$ )	$stress_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$
Opp til 5	$b_i \cdot dur_i$	—	0,9 %	—	1,1 %	—	1,4 %	—	2,5 %	—	4,5 %	—	7,5 %
Over 5 og opp til 10	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 5)$	4,5 %	0,5 %	5,5 %	0,6 %	7,0 %	0,7 %	12,5 %	1,5 %	22,5 %	2,5 %	37,5 %	4,2 %
Over 10 og opp til 15	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 10)$	7,0 %	0,5 %	8,5 %	0,5 %	10,5 %	0,5 %	20,0 %	1,0 %	35,0 %	1,8 %	58,5 %	0,5 %
Over 15 og opp til 20	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 15)$	9,5 %	0,5 %	11 %	0,5 %	13,0 %	0,5 %	25,0 %	1,0 %	44,0 %	0,5 %	61,0 %	0,5 %
Over 20	$\min [a_i + b_i \cdot (dur_i - 20); 1]$	12,0 %	0,5 %	13,5 %	0,5 %	15,5 %	0,5 %	30,0 %	0,5 %	46,5 %	0,5 %	63,5 %	0,5 %

4. Obligasjoner og lån der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og som debitorer ikke har stilt sikkerhet for som oppfyller kriteriene i artikkel 214, skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  avhengig av durasjonen  $dur_i$  av obligasjonen eller lånet  $i$  i samsvar med følgende tabell:

Durasjon ( $dur_i$ )	$stress_i$
Opp til 5	$3 \% \cdot dur_i$
Over 5 og opp til 10	$15 \% + 1,7 \% \cdot (dur_i - 5)$
Over 10 og opp til 20	$23,5 \% + 1,2 \% \cdot (dur_i - 10)$
Over 20	$\min (35,5 \% + 0,5 \% \cdot (dur_i - 20); 1)$

5. Obligasjoner og lån der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og som debitorer har stilt sikkerhet for, skal dersom sikkerheten for vedkommende obligasjoner og lån oppfyller kriteriene i artikkel 214, tildeles en risikofaktor  $stress_i$  i samsvar med følgende:

- a) dersom den risikjusterte verdien av sikkerheten er høyere enn eller lik verdien av obligasjonen eller lånet  $i$ , skal  $stress_i$  være lik halvparten av den risikofaktoren som ville blitt fastsatt i samsvar med nr. 4,
- b) dersom den risikjusterte verdien av sikkerheten er lavere enn verdien av obligasjonen eller lånet  $i$ , og dersom risikofaktoren fastsatt i samsvar med nr. 4 ville medføre en verdi på obligasjon eller lån  $i$  som er lavere enn den risikjusterte verdien av sikkerheten, skal  $stress_i$  være lik gjennomsnittet av følgende:
  - i) risikofaktoren fastsatt i samsvar med nr. 4,

- ii) differansen mellom verdien av obligasjon eller lån  $i$  og den risikjusterte verdien av sikkerheten delt med verdien av obligasjon eller lån  $i$ ,
- c) dersom den risikjusterte verdien av sikkerheten er lavere enn verdien av obligasjon eller lån  $i$ , og dersom risikofaktoren fastsatt i samsvar med nr. 4 ville medføre en verdi på obligasjon eller lån  $i$  som er høyere enn eller lik den risikjusterte verdien av sikkerheten, skal *stress*; fastsettes i samsvar med nr. 4.

Den risikjusterte verdien av sikkerheten beregnes i samsvar med artikkel 112, 197 og 198.

6. Virkningen av det umiddelbare fallet i verdien av deltakerinteresser, som nevnt i artikkel 92 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, i finansierings- og kredittinstitusjoner skal vurderes bare på grunnlag av verdien av de deltakerinteressene som ikke trekkes fra ansvarlig kapital i henhold til artikkel 68 i denne forordning.

#### *Artikkel 177*

#### **Kredittmarginrisiko knyttet til verdipapiriseringsposisjoner: alminnelige bestemmelser**

1. Kapitalkravet *SCR<sub>securitisation</sub>* for kredittmarginrisiko knyttet til verdipapiriseringsposisjoner skal være summen av et kapitalkrav for type 1-verdipapiriseringsposisjoner, et kapitalkrav for type 2-verdipapiriseringsposisjoner og et kapitalkrav for reverdipapiriseringsposisjoner.
2. Type 1-verdipapiriseringsposisjoner skal omfatte verdipapiriseringsposisjoner som oppfyller alle følgende kriterier:
  - a) posisjonen er plassert i risikoklasse 3 eller bedre,
  - b) verdipapiriseringen er børsnotert på et regulert marked i et land som er medlem av EØS eller OECD, eller er opptatt til handel i et organisert handelssystem som gir et aktivt og stort marked for direkte salg, med følgende egenskaper:
    - i) historiske belegg for markedets bredde og dybde som framgår av at det er liten forskjell mellom kjøps- og salgspris, stor omsetning og mange markedsdeltakere,
    - ii) en solid markedsinfrastruktur,
  - c) posisjonen er i verdipapiriseringsens best prioriterte transje eller transjer og beholder dette høyeste nivået i hele transaksjonens levetid; en transje skal for dette formål anses som best prioritert dersom transjen etter utstedelse av et varsel om tvangsfullbyrdelse og eventuelt et varsel om umiddelbar tvangsfullbyrdelse, ikke er underordnet andre transjer i samme verdipapiriseringstransaksjon eller -ordning når det gjelder å motta betaling av renter og avdrag, uten at det tas hensyn til skyldige beløp i henhold til rente- eller valutaderivatavtaler, gebyrer eller andre lignende betalinger,
  - d) de underliggende eksponeringene er ervervet av spesialforetaket for verdipapirisering (SSPE), som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 66 i forordning (EU) nr. 575/2013, på en slik måte at de kan gjøres gjeldende overfor en tredjemann og er utenfor rekkevidde for selgeren (initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren) og dennes kreditorer, herunder dersom selger blir insolvent,
  - e) overføringen av de underliggende eksponeringene til spesialforetaket for verdipapirisering er ikke omfattet av strenge tilbakebetalingsklausuler i jurisdiksjonen der selgeren (initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren) er registrert som foretak; dette omfatter, men er ikke begrenset til bestemmelser om at salget av de underliggende eksponeringene kan erklæres ugyldig av avviklingsstyret for selgeren (initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren) bare på grunnlag av at salget skjedde i en viss periode før selgeren ble erklært konkurs, eller bestemmelser der spesialforetaket for verdipapirisering kan hindre en slik ugyldiggjøring bare dersom det kan bevise at det ikke visste om selgerens konkurs på salgstidspunktet,
  - f) de underliggende eksponeringene forvaltes gjennom en forvaltningsavtale som omfatter kontinuitetsbestemmelser som minst sikrer at forvalterens mislighold eller insolvens ikke medfører at forvaltningen opphører,
  - g) dokumentasjonen for verdipapiriseringen inneholder kontinuitetsbestemmelser som minst sikrer at motparter i et derivat og enheter som tilfører likviditet, erstattes etter behov ved mislighold eller insolvens,
  - h) verdipapiriseringsposisjonen støttes av en pool av ensartede underliggende eksponeringer som alle tilhører bare én av følgende kategorier, eller av en pool av ensartede underliggende eksponeringer som kombinerer boliglån nevnt i punkt i) og ii):
    - i) boliglån med førsteprioritetssikkerhet i eiendommen, som gis til enkeltpersoner for kjøp av hovedbolig, forutsatt at et av

følgende to vilkår er oppfylt:

- lånene i poolen oppfyller i gjennomsnitt kravet om belåningsgrad fastsatt i artikkel 129 nr. 1 bokstav d) i) i forordning (EU) nr. 575/2013,
- nasjonal lovgivning i den medlemsstaten som lånene kommer fra, fastsetter en grense for hvor stort boliglån som kan gis til låntakeren i forhold til dennes inntekt, og den medlemsstaten har underrettet Kommisjonen og EIOPA om denne lovgivningen. Grensen for lånets størrelse i forhold til inntekten skal beregnes på grunnlag av låntakers årlige bruttoinntekt, idet det tas hensyn til låntakers skatteforpliktelser og andre forpliktelser samt risikoen for renteendringer i lånets løpetid. For hvert boliglån i poolen overstiger den delen av låntakerens bruttoinntekt som kan brukes til å betjene lånet, herunder betaling av renter, avdrag og gebyrer, ikke 45 %,
  - ii) boliglån som er fullt ut garantert, som nevnt i artikkel 129 nr. 1 bokstav e) i forordning (EU) nr. 575/2013, forutsatt at lånene oppfyller kravet om sikkerhetsstillelse i nevnte nummer og i gjennomsnitt oppfyller kravet om belåningsgrad fastsatt i artikkel 129 nr. 1 bokstav d) i) i forordning (EU) nr. 575/2013,
  - iii) næringslån, leieavtaler og kredittfasiliteter til foretak for å finansiere kapitalutgifter eller forretningstransaksjoner som ikke er erverv eller utvikling av næringsseiendom, forutsatt at minst 80 % av låntakerne i poolen med hensyn til porteføljebalansen er små og mellomstore bedrifter på tidspunktet for utstedelsen av verdipapiriseringen, og ingen av låntakerne er en institusjon som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 3 i forordning (EU) nr. 575/2013,
  - iv) billån og leasingavtaler med sikte på finansiering av motorkjøretøyer eller tilhengere som definert i artikkel 3 nr. 11 og 12 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/46/EF<sup>(8)</sup>, landbruks- eller skogbrukstraktorer i henhold til europaparlaments- og rådsdirektiv 2003/37/EF<sup>(9)</sup>, motorsykler eller trehjuls motorsykler som definert i artikkel 1 nr. 2 bokstav b) og c) i europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/24/EF<sup>(10)</sup> eller beltekjøretøyer i henhold til artikkel 2 nr. 2 bokstav c) i direktiv 2007/46/EF. Slike låne- og leieavtaler kan omfatte tilknyttede forsikrings- og tjenesteprodukter eller reservedeler til kjøretøyer, samt når det gjelder leieavtaler, restverdien av leasede kjøretøyer. Alle lån og leieavtaler i poolen skal sikres med et prioritetspant eller en sikkerhet for kjøretøyet eller en egnet garanti til fordel for spesialforetaket for verdipapirisering, for eksempel en bestemmelse om eiendomsforbehold,
  - v) lån og kredittfasiliteter til enkeltpersoner til personens, familiens eller husholdningens forbruk,
- i) posisjonen er ikke i en reverdipapirisering eller en syntetisk verdipapirisering som omhandlet i artikkel 242 nr. 11 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- j) de underliggende eksponeringene omfatter ikke omsettelige finansielle instrumenter eller derivater, unntatt finansielle instrumenter som er utstedt av spesialforetaket for verdipapirisering selv eller av andre parter i verdipapiriseringssystemet, og derivater som benyttes som sikring mot valutarisiko og renterisiko,
- k) på tidspunktet for utstedelsen av verdipapiriseringen, eller når den medtas i poolen av underliggende eksponeringer på et tidspunkt etter utstedelsen, omfatter de underliggende eksponeringene ikke eksponeringer mot låntakere (eller, dersom det er relevant, garantister) som har redusert kredittverdighet, der låntakeren (eller garantisten) som har redusert kredittverdighet, er en låntaker (eller garantist) som:
  - i) er erklært konkurs eller har avtalt gjeldssanering eller -omstrukturering med sine kreditorer, eller dersom kreditorer ved en domstol er gitt rett til tvangsinnrivelse eller erstatning som følge av manglende betaling, innen tre år før datoen for den opprinnelige avtaleinngåelsen,
  - ii) finnes i et offisielt register over personer med negative kredittopplysninger,
  - iii) har en kredittvurdering fra et ECAI eller har en kredittskår som viser at det foreligger en betydelig risiko for at avtalefestede betalinger ikke vil bli foretatt, sammenlignet med gjennomsnittslåntakeren for denne type lån i den relevante jurisdiksjon,
- l) på tidspunktet for utstedelsen av verdipapiriseringen, eller når den tas med i poolen av underliggende eksponeringer på et tidspunkt etter utstedelsen, omfatter de underliggende eksponeringene ikke misligholdte eksponeringer i henhold til artikkel 178 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- m) tilbakebetalingen av verdipapiriseringsposisjonen er ikke strukturert på en slik måte at den hovedsakelig avhenger av salg av eiendeler som er stilt som sikkerhet for de underliggende eksponeringene; dette skal imidlertid ikke hindre at slike eksponeringer senere kan fornyes eller refinansieres,

<sup>(8)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/46/EF av 5. september 2007 om fastsettelse av en ramme for godkjenning av motorvogner og deres tilhengere, og av systemer, deler og tekniske enheter til slike motorvogner (rammedirektiv) (EUT L 263 av 9.10.2007, s. 1).

<sup>(9)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2003/37/EF av 26. mai 2003 om typegodkjenning av jordbruks- eller skogbrukstraktorer, tilhengere og utskiftbare trukne maskiner, samt deres systemer, deler og tekniske enheter, og om oppheving av direktiv 74/150/EØF (EUT L 171 av 9.7.2003, s.1-80).

<sup>(10)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/24/EF av 18. mars 2002 om typegodkjenning av motorvogner med to eller tre hjul, og om oppheving av rådsdirektiv 92/61/EØF (EFT L 124 av 9.5.2002, s. 1-44).

- n) dersom verdipapiriseringen er opprettet uten en rotasjonsperiode, eller rotasjonsperioden er avsluttet, og dersom det er gitt varsel om tvangsfullbyrdelse og eventuelt et varsel om umiddelbar tvangsfullbyrdelse, gis inntekter fra avdrag fra de underliggende eksponeringene videre til innehaverne av verdipapiriseringsposisjonene gjennom sekvensiell amortisering av verdipapiriseringsposisjonene, og ingen betydelige kontantbeløp tilbakeholdes i spesialforetaket for verdipapirisering på de enkelte betalingsdatoene,
- o) dersom verdipapiriseringen er opprettet med en rotasjonsperiode, skal det i transaksjonsdokumentasjonen angis egnede hendelser som utløser tidlig amortisering, herunder minst alle følgende:
- i) svekket kredittkvalitet for de underliggende eksponeringene,
  - ii) manglende generering av tilstrekkelige nye underliggende eksponeringer av minst samme kredittkvalitet,
  - iii) en insolvenshendelse inntreffer for initiativtakeren eller forvalteren,
- p) på det tidspunkt verdipapiriseringen utstedes, har låntakerne (eller, dersom det er relevant, garantistene) foretatt minst én betaling, med mindre verdipapiriseringen er sikret gjennom kredittfasiliteter nevnt i bokstav h) v) i dette nummer,
- q) når det gjelder verdipapiriseringer der de underliggende eksponeringene er boliglån nevnt i bokstav h) i) eller ii), omfatter poolen av lån ikke lån som er markedsført og gitt på betingelse av at den som søker om lånet eller, dersom det er relevant, meglerne, er gjort oppmerksom på at opplysningene kanskje ikke kan verifiseres av långiveren,
- r) når det gjelder verdipapiriseringer der de underliggende eksponeringene er boliglån nevnt i bokstav h) i) eller ii), oppfyller vurderingen av låntakernes kredittverdighet kravene i artikkel 18 nr. 1-4, nr. 5 bokstav a) og nr. 6 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/17/EU<sup>(11)</sup> eller tilsvarende krav i land som ikke er medlem av Unionen,
- s) når det gjelder verdipapiriseringer der de underliggende eksponeringene er billån og leasingavtaler samt forbrukslån og kredittfasiliteter som omhandlet i bokstav h) v) i dette nummer, oppfyller vurderingen av låntakerens kredittverdighet kravene i artikkel 8 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2008/48/EU<sup>(12)</sup> eller tilsvarende krav i land som ikke er medlem av Unionen,
- t) dersom utstederen, initiativtakeren eller organisatoren er etablert i Unionen, oppfyller den kravene i del 5 i forordning (EU) nr. 575/2013 og gir opplysninger i samsvar med artikkel 8b i forordning (EU) nr. 1060/2009 om de underliggende eksponeringenes kredittkvalitet og resultat, transaksjonens struktur, kontantstrømmer og eventuell sikkerhet for eksponeringene, samt alle opplysninger som er nødvendige for at investorer kan gjennomføre omfattende og godt underbygde stresstester; dersom utstederen, initiativtakeren eller organisatoren er etablert utenfor Unionen, gjør vedkommende omfattende låneopplysninger tilgjengelig for eksisterende og potensielle investorer og tilsynsmyndigheter ved utstedelsen og deretter regelmessig, i samsvar med standarder som er alminnelig anerkjent av markedsdeltakere.
3. Type 2-verdipapiriseringsposisjoner skal omfatte alle verdipapiriseringsposisjoner som ikke kan anses som type 1-verdipapiriseringsposisjoner.
4. Uten hensyn til nr. 2 skal verdipapiriseringer som ble utstedt før denne forordning trådte i kraft, anses som type 1-verdipapiriseringer dersom de bare oppfyller kravene i nr. 2 bokstav a), c), d) og h)-j). Dersom de underliggende eksponeringene er boliglån nevnt i nr. 2 bokstav h) i), får ingen av de to vilkårene for belåningsgraden eller forholdet mellom lånets størrelse og inntekten, som angis i nevnte bokstav, anvendelse på disse verdipapiriseringene.
5. Uten hensyn til nr. 2 skal en verdipapiriseringsposisjon der de underliggende eksponeringene er boliglån nevnt i nr. 2 bokstav h) i) som ikke oppfyller kravet om belåningsgrad eller forholdet mellom lånets størrelse og inntekten, som angis i nevnte bokstav, anses som en type 1-verdipapiriseringsposisjon til 31. desember 2025, forutsatt at alle følgende krav er oppfylt:
- a) verdipapiriseringen ble utstedt etter at denne forordning trådte i kraft,
  - b) de underliggende eksponeringene utgjør boliglån som ble gitt til låntakerne før anvendelsen av nasjonal lovgivning som fastsetter en grense for lånets størrelse i forhold til inntekten,

<sup>(11)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/17/EU av 4. februar 2014 om kredittavtaler for forbrukere i forbindelse med fast eiendom til boligformål og om endring av direktiv 2008/48/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010, EUT L 60 av 28.2.2014, s. 34).

<sup>(12)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2008/48/EF av 23. april 2008 om kredittavtaler for forbrukere og om oppheving av rådsdirektiv 87/102/EØF (EUT L 133 av 22.5.2008, s. 66).



$b_i$	33 %	40 %	51 %	91 %	100 %	100 %	100 %
-------	------	------	------	------	-------	-------	-------

4. Den modifiserte durasjonen  $dur_i$  nevnt i nr. 1 og 2 skal ikke være lavere enn ett år.
5. Verdipapiriseringsposisjoner som det ikke finnes en tilgjengelig kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon for, skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  på 100 %.

#### Artikkel 179

##### Kredittmarginrisiko for kredittderivater

1. Kapitalkravet  $SCR_{cd}$  for kredittmarginrisiko for kredittderivater som ikke er nevnt i nr. 3, skal være lik det høyeste av følgende kapitalkrav:

- a) det tapet i basiskapitalen som ville følge av en umiddelbar økning målt i absolutte tall i kredittmarginen for de underliggende instrumentene for kredittderivatene,
- b) det tapet i basiskapitalen som ville følge av et umiddelbart relativt fall på 75 % i kredittmarginen for de underliggende instrumentene for kredittderivatene.

Ved anvendelsen av bokstav a) skal den umiddelbare økningen i kredittmarginen for de underliggende instrumentene for kredittderivater der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon er tilgjengelig, beregnes i samsvar med følgende tabell:

Risikoklasse	0	1	2	3	4	5	6
Umiddelbar økning i kredittmargin (i prosentpoeng)	1,3	1,5	2,6	4,5	8,4	16,20	16,20

2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) skal den umiddelbare økningen i kredittmarginen for de underliggende instrumentene for kredittderivater der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, være 5 prosentpoeng.

3. Kredittderivater som inngår i foretakets strategi for risikoreduksjon, skal ikke være omfattet av et kapitalkrav for kredittmarginrisiko, forutsatt at foretaket innehar enten de underliggende instrumentene for kredittderivatet eller en annen eksponering med en basisrisiko mellom den berørte eksponeringen og de underliggende instrumentene for kredittderivatet som ikke under noen omstendigheter er betydelig.

4. Dersom det største av kapitalkravene nevnt i nr. 1 bokstav a) og b) og det største av de tilsvarende kapitalkravene beregnet i samsvar med artikkel 206 nr. 2 ikke er basert på samme scenario, skal kapitalkravet for kredittmarginrisiko for kredittderivater være det kapitalkravet nevnt i nr. 1 som det underliggende scenarioet medfører det største tilsvarende kapitalkravet for, beregnet i samsvar med artikkel 206 nr. 2.

#### Artikkel 180

##### Spesifikke eksponeringer

1. Eksponeringer i form av obligasjoner nevnt i artikkel 52 nr. 4 i direktiv 2009/65/EF (obligasjoner med fortrinnsrett) som er plassert i risikoklasse 0 eller 1, skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  i samsvar med følgende tabell.

Durasjon ( $dur_i$ )	Risikoklasse	0	1

Opp til 5	$0,7 \% \cdot dur_i$	$0,9 \% \cdot dur_i$
Mer enn 5 år	$\min(3,5 \% + 0,5 \% \cdot (dur_i - 5); 1)$	$\min(4,5 \% + 0,5 \% \cdot (dur_i - 5); 1)$

2. Eksponeringer i form av obligasjoner og lån til følgende skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  på 0 %:

a) Den europeiske sentralbank,

b) medlemsstatenes sentralmyndighet og sentralbanker, uttrykt og finansiert i vedkommende sentralmyndighets og sentralbanks nasjonale valuta,

c) multilaterale utviklingsbanker nevnt i artikkel 117 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,

d) internasjonale organisasjoner nevnt i artikkel 118 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Eksponeringer i form av obligasjoner og lån som er fullt ut, ubetinget og ugjenkallelig garantert av en av motpartene nevnt i bokstav a)-d), skal også, dersom garantien oppfylder kravene i artikkel 215, tildeles en risikofaktor  $stress_i$  på 0 %.

3. Eksponeringer i form av obligasjoner og lån til andre sentralmyndigheter og sentralbanker enn dem som er nevnt i nr. 2 bokstav b), uttrykt og finansiert i sentralmyndighetens og sentralbankens nasjonale valuta, og der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon er tilgjengelig, skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  avhengig av eksponeringens risikoklasse og durasjon i samsvar med følgende tabell:

Risikoklasse		0 og 1		2		3		4		5 og 6	
Durasjon ( $dur_i$ )	$stress_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$
Opp til 5	$b_i \cdot dur_i$	—	0,0 %	—	1,1 %	—	1,4 %	—	2,5 %	—	4,5 %
Over 5 og opp til 10	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 5)$	0,0 %	0,0 %	5,5 %	0,6 %	7,0 %	0,7 %	12,5 %	1,5 %	22,5 %	2,5 %
Over 10 og opp til 15	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 10)$	0,0 %	0,0 %	8,4 %	0,5 %	10,5 %	0,5 %	20,0 %	1,0 %	35,0 %	1,8 %
Over 15 og opp til 20	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 15)$	0,0 %	0,0 %	10,9 %	0,5 %	13,0 %	0,5 %	25,0 %	1,0 %	44,0 %	0,5 %
Over 20	$\min[a_i + b_i \cdot (dur_i - 20); 1]$	0,0 %	0,0 %	13,4 %	0,5 %	15,5 %	0,5 %	30,0 %	0,5 %	46,5 %	0,5 %

4. Eksponeringer i form av obligasjoner og lån til et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og der dette foretaket oppfylder sitt minstekapitalkrav, skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  fra tabellen i artikkel 176 nr. 3, avhengig av foretakets kapitaldekning, ved hjelp av følgende forhold mellom kapitaldekning og risikoklasse:

Kapitaldekning	196 %	175 %	122 %	95 %	75 %	75 %
Risikoklasse	1	2	3	4	5	6

Dersom kapitaldekningen ligger mellom de kapitaldekningsandelene som er fastsatt i tabellen ovenfor, skal verdien av  $stress_i$  beregnes gjennom lineær interpolering fra de nærmeste verdiene for  $stress_i$  som tilsvarer de nærmeste kapitaldekningsandelene i tabellen ovenfor. Dersom kapitaldekningen er lavere enn 75 %, skal  $stress_i$  være lik den faktoren som tilsvarer risikoklasse 5 og 6. Dersom kapitaldekningen er høyere enn 196 %, skal  $stress_i$  være lik den faktoren som tilsvarer risikoklasse 1.

Ved anvendelsen av dette nummer menes med «kapitaldekning» forholdet mellom den delen av den ansvarlige kapitalen som kan medregnes for å dekke solvenskapitalkravet, og solvenskapitalkravet, ved hjelp av de senest tilgjengelige verdiene.

5. Eksponeringer i form av obligasjoner og lån til et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som ikke oppfyller sitt minstekapitalkrav, skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  i samsvar med følgende tabell:

Durasjon ( $dur_i$ )	Risikofaktor $stress_i$
Opp til 5	$7,5 \% \cdot dur_i$
Over 5 og opp til 10	$37,50 \% + 4,20 \% \cdot (dur_i - 5)$
Over 10 og opp til 15	$58,50 \% + 0,50 \% \cdot (dur_i - 10)$
Over 15 og opp til 20	$61 \% + 0,50 \% \cdot (dur_i - 15)$
Over 20	$\min(63,5 \% + 0,5 \% \cdot (dur_i - 20); 1)$

6. Nr. 4 og 5 i denne artikkel får anvendelse fra den første dag det foretaket som svarer til eksponeringen, offentliggjør rapporten om solvens og finansiell stilling nevnt i artikkel 51 i direktiv 2009/138/EF. Før nevnte tidspunkt får artikkel 176 i denne forordning anvendelse dersom en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon er tilgjengelig, ellers skal eksponeringene tildeles den risikofaktoren som ville følge av anvendelsen av nr. 4 i denne artikkel på eksponeringer mot et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak med en kapitaldekning på 100 %.

7. Eksponeringer i form av obligasjoner og lån til et tredjestatsforsikrings- eller gjenforsikringsforetak, der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og som ligger i et land med solvensregler som anses å tilsvare reglene i direktiv 2009/138/EF i samsvar med artikkel 227 i direktiv 2009/138/EF, samt oppfyller den berørte tredjestats solvenskrav, skal tildeles samme risikofaktor som den som ville følge av anvendelsen av nr. 4 i denne artikkel på eksponeringer mot et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak med en kapitaldekning på 100 %.

8. Eksponeringer i form av obligasjoner og lån til kreditt- og finansinstitusjoner i henhold til artikkel 4 nr. 1 punkt 1 og 26 i forordning (EU) nr. 575/2013 som oppfyller solvenskravene i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013, der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, skal tildeles samme risikofaktor som den som ville følge av anvendelsen av nr. 4 i denne artikkel på eksponeringer mot et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak med en kapitaldekning på 100 %.

9. Kapitalkravet for kredittmarginrisiko for kredittderivater skal være null dersom det underliggende finansielle instrumentet er en obligasjon eller et lån til en eksponering oppført i nr. 2.

10. Type 1-verdipapiriseringssposisjoner som er fullt ut, ubetinget og ugjenkallelig garantert av Det europeiske investeringsfond eller Den europeiske investeringsbank skal, dersom garantien oppfyller kravene i artikkel 215, tildeles en risikofaktor  $stress_i$  på 0 %.

11. Eksponeringer i form av obligasjoner og lån som tilfredsstiller kriteriene som angis i nr. 12 skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  avhengig av risikoklassen og durasjonen  $dur_i$  av eksponeringen i samsvar med følgende tabell:

Risikoklasse		0		1		2		3	
Durasjon ( $dur_i$ )	$stress_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$	$a_i$	$b_i$
Opp til 5	$b_i \cdot dur_i$	—	0,64 %	—	0,78 %	—	1,0 %	—	1,67 %
Over 5 og opp til 10	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 5)$	3,2 %	0,36 %	3,9 %	0,43 %	5,0 %	0,5 %	8,35 %	1,0 %
Over 10 og opp til 15	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 10)$	5,0 %	0,36 %	6,05 %	0,36 %	7,5 %	0,36 %	13,35 %	0,67 %



Over 15 og opp til 20	$a_i + b_i \cdot (dur_i - 15)$	6,8 %	0,36 %	7,85 %	0,36 %	9,3 %	0,36 %	16,7 %	0,67 %
Over 20	$\min[a_i + b_i \cdot (dur_i - 20); 1]$	8,6 %	0,36 %	9,65 %	0,36 %	11,1 %	0,36 %	20,05 %	0,36 %

12. Kriteriene for eksponeringer som er tildelt en risikofaktor i samsvar med nr. 11 skal være:

- eksponeringen gjelder en kvalifiserende infrastrukturinvestering som oppfyller kriteriene som angis i artikkel 164a,
- eksponeringen er ikke en eiendel som oppfyller følgende vilkår:
  - den er plassert i en motsvarsjusteringsportefølje i samsvar med artikkel 77b nr. 2 i direktiv 2009/138/EF
  - den er plassert i en risikoklasse mellom 0 og 3,
- en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon er tilgjengelig for eksponeringen
- eksponeringen er plassert i en risikoklasse mellom 0 og 3

13. Eksponeringer i form av obligasjoner og lån som oppfyller kriteriene som angis i nr. 12 bokstav a) og b), men som ikke oppfyller kriteriene som angitt i nr. 12 bokstav c), skal tildeles en risikofaktor  $stress_i$  tilsvarende risikoklasse 3 og eksponeringens durasjon i samsvar med tabellen som angis i nr. 11.

#### Artikkel 181

##### Anvendelse av kredittmarginrisikoscenarier på motsvarsjusteringsporteføljer

Dersom forsikringsforetak anvender motsvarsjusteringen omhandlet i artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF, skal de gjennomføre den scenaribaserte beregningen av kredittmarginrisiko på følgende måte:

- eiendelene i den tildelte porteføljen skal være omfattet av det umiddelbare fallet i verdien for kredittmarginrisiko som angis i artikkel 176, 178 og 180 i denne forordning,
- det skal foretas en ny beregning av de forsikringstekniske avsetningene for å ta hensyn til hvordan det umiddelbare fallet i verdien av den tildelte porteføljen av eiendeler påvirker motsvarsjusteringsbeløpet. Særlig skal basiskredittmarginen økes med et beløp i absolutte tall som beregnes som produktet av følgende:
  - den absolutte økningen i kredittmarginen som multiplisert med den modifiserte durasjonen for den relevante eiendelen ville medføre den relevante risikofaktoren  $stress_i$ , som nevnt i artikkel 176, 178 og 180 i denne forordning,

ii) en reduksjonsfaktor som avhenger av kredittkvaliteten i henhold til følgende tabell:

Risikoklasse	0	1	2	3	4	5	6
Reduksjonsfaktor	45 %	50 %	60 %	75 %	100 %	100 %	100 %

For eiendeler i den tildelte porteføljen der en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og for kvalifiserende infrastruktureiendeler som er plassert i risikoklasse 3, skal reduksjonsfaktoren være lik 100 %.

#### Underavsnitt 6

##### Undermodulen for markedsrisikokonsentrasjon

#### Artikkel 182

##### Enkelteksponeringer

1. Kapitalkravet for markedsrisikokonsentrasjon skal beregnes på grunnlag av enkelteksponeringer. For dette formål skal eksponeringer mot foretak som tilhører samme gruppe, behandles som en enkelteksponering. På samme måte skal fast eiendom i samme bygning anses som én enkelt fast eiendom.
2. Eksponeringen som følge av en motparts mislighold skal være summen av eksponeringene mot denne motparten.
3. Eksponeringen ved mislighold for en enkelteksponering skal være summen av eksponeringene ved mislighold mot alle motparter som tilhører enkelteksponeringen.
4. Den vektete gjennomsnittlige risikoklassen for en enkelteksponering skal være lik gjennomsnittet, avrundet oppover, for risikoklassene for alle eksponeringer mot alle motparter som tilhører enkelteksponeringen, vektet med verdien av hver eksponering.
5. Ved anvendelsen av nr. 4 skal eksponeringer der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon er tilgjengelig, tildeles en risikoklasse i samsvar med kapittel 1 avsnitt 2 i denne avdeling. Eksponeringer der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, skal plasseres i risikoklasse 5.

### Artikkel 183

#### Beregning av kapitalkravet for markedsrisikokonsentrasjon

1. Kapitalkravet for markedsrisikokonsentrasjon skal være lik følgende:

$$SCR_{\text{MRC}} = \sqrt{\sum_i Conc_i^2}$$

der

- a) summen dekker alle enkelteksponeringer  $i$ ,
  - b)  $Conc_i$  betegner kapitalkravet for markedsrisikokonsentrasjon for en enkelteksponering  $i$ .
2. For hver enkelteksponering  $i$  skal kapitalkravet for markedsrisikokonsentrasjon  $Conc_i$  være lik det tapet i basiskapital som ville følge av et umiddelbart fall i verdien av eiendeler som tilsvarer enkelteksponering  $i$ , som er lik følgende:

$$XS_i \cdot g_i$$

der

- a)  $XS_i$  er den overskytende eksponeringen nevnt i artikkel 184,
- b)  $g_i$  er risikofaktoren for markedsrisikokonsentrasjon nevnt i artikkel 186 og 187.

### Artikkel 184

#### Overskytende eksponering

1. Den overskytende eksponeringen for en enkelteksponering  $i$  skal være lik følgende:

$$XS_i = \text{Max}(0; E_i - CT_i \cdot \text{Assets})$$

der

- a)  $E_i$  betegner eksponeringen ved mislighold for enkelteksponering  $i$ , som inngår i beregningen av undermodulen markedsrisikokonsentrasjon,
  - b)  $\text{Assets}$  betegner beregningsgrunnlaget for undermodulen markedsrisikokonsentrasjon,
  - c)  $CT_i$  betegner terskelen for relativ overskytende eksponering nevnt i artikkel 185.
2. Beregningsgrunnlaget for undermodulen markedsrisikokonsentrasjon  $\text{Assets}$  skal være lik verdien av alle eiendeler som innehas av et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, unntatt følgende:
    - a) eiendeler som innehas med hensyn til livsforsikringsavtaler, dersom investeringsrisikoen bæres fullt ut av forsikringstakerne,

- b) eksponeringer mot en motpart som tilhører samme gruppe som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:
- i) motparten er et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, et forsikringsholdingselskap, et blandet finansielt holdingselskap eller et foretak som yter tilleggstjenester,
  - ii) motparten er fullt ut konsolidert i samsvar med artikkel 335 nr. 1 bokstav a),
  - iii) motparten er underlagt samme framgangsmåter for risikovurdering, måling og kontroll som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket,
  - iv) motparten er etablert i Unionen,
  - v) det foreligger ingen nåværende eller forutsigbar vesentlig praktisk eller juridisk hindring for rask overføring av ansvarlig kapital eller tilbakebetaling av forpliktelser fra motparten til forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.
- c) verdien av deltakerinteressene som nevnt i artikkel 92 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF i finansierings- og kredittinstitusjoner, som trekkes fra ansvarlig kapital i henhold til artikkel 68 i denne forordning,
- d) eksponeringer som omfattes av anvendelsesområdet til motpartsrisikomodulen,
- e) eiendeler ved utsatt skatt,
- f) immaterielle eiendeler.
3. Eksponeringen ved mislighold for en enkelteksponering  $i$  skal reduseres med den eksponeringen ved mislighold mot motparter som tilhører denne enkelteksponeringen, og for hvilken risikofaktoren for markedsrisikokonsentrasjon nevnt i artikkel 168 og 187 er 0 %.

#### Artikkel 185

##### Terskler for relativ overskytende eksponering

Hver enkelteksponering  $i$  skal, i samsvar med følgende tabell, tildeles en terskel for relativ overskytende eksponering, avhengig av den vektete gjennomsnittlige risikoklassen for enkelteksponering  $i$ , beregnet i samsvar med artikkel 182 nr. 4.

Vektet gjennomsnittlig risikoklasse for enkelteksponering $i$	0	1	2	3	4	5	6
Terskel for relativ overskytende eksponering $CT_i$	3 %	3 %	3 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %

#### Artikkel 186

##### Risikofaktor for markedsrisikokonsentrasjon

1. Hver enkelteksponering  $i$  skal, i samsvar med følgende tabell, tildeles en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon, avhengig av den vektete gjennomsnittlige risikoklassen for enkelteksponering  $i$ , beregnet i samsvar med artikkel 182 nr. 4.

Vektet gjennomsnittlig risikoklasse for enkelteksponering $i$	0	1	2	3	4	5	6
Risikofaktor $g_i$	12 %	12 %	21 %	27 %	73 %	73 %	73 %

2. Enkelteeksponeringer mot et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og der dette foretaket oppfyller sitt minstekapitalkrav, skal tildeles en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon avhengig av foretakets kapitaldekning i samsvar med følgende tabell:

Kapitaldekning	95 %	100 %	122 %	175 %	196 %
Risikofaktor $g_i$	73 %	64,5 %	27 %	21 %	12 %

Dersom kapitaldekningen ligger mellom de kapitaldekningsandelene som er fastsatt i tabellen ovenfor, skal verdien av  $g_i$  beregnes gjennom lineær interpolering fra de nærmeste verdiene for  $g_i$  som tilsvarer de nærmeste kapitaldekningsandelene i tabellen ovenfor. Dersom kapitaldekningen er lavere enn 95 %, skal risikofaktoren  $g_i$  være lik 73 %. Dersom kapitaldekningen er høyere enn 196 %, skal risikofaktoren  $g_i$  være lik 12 %.

Ved anvendelsen av dette nummer menes med «kapitaldekning» forholdet mellom den delen av den ansvarlige kapitalen som kan medregnes for å dekke solvenskapitalkravet, og solvenskapitalkravet, ved hjelp av de senest tilgjengelige verdiene.

3. Enkelteksponeringer mot forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som ikke oppfyller sitt minstekapitalkrav, skal tildeles en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon som er lik 73 %.

Nr. 2 og 3 i denne artikkel får anvendelse fra den første dag det foretaket som svarer til eksponeringen, offentliggjør rapporten om solvens og finansiell stilling nevnt i artikkel 51 i direktiv 2009/138/EF. Før nevnte tidspunkt får nr. 1 anvendelse dersom det finnes en kredittvurdering for enkelteksponeringen, ellers skal eksponeringene tildeles en risikofaktor  $g_i$  på 64,5 %.

4. Enkelteksponeringer mot et tredjestatsforsikrings- eller gjenforsikringsforetak, der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og som ligger i et land med solvensregler som anses å tilsvare reglene i artikkel 227 i direktiv 2009/138/EF, samt oppfyller den berørte tredjestatsens solvenskrav, skal tildeles en risikofaktor  $g_i$  på 64,5 %.

5. Enkelteksponeringer mot kreditt- og finansinstitusjoner i henhold til artikkel 4 nr. 1 punkt 1 og 26 i forordning (EU) nr. 575/2013, som oppfyller solvenskravene i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013, der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, skal tildeles en risikofaktor  $g_i$  på 64,5 %.

6. Enkelteksponeringer som ikke angis i nr. 1-5, skal tildeles en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon på 73 %.

#### Artikkel 187

##### Spesifikke eksponeringer

1. Eksponeringer i form av obligasjoner som nevnt i artikkel 52 nr. 4 i direktiv 2009/65/EF (obligasjoner med fortrinnsrett) skal tildeles en terskel for relativ overskytende eksponering  $CT_i$  på 15 %, forutsatt at de tilsvarende eksponeringene i form av obligasjoner med fortrinnsrett er plassert i risikoklasse 0 eller 1. Eksponeringer i form av obligasjoner med fortrinnsrett skal anses som enkelteksponeringer, uavhengig av andre eksponeringer mot samme motpart som utstederen av obligasjonene med fortrinnsrett, som utgjør en bestemt enkelteksponering.

2. Eksponeringer mot én enkelt fast eiendom skal tildeles en terskel for relativ overskytende eksponering  $CT_i$  på 10 % og en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon på 12 %.

3. Eksponeringer mot følgende skal tildeles en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon på 0 %:

- a) Den europeiske sentralbank,
- b) medlemsstatenes sentralmyndigheter og sentralbanker, uttrykt og finansiert i vedkommende sentralmyndigheters og sentralbankers nasjonale valuta,
- c) multilaterale utviklingsbanker nevnt i artikkel 117 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- d) internasjonale organisasjoner nevnt i artikkel 118 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Eksponeringer som er fullt ut, ubetinget og ugjenkallelig garantert av en av motpartene nevnt i bokstav a)-d), skal også, dersom garantien oppfyller kravene i artikkel 215, tildeles en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon på 0 %.

4. Eksponeringer mot sentralmyndigheter og sentralbanker, unntatt dem som er nevnt i nr. 3 bokstav b), som er uttrykt og

finansiert i den berørte sentralmyndighets og sentralbanks nasjonale valuta, skal tildeles en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon, avhengig av deres vektete gjennomsnittlige risikoklasse, i samsvar med følgende tabell.

Vektet gjennomsnittlig risikoklasse for enkelteksponering $i$	0	1	2	3	4	5	6
Risikofaktor $g_i$	0 %	0 %	12 %	21 %	27 %	73 %	73 %

5. Eksponeringer i form av bankinnskudd skal tildeles en risikofaktor  $g_i$  for markedsrisikokonsentrasjon på 0 %, forutsatt at de oppfyller alle følgende krav:

- a) hele verdien av eksponeringen er dekket av en statsgarantiordning i Unionen,
- b) garantien dekker forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket uten begrensning,
- c) det forekommer ikke dobbeltregning av en slik garanti ved beregningen av solvenskapitalkravet.

#### Underavsnitt 7

#### Undermodulen for valutarisiko

##### Artikkel 188

1. Kapitalkravet for valutarisiko nevnt i artikkel 105 nr. 5 annet ledd bokstav e) i direktiv 2009/138/EF skal være lik summen av kapitalkravene for valutarisiko for hver utenlandsk valuta. Investeringer i type 1-aksjer nevnt i artikkel 168 nr. 2 og type 2-aksjer nevnt i artikkel 168 nr. 3, som er notert på fondsbørser der forskjellige valutaer handles, skal anses å være følsomme overfor valutaen for hovednoteringen. Type 2-aksjer nevnt i artikkel 168 nr. 3 som ikke er noterte, skal anses å være følsomme overfor valutaen i det landet der utstederen har sin hovedvirksomhet. Fast eiendom skal anses å være følsom overfor valutaen i det landet den ligger i.

Ved anvendelsen av denne artikkel skal utenlandsk valuta være en annen valuta enn den som benyttes ved utarbeidingen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets regnskap («den lokale valutaen»).

2. For hver utenlandsk valuta skal kapitalkravet for valutarisiko være lik det største av følgende kapitalkrav:

- a) kapitalkravet for risikoen for en økning i verdien av den utenlandske valutaen i forhold til den lokale valutaen,
- b) kapitalkravet for risikoen for en reduksjon i verdien av den utenlandske valutaen i forhold til den lokale valutaen.

3. Kapitalkravet for risikoen for en økning i verdien av en utenlandsk valuta i forhold til den lokale valutaen skal være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av en umiddelbar økning på 25 % i verdien av den utenlandske valutaen i forhold til den lokale valutaen.

4. Kapitalkravet for risikoen for en reduksjon i verdien av en utenlandsk valuta i forhold til den lokale valutaen skal være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av et umiddelbart fall på 25 % i verdien av den utenlandske valutaen i forhold til den lokale valutaen.

5. For valutaer som er knyttet til euro, kan faktoren på 25 % nevnt i nr. 3 og 4 i denne artikkel justeres i samsvar med gjennomføringsrettsakten som er vedtatt i henhold til artikkel 109a nr. 2 bokstav d) i direktiv 2009/138/EF, forutsatt at alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) tilknytningsordningen sikrer at de relative endringene i vekslingskursen over en periode på ett år ikke overstiger de relative justeringene av faktoren på 25 % ved ekstreme markedshendelser, som svarer til konfidensnivået angitt i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF,
- b) ett av følgende kriterier er oppfylt:
  - i) valutaen deltar i den europeiske valutakursordningen (ERM II),

- ii) det finnes en beslutning fra Rådet der tilknytningsordningen mellom denne valutaen og euro anerkjennes,
- iii) tilknytningsordningen er fastsatt ved lov i landet som utsteder valutaen.

Ved anvendelsen av bokstav a) skal det tas hensyn til de økonomiske midlene til partene som garanterer tilknytningen.

6. Virkningen av en økning eller et fall i verdien av en utenlandsk valuta i forhold til den lokale valutaen på verdien av deltakerinteresser som definert i artikkel 92 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF i finansierings- og kredittinstitusjoner skal vurderes bare på grunnlag av verdien av de deltakerinteressene som ikke trekkes fra ansvarlig kapital i henhold til artikkel 68 i denne forordning. Den delen som trekkes fra ansvarlig kapital, skal vurderes bare i det omfang virkningen medfører en økning i basiskapitalen.

7. Dersom det største av kapitalkravene nevnt i nr. 2 bokstav a) og b) og det største av de tilsvarende kapitalkravene beregnet i samsvar med artikkel 206 nr. 2 ikke er basert på samme scenario, skal kapitalkravet for valutarisiko for en gitt valuta være det kapitalkravet nevnt i nr. 2 bokstav a) eller b) for hvilket det underliggende scenarioet medfører det største tilsvarende kapitalkravet, beregnet i samsvar med artikkel 206 nr. 2.

## AVSNITT 6

### **Motpartsrisikomodulen**

#### Underavsnitt 1

### **Alminnelige bestemmelser**

#### *Artikkel 189*

#### **Virkeområde**

1. Kapitalkravet for motpartsrisiko skal være lik følgende:

$$SCR_{def} = \sqrt{SCR_{(def,1)}^2 + 1,5 \cdot SCR_{(def,1)} \cdot SCR_{(def,2)} + SCR_{(def,2)}^2}$$

der

a)  $SCR_{def,1}$  betegner kapitalkravet for motpartsrisiko for type 1-eksponeringer som fastsatt i nr. 2,

b)  $SCR_{def,2}$  betegner kapitalkravet for motpartsrisiko for type 2-eksponeringer som fastsatt i nr. 3.

2. Type 1-eksponeringer skal bestå av eksponeringer i forbindelse med følgende:

a) risikoreduserende kontrakter, herunder gjenforsikringsavtaler, spesialforetak for verdipapirisering, forsikringsverdipapiriseringer og derivater,

b) bankinnskudd som definert i artikkel 6 F i rådsdirektiv 91/674/EØF,

c) innskudd i overdragende foretak, der antallet av enkelteksponeringer ikke overstiger 15,

d) forpliktelser overfor et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, som er blitt innkalt, men ikke innbetalt, dersom antallet av enkelteksponeringer ikke overstiger 15, herunder innkalt, men ikke innbetalt ordinær aksjekapital og preferanseaksjer, innkalte, men ikke innbetalte rettslig bindende forpliktelser til å tegne og betale for ansvarlig lånekapital, innkalt, men ikke innbetalte garantifond, medlemsbidrag eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak og foretak av gjensidig art, innkalte, men ikke innbetalte garantier, innkalte, men ikke innbetalte rembursbrev, innkalte, men ikke innbetalte krav som gjensidige foretak eller foretak av gjensidig art kan stille sine medlemmer gjennom innkalling av tilleggsbidrag,

e) rettslig bindende forpliktelser som foretaket har gitt eller arrangert, og som kan skape betalingsforpliktelser avhengig av en motparts kredittverdighet eller mislighold, herunder garantier, rembursbrev og støttbrev fra foretaket.

3. Type 2-eksponeringer skal bestå av alle kreditteksponeringer som ikke er omfattet av undermodulen for kredittmarginrisiko og ikke er type 1-eksponeringer, herunder følgende:

a) fordringer på formidlere,

b) forsikringstakerdebitorer,

c) pantelån som oppfyller kravene i artikkel 191 nr. 2-13,

- d) innskudd i overdragende foretak, der antallet av enkelteksponeringer overstiger 15,
- e) forpliktelser overfor et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, som er blitt innkalt, men ikke innbetalt, som nevnt i nr. 2 bokstav d), der antallet av enkelteksponeringer overstiger 15.
4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan etter eget skjønn anse alle eksponeringer nevnt i nr. 3 bokstav d) og e) for å være type 1-eksponeringer, uavhengig av antallet av enkelteksponeringer.
5. Dersom en remburs, en garanti eller en tilsvarende risikoreduksjonsteknikk er gjort tilgjengelig for å sikre en eksponering fullt ut, og denne risikoreduksjonsteknikken oppfyller kravene i artikkel 209-215, kan den som skaffer den berørte rembursen, garantien eller tilsvarende risikoreduksjonsteknikken, anses som motpart for den sikrede eksponeringen med hensyn til vurderingen av antallet av enkelteksponeringer.
6. Følgende kredittrisiko er ikke dekket av motpartsrisikomodulen:
- a) kredittrisiko som overføres gjennom et kredittderivat,
- b) kredittrisiko for gjeldsutstedelse fra spesialforetak for verdipapirisering, uavhengig av om de er definert i henhold til artikkel 13 nr. 26 i direktiv 2009/138/EF,
- c) forsikringsrisiko ved kreditt- og kausjonsforsikring eller -gjenforsikring som nevnt i bransje 9, 21 og 28 i vedlegg I til denne forordning,
- d) kredittrisiko for pantelån som ikke oppfyller kravene i artikkel 191 nr. 2-9.
7. Investeringsgarantier for forsikringsavtaler som gis til forsikringstakere av en tredjemann, og for hvilke forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket ville være ansvarlig ved tredjemannens mislighold, skal behandles som derivater i motpartsrisikomodulen.

#### *Artikkel 190*

#### **Enkelteksponeringer**

1. Kapitalkravet for motpartsrisiko skal beregnes på grunnlag av enkelteksponeringer. For dette formål skal eksponeringer mot foretak som tilhører samme gruppe, behandles som en enkelteksponering.
2. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan anse eksponeringer som tilhører forskjellige medlemmer av samme juridiske eller avtalefestede poolordning, for å være forskjellige enkelteksponeringer der sannsynligheten for mislighold for enkelteksponeringen beregnes i samsvar med artikkel 199 og tapet ved mislighold beregnes i samsvar med artikkel 193 dersom det er en pooleksponering av type A, i samsvar med artikkel 194 dersom det er en pooleksponering av type B, og i samsvar med artikkel 195 dersom det er en pooleksponering av type C. Alternativt skal eksponeringer mot foretak som tilhører samme poolordning, behandles som en enkelteksponering.

#### *Artikkel 191*

#### **Pantelån**

1. Lån til privatpersoner med pant i boligeiendom (pantelån) skal behandles som type 2-eksponeringer når det gjelder motpartsrisiko, forutsatt at kravene i nr. 2-13 er oppfylt.
2. Eksponeringen skal enten være mot en eller flere fysiske personer, eller mot et lite eller mellomstort foretak,
3. Eksponeringen skal være én av et betydelig antall eksponeringer med tilsvarende kjennetegn, slik at risikoen knyttet til slike utlån blir vesentlig redusert.
4. Det samlede beløpet for motpartens eller en annen tilknyttet tredjemanns gjeld til forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og, der det er relevant, til alle tilknyttede foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav b) og nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, herunder eventuelle misligholdte eksponeringer, skal, så vidt forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kjenner til, ikke overstige 1 million euro. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe rimelige tiltak for å få kjennskap til dette.

5. Boligeiendommen vil bli benyttet eller utleid av eieren.
6. Verdien av eiendommen er ikke i vesentlig grad avhengig av låntakerens kredittkvalitet.
7. Risikoen knyttet til låntakeren avhenger ikke i vesentlig grad av avkastningen fra den underliggende eiendommen, men av låntakerens grunnleggende evne til å tilbakebetale gjelden gjennom andre kilder, og tilbakebetalingen av kreditten avhenger derfor ikke i vesentlig grad av en eventuell kontantstrøm fra den underliggende eiendommen som er stilt som sikkerhet. For disse andre kildene skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som ledd i sin utlånspolitikk fastsette øvre grenser for forholdet mellom lånets størrelse og inntekten, og skaffe egnet dokumentasjon for den relevante inntekten når lånet gis.
8. Alle følgende krav til rettsikkerhet skal være oppfylt:
  - a) et pantelån eller krav kan tvangsfullbyrdes i alle jurisdiksjoner som er relevante på det tidspunkt kredittavtalen inngås, og skal være korrekt registrert i rett tid,
  - b) alle lovfestede krav til pantet skal være oppfylt,
  - c) beskyttelsesavtalen og den rettslige framgangsmåten som ligger til grunn for denne, setter forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i stand til å realisere verdien av beskyttelsen innen rimelig tid.
9. Alle følgende krav til overvåkingen av eiendomsverdi og verdsetting av eiendom skal være oppfylt:
  - a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket overvåker verdien av eiendommen hyppig og minst en gang hvert tredje år. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket utfører hyppigere overvåking dersom det skjer vesentlige endringer i markedsvilkårene,
  - b) verdsettingen av eiendommen gjennomgås av en takstmann som har de nødvendige kvalifikasjoner, evner og erfaringer til å foreta en verdsetting og er uavhengig av kredittgodkjenningsprosessen, når forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har tilgang til opplysninger som viser at verdien av eiendommen kan ha falt betydelig i forhold til generelle markedspriser.
10. Ved anvendelsen av nr. 9 kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetak benytte statistiske metoder for å overvåke verdien av eiendommen og identifisere eiendom som må verdsettes på nytt.
11. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal tydelig dokumentere hvilke typer boligeiendom de godtar som sikkerhet, og deres utlånspolitikk i denne forbindelse. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal kreve at den uavhengige takstmannen som vurderer eiendommens markedsverdi, som nevnt i artikkel 198 nr. 2, dokumenterer markedsverdien på en gjennomiktig og klar måte.
12. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal ha innført framgangsmåter for å overvåke at eiendommen som anvendes som kredittbeskyttelse, er tilstrekkelig forsikret mot risiko for skade.
13. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal rapportere alle følgende data som gjelder tap fra pantelån, til tilsynsmyndigheten:
  - a) tap fra lån som er klassifisert som type 2-eksponeringer i henhold til artikkel 189 nr. 3, i et bestemt år,
  - b) samlede tap i et bestemt år.
14. Tilsynsmyndighetene skal hvert år i samlet form offentliggjøre dataene omhandlet i nr. 13 bokstav a) og b), sammen med historiske data dersom slike er tilgjengelige. En tilsynsmyndighet skal på anmodning fra en tilsynsmyndighet i en annen medlemsstat, EBA eller EIOPA oversende nærmere opplysninger om forholdene på markedet for boligeiendom eller næringsseiendom i den berørte medlemsstaten, til medlemsstaten, EBA eller EIOPA.

#### *Artikkel 192*

#### **Tap ved mislighold**

1. Tapet ved mislighold for en enkelteksponering skal være lik summen av dette tapet ved mislighold for alle eksponeringer mot motparter som tilhører enkelteksponeringen. Tapet ved mislighold skal angis med fradrag av forpliktelsene overfor motparter som tilhører enkelteksponeringen, forutsatt at disse forpliktelsene og eksponeringene motregnes ved motpartenes mislighold, og forutsatt at artikkel 209 og 210 overholdes i forbindelse med denne motregningen. Motregning skal ikke tillates dersom det forventes at forpliktelsene vil bli oppfylt før kreditteksponeringen er klarert.



2. Tapet ved mislighold for en gjenforsikringsavtale eller en forsikringsverdipapirisering skal være lik følgende:

$$LGD = \max[50 \% \cdot (Recoverables + 50 \% \cdot RM_{re}) - F \cdot Collateral; 0]$$

der

- Recoverables* betegner beste estimat for beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtalen eller forsikringsverdipapiriseringen og fra tilsvarende debitorer,
- $RM_{re}$  betegner den risikoreduserende virkningen som gjenforsikringsavtalen eller verdipapiriseringen har på forsikringsrisikoen,
- Collateral* betegner den risikojusterte verdien av sikkerheten i forbindelse med gjenforsikringsavtalen eller verdipapiriseringen,
- $F$  betegner en faktor for å ta hensyn til den økonomiske virkningen av avtalen om sikkerhetsstillelse i forbindelse med gjenforsikringsavtalen eller verdipapiriseringen ved en kreditthendelse knyttet til motparten.

Dersom gjenforsikringsavtalen er med et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak eller et tredjestatsforsikrings- eller gjenforsikringsforetak, og 60 % eller mer av denne motpartens eiendeler er omfattet av avtaler om sikkerhetsstillelse, skal tapet ved mislighold være lik følgende:

$$LGD = \max[90 \% \cdot (Recoverables + 50 \% \cdot RM_{re}) - F' \cdot Collateral; 0]$$

der

$F'$  betegner en faktor for å ta hensyn til den økonomiske virkningen av avtalen om sikkerhetsstillelse i forbindelse med gjenforsikringsavtalen eller verdipapiriseringen ved en kreditthendelse knyttet til motparten.

3. Tapet ved mislighold for et derivat skal være lik følgende:

$$LGD = \max(90 \% \cdot (Derivative + RM_{fin}) - F' \cdot Collateral; 0)$$

der

- Derivative* betegner verdien av derivatet i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF,
- $RM_{fin}$  betegner den risikoreduserende virkningen som derivatet har på markedsrisikoen,
- Collateral* betegner den risikojusterte verdien av sikkerheten i forbindelse med derivatet,
- $F'$  betegner en faktor for å ta hensyn til den økonomiske virkningen av avtalen om sikkerhetsstillelse i forbindelse med derivatet ved en kreditthendelse knyttet til motparten.

4. Tapet ved mislighold for et pantelån skal være lik følgende:

$$LGD = \max(Loan - 80 \% \cdot Mortgage; 0)$$

der

- Loan* betegner verdien av pantelånet i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF,
- Mortgage* betegner den risikojusterte verdien av pantet.

5. Tapet ved mislighold for en rettslig bindende forpliktelse som nevnt i artikkel 189 nr. 2 bokstav e) i denne forordning skal være lik forskjellen mellom dens nominelle verdi og verdien i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.

6. Tapet ved mislighold for bankinnskudd som definert i artikkel 6 F i rådsdirektiv 91/674/EØF, for et innskudd i et overdragende foretak, for en post oppført i artikkel 189 nr. 2 bokstav d) eller artikkel 189 nr. 3 bokstav e) i denne forordning, eller for en fordring på en formidler eller en forsikringstakerdebitor, samt alle andre eksponeringer som ikke er oppført noe annet sted i denne artikkel, skal være lik verdien i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.

### Artikkel 193

#### Tap ved mislighold for pooleksponeringer av type A

1. For pooleksponeringer av type A som foretaket anser som separate enkelteksponeringer i samsvar med artikkel 190 nr. 2, der hvert medlem har ansvar bare for sin respektive del av den forpliktelsen som er omfattet av poolordningen, skal tapet ved mislighold beregnes i samsvar med artikkel 192.

For pooleksponeringer av type A som foretaket anser som separate enkeltexponeringer i samsvar med artikkel 190 nr. 2, der hvert medlem har ansvar for hele den forpliktelsen som er omfattet av poolordningen, skal tapet ved mislighold som beregnet i samsvar med artikkel 192 multipliseres med risikodelingsfaktoren, som beregnes på følgende måte:

$$risk\_share\_factor = e^{-0,15(\min(SR, 196\%) - 1)}$$

der

$$a) \quad SR = (1 - P) \cdot \frac{\sum_i EOF_i}{\sum_i (EOF_i / SR_i)} + \sum_j P_j \cdot SR_j;$$

b)  $i$  betegner alle poolmedlemmer som omfattes av anvendelsesområdet som defineres i artikkel 2 i direktiv 2009/138/EF, og  $j$  betegner alle poolmedlemmer som ikke omfattes av artikkel 2 i nevnte direktiv,

$$c) \quad P = \sum_j P_j;$$

d)  $P_j$  betegner den andelen av den samlede risikoen i poolordningen som poolmedlem  $j$  har påtatt seg,

e) for poolmedlemmer der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon er tilgjengelig, skal  $SR_i$  og  $SR_j$  tildeles i samsvar med følgende tabell:

Risikoklasse	0	1	2	3	4	5	6
$SR_i$	196 %	196 %	175 %	122 %	95 %	75 %	75 %

f) for poolmedlemmer som omfattes av virkeområdet for direktiv 2009/138/EF, og der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, skal  $SR_i$  og  $SR_j$  være den senest tilgjengelige kapitaldekningen,

g) for poolmedlemmer som ligger i en tredjestat, og der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, gjelder følgende:

i)  $SR_i$  og  $SR_j$  skal være lik 100 % dersom poolmedlemmet ligger i et land med solvensregler som anses å tilsvare reglene i artikkel 172 i direktiv 2009/138/EF,

ii)  $SR_i$  og  $SR_j$  skal være lik 75 % dersom poolmedlemmet ligger i et land med solvensregler som ikke anses å tilsvare reglene i artikkel 172 i direktiv 2009/138/EF.

2. Dersom foretaket overdrar risikoen til en poolordning gjennom formidleren for et sentralt foretak, skal det sentrale foretaket anses som en del av poolordningen, og dets andel av risikoen beregnes i samsvar med dette.

#### Artikkel 194

#### Tap ved mislighold for pooleksponeringer av type B

1. For pooleksponeringer av type B som foretaket anser som separate enkeltexponeringer i samsvar med artikkel 190 nr. 2, der hvert medlem har ansvar for hele den forpliktelsen som er omfattet av poolordningen, skal tapet ved mislighold beregnes på følgende måte:

$$LGD = \max\left(\left((1 - RR_c) \cdot \left(\frac{P_U}{1 - P_c}\right) \cdot BE_c + \Delta RM_c\right) - F \cdot Collateral\right); 0\right)$$

der

a)  $P_U$  betegner foretakets andel av risikoen i samsvar med poolordningens vilkår,

- b)  $P_C$  betegner motpartsmedlemmets andel av risikoen i samsvar med poolordningens vilkår,
- c)  $RR_C$  er lik:
- i) 10 % dersom 60 % eller mer av motpartsmedlemmets eiendeler er omfattet av avtaler om sikkerhetsstillelse,
  - ii) 50 % ellers,
- d)  $BE_C$  betegner beste estimat for den forpliktelsen som foretaket har overdratt til motpartsmedlemmet, med fradrag av gjenforsikrede beløp hos motparter utenfor poolordningen,
- e)  $\Delta RM_C$  betegner motpartsmedlemmets bidrag til den risikoreduserende virkningen av poolordningen for foretakets forsikringsrisiko,
- f) *Collateral* betegner den risikjusterte verdien av sikkerhet som innehas av motpartsmedlemmet i poolordningen,
- g)  $F$  betegner faktoren for å ta hensyn til den økonomiske virkningen av sikkerheten som innehas av motpartsmedlemmet, beregnet i samsvar med artikkel 197.
2. For pooleksponeringer av type B som foretaket anser som separate enkelteksponeringer i samsvar med artikkel 190 nr. 2, der hvert medlem har ansvar bare for sin respektive del av den forpliktelsen som er omfattet av poolordningen, skal tapet ved mislighold beregnes på følgende måte:

$$LGD = \max(((1 - RR_C) \cdot (P_C \cdot BE_U + \Delta RM_C) - F \cdot Collateral); 0)$$

der

- a)  $P_C$  betegner motpartsmedlemmets andel av risikoen i samsvar med poolordningens vilkår,
- b)  $RR_C$  er lik:
- i) 10 % dersom 60 % eller mer av motpartsmedlemmets eiendeler er omfattet av avtaler om sikkerhetsstillelse,
  - ii) 50 % ellers,
- c)  $BE_U$  betegner beste estimat for den forpliktelsen som foretaket har overdratt til poolordningen, med fradrag av gjenforsikrede beløp hos motparter utenfor poolordningen,
- d)  $\Delta RM_C$  betegner motpartsmedlemmets bidrag til den risikoreduserende virkningen av poolordningen for foretakets forsikringsrisiko,
- e) *Collateral* betegner den risikjusterte verdien av sikkerhet som innehas av motpartsmedlemmet i poolordningen,
- f)  $F$  betegner faktoren for å ta hensyn til den økonomiske virkningen av sikkerheten som innehas av motpartsmedlemmet, beregnet i samsvar med artikkel 197.

#### *Artikkel 195*

#### **Tap ved mislighold for pooleksponeringer av type C**

For pooleksponeringer av type C som foretaket anser som separate enkelteksponeringer i samsvar med artikkel 190 nr. 2, skal tapet ved mislighold beregnes på følgende måte:

$$LGD = \max(((1 - RR_{CE}) \cdot (P_U \cdot BE_{CE} + \Delta RM_{CE}) - F \cdot Collateral); 0)$$

der

- a)  $P_U$  betegner foretakets andel av risikoen i samsvar med poolordningens vilkår,
- b)  $RR_{CE}$  er lik:
- i) 10 % dersom 60 % eller mer av den eksterne motpartens eiendelene er omfattet av avtaler om sikkerhetsstillelse,
  - ii) 50 % ellers,
- c)  $BE_{CE}$  betegner beste estimat for forpliktelsen som er overdratt til den eksterne motparten av poolordningen som helhet,
- d)  $\Delta RM_{CE}$  betegner den eksterne motpartens bidrag til den risikoreduserende virkningen av poolordningen for foretakets forsikringsrisiko,
- e) *Collateral* betegner den risikjusterte verdien av sikkerhet som innehas av motpartsmedlemmet i poolordningen,

- f)  $F$  betegner faktoren for å ta hensyn til den økonomiske virkningen av sikkerheten som innehas av motpartsmedlemmet, beregnet i samsvar med artikkel 197.

#### Artikkel 196

##### Risikoreduserende virkning

Den risikoreduserende virkningen på forsikrings- eller markedsrisikoen for en gjenforsikringsavtale, en verdipapirisering eller et derivat skal være differansen mellom følgende kapitalkrav:

- a) det hypotetiske kapitalkravet for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikrings- eller markedsrisiko, som ville gjelde dersom gjenforsikringsavtalen, verdipapiriseringen eller derivatet ikke fantes,
- b) kapitalkravet for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikrings- eller markedsrisiko.

#### Artikkel 197

##### Risikojustert verdi av sikkerheten

1. Den risikojusterte verdien av en sikkerhet, som nevnt i artikkel 1 nr. 26 bokstav b), skal være lik differansen mellom verdien av eiendelene som stilles som sikkerhet, verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, og justeringen for markedsrisiko som nevnt i nr. 5 i denne artikkel, forutsatt at begge følgende krav er oppfylt:

- a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har (eller er begunstiget i henhold til en forvaltningsavtale der forvalteren har) rett til i god tid å avvikle eller tilbakeholde sikkerheten ved mislighold, insolvens eller konkurs eller en annen kreditthendelse knyttet til motparten (motpartskravet),
- b) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har (eller er begunstiget i henhold til en forvaltningsavtale der forvalteren har) rett til i god tid å avvikle eller tilbakeholde sikkerheten ved mislighold, insolvens eller konkurs eller en annen kreditthendelse knyttet til depotmottakeren eller annen tredjemann som innehar sikkerheten på vegne av motparten (tredjemannskravet).

2. Dersom motpartskravet og kriteriene i artikkel 214 i denne forordning er oppfylt, mens tredjemannskravet ikke er oppfylt, skal den risikojusterte verdien av en sikkerhet, som nevnt i artikkel 1 nr. 26 bokstav b) i denne forordning, være lik 90 % av differansen mellom verdien av eiendelene som stilles som sikkerhet i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, og justeringen for markedsrisiko som nevnt i nr. 5 i denne artikkel.

3. Dersom enten motpartskravet eller kravet i artikkel 214 ikke er oppfylt, skal den risikojusterte verdien av sikkerheten, som nevnt i artikkel 1 nr. 26 bokstav b), være null.

4. Den risikojusterte verdien av en sikkerhet der full eiendomsrett overdras som nevnt i artikkel 1 nr. 26 bokstav a) i denne forordning, skal være lik differansen mellom verdien av eiendelene som stilles som sikkerhet, verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, og justeringen for markedsrisiko som omhandlet i nr. 5 i denne artikkel, forutsatt at kravene i artikkel 214 i denne forordning er oppfylt.

5. Justeringen for markedsrisiko er differansen mellom følgende kapitalkrav:

- a) det hypotetiske kapitalkravet for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets markedsrisiko, som ville gjelde dersom eiendelene som stilles som sikkerhet, ikke inngikk i beregningen,
- b) det hypotetiske kapitalkravet for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets markedsrisiko, som ville gjelde dersom eiendelene som stilles som sikkerhet, inngikk i beregningen.

6. Ved anvendelsen av nr. 5 skal valutarisikoen for eiendeler som stilles som sikkerhet, beregnes ved å sammenligne valutaen for eiendelene som stilles som sikkerhet, med valutaen for den tilsvarende eksponeringen.

7. Dersom motparten blir insolvent, og fastsettelsen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forholdsmessige andel av motpartens konkursbo som overstiger sikkerheten, ikke tar hensyn til at foretaket mottar sikkerheten, skal både faktor  $F$  og  $F'$  nevnt i artikkel 192 nr. 2 og 3 være 100 %. I alle andre tilfeller skal disse faktorene være henholdsvis 50 % og 90 %.

#### Artikkel 198

##### Risikojustert verdi av pant

1. Den risikjusterte verdien av pant skal være lik differansen mellom verdien av den boligeiendommen som stilles som pant, verdsatt i samsvar med nr. 2, og justeringen for markedsrisiko som nevnt i nr. 3.
2. Verdien av boligeiendommen som stilles som pant, skal være markedsverdien, eventuelt redusert for å gjenspeile resultatene av overvåkingen som kreves i henhold til artikkel 191 nr. 9 og 10 i denne forordning, og for å ta hensyn til eventuelle forutgående krav på eiendommen. En ekstern, uavhengig verdsetting av eiendommen skal gi den samme eller en lavere verdi enn markedsverdien beregnet i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.
3. Justeringen for markedsrisiko nevnt i nr. 1 skal være differansen mellom følgende kapitalkrav:
  - a) det hypotetiske kapitalkravet for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets markedsrisiko, som ville gjelde dersom boligeiendommen som stilles som pant, ikke inngikk i beregningen,
  - b) det hypotetiske kapitalkravet for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets markedsrisiko, som ville gjelde dersom eiendelene som stilles som pant, inngikk i beregningen.
4. Ved anvendelsen av nr. 2 skal valutarisikoen for boligeiendommen som stilles som sikkerhet, beregnes ved å sammenligne valutaen for boligeiendommen med valutaen for det tilsvarende lånet.

## Underavsnitt 2

### Type 1-eksponeringer

#### Artikkel 199

#### Sannsynlighet for mislighold

1. Sannsynligheten for mislighold av en enkelteksponering skal være lik gjennomsnittet av sannsynligheten for mislighold for hver eksponering mot motparter som tilhører enkelteksponeringen, vektet med tapet ved mislighold med hensyn til disse eksponeringene.
2. Enkelteksponering  $i$ , der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon er tilgjengelig, skal tildeles en sannsynlighet for mislighold  $PD_i$  i samsvar med følgende tabell.

Risikoklasse	0	1	2	3	4	5	6
Sannsynlighet for mislighold $PD_i$	0,002 %	0,01 %	0,05 %	0,24 %	1,20 %	4,2 %	4,2 %

3. Enkelteksponeringer  $i$  med et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og der dette foretaket oppfyller sitt minstekapitalkrav, skal tildeles en sannsynlighet for mislighold  $PD_i$  avhengig av foretakets kapitaldekning, i samsvar med følgende tabell:

Kapitaldekning	196 %	175 %	150 %	125 %	122 %	100 %	95 %	75 %
Sannsynlighet for mislighold	0,01 %	0,05 %	0,1 %	0,2 %	0,24 %	0,5 %	1,2 %	4,2 %

Dersom kapitaldekningen ligger mellom de kapitaldekningsandelene som er fastsatt i tabellen ovenfor, skal verdien av sannsynligheten for mislighold beregnes gjennom lineær interpolering fra de nærmeste verdiene for sannsynligheten for mislighold som tilsvarer de nærmeste kapitaldekningene i tabellen ovenfor. Dersom kapitaldekningen er lavere enn 75 %, skal sannsynligheten for mislighold være 4,2 %. Dersom kapitaldekningen er høyere enn 196 %, skal sannsynligheten for mislighold være 0,01 %.

Ved anvendelsen av dette nummer menes med «kapitaldekning» forholdet mellom den delen av den ansvarlige kapitalen som kan

medregnes for å dekke solvenskapitalkravet, og solvenskapitalkravet, ved hjelp av de senest tilgjengelige verdiene.

4. Eksponeringer mot et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som ikke oppfyller sitt minstekapitalkrav, skal tildeles en sannsynlighet for mislighold på 4,2 %.
5. Nr. 3 og 4 i denne artikkel får anvendelse fra den første dag det foretaket som svarer til eksponeringen, offentliggjør rapporten om solvens og finansiell stilling nevnt i artikkel 51 i direktiv 2009/138/EF. Før nevnte tidspunkt får nr. 2 anvendelse dersom en kredittvurdering fra en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon for eksponeringene er tilgjengelig. Ellers skal eksponeringene tildeles den samme risikofaktoren som ville følge av anvendelsen av nr. 3 for eksponeringer mot et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak med en kapitaldekning på 100 %.
6. Eksponeringer mot et tredjestatsforsikrings- eller gjenforsikringsforetak, der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, og som ligger i et land med solvensregler som anses å tilsvare reglene i direktiv 2009/138/EF i samsvar med artikkel 227 i direktiv 2009/138/EF, og som oppfyller den berørte tredjestats solvenskrav, skal tildeles en sannsynlighet for mislighold på 0,5 %.
7. Eksponeringer mot kreditt- og finansinstitusjoner i henhold til artikkel 4 nr. 1 punkt 1 og 26 i forordning (EU) nr. 575/2013, som oppfyller solvenskravene i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013, der en kredittvurdering foretatt av en utpekt ekstern kredittvurderingsinstitusjon ikke er tilgjengelig, skal tildeles en sannsynlighet for mislighold på 0,5 %.
8. Eksponeringer mot motparter nevnt i artikkel 180 nr. 2 bokstav a)-d) skal tildeles en sannsynlighet for mislighold på 0 %.
9. Sannsynligheten for mislighold for enkelteksponeringer som ikke er identifisert i nr. 2-8, skal være lik 4,2 %.
10. Dersom en remburs, garanti eller tilsvarende ordning er gjort tilgjengelig for å sikre en eksponering fullt ut, og denne ordningen er i samsvar med artikkel 209-215, kan den som skaffer den berørte rembursen, garantien eller den tilsvarende ordningen, anses som motpart for den sikrede eksponeringen med hensyn til vurderingen av sannsynligheten for mislighold for en enkelteksponering.
11. Ved anvendelsen av nr. 10 skal eksponeringer som garanteres fullt ut, ubetinget og ugjenkallelig av motparter som er oppført i gjennomføringsrettsakten som vedtas i henhold til artikkel 109a nr. 2 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF, behandles som eksponeringer mot sentralmyndigheten.

#### Artikkel 200

##### Type 1-eksponeringer

1. Dersom standardavviket for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer er lavere enn eller lik 7 % av det samlede tapet ved mislighold for alle type 1-eksponeringer, skal kapitalkravet for motpartsrisiko for type 1-eksponeringer være lik følgende:

$$SCR_{def,1} = 3 \cdot \sigma$$

der  $\sigma$  betegner standardavviket for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer, som definert i nr. 4.

2. Dersom standardavviket for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer er høyere enn 7 % av det samlede tapet ved mislighold for alle type 1-eksponeringer og lavere enn eller lik 20 % av det samlede tapet ved mislighold for alle type 1-eksponeringer, skal kapitalkravet for motpartsrisiko for type 1-eksponeringer være lik følgende:

$$SCR_{def,1} = 5 \cdot \sigma$$

der  $\sigma$  betegner standardavviket for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer.

3. Dersom standardavviket for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer er høyere enn 20 % av det samlede tapet ved mislighold for alle type 1-eksponeringer, skal kapitalkravet for motpartsrisiko for type 1-eksponeringer være lik det samlede tapet ved mislighold for alle type 1-eksponeringer.

4. Standardavviket for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer skal være lik følgende:

$$\sigma = \sqrt{V}$$

der  $V$  betegner variansen for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer.

#### Artikkel 201

##### Variansen for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer

1. Variansen for fordelingen av tap for type 1-eksponeringer som nevnt i artikkel 200 nr. 4 skal være lik summen av  $V_{inter}$  og  $V_{intra}$ .
2.  $V_{inter}$  skal være lik følgende:

$$V_{inter} = \sum_{(j,k)} \frac{PD_k \cdot (1 - PD_k) \cdot PD_j \cdot (1 - PD_j)}{1,25 \cdot (PD_k + PD_j) - PD_k \cdot PD_j} \cdot TLGD_j \cdot TLGD_k$$

der

- a) summen dekker alle mulige kombinasjoner ( $j,k$ ) av forskjellige sannsynligheter for mislighold for enkelteksponeringer i samsvar med artikkel 199,
- b)  $TLGD_j$  og  $TLGD_k$  betegner summen av tap ved mislighold for type 1-eksponeringer fra motparter som har en sannsynlighet for mislighold lik henholdsvis  $PD_j$  og  $PD_k$ .

3.  $V_{intra}$  skal være lik følgende:

$$V_{intra} = \sum_j \frac{1,5 \cdot PD_j \cdot (1 - PD_j)}{2,5 - PD_j} \cdot \sum_{PD_j} LGD_j^2$$

der

- a) den første summen dekker alle forskjellige sannsynligheter for mislighold for enkelteksponeringer i samsvar med artikkel 199,
- b) den andre summen dekker alle enkelteksponeringer som har en sannsynlighet for mislighold lik  $PD_j$ ,
- c)  $LGD_j$  betegner tapet ved mislighold for enkelteksponering  $i$ .

#### Underavsnitt 3

##### Type 2-eksponeringer

#### Artikkel 202

##### Type 2-eksponeringer

Kapitalkravet for motpartsrisiko for type 2-eksponeringer skal være lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av et umiddelbart fall i verdien av type 2-eksponeringer med følgende beløp:

$$90\% \cdot LGD_{receivables > 3months} + \sum_i 15\% \cdot LGD_i$$

der

- a)  $LGD_{receivables > 3months}$  betegner det samlede tapet ved mislighold for alle fordringer på formidlere, som har vært forfalt i mer enn tre måneder,
- b) summen gjelder alle andre type 2-eksponeringer enn fordringer på formidlere, som har vært forfalt i mer enn tre måneder,
- c)  $LGD_i$  betegner tapet ved mislighold for type 2-eksponering  $i$ .

#### AVSNITT 7

##### Risikomodulen for immaterielle eiendeler

#### Artikkel 203

Kapitalkravet for risiko knyttet til immaterielle eiendeler skal være lik følgende:

$$SCR_{intangible} = 0,8 \cdot V_{intangible}$$

der  $V_{intangibles}$  betegner beløpet for immaterielle eiendeler, innregnet og verdsatt i samsvar med artikkel 12 nr. 2.

## AVSNITT 8

### Operasjonell risiko

#### Artikkel 204

1. Kapitalkravet for modulen for operasjonell risiko skal være lik følgende:

$$SCR_{Operational} = \min(0,3 \cdot BSCR; Op) + 0,25 \cdot Exp_{ul}$$

der

- a)  $BSCR$  betegner basiskravet til solvenskapital,
- b)  $Op$  betegner basiskravet til kapital for operasjonell risiko,
- c)  $Exp_{ul}$  betegner de utgiftene som har påløpt i løpet av de siste tolv månedene med hensyn til livsforsikringsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne.

2. Basiskravet til kapital for operasjonell risiko skal beregnes på følgende måte:

$$Op = \max(Op_{premiums}; Op_{provisions})$$

der

- a)  $Op_{premiums}$  betegner kapitalkravet for operasjonell risiko basert på opptjente premier,
  - b)  $Op_{provisions}$  betegner kapitalkravet for operasjonell risiko basert på forsikringstekniske avsetninger.
3. Kapitalkravet for operasjonell risiko basert på opptjente premier skal beregnes på følgende måte:

$$Op_{premiums} = \left\{ \begin{array}{l} 0,04 \cdot (Earn_{life} - Earn_{life-ul}) + 0,03 \cdot Earn_{non-life} \\ + \max(0; 0,04 \cdot (Earn_{life} - 1,2 \cdot pEarn_{life} - (Earn_{life-ul} - 1,2 \cdot pEarn_{life-ul}))) \\ + \max(0; 0,03 \cdot (Earn_{non-life} - 1,2 \cdot pEarn_{non-life})) \end{array} \right.$$

der

- a)  $Earn_{life}$  betegner opptjente premier i løpet av de siste tolv månedene for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler,
- b)  $Earn_{life-ul}$  betegner opptjente premier i løpet av de siste tolv månedene for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler,
- c)  $Earn_{non-life}$  betegner opptjente premier i løpet av de siste tolv månedene for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler,
- d)  $pEarn_{life}$  betegner opptjente premier i løpet av de tolv månedene før de siste tolv månedene for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler,
- e)  $pEarn_{life-ul}$  betegner opptjente premier i løpet av de tolv månedene før de siste tolv månedene for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler,
- f)  $pEarn_{non-life}$  betegner opptjente premier i løpet av de tolv månedene før de siste tolv månedene for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler.

Ved anvendelsen av dette nummer skal opptjente premier være brutto, uten fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler.

4. Kapitalkravet for operasjonell risiko basert på forsikringstekniske avsetninger skal beregnes på følgende måte:

$$Op_{provisions} = 0,0045 \cdot \max(0; TP_{life} - TP_{life-ul}) + 0,03 \cdot \max(0; TP_{non-life})$$

der

- a)  $TP_{life}$  betegner de forsikringstekniske avsetningene for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser,
- b)  $TP_{life-ul}$  betegner de forsikringstekniske avsetningene for livsforsikringsforpliktelser der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne,



c)  $TP_{non-life}$  betegner de forsikringstekniske avsetningene for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser.

Ved anvendelsen av dette nummer skal forsikringstekniske avsetninger ikke omfatte risikomarginen, og de skal beregnes uten fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering.

#### AVSNITT 9

### Justering for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger og utsatte skatter

#### Artikkel 205

##### Alminnelige bestemmelser

Justeringen nevnt i artikkel 103 bokstav c) i direktiv 2009/138/EF, som foretas for å ta hensyn til den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger og utsatte skatter, skal være summen av følgende verdier:

- a) justeringen for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger,
- b) justeringen for den tapsabsorberende evnen til utsatte skatter.

#### Artikkel 206

### Justering for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger

1. Justeringen for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger skal være lik følgende:

$$Adj_{TP} = \max(\min(BSCR - nBSCR; FDB); 0)$$

der

- a)  $BSCR$  betegner basiskravet til solvenskapital nevnt i artikkel 103 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF,
  - b)  $nBSCR$  betegner netto basiskrav til solvenskapital som nevnt i nr. 2 i denne artikkel,
  - c)  $FDB$  betegner de forsikringstekniske avsetningene uten risikomargin i forbindelse med framtidige diskresjonære ytelser.
2. Netto basiskrav til solvenskapital skal beregnes i samsvar med kapittel V avsnitt 1 underavsnitt 1-7, med alle følgende endringer:
- a) når beregningen av en modul eller undermodul i basiskravet til solvenskapital er basert på den innvirkningen et bestemt scenario har på forsikrings- og gjenforsikringsforetaks basiskapital, kan scenarioet endre verdien av de framtidige diskresjonære ytelsene som inngår i forsikringstekniske avsetninger,
  - b) i de scenariobaserte beregningene av livsforsikringsrisikomodulen, undermodulen for SLT-helseforsikringsrisiko, undermodulen for katastroferisiko i helseforsikring, markedsrisikomodulen og motpartsrisikomodulen samt i den scenariobaserte beregningen som angis i bokstav c) og d), skal det tas hensyn til scenarioets innvirkning på framtidige diskresjonære ytelser i forsikringstekniske avsetninger, og dette skal gjøres på grunnlag av en forutsetning om framtidige ledelsestiltak som er i samsvar med artikkel 23,
  - c) i stedet for kapitalkravet for motpartsrisiko for type 1-eksponeringer nevnt i artikkel 189 nr. 1, skal beregningen baseres på det kapitalkravet som er lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av et umiddelbart tap som følge av misligholdshendelser som gjelder type 1-eksponeringer, av et beløp som tilsvarer kapitalkravet for motpartsrisiko for type 1-eksponeringer som omhandlet i artikkel 189 nr. 1,
  - d) når forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytter en forenklet beregning for et bestemt kapitalkrav som angitt i artikkel 91-94, artikkel 95 nr. 1, artikkel 95 nr. 2, artikkel 96, artikkel 101, artikkel 103 nr. 1 bokstav a), artikkel 103 nr. 1 bokstav b) eller artikkel 104, skal foretakene basere beregningen på det kapitalkravet som er lik det tapet i basiskapitalen som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som tilsvarer kapitalkravet nevnt i den berørte artikkel, og foretaket skal anta at det umiddelbare tapet skyldes den risikoen som omfattes av kapitalkravet i den berørte artikkel.

3. Ved anvendelsen av nr. 2 bokstav b) skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak ta hensyn til alle juridiske, lovgivningsmessige eller avtalemessige begrensninger i fordelingen av framtidige diskresjonære ytelser.

*Artikkel 207***Justering for den tapsabsorberende evnen til utsatte skatter**

1. Justeringen for den tapsabsorberende evnen til utsatte skatter skal være lik den endringen i verdien av forsikrings- og gjenforsikringsforetaks utsatte skatter som ville følge av et umiddelbart tap av et beløp som tilsvarer summen av følgende:

a) basiskravet til solvenskapital nevnt i artikkel 103 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF,

b) justeringen for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger nevnt i artikkel 206 i denne forordning,

c) kapitalkravet for operasjonell risiko nevnt i artikkel 103 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal utsatte skatter verdsettes i samsvar med artikkel 15. Dersom tapet nevnt i nr. 1 ville medføre en økning av eiendeler ved utsatt skatt, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak ikke benytte denne økningen til justeringen, med mindre de kan godtgjøre at det vil medføre framtidige fordeler i samsvar med artikkel 15 nr. 3, idet det tas hensyn til størrelsen av tapet nevnt i nr. 1 og dets innvirkning på foretakets nåværende og framtidige finansielle stilling.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 skal et fall i utsatte skatteforpliktelser eller en økning av eiendeler ved utsatt skatt medføre en negativ justering for den tapsabsorberende evnen til utsatte skatter.

4. Dersom beregningen av justeringen i samsvar med nr. 1 medfører en positiv endring i utsatte skatter, skal justeringen være null.

5. Dersom det er nødvendig å fordele tapet nevnt i nr. 1 på dets årsaker for å beregne justeringen for den tapsabsorberende evnen til utsatte skatter, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak fordele tapet på de risikoene som omfattes av basiskravet til solvenskapital og kapitalkravet for operasjonell risiko. Fordelingen skal være i samsvar med bidragene fra modulene og undermodulene i standardformelen til basiskravet til solvenskapital. Dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak benytter en partiell intern modell der justeringen til de forsikringstekniske avsetningenes og de utsatte skattenes tapsabsorberende evne ikke ligger innenfor modellens anvendelsesområde, skal fordelingen være i samsvar med bidraget fra de modulene og undermodulene i standardformelen, som ligger utenfor anvendelsesområdet til modellen til basiskravet til solvenskapital.

*AVSNITT 10****Risikoreduksjonsteknikker****Artikkel 208***Metoder og forutsetninger**

1. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetak overfører forsikringsrisiko ved hjelp av gjenforsikringsavtaler eller spesialforetak for verdipapirisering som oppfyller kravene i artikkel 209, 211 og 213, og dersom disse avtalene gir beskyttelse i flere av de scenariobaserte beregningene angitt i avdeling I kapittel V avsnitt 2-4, skal de risikoreducerende virkningene av disse avtalene tildeles de scenariobaserte beregningene på en måte som uten dobbeltregning innregner den økonomiske virkningen av beskyttelsen som gis. Særlig skal den økonomiske virkningen av beskyttelsen som gis, innregnes ved fastsettelsen av tapet i basiskapitalen i de scenariobaserte beregningene.

2. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetak overfører forsikringsrisiko ved hjelp av gjenforsikring med begrenset risikooverføring som definert i artikkel 210 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, som oppfyller kravene i artikkel 209, 211 og 213 i denne forordning, skal disse avtalene innregnes i de scenariobaserte beregningene angitt i avdeling I kapittel V avsnitt 2-4 bare dersom forsikringsrisikoen overføres til avtalens motpart. Uten hensyn til foregående punktum skal gjenforsikring med begrenset risikooverføring eller tilsvarende avtaler, der mangelen på effektiv risikooverføring kan sammenlignes med manglende effektiv risikooverføring i gjenforsikring med begrenset risikooverføring, ikke tas hensyn til ved fastsettelsen av volummålet for premie- og reserverisiko i samsvar med artikkel 116 og 147 i denne forordning, eller ved beregningen av foretakspesifikke parametere i samsvar med avsnitt 13 i dette kapittel.

*Artikkel 209***Kvalitative kriterier**

1. Ved beregningen av basiskravet til solvenskapital skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetak ta hensyn til risikoreduksjonsteknikker som nevnt i artikkel 101 nr. 5 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende kvalitative kriterier er oppfylt:

- a) avtalene og risikooverføringen er rettslig gyldige og kan tvangsfullbyrdes i alle relevante jurisdiksjoner,
- b) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe alle hensiktsmessige tiltak for å sikre at avtalen fungerer effektivt, og for å håndtere risiko knyttet til avtalen,
- c) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan løpende overvåke avtalens og de tilknyttede risikoenes effektivitet,
- d) ved en motparts mislighold, insolvens eller konkurs eller en annen kreditthendelse som er angitt i transaksjonsdokumentasjonen for avtalen, har forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket et direkte krav overfor den berørte motpart,
- e) det forekommer ingen dobbeltregning av risikoreduserende virkninger i ansvarlig kapital og ved beregningen av solvenskapitalkravet eller i metoden for beregning av solvenskapitalkravet.

2. Bare risikoreduksjonsteknikker som er i kraft i minst de neste tolv månedene, og som oppfyller de kvalitative kriteriene i dette avsnitt, skal tas fullt ut hensyn til i basiskravet til solvenskapital. I alle andre tilfeller skal den risikoreduserende virkningen av risikoreduksjonsteknikker som er i kraft i en periode på mindre enn tolv måneder, og som oppfyller de kvalitative kriteriene i dette avsnitt, tas hensyn til i basiskravet til solvenskapital i forhold til det tidsrommet som er kortest av hele risikoeksponeringens løpetid eller den perioden risikoreduksjonsteknikken er i kraft.

3. Dersom avtaler om disse risikoreduksjonsteknikkene vil være i kraft i en kortere periode enn tolv måneder og forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har til hensikt å erstatte den berørte risikobegrensende teknikken med en lignende avtale når den utløper, skal risikoreduksjonsteknikken tas fullt ut hensyn til i basiskravet til solvenskapital, forutsatt at alle følgende kvalitative kriterier er oppfylt:

- a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har skriftlige retningslinjer for utskifting av den berørte risikoreduksjonsteknikken,
- b) risikoreduksjonsteknikken skal ikke skiftes ut oftere enn hver tredje måned,
- c) utskiftingen av risikoreduksjonsteknikken avhenger ikke av framtidige hendelser som ligger utenfor forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets kontroll. Dersom utskiftingen av risikoreduksjonsteknikken avhenger av en framtidig hendelse som ligger innenfor forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets kontroll, bør vilkårene dokumenteres tydelig i de skriftlige retningslinjene nevnt i bokstav a),
- d) utskiftingen av risikoreduksjonsteknikken skal være realistisk på grunnlag av tidligere utskiftinger foretatt av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, og skal være i samsvar med dets gjeldende forretningspraksis og forretningsstrategi,
- e) risikoen for at risikoreduksjonsteknikken ikke kan skiftes ut på grunn av manglende likviditet på markedet, er uvesentlig,
- f) risikoen for at kostnadene for utskifting av risikoreduksjonsteknikken øker i løpet av de neste tolv månedene, gjenspeiles i solvenskapitalkravet,
- g) utskiftingen av risikoreduksjonsteknikken vil ikke være i strid med krav som gjelder for framtidige ledelsestiltak som angis i artikkel 23 nr. 5.

*Artikkel 210***Effektiv risikooverføring**

1. Avtalene som omfatter risikoreduksjonsteknikken, skal sikre at omfanget av risikoreduksjonsteknikkens beskyttelse og risikooverføringen er klart definert og uomtvistelig.

2. Avtalen skal ikke medføre en vesentlig basisrisiko eller at det oppstår annen risiko, med mindre dette gjenspeiles i beregningen av solvenskapitalkravet.

3. Basisrisikoen er vesentlig dersom den fører til en feilopplysning om den risikoreducerende virkningen på forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskrav til solvenskapital, som kan påvirke den berørte brukerens beslutninger om eller vurderinger av opplysningene, herunder tilsynsmyndighetene.
4. Fastsettelsen av at avtalene og risikooverføringen er rettslig gyldige og kan tvangsfullbyrdes i alle relevante jurisdiksjoner i samsvar med artikkel 209 nr. 1 bokstav a), skal baseres på følgende:
  - a) hvorvidt avtalen er omfattet av vilkår som kan undergrave en effektiv risikooverføring, og hvis oppfyllelse ligger uten for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets direkte kontroll,
  - b) hvorvidt det finnes tilknyttede transaksjoner som kan undergrave en effektiv risikooverføring.

#### *Artikkel 211*

#### **Risikoreduksjonsteknikker ved hjelp av gjenforsikringsavtaler eller spesialforetak for verdipapirisering**

1. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket overfører forsikringsrisiko ved hjelp av gjenforsikringsavtaler eller spesialforetak for verdipapirisering, for at de skal kunne ta hensyn til risikoreduksjonsteknikken i basiskravet til solvenskapital, skal de kvalitative kriteriene i artikkel 209 og 210 og i nr. 2-6 oppfylles.
2. Når det gjelder gjenforsikringsavtaler, skal motparten være et av følgende:
  - a) et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som oppfyller solvenskapitalkravet,
  - b) et tredjestatsforsikrings- eller gjenforsikringsforetak som ligger i et land med solvensregler som anses å tilsvare eller midlertidig tilsvare reglene i direktiv 2009/138/EF i samsvar med artikkel 172 i nevnte direktiv, og som oppfyller den berørte tredjestatsens solvenskrav,
  - c) et tredjestatsforsikrings- eller gjenforsikringsforetak som ikke består i et land med solvensregler som anses å tilsvare eller midlertidig tilsvare reglene i direktiv 2009/138/EF i samsvar med artikkel 172 i nevnte direktiv, med en kredittkvalitet som er tildelt risikoklasse 3 eller bedre i samsvar med kapittel II avsnitt 1 i denne avdeling.
3. Dersom en motpart i en gjenforsikringsavtale er et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som ikke lenger overholder solvenskapitalkravet etter at gjenforsikringsavtalen er inngått, kan den beskyttelsen som risikoreduksjonsteknikken gir, delvis innregnes, forutsatt at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan godtgjøre at motparten har framlagt en realistisk saneringsplan for tilsynsmyndighetene, og at solvenskapitalkravet igjen vil bli overholdt innen fristen som er fastsatt i saneringsplanen nevnt i artikkel 138 i direktiv 2009/138/EF. For dette formål skal virkningen av risikoreduksjonsteknikken reduseres med den prosentsatsen som solvenskapitalkravet er overtrådt med.
4. Dersom risikoen overføres til et spesialforetak for verdipapirisering, oppfylles kravene i artikkel 211 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF for risikoreduksjonsteknikken som det skal tas hensyn til i basiskravet til solvenskapital; dersom kravene til et spesialforetak for verdipapirisering som skal finansieres fullt ut, ikke lenger oppfylles fullt ut etter at avtalen er inngått, kan beskyttelsen fra risikoreduksjonsteknikken delvis innregnes, forutsatt at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan godtgjøre at kravet om full finansiering igjen oppfylles innen tre måneder; for dette formål skal virkningen av risikoreduksjonsteknikken reduseres med prosentsatsen for den samlede største risikoeksponeringen for spesialforetaket for verdipapirisering, i henhold til artikkel 326 i denne forordning, som ikke er dekket av eiendelene i spesialforetaket for verdipapirisering eller med et tilsvarende beløp dersom artikkel 211 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF får anvendelse.
5. Dersom risikoen overføres til et spesialforetak for verdipapirisering nevnt i artikkel 211 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, skal risikoreduksjonsteknikken tas hensyn til i basiskravet til solvenskapital bare dersom lovgivningen i medlemsstaten tilsvarende lovgivningen angitt i artikkel 211 nr. 2, og denne lovgivningen overholdes av spesialforetaket for verdipapirisering.
6. Dersom risikoen overføres til et spesialforetak for verdipapirisering som er underlagt en tredjestats tilsynsmyndighet, skal risikoreduksjonsteknikken tas hensyn til i basiskravet til solvenskapital bare dersom krav som tilsvarende kravene i artikkel 211 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, overholdes av spesialforetaket for verdipapirisering.

### *Artikkel 212*

#### **Finansielle risikoreduksjonsteknikker**

1. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetak overfører risikoen, for at risikoreduksjonsteknikken skal kunne tas hensyn til i basiskravet til solvenskapital i andre tilfeller enn dem som er nevnt i artikkel 211, herunder overføringer gjennom kjøp eller utstedelse av finansielle instrumenter, skal de kvalitative kriteriene i nr. 2-5 oppfylles i tillegg til de kvalitative kriteriene i artikkel 209 og 210.
2. Risikoreduksjonsteknikken skal være i samsvar med forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets skriftlige retningslinjer for risikostyring, som nevnt i artikkel 44 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.
3. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal kunne verdsette eiendelene, de forpliktelsene som er gjenstand for risikoreduksjonsteknikken og, dersom risikoreduksjonsteknikken omfatter bruk av finansielle instrumenter, de finansielle instrumentene på en pålitelig måte i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF.
4. Dersom risikoreduksjonsteknikken omfatter bruk av finansielle instrumenter, skal de finansielle instrumentene ha en kredittkvalitet som er tildelt risikoklasse 3 eller bedre i samsvar med kapittel I avsnitt 2 i denne avdeling.
5. Dersom risikoreduksjonsteknikken ikke er et finansielt instrument, skal motpartene i risikoreduksjonsteknikken ha en kredittkvalitet som er tildelt risikoklasse 3 eller bedre i samsvar med kapittel I avsnitt 2 i denne avdeling.

### *Artikkel 213*

#### **Motpartenes status**

1. I tilfeller der de kvalitative kriteriene i artikkel 211 nr. 1 og artikkel 212 nr. 3 og 4 ikke er oppfylt, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak ta hensyn til de risikoreduksjonsteknikkene i beregningen av basiskravet til solvenskapital bare dersom et av følgende kriterier er oppfylt:
  - a) risikoreduksjonsteknikken oppfylder de kvalitative kriteriene i artikkel 209, 210 og 212 nr. 1 og 2, og det foreligger avtaler om sikkerhetsstillelse som oppfylder kriteriene i artikkel 214,
  - b) risikoreduksjonsteknikken utfylles av en annen risikoreduksjonsteknikk, der denne andre teknikken i kombinasjon med den første oppfylder de kvalitative kriteriene i artikkel 209, 210 og 212 nr. 1 og 2, og der motpartene i den andre teknikken oppfylder kriteriene i artikkel 211 nr. 1 og artikkel 212 nr. 3 og 4.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) i denne artikkel skal avtalen om sikkerhetsstillelse tas hensyn til bare i det omfang sikkerheten dekker risikoeksponeringen dersom verdien av sikkerheten i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF er mindre enn den samlede risikoeksponeringen.

### *Artikkel 214*

#### **Avtaler om sikkerhetsstillelse**

1. Ved beregningen av basiskravet til solvenskapital skal avtaler om sikkerhetsstillelse innregnes bare dersom følgende kriterier er oppfylt i tillegg til de kvalitative kriteriene i artikkel 209 og 210:
  - a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som overfører risikoen, skal ha rett til i god tid å avvikle eller tilbakeholde sikkerheten ved mislighold, insolvens eller konkurs eller en annen kreditthendelse knyttet til motparten,
  - b) det er tilstrekkelig garanti for beskyttelsen som oppnås gjennom sikkerheten, på grunn av et av følgende:
    - i) den har tilstrekkelig kredittkvalitet, er tilstrekkelig likvid og har en tilstrekkelig stabil verdi,
    - ii) den er garantert av en annen motpart enn en motpart nevnt i artikkel 187 nr. 5 og artikkel 184 nr. 2 som har blitt tildelt en risikofaktor for konsentrasjonsrisiko på 0 %,

- c) det finnes ingen vesentlig positiv korrelasjon mellom motpartens kredittkvalitet og sikkerhetens verdi,
- d) sikkerheten er ikke verdipapirer utstedt av motparten eller et av motpartens tilknyttede foretak.

2. Dersom en avtale om sikkerhetsstillelse oppfyller definisjonen i artikkel 1 nr. 26 bokstav b) og omfatter sikkerhetsstillelse som innehas av en depotmottaker eller annen tredjemann, skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket sikre at alle følgende kriterier er oppfylt:

- a) den relevante depotmottakeren eller annen tredjemann atskiller eiendelene som stilles som sikkerhet, fra sine egne eiendeler,
- b) de atskilte eiendelene innehas av en institusjon som mottar innskudd, og som har en kredittkvalitet som er tildelt risikoklasse 3 eller bedre i samsvar med kapittel I avsnitt 2 i denne avdeling,
- c) de atskilte eiendelene kan identifiseres enkeltvis og kan bare endres eller skiftes ut med forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets samtykke eller samtykke fra en person som opptre som forvalter av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets interesser i slike eiendeler,
- d) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har (eller er begunstiget i en forvaltningsavtale der forvalteren har) rett til i god tid å avvikle eller tilbakeholde de atskilte eiendelene ved mislighold, insolvens eller konkurs eller en annen kreditthendelse knyttet til depotmottakeren eller annen tredjemann som innehar sikkerheten på vegne av motparten,
- e) de atskilte eiendelene skal ikke benyttes for å betale eller stille sikkerhet for andre personer enn forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket eller som anvist av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.

#### *Artikkel 215*

##### **Garantier**

Ved beregningen av basiskravet til solvenskapital skal garantier innregnes bare dersom det er uttrykkelig nevnt i dette kapittel, og der alle følgende kriterier er oppfylt i tillegg til de kvalitative kriteriene i artikkel 209 og 210:

- a) garantiens kredittbeskyttelse er direkte,
- b) omfanget av kredittbeskyttelsen er klart definert og uomtvistelig,
- c) garantien inneholder ikke bestemmelser hvis oppfyllelse ligger utenfor långivers direkte kontroll, og som
  - i) ville tillate at yteren av beskyttelse ensidig kan si opp beskyttelsen,
  - ii) ville øke de faktiske utgiftene til beskyttelse som følge av svekket kredittkvalitet for den beskyttede eksponeringen,
  - iii) ville kunne hindre at yteren av beskyttelse blir forpliktet til i rett tid å foreta en betaling i tilfelle av at den opprinnelige debitoren unnlater å foreta forfalte betalinger,
  - iv) ville kunne tillate at kredittbeskyttelsens løpetid blir redusert av yteren av beskyttelse,
- d) ved mislighold, insolvens eller konkurs eller en annen kreditthendelse knyttet til motparten har forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket rett til i rett tid å rettsforfølge garantisten for eventuelle forfalte beløp i henhold til fordringen som beskyttelsen er gitt for, og garantistens betaling skal ikke være avhengig av at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket først må rettsforfølge debitor,
- e) garantien er en uttrykkelig dokumentert forpliktelse som garantisten påtar seg,
- f) garantien dekker fullt ut alle typer regelmessige betalinger som debitor er forventet å foreta i forbindelse med fordringen.

#### *AVSNITT 11*

##### ***Avgrensede fond***

#### *Artikkel 216*

##### **Beregning av solvenskapitalkravet for avgrensede fond og porteføljer for motsvarsjustering**

1. Når det gjelder avgrensede fond som fastsatt i samsvar med artikkel 81 nr. 1 i denne forordning, eller dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har fått godkjenning til å anvende en motsvarsjustering på den risikofrie rentekurven i samsvar med artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak foreta en justering i beregningen av

solvenskapitalkravet etter den metoden som er fastsatt i artikkel 217 i denne forordning.

2. Dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har fått tilsynsmyndighetenes godkjenning til å anvende bestemmelsene i artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF på avgrensede fond, skal det ikke justere beregningen i samsvar med artikkel 217 i denne forordning, men basere beregningen på en forutsetning om full diversifisering mellom eiendelene og forpliktelsene i de avgrensede fondene og resten av foretaket.

#### *Artikkel 217*

##### **Beregningsmetode for solvenskapitalkrav for avgrensede fond og porteføljer for motsvarsjustering**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal beregne et teoretisk solvenskapitalkrav for hvert avgrenset fond og hver portefølje for motsvarsjustering samt for den øvrige delen av foretaket som om de berørte avgrensede fondene og porteføljen for motsvarsjustering og den øvrige delen av foretaket var atskilte foretak.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal beregne sitt solvenskapitalkrav som summen av de teoretiske solvenskapitalkravene for hvert avgrenset fond og hver portefølje for motsvarsjustering samt for den øvrige delen av foretaket.
3. Dersom beregningen av kapitalkravet for en risikomodul eller undermodul i basiskravet til solvenskapital er basert på virkningen av et scenario for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital, skal det foretas en beregning av scenarioets innvirkning på basiskapitalen i det avgrensede fondet og porteføljen for motsvarsjustering samt den øvrige delen av foretaket.
4. Basiskapitalen i det avgrensede fondet og porteføljen for motsvarsjustering skal være de begrensede postene i ansvarlig kapital som oppfyller definisjonen av basiskapital i artikkel 88 i direktiv 2009/138/EF.
5. Dersom det avgrensede fondet omfatter avtaler om overskuddsdeling, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak anvende følgende metode for å justere solvenskapitalkravet:
  - a) dersom beregningen nevnt i nr. 3 ville medføre en økning i basiskapitalen i det avgrensede fondet, skal den estimerte endringen i basiskapitalen justeres for å gjenspeile at det avgrensede fondet omfatter avtaler om overskuddsdeling; i slike tilfeller skal justeringen til endringen i basiskapitalen i det avgrensede fondet være det beløpet som forsikringstekniske avsetninger ville øke med som følge av den forventede framtidige utdelingen til forsikringstakere eller begunstigede i dette avgrensede fondet,
  - b) dersom beregningen nevnt i nr. 3 ville medføre et fall i basiskapitalen i det avgrensede fondet, skal den estimerte endringen i basiskapitalen for beregningen av netto basiskrav til solvenskapital, som nevnt i artikkel 206 nr. 2, justeres for å gjenspeile reduksjonen i framtidige diskresjonære ytelser som utbetales til forsikringstakere eller begunstigede i det avgrensede fondet; justeringen skal ikke overstige de framtidige diskresjonære ytelsene i det avgrensede fondet.
6. Uten hensyn til nr. 1 skal det teoretiske solvenskapitalkravet for hvert avgrenset fond og hver portefølje for motsvarsjustering beregnes ved hjelp av de scenariobaserte beregningene der basiskapitalen for foretaket som helhet påvirkes mest negativt.
7. For å fastslå i hvilket scenario basiskapitalen påvirkes mest negativt for foretaket som helhet, skal foretaket først beregne summen av resultatene av scenarioenes innvirkning på basiskapitalen i hvert enkelt avgrenset fond og hver portefølje for motsvarsjustering, i samsvar med nr. 3 og 5. Summene fra hvert avgrenset fond og hver portefølje for motsvarsjustering skal legges sammen og legges til resultatene av scenarioenes innvirkning på basiskapitalen i den øvrige delen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.
8. Det teoretiske solvenskapitalkravet for hvert avgrenset fond og hver portefølje for motsvarsjustering skal fastsettes ved at kapitalkravene for hver undermodul og risikomodul i basiskravet til solvenskapital legges sammen.
9. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal anta at det ikke finnes noen diversifisering av risikoer mellom hvert enkelt avgrenset fond og de enkelte porteføljene for motsvarsjustering og den øvrige delen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.

#### *AVSNITT 12*

##### ***Foretakspesifikke parametere***

#### *Artikkel 218*

##### **En undergruppe av standardparametere som kan erstattes med foretakspesifikke parametere**

1. En undergruppe av standardparametrene, som kan erstattes med foretakspesifikke parametere som angitt i artikkel 104 nr. 7 i direktiv 2009/138/EF, skal omfatte følgende parametere:

- a) i undermodulen for premie- og reserverisiko i skadeforsikring, for hvert segment angitt i vedlegg II til denne forordning:
- i) standardavviket for premierisiko i skadeforsikring nevnt i artikkel 117 nr. 2 bokstav a) i denne forordning,
  - ii) standardavviket for bruttopremierisiko i skadeforsikring nevnt i artikkel 117 nr. 3 i denne forordning,
  - iii) justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring nevnt i artikkel 117 nr. 3 i denne forordning, forutsatt at det foreligger en skadeeksedent-gjenforsikringsavtale (XL-kontrakt) som kan innregnes for dette segmentet i henhold til nr. 2 i denne artikkel,
  - iv) standardavviket for reserverisiko i skadeforsikring nevnt i artikkel 117 nr. 2 bokstav b) i denne forordning,
- b) i undermodulen for justeringsrisiko i livsforsikring, økningen i annuitetsytelser som nevnt i artikkel 141 i denne forordning, forutsatt at livrenter som omfattes av denne undermodulen, ikke er gjenstand for vesentlig inflasjonsrisiko,
- c) i undermodulen for premie- og reserverisiko i NSLT-helseforsikring, for hvert segment angitt i vedlegg XIV til denne forordning:
- i) standardavviket for premierisiko i NSLT-helseforsikring nevnt i artikkel 148 nr. 2 bokstav a) i denne forordning,
  - ii) standardavviket for bruttopremierisiko i NSLT-helseforsikring nevnt i artikkel 148 nr. 3 i denne forordning,
  - iii) justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring nevnt i artikkel 148 nr. 3 i denne forordning, forutsatt at det foreligger en skadeeksedent-gjenforsikringsavtale (XL-kontrakt) som kan innregnes for dette segmentet i henhold til nr. 2,
  - iv) standardavviket for reserverisiko i NSLT-helseforsikring nevnt i artikkel 148 nr. 2 bokstav b) i denne forordning,
- d) i undermodulen for justeringsrisiko i helseforsikring, økningen i annuitetsytelser som nevnt i artikkel 158 i denne forordning, forutsatt at livrenter som omfattes av denne undermodulen, ikke er gjenstand for vesentlig inflasjonsrisiko.

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ikke erstatte begge standardparametrene nevnt i bokstav a) ii) og iii) i samme segment, eller begge standardparametrene nevnt i bokstav c) ii) og iii) i samme segment.

2. En skadeeksedent-gjenforsikringsavtale (XL-kontrakt) for et segment skal anses å kunne innregnes dersom den oppfyller følgende vilkår:

- a) dersom det overdragende foretakets tap i forbindelse med enten enkelte forsikringsfordringer eller alle forsikringsfordringer under samme polise i en fastsatt periode, er større enn en fastsatt tilbakeholdelse, gis det full erstatning for slike tap opp til en fastsatt grense eller uten begrensning,
- b) den dekker alle forsikringsfordringer som forsikrings- eller gjenforsikringsforetak kan pådra seg i de neste tolv månedene i segmentet eller i ensartede risikogrupper i segmentet,
- c) den gir mulighet for et tilstrekkelig antall tilbakestillinger til å sikre at alle krav ved flere hendelser i de neste tolv månedene er dekket,
- d) den er i samsvar med artikkel 209-211 og 213.

Ved anvendelsen av denne artikkel skal «skadeeksedent-gjenforsikringsavtale (XL-kontrakt)» også omfatte avtaler med spesialforetak for verdipapirisering som gir en risikooverføring som tilsvarer risikooverføringen ved en skadeeksedent-gjenforsikringsavtale.

3. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har inngått flere skadeeksedent-gjenforsikringsavtaler (XL-kontrakter) som hver for seg oppfyller kravene i nr. 2 bokstav d), og som samlet oppfyller kravene i nr. 2 bokstav a)-c), skal kombinasjonen av disse anses som én skadeeksedent-gjenforsikringsavtale som kan innregnes.

4. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav b) og d) skal inflasjonsrisikoen anses som vesentlig dersom beslutningene eller vurderingen til brukerne av disse opplysningene, herunder tilsynsmyndighetene, kan bli påvirket dersom den ikke medtas i beregningen av kapitalkravet for justeringsrisiko.

#### *Artikkel 219*

#### **Datakriterier**

1. Data som benyttes for å beregne foretakspesifikke parametere, skal anses som nøyaktige, fullstendige og hensiktsmessige bare dersom de oppfyller følgende kriterier:



- a) dataene oppfyller vilkårene i artikkel 19 nr. 1-3, og forsikrings- og gjenforsikringsforetaket oppfyller i forbindelse med disse dataene kravene i artikkel 19 nr. 4, der enhver henvisning til beregningen av forsikringstekniske avsetninger skal forstås som henvisninger til beregningen av den foretakspesifikke parameteren,
  - b) dataene kan innarbeides i de standardiserte metodene,
  - c) dataene hindrer ikke forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i å oppfylle kravene i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/13/EF,
  - d) dataene oppfyller eventuelle ytterligere datakrav som er nødvendige for å benytte de enkelte standardiserte metodene,
  - e) dataene og utarbeidingsprosessene er godt dokumentert, herunder:
    - i) innsamling av data og analyse av deres kvalitet, dersom dokumentasjonen som kreves, omfatter et register over dataene med angivelse av deres kilde, egenskaper og bruk samt spesifikasjonen for innsamling, behandling og anvendelse av dataene,
    - ii) valget av forutsetninger som legges til grunn ved utarbeiding og justering av data, herunder justeringer med hensyn til gjenforsikrings- og katastrofekrav samt fordelingen av utgifter, der dokumentasjonen som kreves, omfatter et register over alle relevante forutsetninger som danner grunnlag for beregningen av forsikringstekniske avsetninger, samt en begrunnelse for valget av forutsetninger,
    - iii) valg og bruk av forsikringstekniske og statistiske metoder for utarbeiding og justering av data,
    - iv) validering av dataene.
2. Dersom eksterne data benyttes, skal de oppfylle følgende tilleggskriterier:
- a) prosessen for innsamling av data er gjennomskiktig, kontrollerbar og kjent for det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som benytter dataene for å beregne foretakspesifikke parametere på grunnlag av dem,
  - b) dersom dataene kommer fra forskjellige kilder, sikrer de underliggende forutsetningene for innsamlingen, behandlingen og anvendelsen av dataene at de er sammenlignbare,
  - c) dataene kommer fra forsikrings- og gjenforsikringsforetak med en virksomhet og risikoprofil som tilsvarer virksomheten og risikoprofilen til det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som beregner sin foretakspesifikke parameter på grunnlag av slike data,
  - d) foretak som benytter de eksterne dataene, kan kontrollere at det finnes tilstrekkelig statistisk dokumentasjon for at de underliggende sannsynlighetsfordelingene for deres egne data og for underliggende eksterne data i høy grad tilsvarer hverandre, særlig med hensyn til den volatiliteten de gjenspeiler,
  - e) eksterne data omfatter bare data fra foretak med en tilsvarende risikoprofil, og denne risikoprofilen tilsvarer risikoprofilen til det foretaket som benytter dataene; særlig skal eksterne data omfatte data fra foretak av en forretningsmessig art og med en risikoprofil som med hensyn til de eksterne dataene er tilsvarende, når det finnes tilstrekkelig statistisk dokumentasjon for at de underliggende sannsynlighetsfordelingene for de eksterne dataene viser en høy grad av homogenitet.

#### *Artikkel 220*

#### **Standardiserte metoder for beregning av foretakspesifikke parametere**

1. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal beregne foretakspesifikke parametere, skal de for hver parameter benytte de standardiserte metodene i vedlegg XVII på følgende måte:
  - a) premierisikometoden for foretakspesifikke parametere erstatter standardparametrene nevnt i artikkel 218 nr. 1 bokstav a) i) og ii) og bokstav c) i) og ii),
  - b) reserverisikometode 1 eller reserverisikometode 2 for foretakspesifikke parametere erstatter standardparametrene nevnt i artikkel 218 nr. 1 bokstav a) iv) og bokstav c) iv),
  - c) metoden for ikke-proporsjonal gjenforsikring for foretakspesifikke parametere erstatter standardparametrene nevnt i artikkel 218 nr. 1 bokstav a) iii) og bokstav c) iii),
  - d) justeringsrisikometoden for foretakspesifikke parametere erstatter standardparametrene nevnt i artikkel 218 nr. 1 bokstav b) og d).
2. Dersom foretaket kan benytte flere enn én standardisert metode, skal den metoden som gir det mest nøyaktige resultatet med hensyn til å oppfylle kalibreringskravene i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, benyttes.

Dersom et foretak imidlertid ikke kan godtgjøre at én standardisert metode gir mer nøyaktige resultater enn andre standardiserte metoder ved beregning av en foretakspesifikk parameter, skal den metoden som gir det mest konservative resultatet, benyttes.

## AVSNITT 13

**Framgangsmåte for ajourføring av korrelasjonsparametere**

## Artikkel 221

1. Tilsynsmyndighetene skal samle inn kvantitative foretakspesifikke data som er nødvendige for å beregne avhengighetsforhold mellom risikoene nevnt i artikkel 309 nr. 8, og skal hvert år framlegge dem for EIOPA med sikte på ajourføring av korrelasjonsparametere.
2. EIOPA kan analysere dataene nevnt i nr. 1 med sikte på å avgi en uttalelse om ajourføringen av korrelasjonsparametere.

## KAPITTEL VI

**SOLVENSKAPITALKRAVET – FULLE OG PARTIELLE INTERNE MODELLER**

## AVSNITT 1

**Definisjoner**

## Artikkel 222

**Vesentlighet**

Ved anvendelsen av dette kapittel skal en endring eller feil i den interne modellens resultater, herunder solvenskapitalkravet, eller i de dataene som benyttes i den interne modellen, anses som vesentlige dersom den kan påvirke beslutningene eller vurderingen til brukerne av disse opplysningene, herunder tilsynsmyndighetene.

## AVSNITT 2

**Anvendelseskrav**

## Artikkel 223

**Bruk av den interne modellen**

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal på anmodning fra tilsynsmyndighetene forklare den interne modellens forskjellige anvendelsesområder og hvordan de sikrer konsekvens mellom de forskjellige resultatene dersom den interne modellen benyttes for forskjellige formål. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak beslutter ikke å benytte den interne modellen for en del av systemet for risikostyring og internkontroll, særlig i forbindelse med dekning av vesentlig risiko, skal de begrunne beslutningen.

## Artikkel 224

**Tilpasning til virksomheten**

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal sikre at den interne modellen utformes i samsvar med deres virksomhet på følgende måte:

- a) modellene gjenspeiler arten, omfanget og kompleksiteten av de risikoene i foretakets virksomhet som omfattes av den interne modellens anvendelsesområde,
- b) resultatene fra den interne modellen og innholdet i foretakets interne og eksterne rapporter stemmer overens,
- c) den interne modellen kan gi resultater som er tilstrekkelig detaljerte til å spille en viktig rolle i foretakets relevante ledelsesbeslutninger, idet den interne modellens resultater minst skal skjelne mellom bransjer, mellom risikokategorier og mellom vesentlige forretningsenheter,
- d) i retningslinjene for endring av den interne modellen er det fastsatt at den interne modellen skal justeres for endringer i omfanget eller arten av foretakets virksomhet.

*Artikkel 225*

**Forståelse av den interne modellen**

1. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan og øvrige personer som faktisk leder virksomheten, skal på tilsynsmyndighetenes anmodning kunne godtgjøre at de har en helhetsforståelse av den interne modellen, herunder kunnskap om følgende:
  - a) den interne modellens struktur, og hvordan modellen er tilpasset til virksomheten og integreres i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikostyringssystem,
  - b) den interne modellens anvendelsesområde og formål, og de risikoene som dekkes eller ikke dekkes av den interne modellen,
  - c) den generelle metoden som anvendes i den interne modellens beregninger,
  - d) den interne modellens begrensninger,
  - e) de diversifiseringseffektene som det tas hensyn til i den interne modellen.
2. Personer som faktisk leder foretaket, skal kunne godtgjøre at de har en tilstrekkelig god forståelse av de delene av den interne modellen som benyttes på deres ansvarsområde.

*Artikkel 226*

**Støtte til beslutningstaking og integrering i risikostyringen**

En intern modell skal anses å være i utstrakt bruk og å spille en viktig rolle i et forsikrings- eller gjenforsikringsforetaks system for risikostyring og internkontroll bare dersom den oppfyller alle følgende vilkår:

- a) den interne modellen støtter de relevante beslutningsprosessene i foretaket, herunder fastsettelsen av forretningsstrategien,
- b) den interne modellen og dens resultater drøftes og gjennomgås regelmessig i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan,
- c) alle vesentlige kvantifiserbare risikoer som identifiseres av risikostyringssystemet innenfor den interne modellens anvendelsesområde, omfattes av den interne modellen,
- d) foretaket benytter den interne modellen for å vurdere potensielle beslutningers innvirkning på dets risikoprofil, dersom den er vesentlig, herunder innvirkningen på forventet overskudd eller tap og variasjoner i overskudd eller tap som følge av disse beslutningene,
- e) ved utformingen av risikostrategier, herunder utvikling av risikotoleransegrenser og risikoreducerende strategier, tas det hensyn til resultater fra den interne modellen, herunder måling av diversifiseringseffekter,
- f) de relevante resultatene fra den interne modellen tas hensyn til i risikostyringssystemets interne rapporteringsrutiner,
- g) den kvantifiseringen av risiko og den risikorangeringen som den interne modellen produserer, utløser risikostyringstiltak dersom det er relevant,
- h) det kreves at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket så snart som mulig endrer den interne modellen i samsvar med artikkel 115 i direktiv 2009/138/EF, dersom resultatene av modellens valideringsprosess i samsvar med artikkel 124 i nevnte direktiv viser at den interne modellen ikke oppfyller kravene i artikkel 101, 113 og 120-125 i nevnte direktiv, for å sikre at kravene oppfylles,
- i) i retningslinjene for endring av den interne modellen er det fastsatt at den interne modellen endres, dersom det er relevant, for å gjenspeile endringer i risikostyringssystemet.

*Artikkel 227*

**Forenklet beregning**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan benytte en forenklet beregning av solvenskapitalkravet som angitt i nr. 2 i denne artikkel for å oppfylle kravet om at solvenskapitalkravet skal beregnes i samsvar med artikkel 120 annet ledd i direktiv 2009/138/EF.
2. Ved gjennomføringen av en forenklet beregning av solvenskapitalkravet nevnt i nr. 1 kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak

foreta bare en del av beregningene som vanligvis er nødvendige for å fastsette solvenskapitalkravet. Når det gjelder den øvrige delen av beregningen, skal resultatene fra den tidligere beregningen av solvenskapitalkravet benyttes.

3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan anvende tilnærmingen som angis i nr. 2, forutsatt at de på tilsynsmyndighetens anmodning kan godtgjøre at resultatene fra den tidligere beregningen av solvenskapitalkravet ikke ville skille seg vesentlig fra resultatene av en ny beregning.

4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ikke benytte en forenklet beregning av solvenskapitalkravet når de beregner solvenskapitalkravet i samsvar med artikkel 102 i direktiv 2009/138/EF.

### AVSNITT 3

#### *Statistiske kvalitetsstandarder*

##### *Artikkel 228*

#### **Forventet sannsynlighetsfordeling**

1. Den forventede sannsynlighetsfordelingen som ligger til grunn for den interne modellen, skal angi sannsynlighet for endringer i enten forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets basiskapital eller andre monetære beløp, for eksempel overskudd og tap, forutsatt at disse monetære beløpene kan benyttes for å bestemme endringer i basiskapitalen. Det uttømmende settet av gjensidig utelukkende framtidige hendelser, som er nevnt i artikkel 13 nr. 38 i direktiv 2009/138/EF, skal inneholde et tilstrekkelig antall hendelser til å gjenspeile foretakets risikoprofil.

2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetaket skal beregne forventet sannsynlighetsfordeling for en partiell intern modell på det høyeste aggregeringsnivået for den partielle interne modellens komponenter. Dersom en partiell intern modell består av forskjellige komponenter som beregnes separat og ikke aggregeres i den partielle interne modellen, skal forventet sannsynlighetsfordeling beregnes for hver komponent.

##### *Artikkel 229*

#### **Adekvate, hensiktsmessige og relevante forsikringstekniske metoder**

Forsikringstekniske og statistiske metoder skal anses som adekvate, hensiktsmessige og relevante i henhold til artikkel 121 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) metodene er basert på ajourførte opplysninger, og ved valg av metoder tas det hensyn til utviklingen innenfor forsikringsmatematikk og alminnelig anerkjent praksis på markedet,
- b) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har en god forståelse av den økonomiske og forsikringstekniske teorien og de underliggende forutsetningene,
- c) den interne modellens resultater viser relevante endringer i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil,
- d) den interne modellens resultater er stabile i forhold til endringer i inndata som ikke tilsvarer en relevant endring i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil,
- e) den interne modellen viser alle relevante egenskaper ved forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil,
- f) metodene tilpasses til de dataene som benyttes i den interne modellen,
- g) den interne modellens resultater omfatter ikke en vesentlig modellfeil eller estimeringsfeil; når det er mulig, skal den forventede sannsynlighetsfordelingen justeres for å ta hensyn til modell- og estimeringsfeil,
- h) beregningen av den interne modellens resultater kan framlegges på en oversiktlig måte.

*Artikkel 230*

**Opplysninger og forutsetninger som benyttes for å beregne forventet sannsynlighetsfordeling**

1. Opplysninger skal anses som troverdige i henhold til artikkel 121 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF bare dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetakene framlegger dokumentasjon med hensyn til opplysningenes konsekvens og objektivitet, kildens pålitelighet og gjennomsiktigheten i den metoden som benyttes for å generere og behandle opplysningene.
2. Forutsetninger skal anses som realistiske i henhold til artikkel 121 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF bare dersom de oppfyller alle følgende vilkår:
  - a) forsikrings- og gjenforsikringsforetak kan forklare og begrunne alle forutsetningene, idet det tas hensyn til forutsetningens betydning, usikkerheten i forbindelse med forutsetningen, og hvorfor de relevante alternative forutsetningene ikke anvendes,
  - b) omstendigheter der forutsetningene vil bli ansett som uriktige, kan tydelig identifiseres,
  - c) forsikrings- og gjenforsikringsforetak utarbeider og ajourfører en skriftlig forklaring av metoden som benyttes for å fastsette slike forutsetninger.

*Artikkel 231*

**Data som benyttes i den interne modellen**

1. Data som benyttes i den interne modellen, skal anses som nøyaktige i henhold til artikkel 121 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende vilkår er oppfylt:
  - a) dataene inneholder ingen vesentlige feil,
  - b) data som er fra forskjellige perioder, men som benyttes for samme estimering, er konsekvente,
  - c) dataene registreres rettidig og konsekvent over tid.
2. Data som benyttes i den interne modellen, skal anses som fullstendige i henhold til artikkel 121 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende vilkår er oppfylt:
  - a) dataene inneholder tilstrekkelige historiske opplysninger for å vurdere de underliggende risikoenes egenskaper, særlig for å identifisere tendenser i risikoene,
  - b) data som oppfyller bokstav a) i dette nummer, er tilgjengelige for alle relevante modellparametere, og ingen slike relevante data utelukkes fra bruk i den interne modellen uten begrunnelse.
3. Data som benyttes i den interne modellen, skal anses som hensiktsmessige i henhold til artikkel 121 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende vilkår er oppfylt:
  - a) dataene er forenlige med de formålene de skal benyttes for,
  - b) dataenes omfang og art sikrer at de estimeringene som foretas i den interne modellen på grunnlag av dataene, ikke omfatter en vesentlig estimeringsfeil,
  - c) dataene er forenlige med de forutsetningene som ligger til grunn for de forsikringstekniske og statistiske metodene som benyttes for dem i den interne modellen,
  - d) dataene gjenspeiler de relevante risikoene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er eksponert for,
  - e) dataene samles inn, behandles og anvendes på en gjennomsiktig og strukturert måte på grunnlag av en beskrivelse av følgende områder:
    - i) definisjonen og vurderingen av dataenes kvalitet, herunder spesifikke kvalitative og kvantitative standarder for forskjellige datasett,
    - ii) bruk og fastsettelse av forutsetninger i forbindelse med innsamling, behandling og anvendelse av data,
    - iii) prosessen for ajourføring av data, herunder hyppigheten av regelmessige ajourføringer og omstendighetene som utløser ytterligere ajourføringer.

*Artikkel 232***Evne til å rangere risiko**

1. Ved anvendelsen av artikkel 121 nr. 4 annet ledd i direktiv 2009/138/EF skal den interne modellen kunne rangere alle vesentlige risikoer den omfatter.
2. Evnen til å rangere risiko skal være forenlig med den klassifiseringen av risiko som benyttes i den interne modellen, og den klassifiseringen av risiko som benyttes i risikostyringssystemet.
3. Lignende risikoer skal rangeres konsekvent i forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og konsekvent over tid.
4. Risiko skal rangeres i samsvar med kapitalfordelingen nevnt i artikkel 120 første ledd bokstav b) i direktiv 2009/138/EF.

*Artikkel 233***Dekning av alle vesentlige risikoer**

1. Ved anvendelsen av artikkel 121 nr. 4 tredje ledd i direktiv 2009/138/EF skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak minst hvert kvartal vurdere om den interne modellen dekker alle vesentlige kvantifiserbare risikoer innenfor dens anvendelsesområde. Vurderingen skal ta hensyn til et egnet sett av kvalitative og kvantitative indikatorer.
2. De kvalitative indikatorene nevnt i nr. 1 skal omfatte følgende:
  - a) identifisering, i egenvurderingen av risiko og solvens, av andre risikoer enn dem som dekkes av den interne modellen,
  - b) forekomsten av en egen risikostyringsprosess for andre risikoer enn dem som dekkes av den interne modellen,
  - c) forekomsten av egne risikoreducerende metoder for andre risikoer enn dem som dekkes av den interne modellen.
3. De kvantitative indikatorene nevnt i nr. 1 i denne artikkel skal omfatte følgende:
  - a) kapitalfordelingen i samsvar med artikkel 120 i direktiv 2009/138/EF,
  - b) overskudd og tap som ikke kan forklares av risikoene som dekkes av den interne modellen,
  - c) resultatet av stresstester, scenarioanalyser og alle verktøy som er benyttet i modellvalideringsprosessen.

*Artikkel 234***Diversifiseringseffekter**

Systemet som benyttes for å måle diversifiseringseffekter nevnt i artikkel 121 nr. 5 i direktiv 2009/138/EF, skal anses som adekvat dersom alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) systemet som benyttes for å måle diversifiseringseffekter, identifiserer nøkkelvariablene som er bestemmende for avhengighetsforhold,
- b) systemet som benyttes for å måle diversifiseringseffekter, tar hensyn til følgende:
  - i) ethvert ikke-lineært avhengighetsforhold og eventuell manglende diversifisering i ekstreme scenarioer,
  - ii) eventuelle diversifiseringsbegrensninger som oppstår på grunn av et avgrenset fond eller en portefølje for motsvarsjustering,
  - iii) egenskapene for risikomålet som benyttes i den interne modellen,
- c) de underliggende forutsetningene for systemet som benyttes for å måle diversifiseringseffekter, begrunnes på et empirisk grunnlag.

*Artikkel 235***Risikoreduksjonsteknikker**

1. Risiko som gjenspeiles i tilstrekkelig grad i den interne modellen, som nevnt i artikkel 121 nr. 6 i direktiv 2009/138/EF, skal ikke omfatte risikoer som følger av følgende situasjoner:

- a) avtalebestemmelsene som gjelder risikoreduksjonsteknikken, er ikke rettslig gyldige og kan ikke tvangsfullbyrdes i noen relevante jurisdiksjoner, eller sikrer ikke at risikooverføringen er klart definert og uomtvistelig,
  - b) forsikrings- og gjenforsikringsforetak har ikke noe direkte krav overfor motparten ved motpartens mislighold, insolvens eller konkurs eller en annen kreditthendelse som angis i transaksjonsdokumentasjonen for avtalen, i forbindelse med risikoreduksjonsteknikken,
  - c) de rettslige bestemmelsene som ligger til grunn for risikoreduksjonsteknikken, inneholder ingen eksplisitt henvisning til en bestemt risikoeksponering som klart definerer innholdet i den dekningen som risikoreduksjonsteknikken gir.
2. Dersom risikoreduksjonsteknikken nevnt i nr. 1 bokstav c) ikke dekker forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoeksponering i alle tilfeller, skal den interne modellen ikke anses i tilstrekkelig grad å gjenspeile risikoen som følger av risikoreduksjonsteknikken i samsvar med artikkel 121 nr. 6 i direktiv 2009/138/EF, med mindre den tar hensyn til den reduserte effektiviteten av risikoreduksjonsteknikken som følge av disse avvikende risikoeksponeringene.
3. Dersom risikoreduksjonsteknikken er underlagt et vilkår hvis oppfyllelse ligger utenfor forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets direkte kontroll, og som kan undergrave en effektiv risikooverføring, skal den interne modellen ikke anses i tilstrekkelig grad å gjenspeile risikoen som følger av risikoreduksjonsteknikken i samsvar med artikkel 121 nr. 6 i direktiv 2009/138/EF, med mindre den tar hensyn til virkningen av disse vilkårene og den eventuelle reduserte effektiviteten av denne risikoreduksjonsteknikken.

#### *Artikkel 236*

#### **Framtidige ledelsestiltak**

1. Framtidige ledelsestiltak skal med rimelighet kunne forventes å bli gjennomført i henhold til artikkel 121 nr. 8 i direktiv 2009/138/EF bare dersom alle følgende vilkår er oppfylt:
- a) forutsetningene om framtidige ledelsestiltak som benyttes i beregningene i den interne modellen, fastsettes på en objektiv måte,
  - b) de forventede framtidige ledelsestiltakene er realistiske og forenlige med forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets gjeldende forretningspraksis og forretningsstrategi, herunder bruk av risikoreduksjonsteknikker og, dersom det er tilstrekkelig dokumentert at foretaket vil endre sin praksis eller strategi, er de forventede framtidige ledelsestiltakene forenlige med den endrede praksisen eller strategien,
  - c) de forventede framtidige ledelsestiltakene er forenlige med hverandre,
  - d) de forventede framtidige ledelsestiltakene er ikke i strid med forpliktelser overfor forsikringstakere og begunstigede eller med lovbestemmelser,
  - e) de forventede framtidige ledelsestiltakene tar hensyn til alle offentlige opplysninger eller all offentlig kommunikasjon fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som gjelder de tiltakene som det forventes å treffe eller ikke treffe.
2. Forutsetninger om framtidige ledelsestiltak skal være realistiske og omfatte følgende:
- a) en sammenligning av forventede framtidige ledelsestiltak med forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets tidligere ledelsestiltak,
  - b) en sammenligning av framtidige ledelsestiltak som er tatt hensyn til i nåværende og tidligere beregninger i den interne modellen.
- Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal kunne forklare eventuelle relevante avvik i forhold til bokstav a) og b).
3. Ved anvendelsen av nr. 1 skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak utarbeide en omfattende plan for framtidige ledelsestiltak, som godkjennes av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan, og som omfatter alle følgende opplysninger:
- a) identifisering av framtidige ledelsestiltak som gjennomføres i den interne modellen,
  - b) identifisering av de særlige omstendighetene der det er rimelig å forvente at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket vil gjennomføre de enkelte framtidige ledelsestiltakene som er identifisert i henhold til bokstav a),
  - c) identifisering av de særlige omstendighetene der det er mulig at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket ikke kan gjennomføre de framtidige ledelsestiltakene som er identifisert i henhold til bokstav a), og en beskrivelse av hvordan disse omstendighetene gjenspeiles i den interne modellen,
  - d) rekkefølgen for gjennomføringen av de framtidige ledelsestiltakene, og krav til risikostyring og internkontroll som får anvendelse

på de framtidige ledelsestiltakene,

- e) en beskrivelse av pågående arbeid som skal sikre at forsikrings- eller gjenforsikringsforetak kan gjennomføre de framtidige ledelsestiltakene som er identifisert i henhold til bokstav a),
  - f) en beskrivelse av hvordan framtidige ledelsestiltak gjenspeiles i beregningen av forventet sannsynlighetsfordeling,
  - g) en beskrivelse av de gjeldende interne rapporteringsrutinene, som skal omfatte minst en årlig melding til administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet, som omfatter framtidige ledelsestiltak i den interne modellen.
4. Forutsetninger om framtidige ledelsestiltak skal ta hensyn hvor lang tid det vil ta å gjennomføre ledelsestiltakene, og eventuelle utgifter som følge av dem.

#### *Artikkel 237*

#### **Forståelse av eksterne modeller og data**

Deler av den interne modellen som kommer fra en tredjemann, skal være omfattet av alle de samme testene og standardene som de delene som er utviklet av foretaket. De delene som kommer fra en tredjemann, skal heller ikke anses som adekvate med mindre forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan godtgjøre at det har en god forståelse av disse delene, herunder deres begrensninger.

Data som benyttes i den interne modellen, og som kommer fra en tredjemann, skal ikke anses som hensiktsmessige med mindre forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan godtgjøre at de har en god forståelse av disse dataene, herunder deres begrensninger.

#### *AVSNITT 4*

#### ***Kalibreringsstandarder***

#### *Artikkel 238*

1. Muligheten som er nevnt i artikkel 122 i direktiv 2009/138/EF, til å bruke andre tidsintervaller og risikomål enn det som er fastsatt i artikkel 101 nr. 3 i nevnte direktiv, skal gjelde både den interne modellen som helhet og de forskjellige risikokategoriene eller hovedforretningsenhetene i den interne modellen.

2. Kravet om å godtgjøre at forsikringstakerne sikres vern som nevnt i artikkel 122 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, skal omfatte dokumentasjon som viser at de tilnærmede verdiene omhandlet i nevnte artikkel ikke fører til en vesentlig feil i solvenskapitalkravet eller til et lavere solvenskapitalkrav enn det som beregnes i samsvar med kravene i artikkel 101 nr. 1 i nevnte direktiv.

Dersom de tilnærmede verdiene er basert på en endring i omfanget av modellrisikoer, skal foretakene nevnt i artikkel 122 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF godtgjøre at det endrede omfanget ikke forringer resultatet av de tilnærmede verdiene.

Dersom tidsintervallet for det benyttede risikomålet er et annet enn tidsintervallet angitt i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, skal foretakene omhandlet i artikkel 122 nr. 3 i nevnte direktiv ta hensyn til følgende:

- a) hvorvidt hendelsene er jevnt fordelt over tid, og dersom de ikke er det, hvordan dette gjenspeiles i de tilnærmede verdiene,
- b) hvorvidt alle vesentlige risikoer håndteres tilfredsstillende over en periode på ett år,
- c) dersom det benyttede tidsintervallet er lengre enn tidsintervallet angitt i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, hvorvidt foretaket har tatt behørig hensyn til solvenssituasjonen i det berørte tidsintervallet,
- d) hvorvidt det benyttede tidsintervallet er hensiktsmessig, idet det tas hensyn til den gjennomsnittlige durasjonen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forpliktelser, foretakets virksomhet og eventuelt usikkerhetene i forbindelse med lange tidsintervaller,
- e) eventuelle forutsetninger i de tilnærmede verdiene, som gjelder avhengighetsforholdet mellom risikoer i sammenhengende perioder.

3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal godtgjøre at de har det beskyttelsesnivået som kreves i henhold til artikkel 122 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, én gang per år og hver gang forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil endres vesentlig.

4. De tilnærmede verdiene nevnt i artikkel 122 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF skal anses å inngå i den interne modellen.



## AVSNITT 5

### **Integrering av partielle interne modeller**

#### *Artikkel 239*

1. For fullt ut å integrere en partiell intern modell i standardformelen for solvenskapitalkravet skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak som standardteknikk for integreringen benytte korrelasjonsmatrisene og formlene i standardformelen i vedlegg IV til direktiv 2009/138/EF og avdeling I kapittel V i denne forordning.
2. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket godtgjør overfor tilsynsmyndighetene at det ikke vil være hensiktsmessig å benytte standardteknikken for integrering nevnt i nr. 1 av en av grunnene nevnt i nr. 5, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetaket benytte den mest hensiktsmessige integreringsteknikken som angis i vedlegg XVIII. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal godtgjøre at den foreslåtte integreringsteknikken er hensiktsmessig.
3. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket videre godtgjør overfor tilsynsmyndighetene at det ikke vil være hensiktsmessig å benytte integreringsteknikkene som angis i vedlegg XVIII, av en av grunnene nevnt i nr. 5, kan forsikrings- og gjenforsikringsforetaket benytte en alternativ integreringsteknikk. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal godtgjøre at den foreslåtte integreringsteknikken er hensiktsmessig.
4. Den benyttede alternative integreringsteknikken skal føre til et solvenskapitalkrav som oppfyller prinsippene i avdeling I kapittel VI avsnitt 4 underavsnitt 1 og 3 i direktiv 2009/138/EF, og som gjenspeiler forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil på en mer hensiktsmessig måte.
5. En integreringsteknikk skal ikke anses som hensiktsmessig dersom et av følgende vilkår er oppfylt:
  - a) det solvenskapitalkravet som den fører til, er ikke i samsvar med artikkel 101 i direktiv 2009/138/EF,
  - b) det solvenskapitalkravet som den fører til, gjenspeiler ikke forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil på en hensiktsmessig måte,
  - c) den partielle interne modellen er utformet i samsvar med prinsippene i artikkel 101 og 102 i direktiv 2009/138/EF, men kan ikke integreres i standardformelen for solvenskapitalkravet.

## AVSNITT 6

### **Resultatanalyse**

#### *Artikkel 240*

1. For å foreta en resultatanalyse i samsvar med artikkel 123 i direktiv 2009/138/EF skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak angi følgende:
  - a) resultatet,
  - b) foretakets vesentlige forretningsenheter,
  - c) hvilken kategorisering av risikoer som er valgt i den interne modellen,
  - d) fordelingen av det overordnede resultatet på risikokategorier og vesentlige forretningsenheter.
2. Angivelsen av resultatet skal stemme overens med økningen og fallet i det monetære beløpet som ligger til grunn for den forventede sannsynlighetsfordelingen nevnt i artikkel 228 nr. 1.
3. Den kategoriseringen av risiko som er valgt i den interne modellen, skal være egnet og tilstrekkelig detaljert i forbindelse med risikostyring og beslutningstaking i samsvar med artikkel 120 i direktiv 2009/138/EF. I kategoriseringen av risiko skal det skjelnes mellom risiko som dekkes av den interne modellen, og risiko som ikke dekkes av den interne modellen.
4. Resultatanalysen skal foretas på en objektiv og gjennomiktig måte, og skal være konsekvent over tid.

## AVSNITT 7

### **Valideringsstandarder**

#### *Artikkel 241*

#### **Modellvalidering**

1. Modellvalideringen får anvendelse på alle deler av den interne modellen og omfatter alle kravene i artikkel 101, artikkel 112 nr. 5, artikkel 120-123 og artikkel 125 i direktiv 2009/138/EF. I forbindelse med partielle interne modeller skal valideringsprosessen også omfatte kravene i artikkel 113 i nevnte direktiv.
2. For å sikre at modellvalideringen skjer uavhengig av utviklingen og anvendelsen av den interne modellen, skal personer eller organisatoriske enheter, når de foretar modellvalideringen, ikke påvirkes av de ansvarlige for utviklingen og anvendelsen av den interne modellen. Denne vurderingen skal foretas i samsvar med nr. 4.
3. I forbindelse med modellvalideringen skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak angi følgende:
  - a) prosessene og metodene som er benyttet for å validere den interne modellen, og deres formål,
  - b) for hver del av den interne modellen, hvor ofte regelmessige valideringer foretas og hvilke omstendigheter som gjør ytterligere validering nødvendig,
  - c) hvilke personer som har ansvar for de enkelte valideringsoppgavene,
  - d) hvilken framgangsmåte som skal følges dersom modellvalideringen identifiserer problemer med den interne modellens pålitelighet, og beslutningsprosessen knyttet til håndteringen av disse problemene.
4. Som en del av modellvalideringen skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak vurdere valideringens kvalitet og uavhengighet. Ved vurderingen av uavhengighet skal foretakene ta hensyn til følgende:
  - a) når det gjelder en intern validering: ansvarsområder og rapporteringsstruktur for personene som deltar i den,
  - b) når det gjelder en eksternt validering: godtgjøringsstrukturen for de personene, herunder eventuelt deres medarbeidere eller andre personer som opptrer på vegne av dem, som deltar i den, og eventuelle andre mandater disse personene har i forbindelse med forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.

#### *Artikkel 242*

#### **Valideringsverktøy**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal teste resultatene av og de viktigste forutsetningene for den interne modellen minst en gang i året på grunnlag av erfaringer og andre relevante data, i det omfang dataene er tilgjengelige. Disse testene skal anvendes både på enkeltresultater og samlede resultater. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal identifisere grunnen til eventuelle vesentlige avvik mellom forutsetninger og data og mellom resultater og data.
2. Som en del av testen av den interne modellens resultater på grunnlag av erfaringer skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak sammenligne resultatene av resultatanalysen nevnt i artikkel 123 i direktiv 2009/138/EF med risikoene som inngår i den interne modellen.
3. Den statistiske prosessen for validering av den interne modellen som er nevnt i artikkel 124 annet ledd i direktiv 2009/138/EF, skal baseres på følgende:
  - a) aktuelle opplysninger med hensyn til utviklingen av forsikringstekniske metoder og alminnelig anerkjent markedspraksis,
  - b) en god forståelse av den økonomiske og forsikringstekniske teorien og forutsetningene som danner grunnlag for metodene som benyttes for å beregne forventet sannsynlighetsfordeling i den interne modellen.
4. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i samsvar med artikkel 124 fjerde ledd i direktiv 2009/138/EF oppdager at endringer i en underliggende viktig forutsetning har en betydelig innvirkning på solvenskapitalkravet, skal de kunne forklare grunnene til denne følsomheten og hvordan følsomheten tas hensyn til i deres beslutningsprosess. Ved anvendelsen av artikkel 124 fjerde ledd i direktiv 2009/138/EF skal de viktigste forutsetningene også omfatte forutsetninger om framtidige ledelsestiltak.

5. Modellvalideringen skal omfatte en analyse av stabiliteten i resultatene fra den interne modellen ved forskjellige beregninger med den interne modellen og med samme inndata.
6. Som en del av godtgjøringen av at kapitalkravene som følger av den interne modellen, er hensiktsmessige, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak sammenligne den interne modellens dekning og dens anvendelsesområde. For dette formål skal den statistiske prosessen for validering av den interne modellen omfatte en omvendt stresstest, som identifiserer de mest sannsynlige stressscenarioene som kan true forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets levedyktighet.

#### *AVSNITT 8*

#### **Dokumentasjonsstandarder**

#### *Artikkel 243*

#### **Alminnelige bestemmelser**

1. Dokumentasjonen for den interne modellens utforming og nærmere opplysninger om dens funksjon, som kreves i artikkel 125 i direktiv 2009/138/EF, skal være tilstrekkelig til å sikre at en uavhengig og velinformert tredjemann vil kunne forstå den interne modellens utforming og nærmere opplysninger om dens funksjon, og foreta en fornuftig vurdering av om den er i samsvar med artikkel 101 og artikkel 120-124 i nevnte direktiv.
2. Når det gjelder partielle interne modeller, skal dokumentasjonen nevnt i nr. 1 i denne artikkel også omfatte overholdelse av artikkel 113 i direktiv 2009/138/EF, særlig i forbindelse med begrunnelsen for modellens begrensede anvendelsesområde og den integreringsteknikken som er benyttet for å integrere den partielle interne modellen i standardformelen.
3. Dokumentasjonen nevnt i nr. 1 og 2 skal være tilstrekkelig strukturert, detaljert og fullstendig, og den skal ajourføres. Resultatene av den interne modellen skal kunne gjengis ved hjelp av dokumentasjonen for den interne modellen og alle data i den interne modellen.

#### *Artikkel 244*

#### **Minstekrav til dokumentasjonens innhold**

Dokumentasjonen for den interne modellen skal inneholde alle følgende opplysninger:

- a) en liste over alle dokumenter som inngår i dokumentasjonen,
- b) retningslinjene for endring av den interne modellen som nevnt i artikkel 115 i direktiv 2009/138/EF,
- c) en beskrivelse av retningslinjer, kontroller og framgangsmåter for forvaltningen av den interne modellen, herunder ansvarsområder for forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets ansatte,
- d) en beskrivelse av informasjonsteknologien som benyttes i den interne modellen, herunder eventuelle beredskapsplaner for denne teknologien,
- e) alle relevante forutsetninger som den interne modellen er basert på, og en begrunnelse for disse i samsvar med artikkel 230 nr. 2,
- f) en forklaring av metoden som er benyttet for å fastsette forutsetningene nevnt i artikkel 230 nr. 2 bokstav c), som skal omfatte følgende:
  - i) de inndataene som ligger til grunn for valget av forutsetninger,
  - ii) de målene som ligger til grunn for valget av forutsetninger, og de kriteriene som benyttes for å vurdere om valget er hensiktsmessig,
  - iii) eventuelle begrensninger ved valget av forutsetninger,
- g) en liste over de dataene som benyttes i den interne modellen, med nærmere angivelse av kilde, egenskaper og bruk,
- h) spesifikasjoner for innsamlingen, behandlingen og anvendelsen av data nevnt i artikkel 231 nr. 3 bokstav e),
- i) dersom data ikke benyttes konsekvent over tid i den interne modellen, en beskrivelse av den inkonsekvente bruken og en begrunnelse,

- j) en nærmere angivelse av de kvalitative og kvantitative indikatorene for dekningen av risikoer nevnt i artikkel 233,
- k) en beskrivelse av de risikoreduksjonsteknikkene som det tas hensyn til i den interne modellen, som nevnt i artikkel 235, og en forklaring av hvordan risikoene som følger av bruken av risikoreduksjonsteknikker, gjenspeiles i den interne modellen,
- l) en beskrivelse av de framtidige ledelsestiltakene som det tas hensyn til i den interne modellen, som nevnt i artikkel 236, og en beskrivelse av de relevante avvikene nevnt i artikkel 236 nr. 2,
- m) spesifikasjonene for resultatanalysen nevnt i artikkel 240 nr. 1,
- n) spesifikasjonene for modellvalideringen nevnt i artikkel 241 nr. 3,
- o) resultatene av valideringen med hensyn til overholdelsen av artikkel 101 i direktiv 2009/138/EF,
- p) i forbindelse med eksterne modeller og data:
  - i) de eksterne modellenes og dataenes rolle i den interne modellen,
  - ii) grunnene til at det er valgt eksterne modeller framfor internt utviklede modeller og eksterne data framfor interne data,
  - iii) de alternativene til bruken av eksterne modeller og data, som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har vurdert, og en forklaring av beslutningen om å velge en bestemt ekstern modell eller et bestemt sett av eksterne data.

#### *Artikkel 245*

#### **Omstendigheter der den interne modellen ikke virker effektivt**

Når forsikrings- og gjenforsikringsforetak vurderer og dokumenterer omstendigheter der den interne modellen ikke virker effektivt, skal de ta hensyn til følgende:

- a) de risikoene som ikke er dekket av den interne modellen,
- b) begrensningene i den interne modellens risikomodeller,
- c) arten og graden av samt kildene til usikkerhet i forbindelse med den interne modellens resultater, herunder resultatenes følsomhet overfor de viktigste underliggende forutsetningene for den interne modellen,
- d) mangler i data som benyttes i den interne modellen, og manglende data til beregningen av den interne modellen,
- e) risikoene som følger av bruken av eksterne modeller og eksterne data i den interne modellen,
- f) begrensningene i informasjonsteknologien som benyttes i den interne modellen,
- g) begrensningene i styringen av den interne modellen.

#### *Artikkel 246*

#### **Endringer i den interne modellen**

Dokumentasjonen for den interne modellen skal omfatte en angivelse av mindre og større endringer i den interne modellen, herunder følgende:

- a) en beskrivelse av begrunnelsen for de mindre og større endringene,
- b) en beskrivelse av den innvirkningen de større endringene vil ha på den interne modellens utforming og funksjonsmåte,
- c) dersom en større endring eller en kombinasjon av mindre endringer har en vesentlig innvirkning på resultatene av den interne modellen, en kvantitativ og kvalitativ sammenligning av resultatene før og etter endringen, for samme verdsetningsdato.

### *AVSNITT 9*

#### ***Eksterne modeller og data***

#### *Artikkel 247*

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal overvåke potensielle begrensninger som følge av bruken av eksterne modeller eller

eksterne data i den interne modellen i den løpende oppfyllelsen av kravene i artikkel 101 og artikkel 120-125 i direktiv 2009/138/EF, samt i artikkel 113 i nevnte direktiv for partielle interne modeller.

## KAPITTEL VII

### MINSTEKAPITALKRAV

#### Artikkel 248

#### Minstekapitalkrav

1. Minstekapitalkravet skal være lik følgende:

$$MCR = \max(MCR_{combined}; AMCR)$$

der

- a)  $MCR_{combined}$  betegner det kombinerte minstekapitalkravet,  
 b)  $AMCR$  betegner den absolutte nedre grensen nevnt i artikkel 129 nr. 1 bokstav d) i direktiv 2009/138/EF og i artikkel 253 i denne forordning.

2. Det kombinerte minstekapitalkravet skal være lik følgende:

$$MCR_{combined} = \min(\max(MCR_{linear}; 0,25 \cdot SCR); 0,45 \cdot SCR)$$

der

- a)  $MCR_{linear}$  betegner det lineære minstekapitalkravet beregnet i samsvar med artikkel 249-251,  
 b)  $SCR$  betegner solvenskapitalkravet beregnet i samsvar med kapittel V eller i samsvar med kapittel VI, der det er gitt godkjenning til å benytte den fulle eller partielle interne modellen.

#### Artikkel 249

#### Lineært minstekapitalkrav

Det lineære minstekapitalkravet skal være lik følgende:

$$MCR_{linear} = MCR_{(linear, nl)} + MCR_{(linear, l)}$$

der

- a)  $MCR_{(linear, nl)}$  betegner den lineære formelkomponenten for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser,  
 b)  $MCR_{(linear, l)}$  betegner den lineære formelkomponenten for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser.

#### Artikkel 250

#### Lineær formelkomponent for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser

1. Den lineære formelkomponenten for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser skal være lik følgende:

$$MCR_{(linear, nl)} = \sum_s \alpha_s \cdot TP_{(nl, s)} + \beta_s \cdot P_s$$

der

- a) summen omfatter alle segmentene som angis i vedlegg XIX,  
 b)  $TP_{(nl, s)}$  betegner de forsikringstekniske avsetningene uten en risikomargin for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser i segment  $s$ , etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, med en nedre grense som er lik null,  
 c)  $P_s$  betegner de forfalte premiene for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser i segment  $s$  i løpet av de siste tolv månedene, etter

fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler, med en nedre grense som er lik null,

d) faktor  $\alpha_s$  og  $\beta_s$  angis i vedlegg XIX.

2. De forsikringstekniske avsetningene som er nevnt i nr. 1 bokstav b), skal ikke omfatte noen av følgende beløp:

a) beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler eller fra spesialforetak for verdipapirisering, som ikke kan tas hensyn til i henhold til artikkel 41 nr. 3 og 5,

b) beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler eller fra spesialforetak for verdipapirisering, som ikke er i samsvar med artikkel 209-211 og 213 eller artikkel 235.

3. Ved beregningen av forfalte premier etter fradrag av premier for gjenforsikringsavtaler nevnt i nr. 1 bokstav c) skal følgende premier for gjenforsikringsavtaler ikke fratrekkes:

a) premier knyttet til hendelser som ikke gjelder forsikringen eller oppgjorte forsikringsfordringer som ikke er medregnet i kontantstrømmene nevnt i artikkel 41 nr. 3,

b) premier for gjenforsikringsavtaler som ikke er i samsvar med artikkel 209-211 og 213 eller artikkel 235.

#### Artikkel 251

##### Lineær formelkomponent for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser

1. Den lineære formelkomponenten for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser skal være lik følgende:

$$MCR_{linear,1} = 0,037 \cdot TP_{(liffe,1)} - 0,052 \cdot TP_{(liffe,2)} + 0,007 \cdot TP_{(liffe,3)} + 0,021 \cdot TP_{(liffe,4)} + 0,0007 \cdot CAR$$

der

a)  $TP_{(liffe,1)}$  betegner de forsikringstekniske avsetningene uten en risikomargin for garanterte ytelser for livsforsikringsforpliktelser med overskuddsdeling, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, med en nedre grense som er lik null, og forsikringstekniske avsetninger uten en risikomargin for gjenforsikringsforpliktelser, der de underliggende livsforsikringsforpliktelsene omfatter overskuddsdeling, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, med en nedre grense som er lik null,

b)  $TP_{(liffe,2)}$  betegner de forsikringstekniske avsetningene uten en risikomargin for framtidige diskresjonære ytelser for livsforsikringsforpliktelser med overskuddsdeling, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, med en nedre grense som er lik null,

c)  $TP_{(liffe,3)}$  betegner de forsikringstekniske avsetningene uten en risikomargin for indeksregulerte og andelsbaserte livsforsikringsforpliktelser og gjenforsikringsforpliktelser knyttet til slike forsikringsforpliktelser, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, med en nedre grense som er lik null,

d)  $TP_{(liffe,4)}$  betegner de forsikringstekniske avsetningene uten en risikomargin for alle andre livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, med en nedre grense som er lik null,

e)  $CAR$  betegner den samlede risikosummen, dvs. summen av de ulike risikosommene for hver enkelt avtale som medfører livsforsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser, der en avtales risikosum er det som er høyest av null og differansen mellom følgende beløp:

i) summen av følgende:

- det beløpet som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket for tiden ville utbetale ved de forsikredes dødsfall eller uførhet, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
- den forventede nåverdien av beløp som ikke omfattes av foregående strekpunkt, og som foretaket vil utbetale i fremtiden ved de forsikredes plutselige dødsfall eller uførhet, etter fradrag av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,

ii) beste estimat for de tilsvarende forpliktelsene etter fradrag av beløpene som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering.

2. Forsikringstekniske avsetninger som er nevnt i nr. 1 bokstav a)-d), skal ikke omfatte noe av følgende:

a) beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler eller fra spesialforetak for verdipapirisering, som ikke kan tas hensyn til i henhold til artikkel 41 nr. 3 og 5,

- b) beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler eller fra spesialforetak for verdipapirisering, som ikke er i samsvar med artikkel 209-215 eller artikkel 235.

#### Artikkel 252

##### Minstekapitalkrav: sammensatte forsikringsforetak

1. Det teoretiske minstekapitalkravet for livsforsikringsvirksomhet og det teoretiske minstekapitalkravet for skadeforsikring, som er nevnt i artikkel 74 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, skal beregnes i samsvar med nr. 2-11 i denne artikkel.

2. Det teoretiske minstekapitalkravet for skadeforsikring skal være lik følgende:

$$NMCR_{nl} = \max(NMCR_{(combined, nl)}; AMCR_{nl})$$

der

- a)  $NMCR_{(combined, nl)}$  betegner det teoretiske kombinerte minstekapitalkravet for skadeforsikring,  
 b)  $AMCR_{nl}$  betegner den absolutte nedre grensen i henhold til artikkel 129 nr. 1 bokstav d) i) i direktiv 2009/138/EF og i artikkel 253 i denne forordning.

3. Det teoretiske kombinerte minstekapitalkravet for skadeforsikring skal være lik følgende:

$$NMCR_{(combined, nl)} = \min(\max(NMCR_{(linear, nl)}; 0,25 \cdot (NSCR_{nl} + Addon_{nl})); 0,45 \cdot (NSCR_{nl} + Addon_{nl}))$$

der

- a)  $NMCR_{(linear, nl)}$  betegner det teoretiske lineære minstekapitalkravet for skadeforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet,  
 b)  $NSCR_{nl}$  betegner det teoretiske solvenskapitalkravet for skadeforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet,  
 c)  $Addon_{nl}$  betegner den delen av kapitalkravstilleggene som tilsynsmyndigheten har fastsatt i samsvar med artikkel 37 i direktiv 2009/138/EF, og som tilsynsmyndigheten har tildelt forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets skadeforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet.

4. Det teoretiske lineære minstekapitalkravet for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsvirksomhet skal være lik følgende:

$$NMCR_{(linear, nl)} = MCR_{(nl, nl)} + MCR_{(l, nl)}$$

der

- a)  $MCR_{(nl, nl)}$  betegner den lineære formelkomponenten for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser knyttet til skadeforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet,  
 b)  $MCR_{(l, nl)}$  betegner den lineære formelkomponenten for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser knyttet til skadeforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet.

5.  $MCR_{(nl, nl)}$  og  $MCR_{(l, nl)}$  skal beregnes på samme måte som  $MCR_{(linear, nl)}$  og  $MCR_{(linear, l)}$  i henholdsvis artikkel 250 og 251 i denne forordning, men de forsikringstekniske avsetningene eller forfalte premiene som inngår i beregningen, skal bare gjelde forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsene for skadeforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet i de skadeforsikringsklassene som er nevnt i vedlegg I til direktiv 2009/138/EF.

6. Det teoretiske solvenskapitalkravet for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsvirksomhet skal være lik følgende:

$$NSCR_{nl} = \frac{NMCR_{(linear, nl)}}{NMCR_{(linear, nl)} + NMCR_{(linear, l)}} \cdot SCR$$

der

- a)  $SCR$  betegner solvenskapitalkravet beregnet i samsvar med avdeling I kapittel VI avsnitt 4 underavsnitt 2 i direktiv 2009/138/EF eller med avdeling I kapittel VI avsnitt 4 underavsnitt 3 i direktiv 2009/138/EF, som ved anvendelsen av denne artikkel ikke skal omfatte kapitalkravstillegg som pålegges i samsvar med artikkel 37 i nevnte direktiv,  
 b)  $NMCR_{(linear, nl)}$  betegner det teoretiske lineære minstekapitalkravet for skadeforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet,  
 c)  $NMCR_{(linear, l)}$  betegner det teoretiske lineære minstekapitalkravet for livsforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet.

7. Det teoretiske minstekapitalkravet for livsforsikring skal være lik følgende:

$$NMCR_l = \max(NMCR_{(combined, l)}; AMCR_l)$$

der

- a)  $NMCR_{(combined,l)}$  betegner det teoretiske minstekapitalkravet for livsforsikring,  
 b)  $AMCR_t$  betegner den absolutte nedre grensen i henhold til artikkel 129 nr. 1 bokstav d) ii) i direktiv 2009/138/EF.

8. Det teoretiske kombinerte minstekapitalkravet for livsforsikring skal være lik følgende:

$$NMCR_{(combined,l)} = \min(\max(NMCR_{(linear,l)}; 0,25 \cdot (NSCR_t + Addon_t)); 0,45 \cdot (NSCR_t + Addon_t))$$

der

- a)  $NMCR_{(linear,l)}$  betegner det teoretiske lineære minstekapitalkravet for livsforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet,  
 b)  $NSCR_t$  betegner det teoretiske solvenskapitalkravet for livsforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet,  
 c)  $Addon_t$  betegner den delen av kapitalkravstilleggene som tilsynsmyndigheten har fastsatt i samsvar med artikkel 37 i direktiv 2009/138/EF, og som tilsynsmyndigheten har tildelt forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets livsforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet.

9. Det teoretiske lineære minstekapitalkravet for livsforsikrings- og -gjenforsikringsvirksomhet skal være lik følgende:

$$NMCR_{(linear,l)} = MCR_{(nl,l)} + MCR_{(l,l)}$$

der

- a)  $MCR_{(nl,l)}$  betegner den lineære formelkomponenten for skadeforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser knyttet til livsforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet,  
 b)  $MCR_{(l,l)}$  betegner den lineære formelkomponenten for livsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser knyttet til livsforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet.

10.  $MCR_{(nl,l)}$  og  $MCR_{(l,l)}$  skal beregnes på samme måte som  $MCR_{(linear,nl)}$  og  $MCR_{(linear,l)}$  i henholdsvis artikkel 250 og 251 i denne forordning, men de forsikringstekniske avsetningene eller forfalte premiene som inngår i beregningen, skal bare gjelde forsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelsene for livsforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet i de livsforsikringsklassene som er nevnt i vedlegg II til direktiv 2009/138/EF.

11. Det lineære solvenskapitalkravet for livsforsikrings- og -gjenforsikringsvirksomhet skal være lik følgende:

$$NSCR_t = \frac{NMCR_{(linear,t)}}{NMCR_{(linear,nl)} + NMCR_{(linear,l)}} \cdot SCR$$

der

- a)  $SCR$  betegner solvenskapitalkravet beregnet i samsvar med avdeling I kapittel VI avsnitt 4 underavsnitt 2 i direktiv 2009/138/EF eller med avdeling I kapittel VI avsnitt 4 underavsnitt 3 i direktiv 2009/138/EF, som ved anvendelsen av denne artikkel ikke skal omfatte kapitalkravstillegg som pålegges i samsvar med artikkel 37 i nevnte direktiv,  
 b)  $NMCR_{(linear,nl)}$  betegner det teoretiske lineære minstekapitalkravet for skadeforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet,  
 c)  $NMCR_{(linear,l)}$  betegner det teoretiske lineære minstekapitalkravet for livsforsikrings- eller -gjenforsikringsvirksomhet.

### Artikkel 253

#### Absolutt nedre grense for minstekapitalkravet

- Den absolutte nedre grensen for minstekapitalkravet for forsikringsforetak som har fått tillatelsene nevnt i artikkel 73 nr. 2 bokstav a) eller b) i direktiv 2009/138/EF, skal være summen av beløpene som angis i artikkel 129 nr. 1 bokstav d) i) og ii) i nevnte direktiv.
- Dersom de forfalte bruttopremiene for skadeforsikringsvirksomhet som er oppført i klasse 1 og 2 i del A i vedlegg I til direktiv 2009/138/EF, ikke overstiger 10 % av de samlede forfalte bruttopremiene for foretaket som helhet, skal den absolutte nedre grensen for minstekapitalkravet være lik det beløpet som er angitt i artikkel 129 nr. 1 bokstav d) ii) i nevnte direktiv.
- Dersom de forfalte bruttopremiene for livsforsikringsvirksomhet ikke overstiger 10 % av de samlede forfalte bruttopremiene for foretaket som helhet, skal den absolutte nedre grensen for minstekapitalkravet være lik det beløpet som er angitt i artikkel 129 nr. 1 bokstav d) ii) i nevnte direktiv.



## KAPITTEL VIII

## INVESTERING I VERDIPAPIRPOSISJONER

## Artikkel 254

**Krav til initiativtakere, organisatorer eller opprinnelige långivere om tilbakeholdelse av risiko**

1. Ved anvendelsen av artikkel 135 nr. 2 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF skal initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren løpende tilbakeholde en vesentlig netto økonomisk interesse som i henhold til nr. 2 i denne artikkel aldri skal være mindre enn 5 %, og skal uttrykkelig opplyse forsikrings- og gjenforsikringsforetaket om disse forpliktelsene i dokumentasjonen for investeringen.
2. Bare følgende typer tilbakeholdelse skal anses som tilbakeholdelse av en vesentlig netto økonomisk interesse på minst 5 %:
  - a) tilbakeholdelse av minst 5 % av den pålydende verdien for hver av transjene som er solgt eller overført til investorene,
  - b) ved verdipapirisering av løpende eksponeringer i henhold til artikkel 242 nr. 12 i forordning (EU) nr. 575/2013, tilbakeholdelse av initiativtakerens interesse på minst 5 % av de verdipapiriserte eksponeringenes pålydende verdi,
  - c) tilbakeholdelse av tilfeldig utvalgte eksponeringer som tilsvarer minst 5 % av de verdipapiriserte eksponeringenes pålydende verdi, når slike eksponeringer ellers ville blitt verdipapirisert i verdipapiriseringen, forutsatt at antallet av potensielt verdipapiriserte eksponeringer er minst 100 når eksponeringen inngås,
  - d) tilbakeholdelse av førstetapstransjen og om nødvendig andre transjer med samme eller en strengere risikoprofil enn de transjene som er overført eller solgt til investorer, og som ikke forfaller tidligere enn de transjene som er overført eller solgt til investorer, slik at tilbakeholdelsen samlet tilsvarer minst 5 % av de verdipapiriserte eksponeringenes pålydende verdi.
  - e) en førstetapseksposering på minst 5 % av hver verdipapiriserte eksponering i verdipapiriseringen er beholdt.
3. Netto økonomisk interesse skal måles når avtalen om eksponeringen inngås. Netto økonomisk interesse skal ikke være omfattet av noen kredittrisikoreduksjon, korte posisjoner eller andre former for sikring, og den skal ikke selges. Netto økonomisk interesse skal bestemmes av den teoretiske verdien av poster utenfor balansen.
4. Tilbakeholdt vesentlig netto økonomisk interesse i henhold til nr. 1 skal ikke deles mellom forskjellige typer av tilbakeholdende foretak.
5. Kravet i nr. 1 om å tilbakeholde en vesentlig netto økonomisk interesse, skal oppfylles fullt ut av en av følgende:
  - a) en eller flere initiativtakere,
  - b) en eller flere organisatorer,
  - c) en eller flere opprinnelige långivere.
6. Dersom de verdipapiriserte eksponeringene skapes av flere initiativtakere, skal tilbakeholdelseskravet oppfylles av hver initiativtaker, i forhold til den andelen av de samlede verdipapiriserte eksponeringene som den er initiativtaker for.
7. Dersom de verdipapiriserte eksponeringene skapes av flere opprinnelige långivere, skal tilbakeholdelseskravet oppfylles av hver opprinnelig långiver, i forhold til den andelen av de samlede verdipapiriserte eksponeringene som den er opprinnelig långiver for.
8. Som unntak fra nr. 6 og 7, der de verdipapiriserte eksponeringene skapes av flere initiativtakere eller flere opprinnelige långivere, kan tilbakeholdelseskravet oppfylles fullt ut av én enkelt initiativtaker eller én enkelt opprinnelig långiver, forutsatt at et av følgende vilkår er oppfylt:
  - a) initiativtakeren eller den opprinnelige långiveren har etablert og forvalter programmet eller verdipapiriseringsordningen,
  - b) initiativtakeren eller den opprinnelige långiveren har etablert programmet eller verdipapiriseringsordningen og har bidratt med over 50 % av de samlede verdipapiriserte eksponeringene.

9. Dersom de verdipapiriserte eksponeringene er organisert av flere organisatorer, skal tilbakeholdelseskravet oppfylles på følgende måte:

- a) enten av den organisatoren hvis økonomiske interesse er mest i samsvar med med investorenes, som avtalt mellom samtlige organisatorer på grunnlag av objektive kriterier, herunder gebyrstrukturene, deltakelsen i etableringen og forvaltningen av programmet eller verdipapiriseringsordningen og eksponeringen mot kredittrisikoen knyttet til verdipapiriseringen,
- b) eller av hver organisator i et omfang som står i forhold til antallet av organisatorer.

#### *Artikkel 255*

#### **Unntak fra kravene om tilbakeholdelse av risiko**

1. Artikkel 254 nr. 1 får ikke anvendelse dersom de verdipapiriserte eksponeringene er eksponeringer mot enheter nevnt i artikkel 180 nr. 2 bokstav a)-d), eller eksponeringer som garanteres fullt ut, ubetinget og ugjenkallelig av disse enhetene, når garantien oppfyller kravene i artikkel 215.
2. Artikkel 254 nr. 1 får ikke anvendelse på verdipapiriseringer som er basert på en klar, åpen og tilgjengelig indeks, der indeksens underliggende eiendeler er identiske med de eiendelene som inngår i en indeks med stor omsetning, eller som er andre omsettelige verdipapirer enn verdipapiriseringssposisjoner.

#### *Artikkel 256*

#### **Kvalitative krav til forsikrings- og gjenforsikringsforetak**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak som investerer i verdipapirisering, skal oppfylle kravene i nr. 2-7.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal vise behørig aktsomhet før de foretar investeringen, herunder vurdere initiativtakerens, organisatorens eller den opprinnelige långiverens forpliktelse til løpende å opprettholde en verdipapirisert vesentlig netto økonomisk interesse på minst 5 %, og de faktorene som kan undergrave denne forpliktelsen til å opprettholde en slik interesse, som det gis opplysninger om i samsvar med nr. 3 bokstav f).
3. Før forsikrings- og gjenforsikringsforetak investerer i verdipapirisering, og deretter ved behov, skal de sikre at initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren har alle følgende egenskaper:
  - a) initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren gir kreditt på grunnlag av solide og veldefinerte kriterier og har en klart fastsatt prosess for å godkjenne, endre, fornye og refinansiere både lån som skal verdipapiriseres, og lån som ikke skal verdipapiriseres,
  - b) initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren har innført effektive systemer for løpende forvaltning og overvåking av porteføljer og eksponeringer som innebærer kredittrisiko, herunder for å identifisere og håndtere problematiske kreditter samt for å foreta egnede verdjusteringer og avsetninger,
  - c) initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren diversifiserer hver enkelt kredittportefølje på grunnlag av sitt målmarked og sin overordnede kredittstrategi,
  - d) initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren gir direkte tilgang til alle relevante opplysninger som er nødvendige for at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal kunne oppfylle kravene i nr. 4-7,
  - e) initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren har skriftlige retningslinjer for kredittrisiko, som omfatter deres risikotoleransegrenser og avsetninger, og for hvordan de måler, overvåker og kontrollerer risikoen,
  - f) initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren opplyser om nivået for vesentlig netto økonomisk interesse som nevnt i artikkel 254 nr. 1, samt om eventuelle faktorer som kan undergrave opprettholdelsen av den netto økonomiske interessen som kreves i henhold til nevnte nummer.
4. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som investerer i verdipapirisering, skal fastsette skriftlige framgangsmåter for overvåking som står i forhold til risikoprofilen for deres verdipapiriseringssposisjoner, for fortløpende og rettidig å overvåke

utviklingen i de underliggende eksponeringene.

5. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som investerer i verdipapirisering, skal sikre at den interne rapporteringen til deres administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan er av et tilstrekkelig omfang til at disse opplyses om vesentlige verdipapiriseringssposisjoner, og til at risikoene knyttet til investeringene håndteres på en tilfredsstillende måte.
6. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som investerer i verdipapirisering, skal regelmessig foreta stresstester av de kontantstrømmene og sikkerhetene som støtter de underliggende eksponeringene. En stresstest skal stå i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten av den risikoen som er knyttet til verdipapiriseringssposisjonen.
7. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som investerer i verdipapirisering, skal kunne godtgjøre overfor tilsynsmyndighetene at de for hver enkelt av disse investeringene har en bred og inngående forståelse av investeringen og dens underliggende eksponeringer, og at de har innført skriftlige retningslinjer og framgangsmåter for risikostyring.

#### *Artikkel 257*

#### **Krav til investeringer i verdipapirisering som ikke lenger oppfyller kravene om tilbakeholdelse av risiko og de kvalitative kravene**

1. Når forsikrings- og gjenforsikringsforetak får kjennskap til at initiativtakeren, organisatoren eller den opprinnelige långiveren ikke oppfyller kravene i artikkel 254, eller når forsikrings- og gjenforsikringsforetak får kjennskap til at kravene i artikkel 256 nr. 2 og 3 ikke oppfylles, skal de umiddelbart underrette tilsynsmyndigheten.
2. Dersom kravene i artikkel 256 nr. 2 og 3 ikke oppfylles fullt ut på grunn av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets uaktsomhet eller unnlattelse, skal tilsynsmyndigheten pålegge en forholdsmessig økning av solvenskapitalkravet i samsvar med nr. 3 i denne artikkel.
3. Dersom standardformelen benyttes for å beregne kredittmarginrisiko som nevnt i artikkel 178, med sikte på å beregne det økte solvenskapitalkravet nevnt i nr. 2 i denne artikkel, skal kapitalkravet for de relevante verdipapiriseringssposisjonenes kredittmarginrisiko baseres på risikofaktorene som angis i artikkel 178, men økes med minst 250 % av disse risikofaktorene.
4. Risikofaktorene skal økes gradvis etter hver overtredelse av kravene i artikkel 256.
5. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak ikke oppfyller et krav i artikkel 256 nr. 4-7 i denne forordning på grunn av uaktsomhet eller unnlattelse, skal tilsynsmyndighetene vurdere om dette bør anses som et vesentlig avvik fra foretakets system for risikostyring og internkontroll som nevnt i artikkel 37 nr. 1 bokstav c i direktiv 2009/138/EF.

### KAPITTEL IX

#### **SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL**

##### *AVSNITT 1*

##### ***Delene i systemet for risikostyring og internkontroll***

##### *Artikkel 258*

#### **Generelle krav til risikostyring og internkontroll**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal oppfylle alle følgende krav:
  - a) innføre, gjennomføre og opprettholde et effektivt samarbeid og en effektiv internrapportering og formidling av informasjon på alle relevante nivåer i foretaket,
  - b) innføre, gjennomføre og opprettholde effektive beslutningsprosesser og en organisasjonsstruktur som klart angir rapporteringslinjer, fordeler funksjoner og ansvarsområder og tar hensyn til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene som er knyttet til foretakets virksomhet,
  - c) sikre at medlemmene av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet samlet har det som kreves av kvalifikasjoner, kompetanse, ferdigheter og erfaring på de relevante virksomhetsområdene, til at de effektivt og profesjonelt kan lede og overvåke foretaket,

- d) sikre at de enkelte medlemmene av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet har det som kreves av kvalifikasjoner, kompetanse, ferdigheter og erfaring for å kunne utføre de pålagte oppgavene,
  - e) ansette personell med de ferdigheter, den kunnskap og den ekspertise som er nødvendig for å ivareta de ansvarsområdene de er tillagt, på en tilfredsstillende måte,
  - f) sikre at alt personale har kjennskap til framgangsmåtene for tilfredsstillende ivaretagelse av deres ansvarsområder,
  - g) sikre, i tilfeller der medarbeidere og organisatoriske enheter pålegges flere oppgaver, at dette ikke hindrer eller sannsynligvis ikke hindrer at de berørte personene utøver en funksjon på en fornuftig, ærlig og objektiv måte,
  - h) innføre informasjonssystemer som sikrer fullstendige, pålitelige, klare, konsekvente, rettidige og relevante opplysninger om virksomheten, forpliktelsene foretaket har påtatt seg og risikoene det er eksponert for,
  - i) opprettholde egnet og ordnet dokumentasjon av sin virksomhet og interne organisering.
  - j) sikre sikkerhet, pålitelighet og fortrolig behandling av opplysninger, idet det tas hensyn til arten av vedkommende opplysninger,
  - k) innføre klare rapporteringslinjer som sikrer rask overføring av opplysninger til alle personer som trenger dem, på en måte som sikrer at de kan forstå opplysningenes betydning for deres respektive ansvarsområder,
  - l) vedta en skriftlig godtgjøringspolitikk.
2. I retningslinjer for risikostyring, internkontroll, intern revisjon og, der det er relevant, utkontraktering skal det klart angis hvilke relevante ansvarsområder, formål, prosesser og rapporteringsrutiner som skal anvendes, og disse skal være forenlige med foretakets overordnede forretningsstrategi.
  3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal innføre, gjennomføre og opprettholde retningslinjer for virksomheten med hensyn til kontinuitet, med sikte på å sikre, i tilfelle av avbrudd i foretakenes systemer og framgangsmåter, at viktige data og funksjoner beholdes samt at forsikrings- og gjenforsikringsvirksomhet opprettholdes, eller der dette ikke er mulig, rettidig gjenoppretting av slike data og funksjoner og rettidig gjenoptakelse av foretakenes tjenester og virksomhet.
  4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal sikre at foretaket faktisk drives av minst to personer.
  5. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal sikre at det er innført effektive prosesser og framgangsmåter for å hindre interessekonflikter, og at potensielle kilder til interessekonflikter identifiseres og framgangsmåter innføres for å sikre at de som deltar i gjennomføringen av foretakets strategier og retningslinjer, forstår hvor det kan oppstå interessekonflikter, og hvordan disse konfliktene skal håndteres.
  6. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal overvåke og regelmessig vurdere om deres system for risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig og effektivt, og treffe egnede tiltak for å rette opp eventuelle mangler.

#### *Artikkel 259*

#### **Risikostyringssystem**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal opprette, gjennomføre og opprettholde et risikostyringssystem som omfatter følgende:
  - a) en klart definert risikostyringsstrategi som er forenlig med foretakets overordnede forretningsstrategi. Strategiens formål og hovedprinsipper, de godkjente risikotoleransegrensene og fordelingen av ansvar for alle foretakets virksomheter skal dokumenteres,
  - b) en klart definert framgangsmåte for beslutningsprosessen,
  - c) skriftlige retningslinjer som effektivt sikrer at de vesentlige risikoene som foretaket er eksponert for, og de godkjente risikotoleransegrensene, defineres og kategoriseres for hver type risiko. Slike retningslinjer skal beskrive gjennomføringen av foretakets risikostrategi, fremme kontrollordninger og ta hensyn til virksomhetens art, omfang og tidsrammer samt tilknyttet risiko,
  - d) rapporteringsrutiner og -prosesser som sikrer at opplysninger om de vesentlige risikoene som foretaket er eksponert for, og risikostyringssystemets effektivitet, aktivt overvåkes og analyseres, og at det ved behov foretas egnede endringer av systemet.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal sikre at personene som faktisk leder foretaket eller innehar andre sentrale funksjoner, i deres beslutningsprosesser tar hensyn til opplysningene som formidles innenfor rammen av risikostyringssystemet.

3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal i sitt risikostyringsystem ved behov innføre stresstester og scenarioanalyser for alle relevante risikoer som foretaket er eksponert for.
4. I tillegg til kravene som er angitt i artikkel 44 nr. 4a i direktiv 2009/138/EF, kreves det ved beregning av forsikringstekniske avsetninger og solvenskapitalkravet at interne risikostyringsmetoder ikke utelukkende eller automatisk støtter seg på eksterne kredittvurderinger. Dersom beregningen av forsikringstekniske avsetninger eller av solvenskapitalkravet er basert på eksterne kredittvurderinger foretatt av en ekstern kredittvurderingsinstitusjon, eller basert på at eksponeringen ikke er vurdert, skal dette ikke frita forsikrings- og gjenforsikringsforetak fra også å ta hensyn til andre relevante opplysninger.

#### *Artikkel 260*

#### **Risikostyringsområder**

1. For områdene nevnt i artikkel 44 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF skal alle følgende retningslinjer fastsettes:
  - a) Tegning av forsikringer og avsetninger:
    - i) tiltak som forsikrings- og gjenforsikringsforetaket skal treffe for å vurdere og håndtere risikoen for tap eller ugunstig endring i verdien av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som følge av at priser og avsetninger er fastsatt på grunnlag av sviktende forutsetninger,
    - ii) om de relevante dataene som skal tas hensyn til ved forsikringstegnings- og avsetningsprosessene, som angitt i artikkel 19 i denne forordning, er tilstrekkelige og av tilfredsstillende kvalitet, og om de er forenlige med standardene for tilstrekkelighet og kvalitet,
    - iii) om behandlingen av erstatningskrav er hensiktsmessig, herunder om den dekker hele skadeoppgjørsløpet.
  - b) Forvaltning av eiendeler og forpliktelser:
    - i) det strukturelle misforholdet mellom eiendeler og forpliktelser, herunder særlig disse eiendelenes og forpliktelsenes misforhold med hensyn til durasjon,
    - ii) eventuell gjensidig avhengighet mellom risikoer i forskjellige eiendels- og forpliktelsesklasser,
    - iii) gjensidig avhengighet mellom risikoer for forskjellige forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser,
    - iv) foretakets eksponeringer utenfor balansen,
    - v) virkningen av relevante risikoreduksjonsteknikker på forvaltningen av eiendeler og forpliktelser.
  - c) Håndtering av investeringsrisiko:
    - i) tiltak som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe for å sikre at foretakets investeringer oppfyller forsiktighetsprinsippet som angis i artikkel 132 i direktiv 2009/138/EF,
    - ii) tiltak som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe for å sikre at det ved foretakets investeringer tas hensyn til arten av foretakets virksomhet, dets godkjente risikotoleransegrenser, dets solvenssituasjon og dets langsiktige risikoeksponering,
    - iii) forsikrings- eller gjenforsikringsforetakenes interne egenvurdering av investeringsmotparters kredittrisiko, herunder dersom motpartene er sentralmyndigheter,
    - iv) dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket benytter derivater eller et annet finansielt instrument med tilsvarende egenskaper eller virkninger, formålene og strategien for denne bruken samt en beskrivelse av hvordan de fremmer effektiv porteføljeforvaltning eller bidrar til å redusere risikoene, samt framgangsmåter for vurdering av risikoen ved slike instrumenter og de prinsippene for risikostyring som skal anvendes på dem,
    - v) dersom det er hensiktsmessig for å sikre effektiv risikostyring, interne kvantitative grenser for eiendeler og eksponeringer, herunder eksponeringer utenfor balansen.
  - d) Håndtering av likviditetsrisiko:
    - i) tiltak som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe for å ta hensyn til både kortsiktig og langsiktig likviditetsrisiko,
    - ii) om sammensetningen av eiendeler er hensiktsmessig med hensyn til deres art, durasjon og likviditet, slik at foretaket kan oppfylle sine forpliktelser etter hvert som de forfaller,
    - iii) en plan for å håndtere endringer i forventede inn- og utgående kontantstrømmer.
  - e) Håndtering av konsentrasjonsrisiko: tiltak som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe for å identifisere relevante kilder til konsentrasjonsrisiko for å sikre at risikokonsentrasjonene holdes innenfor de fastsatte grensene, og tiltak for å analysere

eventuell risiko for spredning mellom konsentrerte eksponeringer.

- f) Styring av operasjonell risiko: tiltak som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe for å sikre en klar ansvarsfordeling med sikte på regelmessig å identifisere, dokumentere og overvåke relevante eksponeringer for operasjonell risiko.
- g) Gjenforsikring og andre risikoreduksjonsteknikker:
- i) tiltak som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe for å sikre at det velges egnede risikoreduksjonsteknikker for gjenforsikring og annen forsikring,
  - ii) tiltak som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal treffe for å vurdere hvilke typer risikoreduksjonsteknikker som er relevante med hensyn til arten av risiko som foretaket har påtatt seg, og foretakets evne til å håndtere og kontrollere risikoene knyttet til disse teknikkene,
  - iii) forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets egenvurdering av kredittrisikoen i forbindelse med risikoreduksjonsteknikkene.
2. Forventet fortjeneste i framtidige premier skal beregnes som differansen mellom de forsikringstekniske avsetningene uten en risikomargin beregnet i samsvar med artikkel 77 i nevnte direktiv og en beregning av de forsikringstekniske avsetningene uten en risikomargin, der det forutsettes at premier knyttet til eksisterende forsikrings- og gjenforsikringsavtaler, som forventes innbetalt i framtiden, ikke mottas av noen annen grunn enn at den forsikrede hendelsen har inntruffet, uavhengig av forsikringstakerens juridiske eller avtalefestede rett til å si opp forsikringsavtalen.
3. Beregningen av forventet fortjeneste i framtidige premier skal foretas separat for de ensartede risikogruppene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger, forutsatt at forsikrings- og gjenforsikringsvilkårene også er ensartede i forbindelse med den forventede fortjenesten i framtidige premier.
4. Tapsbringende poliser kan motregnes bare mot poliser som gir fortjeneste, innenfor en ensartet risikogruppe.

#### *Artikkel 261*

#### **Risikostyring i foretak som gir lån og/eller pantelånsforsikring eller -gjenforsikring**

1. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak gir lån, skal de fastsette skriftlige retningslinjer for å sikre følgende:
- a) at yting av kreditt er basert på solide og veldefinerte kriterier og at framgangsmåten for å godkjenne, endre, fornye og refinansiere kreditt er klart fastsatt,
  - b) at foretak har interne metoder som gjør det mulig for dem å vurdere kredittrisiko for eksponeringer mot de enkelte debitorer og på porteføljenivå,
  - c) at løpende forvaltning og overvåking av låneporteføljer, herunder for å identifisere og håndtere problemkreditter og foreta passende verdijusteringer, skjer ved hjelp av effektive systemer,
  - d) at låneporteføljen er tilstrekkelig diversifisert i forhold til foretakets målmarkeder og overordnede investeringsstrategi.
2. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak gir pantelånsforsikring eller -gjenforsikring, skal de basere forsikringstegningen på solide og veldefinerte kriterier og oppfylle kravene i nr. 1 bokstav b)-d) når det gjelder pantelånene som ligger til grunn for deres forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser.

#### *Artikkel 261a*

#### **Risikostyring for kvalifiserende infrastrukturinvesteringer**

1. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal vise behørig aktsomhet før de foretar en investering i kvalifiserende infrastruktur, gjennom blant annet:
- a) en dokumentert vurdering av hvordan prosjektet tilfredsstillere kriteriene som angis i artikkel 164a, som har vært omfattet av en valideringsprosess utført av personer som ikke påvirkes av personene som er ansvarlig for vurderingen av kriteriene, og som ikke har noen interessekonflikt med disse personene,
  - b) en bekreftelse på at enhver finansiell modell for prosjektets kontantstrømmer har vært omfattet av en valideringsprosess utført av personer som ikke påvirkes av personene som er ansvarlige for utviklingen av den finansielle modellen, og som ikke har noen interessekonflikt med disse personene.

2. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak med kvalifiserende infrastrukturinvesteringer skal regelmessig overvåke og foreta stresstester av de kontantstrømmene og sikkerhetene som støtter infrastrukturprosjektheten. En stresstest skal stå i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten av den risikoen som er knyttet til infrastrukturprosjektet.
3. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetak innehar vesentlige kvalifiserende infrastrukturinvesteringer skal de, når de innfører den skriftlige prosedyren nevnt i artikkel 41 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, inkludere bestemmelser for en aktiv overvåking av disse investeringene under byggefasen, og for en maksimering av beløp som kan tilbakekreves fra disse investeringene ved mislighold eller reforhandling av lånevilkårene.
4. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak med en kvalifiserende infrastrukturinvestering i obligasjoner eller lån skal innrette styringen av eiendeler og forpliktelse slik at de sikrer at de løpende kan holde investeringen til forfall.

#### *Artikkel 262*

#### **Samlet solvensbehov**

1. Vurderingen av et forsikrings- eller gjenforsikringsforetaks samlede solvensbehov i henhold til artikkel 45 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF skal være framtidrettet og omfatte opplysninger om følgende:
  - a) risiko som foretaket er eller kan være eksponert for, idet det tas hensyn til mulige framtidige endringer i risikoprofilen som følge av foretakets forretningsstrategi eller det økonomiske og finansielle miljøet, herunder operasjonell risiko,
  - b) arten og kvaliteten av poster i ansvarlig kapital eller andre midler som kan dekke de risikoene som angis i bokstav a) i dette nummer.
2. I forbindelse med opplysningene nevnt i nr. 1 skal det tas hensyn til følgende:
  - a) de tidsintervallene som er relevante for å ta hensyn til de risikoene som foretaket er eksponert for på lang sikt,
  - b) verdsettings- og innregningsgrunnlag som er hensiktsmessig med hensyn til foretakets virksomhet og risikoprofil,
  - c) foretakets interne kontroll- og risikostyringssystemer samt godkjente risikotoleransegrenser.

#### *Artikkel 263*

#### **Alternative verdsettingsmetoder**

Dersom det benyttes alternative verdsettingsmetoder i samsvar med artikkel 10 nr. 5, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak

- a) identifisere de eiendelene og forpliktelsene som verdsettingsmetoden får anvendelse på,
- b) begrunne bruken av den berørte verdsettingsmetoden på eiendelene og forpliktelsene nevnt i bokstav a),
- c) dokumentere forutsetningene som ligger til grunn for verdsettingsmetoden,
- d) vurdere usikkerheten som er knyttet til verdsettingen av eiendelene og forpliktelsene nevnt i bokstav a),
- e) regelmessig vurdere om verdsettingen av eiendeler og forpliktelser nevnt i bokstav a) er hensiktsmessig, ved å sammenligne med empiriske observasjoner.

#### *Artikkel 264*

#### **Verdsetting av forsikringstekniske avsetninger – validering**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal validere beregningen av forsikringstekniske avsetninger, særlig ved å sammenligne med empiriske observasjoner som nevnt i artikkel 83 i direktiv 2009/138/EF, minst én gang per år og i tilfeller der det er tegn på at data, forutsetninger eller metoder som er benyttet i beregningen, eller størrelsen på de forsikringstekniske avsetningene, ikke lenger er hensiktsmessig(e). Valideringen skal omfatte følgende:
  - a) hvorvidt data som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger, er hensiktsmessige, fullstendige og nøyaktige, som angitt i artikkel 19 i denne forordning,
  - b) hvorvidt en eventuell gruppering av poliser i henhold til artikkel 34 i denne forordning er hensiktsmessig,
  - c) tiltak for å håndtere begrensninger i dataene i henhold til artikkel 20 i denne forordning,

- d) hvorvidt de tilnærmede verdiene nevnt i artikkel 21 i denne forordning er hensiktsmessige for å beregne beste estimat,
- e) hvorvidt de forutsetningene som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger, er tilstrekkelige og realistiske med sikte på å oppfylle kravene i artikkel 22-26 i denne forordning,
- f) hvorvidt de forsikringstekniske og statistiske metodene som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger, er tilstrekkelige, anvendelige og relevante,
- g) hvorvidt de forsikringstekniske avsetningene har en hensiktsmessig størrelse i henhold til artikkel 84 i direktiv 2009/138/EF, som kreves for å oppfylle artikkel 76 i nevnte direktiv.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav d) skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak vurdere hvordan endringer i forutsetningene om framtidige ledelsestiltak påvirker verdsettingen av de forsikringstekniske avsetningene. Dersom endringer i en forutsetning om framtidige ledelsestiltak har en vesentlig innvirkning på de forsikringstekniske avsetningene, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak kunne forklare grunnene til denne innvirkningen og hvordan den tas hensyn til i deres beslutningsprosess.
3. Valideringen skal foretas separat for ensartede risikogrupper. Den skal også foretas separat for beste estimat, risikomargin og forsikringstekniske avsetninger beregnet på grunnlag av markedsverdien av finansielle instrumenter, som på en pålitelig måte gjenspeiler framtidige kontantstrømmer i samsvar med artikkel 40 i denne forordning. Den skal foretas separat for forsikringstekniske avsetninger dersom motsvarsjusteringen omhandlet i artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF anvendes. I forbindelse med det beste estimatet skal den foretas separat for det beste bruttoestimatet og beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering. I forbindelse med skadeforsikringsforpliktelser skal den foretas separat for premieavsetninger og avsetninger for ikke-oppgjorte skader.

#### *Artikkel 265*

#### **Verdsetting av forsikringstekniske avsetninger – dokumentasjon**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal dokumentere følgende prosesser:
- a) innsamlingen av data og analysen av dataenes kvalitet og andre opplysninger om beregningen av forsikringstekniske avsetninger,
- b) valget av forutsetninger som legges til grunn ved beregningen av forsikringstekniske avsetninger, særlig valget av relevante forutsetninger om fordelingen av utgifter,
- c) valget og anvendelsen av forsikringstekniske og statistiske metoder for beregning av forsikringstekniske avsetninger,
- d) valideringen av forsikringstekniske avsetninger.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) skal dokumentasjonen omfatte følgende:
- a) en liste over de dataene som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger, med angivelse av kilde, egenskaper og bruk,
- b) spesifikasjoner for innsamlingen, behandlingen og anvendelsen av data nevnt i artikkel 19 nr. 3 bokstav e),
- c) dersom data ikke benyttes konsekvent over tid ved beregningen av forsikringstekniske avsetninger, en beskrivelse av den inkonsekvente bruken og en begrunnelse.
3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav b) skal dokumentasjonen omfatte følgende:
- a) en liste over alle relevante forutsetninger som ligger til grunn for beregningen av forsikringstekniske avsetninger, herunder forutsetninger om framtidige ledelsestiltak,
- b) en begrunnelse for valget av forutsetningen i samsvar med kapittel III avsnitt 3 underavsnitt 1,
- c) en beskrivelse av de dataene som ligger til grunn for valget,
- d) målene for valget, og de kriteriene som benyttes for å vurdere om valget er hensiktsmessig,
- e) eventuelle vesentlige begrensninger for valget,
- f) en beskrivelse av prosessene som er innført for å vurdere valget av forutsetninger,
- g) en begrunnelse for endringer av forutsetninger fra én periode til en annen samt en vurdering av virkningen av vesentlige endringer,
- h) de relevante avvikene nevnt i artikkel 23 nr. 2.



*Artikkel 266***Internkontrollsystem**

Internkontrollsystemet skal sikre at forsikrings- og gjenforsikringsforetaket oppfyller gjeldende lover og forskrifter, at foretakets virksomhet er hensiktsmessig og effektiv med hensyn til dets mål, og at finansielle og ikke-finansielle opplysninger er tilgjengelige og pålitelige.

*Artikkel 267***Intern kontroll av verdsettingen av eiendeler og forpliktelser**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal ha effektive systemer og kontroller som sikrer at verdsettingsestimatene for deres eiendeler og forpliktelser er pålitelige og relevante med sikte på å sikre oppfyllelse av artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, og de skal ha en prosess for regelmessig kontroll av at markedspriser eller data i verdsettingsmodellen er egnede og pålitelige.
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal innføre, gjennomføre, opprettholde og dokumentere klart definerte retningslinjer og framgangsmåter for verdsettingsprosessen, herunder beskrivelse og fastsettelse av roller og ansvarsområder for det personalet som deltar i verdsettingen, de relevante modellene og de informasjonskildene som skal benyttes.
3. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal på anmodning fra tilsynsmyndighetene gjennomføre en ekstern, uavhengig verdsetting eller kontroll av verdien av vesentlige eiendeler og forpliktelser.
4. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal oppfylle alle følgende krav:
  - a) de har tilstrekkelige midler, både med hensyn til kvalitet og kvantitet, til å utvikle, kalibrere, godkjenne og vurdere de verdsettingsmetodene som benyttes for solvensformål,
  - b) de innfører interne kontrollprosesser som omfatter følgende:
    - i) en regelmessig og uavhengig gjennomgåelse og kontroll av opplysninger, data og forutsetninger som benyttes i verdsettingsmetoden, dens resultater samt dens egnethet med hensyn til verdsetting av postene nevnt i artikkel 263 bokstav a),
    - ii) overvåking gjennomført av de personene som faktisk leder foretaket, av de interne prosessene for godkjenning av verdsettingene og den prosessen som er innført for å ta hensyn til en ekstern, uavhengig verdsetting eller kontroll av verdien av vesentlige eiendeler eller forpliktelser.

*AVSNITT 2***Funksjoner***Artikkel 268***Særlige bestemmelser**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal innlemme funksjonene og de tilknyttede rapporteringslinjene i organisasjonsstrukturen på en måte som sikrer at ingen funksjon er utsatt for innflytelse som kan påvirke dens evne til å utføre sine oppgaver på en objektiv, rettferdig og uavhengig måte. Hver funksjon skal være underlagt administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganets overordnede ansvar og rapportere til dette, og skal ved behov samarbeide med andre funksjoner om utførelsen av deres oppgaver.
2. De personene som utøver en funksjon, skal på eget initiativ kunne kommunisere med alle ansatte og ha nødvendig myndighet, ekspertise og nødvendige midler samt ubegrenset tilgang til alle relevante opplysninger som er nødvendige for at de skal kunne ivareta sine ansvarsområder.
3. De personene som utøver en funksjon, skal umiddelbart rapportere om alle større problemer innenfor sitt ansvarsområde, til administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet.

*Artikkel 269***Risikostyringsfunksjon**

1. Risikostyringsfunksjonen skal omfatte alle følgende oppgaver:
  - a) bistand til administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet samt andre funksjoner med å sikre gjennomføre risikostyringssystemet på en effektiv måte,
  - b) overvåking av risikostyringssystemet,
  - c) overvåking av den generelle risikoprofilen til foretaket som helhet,
  - d) detaljert rapportering om risikoeksponeringer og rådgivning til administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet om risikostyringsspørsmål, herunder i forbindelse med strategiske spørsmål som forretningsstrategi, fusjoner og erverv samt større prosjekter og investeringer,
  - e) identifisering og vurdering av nye risikoer.
2. Risikostyringsfunksjonen skal oppfylle alle følgende krav:
  - a) kravene i artikkel 44 nr. 5 i direktiv 2009/138/EF,
  - b) den skal ha et nært samarbeid med brukerne av resultatene fra den interne modellen,
  - c) den skal ha et nært samarbeid med aktuarfunksjonen.

*Artikkel 270***Funksjon for kontroll av overholdelse**

1. Funksjonen for kontroll av overholdelse i forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal utarbeide retningslinjer for overholdelse og en overholdelsesplan. Retningslinjene for overholdelse skal fastsette ansvarsområder, fullmakter og rapporteringsforpliktelser for funksjonen for kontroll av overholdelse. Overholdelsesplanen skal beskrive denne funksjonens planlagte virksomhet med hensyn til alle relevante områder i forsikrings- og gjenforsikringsforetaks virksomhet samt deres eksponering mot risiko for manglende oppfyllelse.
2. Funksjonen for kontroll av overholdelse skal blant annet vurdere om de tiltakene som forsikrings- og gjenforsikringsforetaket har truffet for å unngå manglende oppfyllelse, er tilstrekkelige.

*Artikkel 271***Internrevisjonsfunksjon**

1. Personer som utøver internrevisjonsfunksjonen, skal ikke ha ansvar for noen andre funksjoner.
2. Uten hensyn til nr. 1, og særlig idet forholdsmessighetsprinsippet i artikkel 29 nr. 3 og 4 i direktiv 2009/138/EF overholdes, kan de personene som utøver internrevisjonsfunksjonen, også utøve andre sentrale funksjoner dersom alle følgende vilkår er oppfylt:
  - a) dette er hensiktsmessig med hensyn til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene som er knyttet til foretakets virksomhet,
  - b) det oppstår ikke noen interessekonflikter for de personene som utøver internrevisjonsfunksjonen,
  - c) kostnadene for å ansette personer til internrevisjonsfunksjonen, som ikke utøver andre sentrale funksjoner, ville medføre uforholdsmessig store kostnader for foretaket i forhold til de samlede administrasjonskostnadene.
3. Internrevisjonsfunksjonen skal omfatte alle følgende oppgaver:
  - a) innføring, gjennomføring og opprettholdelse av en revisjonsplan som fastsetter det revisjonsarbeidet som skal utføres i forsikrings- og gjenforsikringsforetaket i årene som kommer, idet det tas hensyn til all virksomhet og hele systemet for risikostyring og internkontroll,

- b) anvendelse av en risikobasert tilnærming ved fastsettelsen av prioriteringer,
- c) framlegging av revisjonsplanen for administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet,
- d) utstedelse av anbefalinger på grunnlag av resultatet av arbeid som er utført i samsvar med bokstav a), og framlegging av en skriftlig rapport om funksjonens resultater og anbefalinger til administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet minst én gang per år,
- e) kontroll av overholdelsen av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganets beslutninger på grunnlag av anbefalingene nevnt i bokstav d).

Internrevisjonsfunksjonen kan ved behov foreta revisjon som ikke inngår i revisjonsplanen.

#### *Artikkel 272*

#### **Aktuarfunksjon**

1. Ved samordning av beregningen av forsikringstekniske avsetninger skal aktuarfunksjonen omfatte alle følgende oppgaver:
  - a) anvendelse av metoder og framgangsmåter for å vurdere om de forsikringstekniske avsetningene er tilstrekkelige, og for å sikre at beregningen av dem er i samsvar med kravene i artikkel 75-86 i direktiv 2009/138/EF,
  - b) vurdering av usikkerheten i estimatene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger,
  - c) sikring av at eventuelle begrensninger av data som er benyttet for å beregne forsikringstekniske avsetninger, håndteres,
  - d) sikring av at de mest relevante tilnærmede verdiene benyttes for å beregne beste estimat i tilfeller som er nevnt i artikkel 82 i direktiv 2009/138/EF,
  - e) sikring av at ensartede risikogrupper for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelse identifiseres med sikte på å foreta en korrekt vurdering av underliggende risiko,
  - f) vurdering av relevante opplysninger fra finansmarkedene samt allment tilgjengelige opplysninger om forsikringsrisiko, og sikring av at de integreres i vurderingen av forsikringstekniske avsetninger,
  - g) sammenligning av og begrunnelser for eventuelle vesentlige forskjeller i beregningen av forsikringstekniske avsetninger fra år til år,
  - h) sikring av at det foretas en egnet vurdering av opsjoner og garantier som inngår i forsikrings- og gjenforsikringsavtaler.
2. Aktuarfunksjonen skal vurdere om de metodene og forutsetningene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger, er relevante for foretakets spesifikke bransjer samt for den måten virksomheten drives på, idet det tas hensyn til tilgjengelige data.
3. Aktuarfunksjonen skal vurdere om de informasjonsteknologisystemene som benyttes i beregningen av forsikringstekniske avsetninger, støtter de forsikringstekniske og statistiske framgangsmåtene i tilstrekkelig omfang.
4. Når aktuarfunksjonen sammenligner beste estimater med empiriske observasjoner, skal den vurdere kvaliteten av tidligere beste estimater og benytte resultatene av denne vurderingen for å forbedre kvaliteten på nåværende beregninger. Sammenligningen av beste estimater og empiriske observasjoner skal omfatte sammenligninger mellom observerte verdier og estimatene som ligger til grunn for beregningen av beste estimat, med sikte på å trekke konklusjoner om hvorvidt de benyttede dataene og forutsetningene er hensiktsmessige, nøyaktige og relevante, samt om de metodene som er benyttet i beregningen.
5. Opplysninger som framlegges for administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet om beregningen av forsikringstekniske avsetninger, skal minst omfatte en begrunnet analyse av beregningens pålitelighet og tilstrekkelighet, kildene og den usikkerheten som er knyttet til estimatet for forsikringstekniske avsetninger. Den begrunnede analysen skal støttes av en følsomhetsanalyse som omfatter en undersøkelse av de forsikringstekniske avsetningenes følsomhet overfor hver av de større risikoene som er knyttet til forpliktelsene som dekkes av de forsikringstekniske avsetningene. Aktuarfunksjonen skal klart angi og forklare eventuell tvil den har med hensyn til de forsikringstekniske avsetningenes tilstrekkelighet.
6. Når det gjelder tegningspolitikken, skal den uttalelsen som aktuarfunksjonen skal avgi i samsvar med artikkel 48 nr. 1 bokstav g) i direktiv 2009/138/EF, minst omfatte konklusjoner om følgende:

- a) hvorvidt de premiene som skal tjenes, er tilstrekkelige til å dekke framtidige erstatningskrav og utgifter, særlig idet det tas hensyn til underliggende risikoer (herunder forsikringsrisiko), samt hvorvidt opsjoner og garantier som inngår i forsikrings- og gjenforsikringsavtaler, har innvirkning på om premiene er tilstrekkelige,
- b) virkningen av inflasjon, juridisk risiko, endringer i sammensetningen av foretakets portefølje, og av systemer som opp- eller nedjusterer premiene som forsikringstakerne betaler, avhengig av deres erstatningshistorikk (bonus/malus-systemer) eller lignende systemer, som gjennomføres i spesifikke ensartede risikogrupper,
- c) hvorvidt en portefølje av forsikringsavtaler har en tiltakende tendens til å tiltrekke eller beholde forsikrede med en høyere risikoprofil (antiseleksjon).

7. Når det gjelder de overordnede gjenforsikringsavtalene, skal den uttalelsen som aktuarfunksjonen skal avgi i samsvar med artikkel 48 nr. 1 bokstav h) i direktiv 2009/138/EF, minst omfatte en analyse av hvorvidt følgende er tilfredsstillende:

- a) foretakets risikoprofil og tegningspolitikk,
- b) gjenforsikrere, idet det tas hensyn til deres kredittverdighet,
- c) den forventede dekningen i stressscenarier i forbindelse med tegningspolitikken,
- d) beregningen av beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering.

8. Aktuarfunksjonen skal minst én gang per år utarbeide en skriftlig rapport som skal framlegges for administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet. Rapporten skal dokumentere alle oppgaver som aktuarfunksjonen har utført, samt resultatene av dem, og skal klart identifisere eventuelle mangler og gi anbefalinger om hvordan manglene bør rettes opp.

### *AVSNITT 3*

#### ***Krav til egnethet***

##### *Artikkel 273*

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal innføre, gjennomføre og opprettholde dokumenterte retningslinjer og hensiktsmessige framgangsmåter for å sikre at enhver person som faktisk leder foretaket, til enhver tid er egnet i henhold til artikkel 42 i direktiv 2009/138/EF.

2. Vurderingen av hvorvidt en person har nødvendig kompetanse, skal omfatte en vurdering av personens faglige og formelle kvalifikasjoner, kunnskaper og relevante erfaring fra forsikringssektoren, andre finanssektorer eller andre virksomheter, og skal ta hensyn til de respektive pliktene som vedkommende er pålagt, og, når det er relevant, vedkommendes ferdigheter på området forsikring, finans, regnskap, forsikringsmatematikk og ledelse.

3. Ved vurderingen av om medlemmer av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet har nødvendig kompetanse, skal det tas hensyn til de respektive pliktene som de enkelte medlemmene er pålagt for å sikre tilstrekkelig spredning med hensyn til kvalifikasjoner, kunnskaper og relevant erfaring, til at de kan lede og overvåke foretaket på en profesjonell måte.

4. Vurderingen av om en person er egnet, omfatter en vurdering av personens ærlighet og finansielle soliditet på grunnlag av dokumentasjon med hensyn til vedkommendes karakter, personlige opptreden og forretningsatferd, herunder eventuelle kriminelle, finansielle og tilsynsmessige aspekter som er relevante for vurderingen.

### *AVSNITT 4*

#### ***Utkontraktering***

##### *Artikkel 274*

1. Ethvert forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utkontrakterer eller foreslår å utkontraktere funksjoner eller forsikrings- eller gjenforsikringsvirksomhet til en tjenesteyter, skal utarbeide skriftlige retningslinjer for utkontraktering, som skal ta hensyn til utkontrakteringens innvirkning på virksomheten samt de rapporterings- og overvåkingsrutinene som skal anvendes i forbindelse med utkontraktering. Foretaket skal sikre at vilkårene i utkontrakteringavtalen er forenlige med foretakets forpliktelser i henhold til artikkel 49 i direktiv 2009/138/EF.

2. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og tjenesteyteren er medlemmer av samme gruppe, skal foretaket i forbindelse med utkontraktering av kritiske eller viktige operative funksjoner eller oppgaver ta hensyn til i hvilken grad foretaket kontrollerer tjenesteyteren eller har mulighet for å påvirke dens handlinger.

3. Når administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet velger tjenesteyteren nevnt i nr. 1 til kritiske eller viktige operative funksjoner, skal det sikre at

- a) det foretas en nærmere undersøkelse for å sikre at den potensielle tjenesteyteren har den evnen, kapasiteten og alle lovpålagte godkjenninger som kreves for å utøve nødvendige funksjoner eller virksomheter på tilfredsstillende måte, idet det tas hensyn til foretakets mål og behov,
- b) tjenesteyteren har truffet alle tiltak for å sikre at ingen uttrykkelige eller potensielle interessekonflikter vil hindre at det utkontrakterende foretakets behov blir tilfredsstillt,
- c) forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og tjenesteyteren inngår en skriftlig avtale som klart definerer foretakets og tjenesteyterens respektive rettigheter og forpliktelser,
- d) de alminnelige vilkårene i utkontrakteringavtalen forklares tydelig for foretakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan og godkjennes av dem,
- e) utkontrakteringen ikke medfører noen lovovertrødelse, særlig med hensyn til personvernregler,
- f) tjenesteyteren er omfattet av de samme bestemmelsene om sikkerhet og fortrolig behandling av opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket eller dets forsikringstakere eller begunstigede, som gjelder for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.

4. Den skriftlige avtalen nevnt i nr. 3 bokstav c), som skal inngås mellom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og tjenesteyteren, skal særlig klart fastsette alle følgende krav:

- a) begge berørte parter plikter og ansvarsområder,
- b) tjenesteyterens forpliktelse til å overholde alle gjeldende lover, forskrifter og retningslinjer samt strategier som er godkjent av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, samt til å samarbeide med foretakets tilsynsmyndighet med hensyn til den utkontrakterte funksjonen eller virksomheten,
- c) tjenesteyterens forpliktelse til å opplyse om enhver utvikling som kan få en vesentlig innvirkning på tjenesteyterens evne til å utøve de utkontrakterte funksjonene og virksomhetene på en effektiv måte og i samsvar med gjeldende lovgivning og lovbestemte krav,
- d) en oppsigelsestid dersom tjenesteyteren sier opp avtalen, som er tilstrekkelig lang til at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan finne en alternativ løsning,
- e) at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan avslutte utkontrakteringsordningen der dette er nødvendig uten at dette er til skade for kontinuiteten i og kvaliteten til tjenestene som ytes til forsikringstakerne,
- f) at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket forbeholder seg retten til å bli underrettet om de utkontrakterte funksjonene og virksomhetene og tjenesteyterens utøvelse av dem, samt retten til å utstede allmenne retningslinjer og individuelle instruksjoner til tjenesteyteren om hva denne skal ta hensyn til ved utøvelsen av de utkontrakterte funksjonene eller virksomhetene,
- g) at tjenesteyteren skal beskytte eventuelle fortrolige opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og dets forsikringstakere, begunstigede, ansatte, avtaleparter og alle andre personer,
- h) at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, dets eksterne revisor og tilsynsmyndigheten har effektiv tilgang til alle opplysninger om de utkontrakterte funksjonene og virksomhetene samt rett til å foreta stedlig tilsyn i tjenesteyterens lokaler,
- i) at tilsynsmyndighetene, når det er relevant og nødvendig for tilsynet, kan stille spørsmål direkte til tjenesteyteren, som tjenesteyteren skal svare på,
- j) at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan innhente opplysninger om de utkontrakterte virksomhetene og utstede instruksjoner om de utkontrakterte virksomhetene og funksjonene,
- k) dersom det er relevant, vilkårene for tjenesteyterens videre utkontraktering av noen av de utkontrakterte funksjonene og virksomhetene,
- l) at tjenesteyterens plikter og ansvarsområder i henhold til avtalen med forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket ikke berøres av videre utkontraktering i henhold til bokstav k).

5. Et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utkontrakterer kritiske eller viktige operative funksjoner eller oppgaver, skal oppfylle alle følgende krav:

- a) sikre at de relevante delene av tjenesteyterens risikostyrings- og internkontrollsystemer er tilstrekkelige til å sikre overholdelse av artikkel 49 nr. 2 bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF,
- b) ta tilstrekkelig hensyn til de utkontrakterte virksomhetene i sine risikostyrings- og internkontrollsystemer til å sikre overholdelse av artikkel 49 nr. 2 bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF,
- c) kontrollere at tjenesteyteren har de nødvendige økonomiske midlene til å utføre de ytterligere oppgavene på en riktig og pålitelig måte, samt at alle tjenesteyterens ansatte som skal delta i utøvelsen av de utkontrakterte funksjonene eller virksomhetene, har tilstrekkelige kvalifikasjoner og er pålitelige,
- d) sikre at tjenesteyteren har tilstrekkelige beredskapsplaner til å håndtere krisesituasjoner eller avbrudd i forretningsvirksomheten og ved behov regelmessig tester beredskapsløsninger, idet det tas hensyn til de utkontrakterte funksjonene og virksomhetene.

#### AVSNITT 5

#### **Godtgjøringspolitikk**

##### Artikkel 275

1. Når forsikrings- og gjenforsikringsforetak innfører og anvender godtgjøringspolitikken nevnt i artikkel 258 nr. 1 bokstav l), skal de overholde alle følgende prinsipper:

- a) godtgjøringspolitikken og -praksisen skal innføres, gjennomføres og opprettholdes i samsvar med foretakets forretnings- og risikostyringsstrategi, risikoprofil, mål, risikostyringspraksis samt langsiktige interesser og resultater for foretaket som helhet, og skal omfatte tiltak med sikte på å hindre interessekonflikter,
- b) godtgjøringspolitikken skal fremme en forsvarlig og effektiv risikostyring, og den skal ikke oppmuntre til risikotaking som overskrider foretakets risikotoleransegrenser,
- c) godtgjøringspolitikken får anvendelse på foretaket som helhet og inneholder spesifikke ordninger som tar hensyn til oppgavene og resultatene til administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet, personer som faktisk leder foretaket eller utøver andre sentrale funksjoner, samt andre kategorier av personale hvis arbeidsoppgaver har en vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil,
- d) foretakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan, som fastsetter de generelle prinsippene for godtgjøringspolitikken for de kategoriene av personale hvis arbeidsoppgaver har en vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil, har ansvar for å overvåke gjennomføringen av denne politikken,
- e) det skal være en klar, gjennomiktig og effektiv styring med hensyn til godtgjøring, herunder tilsynet med godtgjøringspolitikken,
- f) et uavhengig lønnsutvalg skal nedsettes dersom det er hensiktsmessig med hensyn til forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets størrelse og interne organisasjon, med sikte på regelmessig å bistå administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet i tilsynet med utformingen, gjennomføringen og anvendelsen av godtgjøringspolitikken og -praksisen,
- g) alle foretakets ansatte skal opplyses om godtgjøringspolitikken.

2. De særlige ordningene nevnt i nr. 1 bokstav c) skal overholde alle følgende prinsipper:

- a) dersom godtgjøringsordningene omfatter både faste og variable deler, skal balansen mellom faste og variable delen av godtgjøringen være slik at den faste eller garanterte delen av godtgjøringen utgjør en tilstrekkelig stor andel av den samlede godtgjøringen til at ansatte ikke blir for avhengige av de variable delene, samt til å gjøre det mulig å føre en fleksibel bonuspolitikk, herunder muligheten til ikke å utbetale noen variabel del,
- b) når den variable godtgjøringen er resultatavhengig, skal det samlede beløpet for den variable godtgjøringen fastsettes på grunnlag av en vurdering av den enkelte medarbeiders og den berørte forretningsenhets resultater og av det samlede resultatet til foretaket eller gruppen som foretaket tilhører,
- c) betalingen av en vesentlig del av den variable delen av godtgjøringen skal, uavhengig av i hvilken form den skal utbetales, omfatte en fleksibel, utsatt del, som tar hensyn til arten av og tidsrammen for foretakets virksomhet: utsettelsesperioden skal være minst tre år og tilpasses foretakets virksomhet og risikoer samt de berørte ansattes virksomhet,
- d) ved vurderingen av en medarbeiders resultater skal det tas hensyn til både finansielle og ikke-finansielle kriterier,
- e) resultatmålingen som danner grunnlag for den variable godtgjøringen, skal omfatte en nedjustering for eksponering mot nåværende og framtidig risiko, idet det tas hensyn til foretakets risikoprofil og kapitalkostnader,
- f) sluttvederlag skal være knyttet til resultater i hele virksomhetsperioden og være utformet på en måte som sikrer at svikt ikke belønnes,
- g) personer som omfattes av godtgjøringspolitikken, skal forplikte seg til ikke å benytte personlige sikringsstrategier eller

forsikringer knyttet til godtgjøring og ansvar som ville undergrave risikojusteringsvirkningene som er innebygget i deres godtgjøringsordning.

h) Den variable delen av godtgjøringen for medarbeidere i funksjonene som er nevnt i artikkel 269-272, skal være uavhengig av resultatene for de operative enhetene og områdene som er underlagt deres kontroll.

3. Godtgjøringspolitikken skal ta hensyn til forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets interne organisasjon og til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene som er knyttet til foretakets virksomhet.

## KAPITTEL X

### KAPITALKRAVSTILLEGG

#### AVSNITT 1

#### *Vilkår for å pålegge et kapitalkravstillegg*

##### *Artikkel 276*

#### **Vurdering av vesentlige avvik med hensyn til solvenskapitalkravet**

Ved anvendelsen av artikkel 37 nr. 1 bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF skal tilsynsmyndighetene, når de fastslår at et forsikrings- eller gjenforsikringsforetaks risikoprofil avviker vesentlig fra de forutsetningene som ligger til grunn for solvenskapitalkravet som beregnet ved hjelp av standardformelen eller en intern modell, ta hensyn til alle relevante faktorer, herunder følgende:

- a) avvikets art, type og omfang,
- b) sannsynligheten for eventuelle negative innvirkninger på forsikringstakere og begunstigede, og eventuelt hvor alvorlige de er,
- c) hvor følsomme de forutsetningene som avviket er knyttet til, er,
- d) avvikets forventede durasjon og volatiliteten i denne perioden.

##### *Artikkel 277*

#### **Vurdering av vesentlige avvik med hensyn til risikostyring og internkontroll**

Ved anvendelsen av artikkel 37 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2009/138/EF skal tilsynsmyndighetene, når de fastslår at systemet for risikostyring og internkontroll i et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak avviker vesentlig fra standardene fastsatt i avdeling I kapittel IV avsnitt 2 i nevnte direktiv, ta hensyn til alle relevante faktorer, herunder følgende:

- a) hvordan avviket fra standardene for risikostyring og internkontroll fastsatt i avdeling I kapittel IV avsnitt 2 i direktiv 2009/138/EF påvirker en sunn og forsvarlig ledelse av virksomheten, og hvorvidt avviket skyldes utilstrekkelig oppfyllelse av et krav knyttet til systemet for risikostyring og internkontroll eller manglende innføring av et slikt krav,
- b) sannsynligheten for eventuelle negative innvirkninger på forsikringstakere og begunstigede, og eventuelt hvor alvorlige de er,
- c) forskjellige måter å organisere et effektivt system for risikostyring og internkontroll på, som står i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene som er knyttet til foretakets virksomhet,
- d) det sannsynlige økonomiske tapet som foretaket kan bli påført som følge av avviket,
- e) avvikets forventede durasjon.

##### *Artikkel 278*

#### **Vurdering av vesentlige avvik med hensyn til justeringer av den relevante risikofrie renten og overgangstiltak**

1. Ved anvendelsen av artikkel 37 nr. 1 bokstav d) i direktiv 2009/138/EF skal tilsynsmyndighetene, når de fastslår at et forsikrings- eller gjenforsikringsforetaks risikoprofil avviker vesentlig fra de forutsetningene som ligger til grunn for motsvarsjusteringen omhandlet i artikkel 77b i nevnte direktiv, volatilitetsjusteringen omhandlet i artikkel 77d i nevnte direktiv eller overgangstiltak nevnt artikkel 308c og 308d i nevnte direktiv, ta hensyn til alle relevante faktorer, herunder følgende:

- a) avvikets art, type og omfang,
- b) sannsynligheten for eventuelle negative innvirkninger på forsikringstakere og begunstigede, og eventuelt hvor alvorlige de er,
- c) hvor følsomme de forutsetningene som avviket er knyttet til, er,
- d) avvikets forventede durasjon og volatiliteten i denne perioden,
- e) avvikets innvirkning på foretakets solvenskapitalkrav og ansvarlige kapital.

2. Dersom medlemsstatene krever forhåndsgodkjenning av motsvarsjustering, overgangstiltak og volatilitetsjusteringen, og dersom tilsynsmyndighetene har gitt et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak tillatelse til å benytte en av disse justeringene eller et av disse overgangstiltakene, kan de pålegge et kapitalkravstillegg i samsvar med artikkel 37 nr. 1 bokstav d) i direktiv 2009/138/EF bare i tilfeller der avviket fra forutsetningene som ligger til grunn for justeringene eller overgangstiltakene, er midlertidige og ikke berettiger tilbakekalling av tilsynsmyndighetenes godkjenning av bruken av justeringen eller overgangstiltaket.

#### *Artikkel 279*

##### **Kapitalkravstillegg i forbindelse med avvik fra forutsetningene for solvenskapitalkravet**

1. Dersom det endrede solvenskapitalkravet beregnet i henhold til artikkel 282 bokstav a) overstiger solvenskapitalkravet beregnet i henhold til artikkel 282 bokstav b) med 10 % eller mer, skal tilsynsmyndighetene konkludere med at forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil avviker vesentlig fra forutsetningene som ligger til grunn for solvenskapitalkravet i henhold til artikkel 37 nr. 1 bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF, med mindre de har klar dokumentasjon for at dette ikke er tilfelle, på grunnlag av faktorene som angis i artikkel 276.
2. Dersom det endrede solvenskapitalkravet beregnet i henhold til artikkel 282 bokstav a) overstiger solvenskapitalkravet beregnet i henhold til artikkel 282 bokstav b) med 15 % eller mer, skal tilsynsmyndighetene konkludere med at forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil avviker vesentlig fra forutsetningene som ligger til grunn for solvenskapitalkravet i henhold til artikkel 37 nr. 1 bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 280*

##### **Vurdering av kravet om å bruke en intern modell**

1. Ved anvendelsen av artikkel 37 nr. 1 bokstav a) i) i direktiv 2009/138/EF omfatter de omstendighetene der kravet om å bruke en intern modell er uhenksmessig, omstendigheter der estimerte finansielle og andre midler som kreves for å utarbeide den interne modellen, ikke står i forhold til omfanget av foretakets risikoprofils avvik fra forutsetningene som ligger til grunn for solvenskapitalkravet.
2. Ved anvendelsen av artikkel 37 nr. 1 bokstav a) i) i direktiv 2009/138/EF er kravet om å bruke en intern modell ineffektivt dersom det ikke er utarbeidet en intern modell, eller dersom den interne modellen ikke oppfyller de alminnelige vilkårene for godkjenning av fulle og partielle interne modeller i avdeling I kapittel VI avsnitt 4 underavsnitt 1 og 3 i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 281*

##### **Egnet frist for å tilpasse den interne modellen**

Ved anvendelsen av artikkel 37 nr. 1 bokstav b) og c) i direktiv 2009/138/EF skal tilsynsmyndighetene, når de konkluderer med at det ikke i tide har lyktes å tilpasse modellen slik at den bedre gjenspeiler den gitte risikoprofilen, eller at det er usannsynlig at manglene kan utbedres ved å iverksette andre tiltak, ta hensyn til alle relevante faktorer når de fastsetter en egnet frist, herunder sannsynligheten for eventuelle negative innvirkninger på forsikringstakere og begunstigede, og eventuelt hvor alvorlige de er. Fristen skal ikke overstige seks måneder.



## AVSNITT 2

### *Metoder for beregning av kapitalkravstillegg*

#### *Artikkel 282*

#### **Beregning av tillegg knyttet til avvik fra forutsetningene for solvenskapitalkravet**

Når tilsynsmyndighetene pålegger et kapitalkravstillegg i samsvar med artikkel 37 nr. 1 bokstav a) eller b) i direktiv 2009/138/EF, skal de beregne kapitalkravstillegget som forskjellen på et gitt tidspunkt mellom følgende:

- a) forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets solvenskapitalkrav, med fradrag av tidligere eller samtidige kapitalkravstillegg, som ville blitt beregnet dersom enten standardformelen eller den interne modellen ble endret slik at den gjenspeilet forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets faktiske risikoprofil, og for å sikre overholdelse av artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF,
- b) forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets solvenskapitalkrav, med fradrag av tidligere eller samtidige kapitalkravstillegg.

#### *Artikkel 283*

#### **Omfang av og metode for endring med hensyn til avvik fra forutsetningene for solvenskapitalkravet**

1. Ved beregning av beløpet nevnt i artikkel 282 bokstav a) skal tilsynsmyndighetene vurdere de aspektene ved standardformelen eller den interne modellen som forårsaket avviket i den risikoprofilen som ble lagt til grunn i standardformelen eller den interne modellen, fra foretakets faktiske risikoprofil, herunder, der det er relevant, kvantifiserbare risikoer som ikke tas hensyn til i standardformelen eller den interne modellen, formelens eller modellens struktur, aggregeringsmetoder, parametere og forutsetninger.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal tilsynsmyndighetene endre de forutsetningene og parametrene som ligger til grunn for solvenskapitalkravet beregnet ved hjelp av standardformelen eller den interne modellen, slik at disse forutsetningene eller parametrene i tilstrekkelig grad gjenspeiler forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets faktiske risikoprofil, og for å sikre overholdelse av artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF.
3. Dersom endringene nevnt i nr. 2 ikke er tilstrekkelige eller relevante med hensyn til beregning av beløpet nevnt i artikkel 282 bokstav a), skal det ved beregningen nevnt i artikkel 282 bokstav a) benyttes alternative metoder som omfatter mer enn endring av forutsetninger eller parametere.
4. Ved en endring nevnt i nr. 2 eller en alternativ metode nevnt i nr. 3 skal det benyttes adekvate, hensiktsmessige og relevante forsikringstekniske og statistiske metoder, og den skal baseres på nøyaktige, fullstendige og hensiktsmessige opplysninger om foretaket eller, dersom slike opplysninger ikke er tilgjengelige, opplysninger som er direkte relevante for foretakets virksomhet.
5. Dersom de alternative metodene nevnt i nr. 3 ikke er tilstrekkelige eller egnede, kan tilsynsmyndighetene ved anvendelsen av artikkel 282 bokstav a) beregne solvenskapitalkravet ved å sammenligne solvenskapitalkravene for foretak med lignende risikoprofiler.
6. Ved anvendelsen av nr. 4 og 5 kan tilsynsmyndighetene benytte opplysninger om andre forsikrings- eller gjenforsikringsforetak med lignende risikoprofiler, forutsatt at tilsynsmyndighetene sikrer at de begrunner sitt vedtak om å pålegge et kapitalkravstillegg i samsvar med artikkel 37 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, og at taushetsplikten omhandlet i artikkel 64 i nevnte direktiv overholdes i denne begrunnelsen.
7. Tilsynsmyndighetene skal ikke motregne aspekter ved risikoprofilavviket som indikerer at et lavere solvenskapitalkrav bedre vil gjenspeile forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets faktiske risikoprofil, mot de andre aspektene som indikerer at et høyere solvenskapitalkrav er egnet, med mindre forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket oppfyller alle følgende krav:
  - a) det foreligger en endring eller en metode som oppfyller kravene i nr. 4, og som gjør det mulig å kvantifisere den innvirkningen de aspektene som indikerer at et lavere solvenskapitalkrav er egnet, vil ha på beløpet nevnt i artikkel 282 bokstav a),
  - b) det ville være uhensiktsmessig å behandle de aspektene som indikerer at et lavere solvenskapitalkrav er egnet, ved å erstatte standardparametrene med parametere som er spesifikke for foretaket, i samsvar med artikkel 104 nr. 7 i direktiv 2009/138/EF, eller ved å bruke en intern modell i samsvar med artikkel 112 i nevnte direktiv,

- c) det samlede solvenskapitalkravet som ville følge av en motregning av risikoprofilavvikene, er forenlig med artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 284*

#### **Beregning av kapitalkravstillegg med hensyn til justeringer av den relevante risikofrie renten eller overgangstiltak**

Når tilsynsmyndighetene pålegger et kapitalkravstillegg i samsvar med artikkel 37 nr. 1 bokstav d) i direktiv 2009/138/EF, skal de beregne kapitalkravstillegget som summen på et gitt tidspunkt av følgende beløp:

- a) det negative beløpet for den tellende basiskapitalen, som ville følge dersom justeringen eller overgangstiltaket ble endret slik at de forutsetningene som ligger til grunn for justeringen eller overgangstiltaket, ville tilsvare forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets faktiske eiendeler, forpliktelser og risikoprofil,
- b) solvenskapitalkravet, med fradrag av eventuelt tidligere eller samtidige kapitalkravstillegg, som ville følge dersom justeringen eller overgangstiltaket ble endret slik at forutsetningene som ligger til grunn for justeringen eller overgangstiltaket, ville tilsvare forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets faktiske eiendeler, forpliktelser og risikoprofil, og sikre overholdelse av artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF,
- c) den tellende basiskapitalen,
- d) det negative beløpet for solvenskapitalkravet, med fradrag av eventuelt tidligere eller samtidige kapitalkravstillegg, for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.

#### *Artikkel 285*

#### **Omfang av og metode for endring med hensyn til justeringer av den relevante risikofrie renten og overgangstiltak**

1. Ved beregning av beløpene nevnt i artikkel 284 bokstav a) og b) skal tilsynsmyndighetene ta hensyn til de særtrekkene ved foretakets eiendeler, forpliktelser og risikoprofil som førte til avviket fra forutsetningene som ligger til grunn for justeringen eller overgangstiltaket.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal tilsynsmyndighetene endre justeringen eller overgangstiltaket og beregningen av solvenskapitalkravet slik at de forutsetningene som ligger til grunn for justeringen eller overgangstiltaket, ville tilsvare forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets faktiske eiendeler, forpliktelser og risikoprofil, og sikre overholdelse av artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF.
3. Ved enhver endring nevnt i nr. 2 skal det benyttes adekvate, hensiktsmessige og relevante forsikringstekniske og statistiske metoder, og den skal baseres på nøyaktige, fullstendige og hensiktsmessige opplysninger om foretaket eller, dersom slike opplysninger ikke er tilgjengelige, opplysninger som er direkte relevante for foretakets virksomhet.

#### *Artikkel 286*

#### **Beregning av kapitalkravstillegg med hensyn til avvik fra standarder for risikostyring og internkontroll**

Ved beregning av kapitalkravstillegg som omhandlet i artikkel 37 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2009/138/EF skal tilsynsmyndighetene ta hensyn til alle relevante faktorer, herunder følgende:

- a) der det er relevant, faktorene nevnt i nr. 277,
- b) tidligere fastsatte kapitalkravstillegg for sammenlignbare avvik for andre forsikrings- eller gjenforsikringsforetak med lignende risikoprofiler, forutsatt at tilsynsmyndighetene sikrer at de begrunner sitt vedtak om å pålegge et kapitalkravstillegg i samsvar med artikkel 37 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, og at taushetsplikten omhandlet i artikkel 64 i nevnte direktiv overholdes i denne begrunnelsen.

*Artikkel 287*

**Tildeling av kapitalkravstillegg til foretak som utøver livsforsikrings- og skadeforsikringsvirksomhet samtidig**

1. Ved beregning av et kapitalkravstillegg for et forsikringsforetak som er omfattet av artikkel 73 nr. 2 eller 5 i direktiv 2009/138/EF, skal tilsynsmyndighetene beregne et teoretisk kapitalkravstillegg for livsforsikring og et teoretisk kapitalkravstillegg for skadeforsikring.
2. Dersom årsakene til de relevante avvikene kan fordeles objektivt mellom livsforsikringsvirksomheten og skadeforsikringsvirksomheten, skal tilsynsmyndighetene beregne det teoretiske kapitalkravstillegget for livsforsikring og det teoretiske kapitalkravstillegget for skadeforsikring etter samme fordeling.
3. Dersom det ikke er mulig å foreta en fordeling i samsvar med nr. 2, skal tilsynsmyndighetene beregne det teoretiske kapitalkravstillegget for livsforsikring og det teoretiske kapitalkravstillegget for skadeforsikring på samme måte som fordelingen mellom det teoretiske minstekapitalkravet for livsforsikring og det teoretiske minstekapitalkravet for skadeforsikring som nevnt i artikkel 74 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.

KAPITTEL XI

**FORLENGELSE AV FRISTEN FOR GJENOPPRETTING**

*Artikkel 288*

**Vurdering av usedvanlig ugunstige situasjoner**

For å fastslå at det foreligger en usedvanlig ugunstig situasjon som påvirker forsikrings- og gjenforsikringsforetak som representerer en betydelig del av markedet eller berørte bransjer, som nevnt i artikkel 138 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF, skal EIOPA ta hensyn til alle følgende faktorer og kriterier:

- a) hvilken innvirkning tilsynsmyndighetenes eventuelle følgende beslutninger om å forlenge fristen for gjenoppretting vil ha på finansmarkedene, på tilbudet av forsikrings- og gjenforsikringsprodukter og på forsikringstakere og begunstigede,
- b) antallet av og størrelsen på samt markedsandelen til de forsikrings- og gjenforsikringsforetakene som berøres av den usedvanlige ugunstige situasjonen, og hvorvidt disse foretakenes størrelse og art samlet vil kunne ha en negativ innvirkning på finansmarkedene eller på forsikrings- og gjenforsikringsmarkedene,
- c) potensielle prosykliske virkninger av at solvenskapitalkravet igjen oppfylles, herunder crisesalg av eiendeler i finansmarkedene,
- d) forsikrings- og gjenforsikringsforetaks mulighet til å skaffe supplerende kapital på finansmarkedene,
- e) tilgangen til et aktivt marked for eiendeler som innehas av forsikrings- og gjenforsikringsforetak, og dette markedets likviditet,
- f) gjenforsikringsmarkedets kapasitet til å gi gjenforsikrings- eller retrocesjonsdekning,
- g) tilgangen til hensiktsmessige risikoreduksjonsteknikker, herunder finansielle instrumenter, på finansmarkedene,
- h) tilgangen til andre metoder for å redusere forsikrings- og gjenforsikringsforetaks risikoeksponering på finansmarkedene.

*Artikkel 289*

**Faktorer og kriterier for å fastsette forlengelsen av fristen for gjenoppretting**

Når den skal treffe beslutning om å forlenge fristen nevnt i artikkel 138 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF og om forlengelsens varighet for et gitt forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, skal tilsynsmyndigheten ta hensyn til de faktorene og kriteriene som er nevnt i artikkel 288 bokstav c)-h) i denne forordning, og følgende faktorer og kriterier som er spesifikke for foretaket:

- a) forlengelsens innvirkning på forsikrings- og gjenforsikringsforetakets forsikringstakere og begunstigede,
- b) i hvilket omfang forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket berøres av den usedvanlig ugunstige situasjonen,
- c) midlene som er tilgjengelige for foretaket for å sikre at solvenskapitalkravet igjen blir oppfylt, og om det foreligger en realistisk

saneringsplan,

- d) grunnene til og omfanget av den manglende oppfyllelsen av solvenskapitalkravet,
- e) sammensetningen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets ansvarlige kapital,
- f) sammensetningen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets eiendeler,
- g) arten og durasjonen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringstekniske avsetninger og andre forpliktelser,
- h) når det er relevant, tilgangen til økonomisk støtte fra andre foretak i gruppen som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket tilhører,
- i) eventuelle tiltak som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket treffer for å begrense utgående kapitalstrømmer og svekkelsen av solvenssituasjonen.

## KAPITTEL XII

### OFFENTLIGGJØRING

#### AVSNITT 1

#### *Rapport om solvens og finansiell stilling: struktur og innhold*

##### Artikkel 290

##### **Struktur**

1. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal ha den strukturen som angis i vedlegg XX, og inneholde de opplysningene som er nevnt i artikkel 292-298 i denne forordning.
2. Rapporten skal inneholde beskrivende opplysninger i kvantitativ og kvalitativ form som, når det er hensiktsmessig, utfylles med kvantitative skjemaer.

##### Artikkel 291

##### **Vesentlighet**

Ved anvendelsen av dette kapittel skal de opplysningene som skal gis i rapporten om solvens og finansiell stilling, anses som vesentlige dersom en utelatelse eller feilopplysning kan påvirke beslutningene eller vurderingen til brukerne av dokumentet, herunder tilsynsmyndighetene.

##### Artikkel 292

##### **Sammendrag**

1. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde et klart og kort sammendrag. Sammendraget av rapporten skal være forståelig for forsikringstakerne og de begunstigede.
2. Sammendraget av rapporten skal belyse eventuelle vesentlige endringer i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets virksomhet og resultater, system for risikostyring og internkontroll, risikoprofil, verdsetting for solvensformål og kapitalforvaltning i rapporteringsperioden.

*Artikkel 293***Virksomhet og resultater**

1. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets virksomhet:

- a) foretakets navn og juridiske form,
- b) navn på og kontaktopplysninger for den tilsynsmyndigheten som har ansvar for det finansielle tilsynet med foretaket, og eventuelt navn på og kontaktopplysninger for den tilsynsførende myndigheten for den gruppen som foretaket tilhører,
- c) navn på og kontaktopplysninger for foretakets eksterne revisor,
- d) en beskrivelse av de personene som innehar kvalifiserende eierandeler i foretaket,
- e) dersom foretaket tilhører en gruppe, nærmere opplysninger om foretakets plassering i gruppens juridiske struktur,
- f) foretakets vesentlige bransjer og vesentlige geografiske områder der det utøver virksomhet,
- g) eventuell vesentlig virksomhet eller andre hendelser som har inntruffet i rapporteringsperioden, og som har hatt en vesentlig innvirkning på foretaket.

2. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde kvalitative og kvantitative opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringsresultater, samlet og oppdelt i vesentlige bransjer og vesentlige geografiske områder der foretaket utøver virksomhet i rapporteringsperioden, samt en sammenligning av disse opplysningene og opplysningene som ble rapportert i foregående rapporteringsperiode ifølge foretakets regnskap.

3. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende kvalitative og kvantitative opplysninger om resultatet av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer i rapporteringsperioden, samt en sammenligning av disse opplysningene og de opplysningene som ble rapportert i foregående rapporteringsperiode ifølge foretakets regnskap:

- a) opplysninger om inntekter og utgifter fra investeringer oppdelt etter eiendelsklasse, og, dersom det er nødvendig for å forstå inntektene og utgiftene, disse inntektenes og utgiftenes sammensetning,
- b) opplysninger om gevinst og tap som innregnes direkte i egenkapital,
- c) opplysninger om eventuelle investeringer i verdipapirisering.

4. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal beskrive forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets andre vesentlige inntekter og utgifter i rapporteringsperioden, samt omfatte en sammenligning av disse opplysningene og de opplysningene som ble rapportert i den foregående rapporteringsperioden ifølge foretakets regnskap.

5. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde et eget avsnitt med alle andre vesentlige opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets virksomhet eller resultater.

*Artikkel 294***System for risikostyring og internkontroll**

1. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets system for risikostyring og internkontroll:

- a) strukturen i foretakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan, herunder en beskrivelse av dets viktigste roller og ansvarsområder samt en kort beskrivelse av ansvarsfordelingen i disse organene, særlig hvorvidt det er nedsatt relevante komiteer i dem, samt en beskrivelse av de sentrale funksjonenes viktigste roller og ansvarsområder,
- b) eventuelle vesentlige endringer i systemet for risikostyring og internkontroll, som er foretatt i rapporteringsperioden,
- c) opplysninger om godtgjøringspolitikk og -praksis for administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet og, med mindre noe annet er fastsatt, ansatte, herunder:

- i) prinsippene for godtgjøringspolitikken, med en forklaring av den relative betydningen av de faste og variable delene av godtgjøringen,
  - ii) opplysninger om de individuelle og kollektive resultatkriteriene som en rett til aksjeopsjoner, aksjer eller variable bestanddeler av godtgjøringen er basert på.
  - iii) en beskrivelse av de viktigste kjennetegnene ved supplerende pensjonsordninger eller førtidspensjonsordninger for medlemmer av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet og personer som innehar andre sentrale funksjoner,
- d) opplysninger om vesentlige transaksjoner i rapporteringsperioden med aksjeeiere, med personer som utøver en betydelig innflytelse på foretaket, og med medlemmer av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet.
2. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets retningslinjer for egnethet:
- a) en beskrivelse av foretakets spesifikke krav til ferdigheter, kunnskap og ekspertise som gjelder de personene som faktisk leder foretaket eller innehar andre sentrale funksjoner,
  - b) en beskrivelse av foretakets prosess for å vurdere egnetheten til de personene som faktisk leder foretaket eller innehar andre sentrale funksjoner.
3. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikostyringssystem:
- a) en beskrivelse av foretakets risikostyringssystem, herunder strategier, prosesser og rapporteringsrutiner, samt av hvordan det effektivt og løpende kan identifisere, måle, overvåke, håndtere og rapportere de risikoene, både på individuelt og aggregert nivå, som foretaket er eller kan bli eksponert for,
  - b) en beskrivelse av hvordan risikostyringssystemet, herunder risikostyringsfunksjonen, innføres og integreres i foretakets organisasjonsstruktur og beslutningsprosesser.
4. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om den prosessen som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har innført for å oppfylle forpliktelsen til å foreta en egenvurdering av risiko og solvens:
- a) en beskrivelse av den prosessen foretaket anvender for å oppfylle sin forpliktelse til å foreta en egenvurdering av risiko og solvens innenfor rammen av sitt risikostyringssystem, herunder hvordan egenvurderingen av risiko og solvens er integrert i foretakets organisasjonsstruktur og beslutningsprosesser,
  - b) en erklæring som beskriver hvordan foretakets egenvurdering av risiko og solvens gjennomgås og godkjennes av foretakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan,
  - c) en erklæring som forklarer hvordan foretaket har fastsatt sitt eget solvensbehov på grunnlag av sin risikoprofil, og hvordan dets kapitalforvaltningsvirksomhet og risikostyringssystem påvirker hverandre.
5. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets internkontrollsystem:
- a) en beskrivelse av foretakets internkontrollsystem,
  - b) en beskrivelse av hvordan funksjonen for kontroll av overholdelse utøves.
6. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets internrevisjonsfunksjon:
- a) en beskrivelse av hvordan foretakets internrevisjonsfunksjon utøves,
  - b) en beskrivelse av hvordan foretakets internrevisjonsfunksjon forblir uavhengig og objektiv i forhold til virksomheten som den undersøker.
7. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde en beskrivelse av hvordan forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets aktuarfunksjon utøves.
8. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde en beskrivelse av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets retningslinjer for utkontraktering, foretakets utkontraktering av eventuelle kritiske eller viktige operative funksjoner eller oppgaver, og den juridisksjonen som tjenesteyterne som utøver disse funksjonene eller utfører disse oppgavene, befinner seg i.

9. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde en vurdering av hvorvidt forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets system for risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig med hensyn til arten, omfanget og kompleksiteten av risikoene som er knyttet til foretakets virksomhet.

10. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde et eget avsnitt med alle andre vesentlige opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets system for risikostyring og internkontroll.

#### *Artikkel 295*

##### **Risikoprofil**

1. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde kvalitative og kvantitative opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil i samsvar med nr. 2-7, inndelt i følgende risikokategorier:

- a) forsikringsrisiko,
- b) markedsrisiko,
- c) kredittrisiko,
- d) likviditetsrisiko,
- e) operasjonell risiko,
- f) andre vesentlige risikoer.

2. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoeksponering, herunder fra posisjoner utenfor balansen og overføringer av risiko til spesialforetak for verdipapirisering:

- a) en beskrivelse av de tiltakene som treffes for å vurdere disse risikoene i foretaket, herunder eventuelle vesentlige endringer i rapporteringsperioden,
- b) en beskrivelse av de vesentlige risikoene som foretaket er eksponert for, herunder eventuelle vesentlige endringer i rapporteringsperioden,
- c) en beskrivelse av hvordan eiendeler har blitt investert i samsvar med forsiktighetsprinsippet omhandlet i artikkel 132 i direktiv 2009/138/EF, slik at de risikoene som er omhandlet i nevnte artikkel, og en korrekt håndtering av dem, også inngår i beskrivelsen.

3. Når det gjelder risikokonsentrasjon, skal rapporten om solvens og finansiell stilling inneholde en beskrivelse av de vesentlige risikokonsentrasjonene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er eksponert for.

4. Når det gjelder risikoreduksjon, skal rapporten om solvens og finansiell stilling inneholde en beskrivelse av de metodene som benyttes for å redusere risiko, og av prosessene som anvendes for å overvåke at disse risikoreduksjonsteknikkene fortsetter å være effektive.

5. Når det gjelder likviditetsrisiko, skal rapporten om solvens og finansiell stilling inneholde det samlede beløpet for forventet fortjeneste i framtidige premier beregnet i samsvar med artikkel 260 nr. 2.

6. Når det gjelder risikofølsomhet, skal rapporten om solvens og finansiell stilling inneholde en beskrivelse av metodene som benyttes, forutsetningene som er lagt til grunn, og resultatet av stress tester og følsomhetsanalyser for vesentlige risikoer og hendelser.

7. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde et eget avsnitt med alle andre vesentlige opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil.

#### *Artikkel 296*

##### **Verdsetting for solvensformål**

1. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om verdsettingen av forsikrings- eller

gjenforsikringsforetakets eiendeler for solvensformål:

- a) separat for hver vesentlig eiendelsklasse, verdien av eiendelene samt en beskrivelse av grunnlag, metoder og hovedforutsetninger som benyttes ved verdsetting for solvensformål,
- b) separat for hver vesentlig eiendelsklasse, en kvantitativ og kvalitativ forklaring av eventuelle vesentlige forskjeller mellom de grunnlagene, metodene og hovedforutsetningene som foretaket benytter ved verdsetting for solvensformål, og dem som benyttes ved verdsetting i finansregnskap.

2. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om verdsettingen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringstekniske avsetninger for solvensformål:

- a) separat for hver vesentlige bransje, verdien av forsikringstekniske avsetninger, herunder beste estimat og risikomarginen, samt en beskrivelse av grunnlag, metoder og hovedforutsetninger som benyttes ved verdsetting for solvensformål,
- b) en beskrivelse av usikkerhet knyttet til verdien av forsikringstekniske avsetninger,
- c) separat for hver vesentlige bransje, en kvantitativ og kvalitativ forklaring av eventuelle vesentlige forskjeller mellom de grunnlagene, metodene og hovedforutsetningene som foretaket benytter ved verdsetting for solvensformål, og dem som benyttes ved verdsetting i finansregnskap,
- d) når motsvarsjusteringen omhandlet i artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF anvendes, en beskrivelse av motsvarsjusteringen og av den porteføljen av forpliktelser og tilknyttede eiendeler som motsvarsjusteringen anvendes på, samt en kvantifisering av innvirkningen på foretakets finansielle stilling av at motsvarsjusteringen endres til null, herunder innvirkningen på beløpet for forsikringstekniske avsetninger, solvenskapitalkravet, minstekapitalkravet, basiskapitalen og den tellende basiskapitalen som kan inngå i dekningen av minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet,
- e) en angivelse av hvorvidt volatilitetsjusteringen omhandlet i artikkel 77d i direktiv 2009/138/EF anvendes av foretaket, og en kvantifisering av innvirkningen på foretakets finansielle stilling av at volatilitetsjusteringen endres til null, herunder på beløpet for forsikringstekniske avsetninger, solvenskapitalkravet, minstekapitalkravet, basiskapitalen og den tellende basiskapitalen som kan inngå i dekningen av minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet,
- f) en erklæring om hvorvidt overgangsbestemmelsene om risikofri rentekurve nevnt i artikkel 308c i direktiv 2009/138/EF anvendes av foretaket, og en kvantifisering av innvirkningen på foretakets finansielle stilling av ikke å anvende overgangstiltaket, herunder på beløpet for forsikringstekniske avsetninger, solvenskapitalkravet, minstekapitalkravet, basiskapitalen og den tellende basiskapitalen som kan inngå i dekningen av minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet,
- g) en angivelse av hvorvidt det midlertidige fradraget omhandlet i artikkel 308d i direktiv 2009/138/EF anvendes, og en kvantifisering av innvirkningen på foretakets finansielle stilling av ikke å anvende fradraget, herunder på beløpet for forsikringstekniske avsetninger, solvenskapitalkravet, minstekapitalkravet, basiskapitalen og den tellende basiskapitalen som kan inngå i dekningen av minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet,
- h) en beskrivelse av følgende:
  - i) beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
  - ii) eventuelle vesentlige endringer i de relevante forutsetningene som ligger til grunn for beregningen av forsikringstekniske avsetninger i forhold til foregående rapporteringsperiode.

3. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om verdsettingen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets andre forpliktelser for solvensformål:

- a) separat for hver vesentlig klasse av andre forpliktelser, verdien av andre forpliktelser samt en beskrivelse av grunnlag, metoder og hovedforutsetninger som benyttes ved verdsetting for solvensformål,
- b) separat for hver vesentlig klasse av andre forpliktelser, kvantitative og kvalitative forklaringer av eventuelle vesentlige forskjeller mellom de grunnlagene, metodene og hovedforutsetningene som foretaket benytter ved verdsetting for solvensformål, og dem som benyttes ved verdsetting i finansregnskap.

4. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde opplysninger om områdene som angis i artikkel 263, for å oppfylle de kravene om opplysninger som stilles til forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i henhold til nr. 1 og 3 i denne artikkel.

5. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde et eget avsnitt med alle andre vesentlige opplysninger om verdsettingen av eiendeler og forpliktelser for solvensformål.



*Artikkel 297*

**Kapitalforvaltning**

1. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets ansvarlige kapital:

- a) opplysninger om formål, retningslinjer og prosesser for forvaltningen av foretakets ansvarlige kapital, herunder opplysninger om tidsrammen for forretningsplanlegging og om eventuelle vesentlige endringer i rapporteringsperioden,
- b) separat for hver kapitalgruppe, opplysninger om den ansvarlige kapitalens sammensetning, størrelse og kvalitet ved utgangen av rapporteringsperioden og ved utgangen av den foregående rapporteringsperioden, herunder en analyse av de vesentlige endringene i hver kapitalgruppe i rapporteringsperioden,
- c) den delen av den ansvarlige kapitalen som kan medregnes for å dekke solvenskapitalkravet, klassifisert i kapitalgrupper,
- d) den delen av den basiskapitalen som kan medregnes for å dekke minstekapitalkravet, klassifisert i kapitalgrupper,
- e) en kvantitativ og kvalitativ forklaring av eventuelle vesentlige forskjeller mellom egenkapital i foretakets regnskap og differansen mellom eiendeler og forpliktelser beregnet for solvensformål,
- f) for hver post i basiskapitalen som er underlagt overgangsbestemmelsene nevnt i artikkel 308b nr. 9 og 10 i direktiv 2009/138/EF, en beskrivelse av postens art og størrelse,
- g) for hver vesentlig post i den supplerende kapitalen, en beskrivelse av posten, postens størrelse og, dersom det finnes en godkjent metode for å fastsette beløpet for posten i den supplerende kapitalen, den berørte metoden samt arten av og navnene på motparten eller gruppen av motparter for de postene som er nevnt i artikkel 89 nr. 1 bokstav a)-c) i direktiv 2009/138/EF,
- h) en beskrivelse av eventuelle poster som trekkes fra ansvarlig kapital, og en kort beskrivelse av eventuelle vesentlige begrensninger som påvirker tilgangen til og overføringen av ansvarlig kapital i foretaket.

Ved anvendelsen av bokstav g) skal motpartenes navn ikke opplyses dersom dette ikke er mulig av juridiske eller praktiske grunner, eller dersom de berørte motpartene ikke er vesentlige.

2. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav:

- a) størrelsen på foretakets solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav ved utgangen av rapporteringsperioden, eventuelt sammen med en opplysning om at tilsynsmyndighetene ennå ikke har fastsatt solvenskapitalkravets endelige størrelse,
- b) størrelsen på foretakets solvenskapitalkrav fordelt på risikomoduler dersom foretaket anvender standardformelen, og fordelt på risikokategorier dersom foretaket anvender en intern modell,
- c) opplysninger om hvorvidt og eventuelt for hvilke risikomoduler og undermoduler i standardformelen foretaket benytter forenklede beregninger,
- d) opplysninger om hvorvidt og eventuelt for hvilke parametere i standardformelen foretaket benytter foretakspesifikke parametere i henhold til artikkel 104 nr. 7 i direktiv 2009/138/EF,
- e) dersom det er relevant, en erklæring om at foretakets medlemsstat har benyttet muligheten som er fastsatt i artikkel 51 nr. 2 tredje ledd i direktiv 2009/138/EF,
- f) med mindre foretakets medlemsstat har benyttet muligheten som er fastsatt i artikkel 51 nr. 2 tredje ledd i direktiv 2009/138/EF, konsekvensen av de foretakspesifikke parametrene som foretaket er forpliktet til å bruke i henhold til artikkel 110 i nevnte direktiv, og størrelsen på et eventuelt kapitalkravstillegg som gjelder for solvenskapitalkravet, sammen med kortfattede opplysninger om tilsynsmyndighetens begrunnelse for å krevne dette,
- g) opplysninger om de inndataene foretaket benytter for å beregne minstekapitalkravet,
- h) eventuelle vesentlige endringer i solvenskapitalkravet og minstekapitalkravet i rapporteringsperioden, og grunnene til slike endringer.

3. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om muligheten som er fastsatt i artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF:

- a) opplysning om at foretaket benytter den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko som angis i nevnte artikkel, for å beregne solvenskapitalkravet, etter tilsynsmyndighetenes godkjenning,
- b) størrelsen på kapitalkravet for den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko som følge av denne bruken.

4. Dersom det benyttes en intern modell for å beregne solvenskapitalkravet, skal rapporten om solvens og finansiell stilling også inneholde alle følgende opplysninger:

- a) en beskrivelse av de forskjellige formålene som foretaket benytter den interne modellen til,
- b) en beskrivelse av den interne modellens anvendelsesområde med hensyn til forretningsenheter og risikokategorier,
- c) dersom det benyttes en partiell intern modell, en beskrivelse av den metoden som er benyttet for å integrere en partiell intern modell i standardformelen, herunder eventuelt en beskrivelse av alternative metoder som er benyttet,
- d) en beskrivelse av metodene som benyttes i den interne modellen for å beregne den forventede sannsynlighetsfordelingen og solvenskapitalkravet,
- e) en forklaring, for hver risikomodul, av de viktigste forskjellene i de metodene og underliggende forutsetningene som er benyttet i standardformelen og den interne modellen,
- f) det risikomålet og det tidsintervallet som er benyttet i den interne modellen, og, dersom disse ikke er de samme som angis i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, en forklaring på hvorfor solvenskapitalkravet beregnet ved hjelp av den interne modellen gir forsikringstakerne og de begunstigede et beskyttelsesnivå som tilsvarer det som er fastsatt i artikkel 101 i nevnte direktiv,
- g) en beskrivelse av arten og egnetheten av de opplysningene som er benyttet i den interne modellen.

5. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde alle følgende opplysninger om manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet eller vesentlig avvik fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets solvenskapitalkrav:

- a) når det gjelder eventuelle avvik fra foretakets minstekapitalkrav: periode for og største omfang av hvert avvik i rapporteringsperioden, en forklaring av årsaken til og følgene av avviket, eventuelle korrigerende tiltak som er truffet i samsvar med artikkel 51 nr. 1 bokstav e) v) i direktiv 2009/138/EF, samt en forklaring av virkningene av slike korrigerende tiltak,
- b) dersom avviket fra foretakets minstekapitalkrav ennå ikke er rettet opp: avvikets omfang på rapporteringsdatoen,
- c) når det gjelder eventuelle vesentlige avvik fra foretakets solvenskapitalkrav i rapporteringsperioden: periode for og største omfang av hvert vesentlige avvik i rapporteringsperioden og, i tillegg til forklaringen av årsaken til og følgene av avviket samt eventuelle de korrigerende tiltak som er truffet i samsvar med artikkel 51 nr. 1 bokstav e) v) i direktiv 2009/138/EF, en forklaring av virkningene av slike korrigerende tiltak,
- d) dersom avviket fra foretakets solvenskapitalkrav ennå ikke er rettet opp: avvikets omfang på rapporteringsdatoen.

6. Rapporten om solvens og finansiell stilling skal inneholde et eget avsnitt med alle andre vesentlige opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets kapitalforvaltning.

#### *Artikkel 298*

#### **Ytterligere opplysninger som gis frivillig**

Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak i samsvar med artikkel 54 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF offentliggjør opplysninger eller forklaringer som gjelder deres solvens og finansielle stilling, der dette ikke er et lovkrav, skal disse foretakene sikre at slike ytterligere opplysninger er i samsvar med eventuelle opplysninger som er gitt til tilsynsmyndighetene i henhold til artikkel 35 i nevnte direktiv.

#### *AVSNITT 2*

#### ***Rapport om solvens og finansiell stilling: manglende offentliggjøring av opplysninger***

#### *Artikkel 299*

1. Dersom tilsynsmyndighetene i henhold til artikkel 53 nr. 1 og 2 i direktiv 2009/138/EF tillater at forsikrings- og gjenforsikringsforetak ikke offentliggjør bestemte opplysninger, skal en slik tillatelse være gyldig bare så lenge årsaken til den manglende offentliggjøringen fortsatt eksisterer.

2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal underrette tilsynsmyndighetene så snart årsaken til den godkjente manglende offentliggjøringen ikke lenger eksisterer.

### AVSNITT 3

#### **Rapport om solvens og finansiell stilling: frister, metoder for offentliggjøring og ajourføringer**

##### *Artikkel 300*

##### **Frister**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal offentliggjøre rapporten om solvens og finansiell stilling innen de fristene som er fastsatt i artikkel 308b nr. 6 i direktiv 2009/138/EF, og, etter den overgangsperioden som er fastsatt i nevnte artikkel, senest 14 uker etter avslutningen av foretakets regnskapsår.
2. Så snart forsikrings- og gjenforsikringsforetak har offentliggjort rapporten om solvens og finansiell stilling, samt en eventuell ajourført versjon av rapporten, skal den framlegges for tilsynsmyndighetene.

##### *Artikkel 301*

##### **Metoder for offentliggjøring**

1. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak har og ajourfører et nettsted for sin virksomhet, skal rapporten om solvens og finansiell stilling offentliggjøres der.
2. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak ikke har og ajourfører et nettsted, men er medlem av en sammenslutning som har og ajourfører et nettsted, skal rapporten om solvens og finansiell stilling offentliggjøres på denne sammenslutningens nettsted dersom sammenslutningen tillater det.
3. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak offentliggjør sin rapport om solvens og finansiell stilling på et nettsted i samsvar med nr. 1 eller 2, skal rapporten være tilgjengelig på nettstedet i minst fem år etter offentliggjøringsdatoen nevnt i artikkel 300 nr. 1.
4. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak ikke offentliggjør sin rapport om solvens og finansiell stilling på et nettsted i samsvar med nr. 1 eller 2, skal de sende en elektronisk kopi av rapporten til enhver person som anmoder om det innen fem år etter offentliggjøringsdatoen nevnt i artikkel 300 nr. 1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal sende rapporten innen ti virkedager etter anmodningen.
5. Uavhengig av om forsikrings- og gjenforsikringsforetakets rapport er offentliggjort på et nettsted i samsvar med nr. 1 eller 2, skal foretaket sende en utskrift av rapporten innen 20 virkedager etter anmodningen til enhver person som anmoder om det innen to år etter offentliggjøringsdatoen nevnt i artikkel 300 nr. 1.
6. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal sende sin rapport om solvens og finansiell stilling, og en eventuell ajourført versjon av rapporten, til tilsynsmyndighetene i elektronisk form.

##### *Artikkel 302*

##### **Ajourføringer**

1. Dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak i henhold til artikkel 54 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF skal offentliggjøre egnede opplysninger om arten og virkningene av større hendelser som har vesentlig innvirkning på relevansen av deres rapport om solvens

og finansiell stilling, skal foretaket offentliggjøre en ajourført versjon av rapporten i samsvar med nr. 2 i denne artikkel. Artikkel 290-299 i denne forordning får anvendelse på en slik ajourført versjon.

2. Uten at det berører kravet om umiddelbar offentliggjøring av opplysninger som gjelder for forsikrings- og gjenforsikringsforetak i henhold til artikkel 54 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, skal en ajourført versjon av rapporten om solvens og finansiell stilling offentliggjøres så snart som mulig etter den større hendelsen som er nevnt i nr. 1 i denne artikkel, i samsvar med bestemmelsene i artikkel 301 i denne forordning.

3. Uten hensyn til nr. 1 og 2 kan forsikrings- og gjenforsikringsforetak ved anvendelsen av artikkel 301 nr. 5 beslutte å offentliggjøre egnede opplysninger om arten og virkningene av større hendelser som har vesentlig innvirkning på relevansen av deres rapport om solvens og finansiell stilling i form av endringer som skal utfylle den opprinnelige rapporten.

#### *Artikkel 303*

### **Overgangsbestemmelser om sammenlignbare opplysninger**

Dersom det i henhold til dette kapittel kreves at disse opplysningene sammenlignes med dem som ble rapportert i den foregående rapporteringsperioden, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak oppfylle dette kravet bare dersom den foregående rapporteringsperioden omfatter en periode etter ikrafttredelsesdatoen for direktiv 2009/138/EF.

## KAPITTEL XIII

### **REGELMESSIG TILSYNSRAPPORTERING**

#### *AVSNITT 1*

#### ***Opplysninger og innhold***

#### *Artikkel 304*

### **Opplysninger i den regelmessige tilsynsrapporteringen**

1. De opplysningene som tilsynsmyndighetene krever at forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal framlegge på forhåndsfastsatte tidspunkter i henhold til artikkel 35 nr. 2 bokstav a) i) i direktiv 2009/138/EF, skal omfatte følgende:
  - a) rapporten om solvens og finansiell stilling som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har offentliggjort i samsvar med artikkel 300 i denne forordning, sammen med eventuelle tilsvarende opplysninger som offentliggjøres i henhold til andre lover eller forskrifter som det vises til i rapporten om solvens og finansiell stilling, samt en eventuell ajourført versjon av rapporten som er offentliggjort i samsvar med artikkel 302 i denne forordning,
  - b) den regelmessige tilsynsrapporten, som inneholder opplysningene nevnt i artikkel 307-311 i denne forordning. Den skal også omfatte de opplysningene som er nevnt i artikkel 293-297 i denne forordning, som tilsynsmyndighetene har gitt forsikrings- og gjenforsikringsforetak tillatelse til ikke å offentliggjøre i deres rapport om solvens og finansiell stilling, i henhold til artikkel 53 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF. Den regelmessige tilsynsrapporten skal ha samme struktur som den som angis i vedlegg XX for rapporten om solvens og finansiell stilling,
  - c) tilsynsrapporten om egen vurderingen av risiko og solvens, som inneholder resultatene av hver regelmessige egen vurdering av risiko og solvens som forsikrings- og gjenforsikringsforetaket foretar i samsvar med artikkel 45 nr. 6 i direktiv 2009/138/EF, når det foretas en egen vurdering av risiko og solvens i henhold til artikkel 45 nr. 5 i nevnte direktiv,
  - d) årlige og kvartalsvise kvantitative skjemaer som nærmere beskriver og utfyller opplysningene i rapporten om solvens og finansiell stilling og i den regelmessige tilsynsrapporten, idet det tas hensyn til mulige begrensninger og unntak i samsvar med artikkel 35 nr. 6 og 7 i direktiv 2009/138/EF. I det omfang foretak er unntatt fra forpliktelsen til kvartalsvis tilsynsrapportering i henhold til artikkel 35 nr. 6 i direktiv 2009/138/EF, skal de bare framlegge årlige kvantitative skjemaer. De årlige rapporteringsforpliktelsene skal ikke omfatte rapportering post for post dersom foretak er unntatt fra dette i samsvar med artikkel 35 nr. 7 i direktiv 2009/138/EF.
2. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde et sammendrag som særlig skal belyse eventuelle vesentlige endringer i foretakets virksomhet og resultater, system for risikostyring og internkontroll, risikoprofil, verdsetting for solvensformål og kapitalforvaltning i rapporteringsperioden, og gi en kort forklaring av grunnene til og virkningene av slike endringer. Sammendraget skal inneholde opplysninger om egen vurderingen av risiko og solvens med sikte på anvendelsen av artikkel 45 nr. 6 i direktiv

2009/138/EF.

3. Omfanget av de kvantitative skjemaene som skal framlegges hvert kvartal, skal være mindre enn omfanget av de kvantitative skjemaene som skal framlegges hvert år.

4. Nr. 1 skal ikke berøre tilsynsmyndighetenes fullmakt til å kreve at forsikrings- og gjenforsikringsforetak regelmessig skal framlegge eventuelle andre opplysninger som utarbeides på foretakenes administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgans ansvar eller anmodning.

#### *Artikkel 305*

##### **Vesentlighet**

Ved anvendelsen av dette kapittel kan de opplysningene som framlegges for tilsynsmyndigheter, anses som vesentlige dersom en utelatelse eller feilopplysning kan påvirke tilsynsmyndighetenes beslutningstaking eller vurdering.

#### *Artikkel 306*

##### **Tilsynsrapport om egenvurderingen av risiko og solvens**

Tilsynsrapporten om egenvurderingen av risiko og solvens skal inneholde alle følgende opplysninger:

- a) de kvalitative og kvantitative resultatene av egenvurderingen av risiko og solvens samt de konklusjonene forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har trukket på grunnlag av disse resultatene,
- b) de metodene og hovedforutsetningene som er benyttet i egenvurderingen av risiko og solvens,
- c) opplysninger om foretakets samlede solvensbehov og en sammenligning mellom disse solvensbehovene, de lovfestede kapitalkravene og foretakets ansvarlige kapital,
- d) kvalitative opplysninger om og, dersom vesentlige avvik er fastslått, en kvantifisering av i hvilket omfang foretakenes kvantifiserbare risikoer ikke gjenspeiles i beregningen av solvenskapitalkravet.

#### *Artikkel 307*

##### **Virksomhet og resultater**

1. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets virksomhet:

- a) de viktigste tendensene og faktorene som bidrar til foretakets utvikling, resultater og stilling i dets forretningsplanleggingsperiode, herunder foretakets konkurransestilling og eventuelle vesentlige spørsmål knyttet til lover eller forskrifter,
- b) en beskrivelse av foretakets forretningsmål, herunder relevante strategier og tidsrammer.

2. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende kvalitative og kvantitative opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forsikringsresultater ifølge foretakets regnskap:

- a) opplysninger om foretakets forsikringsinntekter og -utgifter fordelt på vesentlige bransjer og vesentlige geografiske områder der det tegner forsikringer i rapporteringsperioden, en sammenligning av disse opplysningene og de opplysningene som ble rapportert i den foregående rapporteringsperioden, og grunnene til eventuelle vesentlige endringer,
- b) en analyse av foretakets samlede forsikringsresultater i rapporteringsperioden,
- c) opplysninger om foretakets forsikringsresultater fordelt på bransjer i rapporteringsperioden sammenlignet med prognosene, og vesentlige faktorer som påvirker avvik fra disse prognosene,
- d) prognoser om foretakets forsikringsresultater med opplysninger om vesentlige faktorer som kan påvirke disse forsikringsresultatene i forretningsplanleggingsperioden,
- e) opplysninger om eventuelle vesentlige risikoreduksjonsteknikker som er kjøpt eller innført i rapporteringsperioden.

3. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende kvalitative og kvantitative opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringsresultater ifølge foretakets regnskap:

- a) opplysninger om inntekter og utgifter knyttet til investeringsvirksomhet i den siste rapporteringsperioden, en sammenligning av disse opplysningene og de opplysningene som ble rapportert i den foregående rapporteringsperioden, og grunnene til eventuelle vesentlige endringer,
  - b) en analyse av foretakets samlede investeringsresultater i rapporteringsperioden og fordelt på relevante eiendelsklasser,
  - c) prognoser om foretakets forventede investeringsresultater med opplysninger om vesentlige faktorer som kan påvirke disse investeringsresultatene i forretningsplanleggingsperioden,
  - d) de viktigste forutsetningene som foretaket legger til grunn for sine investeringsbeslutninger med hensyn til rentebevegelser, valutabevegelser og andre relevante markedsparametere i forretningsplanleggingsperioden,
  - e) opplysninger om eventuelle investeringer i verdipapirisering, og foretakets risikostyringsframgangsmåter i forbindelse med slike verdipapirer eller instrumenter.
4. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde opplysninger om eventuelle andre vesentlige inntekter og utgifter enn forsikrings- eller investeringsinntekter og -utgifter i løpet av foretakets forretningsplanleggingsperiode.
5. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde eventuelle andre vesentlige opplysninger om foretakets virksomhet og resultater.

#### *Artikkel 308*

#### **System for risikostyring og internkontroll**

1. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets system for risikostyring og internkontroll:

- a) opplysninger som gir tilsynsmyndighetene en god forståelse av foretakets system for risikostyring og internkontroll, og mulighet for å vurdere om det er hensiktsmessig med hensyn til foretakets forretningsstrategi og virksomhet,
- b) opplysninger om foretakets ansvarsfordeling, rapporteringslinjer og fordeling av funksjoner,
- c) godtgjøringsrettigheter for medlemmer av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet i rapporteringsperioden, og en sammenligning av disse opplysningene og de opplysningene som ble rapportert i den foregående rapporteringsperioden, og grunnene til eventuelle vesentlige endringer.

2. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets oppfyllelse av krav til egnethet:

- a) en liste over de personene i foretaket som innehar sentrale funksjoner, i samsvar med kravene i artikkel 42 i direktiv 2009/138/EF,
- b) opplysninger om de retningslinjene og prosessene som foretaket har innført for å sikre at disse personene er egnede.

3. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikostyringssystem:

- a) opplysninger om foretakets strategier, mål, prosesser og rapporteringsrutiner knyttet til risikostyring, for hver risikokategori,
- b) opplysninger om vesentlige risikoer som foretaket er eksponert for i forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelsesens løpetid, og hvordan disse er tatt hensyn til i det samlede solvensbehovet,
- c) opplysninger om eventuelle vesentlige risikoer som foretaket har identifisert, og som ikke inngår fullt ut i beregningen av solvenskapitalkravet i henhold til artikkel 101 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF,
- d) opplysninger om hvordan foretaket oppfyller sin forpliktelse til å investere alle sine eiendeler i samsvar med forsiktighetsprinsippet som angis i artikkel 132 i direktiv 2009/138/EF,
- e) opplysninger om hvordan foretaket kontrollerer om kredittvurderinger fra eksterne kredittvurderingsbyråer er korrekte, herunder hvordan og i hvilket omfang kredittvurderinger fra eksterne kredittvurderingsbyråer benyttes,
- f) resultater av vurderinger av ekstrapoleringen av den risikofrie renten, motsvarsjusteringen og volatilitetsjusteringen, som omhandlet i artikkel 44 nr. 2a i direktiv 2009/138/EF.

4. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om de egenvurderingene av risiko og solvens som er foretatt av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i rapporteringsperioden:

- a) en beskrivelse av hvordan egenvurderingen av risiko og solvens foretas, dokumenteres internt og revideres,
- b) en beskrivelse av hvordan egenvurderingen av risiko og solvens er integrert i foretakets ledelsesprosess og beslutningsprosess.

5. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets internkontrollsystem:

- a) opplysninger om de viktigste framgangsmåtene i internkontrollsystemet,
- b) opplysninger om virksomhet som utøves i samsvar med artikkel 46 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF i rapporteringsperioden,
- c) opplysninger om foretakets retningslinjer for overholdelse, som er utarbeidet i henhold til artikkel 270 i denne forordning, prosessen for revisjon av retningslinjene, hyppigheten av denne revisjonen samt eventuelle vesentlige endringer i retningslinjene i rapporteringsperioden.

6. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets internrevisjonsfunksjon:

- a) en beskrivelse av internrevisjon som er utført i rapporteringsperioden, med et sammendrag av vesentlige resultater og anbefalinger som er meddelt foretakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan, og eventuelle tiltak som er truffet med hensyn til disse resultatene og anbefalingene,
- b) en beskrivelse av foretakets retningslinjer for internrevisjon, prosessen for revisjon av retningslinjene, hyppigheten av denne revisjonen samt eventuelle vesentlige endringer i retningslinjene i rapporteringsperioden,
- c) en beskrivelse av foretakets revisjonsplan, herunder framtidige internrevisjoner og begrunnelsen for disse framtidige revisjonene:
- d) dersom personer som utøver internrevisjonsfunksjonen, innehar andre sentrale funksjoner i samsvar med artikkel 271 nr. 2, en kvalitativ og kvantitativ vurdering av kriteriene som er angitt i artikkel 271 nr. 2 bokstav a) og b).

7. Når det gjelder aktuarfunksjonen, skal den regelmessige tilsynsrapporten inneholde en oversikt over den virksomheten aktuarfunksjonen har utøvd innenfor hvert enkelt ansvarsområde i rapporteringsperioden, og en beskrivelse av hvordan aktuarfunksjonen bidrar til effektiv gjennomføring av foretakets risikostyringssystem.

8. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om utkontraktering:

- a) dersom foretaket utkontrakterer kritiske eller viktige operative funksjoner eller oppgaver, begrunnelsen for utkontrakteringen og dokumentasjon for at egnet overvåking og egnede garantier er innført,
- b) opplysninger om de tjenesteyterne som eventuelle kritiske eller viktige operative funksjoner eller oppgaver har blitt utkontraktert til, og om hvordan foretaket sikrer at tjenesteyterne er i samsvar med artikkel 274 nr. 3 bokstav a),
- c) en liste over de personene som har ansvar for de utkontrakterte sentrale funksjonene hos tjenesteyteren.

9. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle andre vesentlige opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets system for risikostyring og internkontroll.

#### *Artikkel 309*

#### **Risikoprofil**

1. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde kvalitative og kvantitative opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil, i samsvar med nr. 2-9, i separate avsnitt for følgende risikokategorier:

- a) forsikringsrisiko,
- b) markedsrisiko,
- c) kredittrisiko,
- d) likviditetsrisiko,
- e) operasjonell risiko,
- f) andre vesentlige risikoer.

2. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoeksponering, herunder eksponering fra poster utenfor balansen og overføring av risiko til spesialforetak for verdipapirisering:

- a) en oversikt over eventuelle forventede vesentlige risikoeksponeringer i forretningsplanleggingsperioden, idet det tas hensyn til foretakets forretningsstrategi, og hvordan disse risikoeksponeringene vil bli håndtert,
- b) dersom foretaket selger eller pantsetter sikkerhet i henhold til artikkel 214 i denne forordning, beløpet for denne sikkerheten, vurdert i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF,
- c) dersom foretaket har stilt sikkerhet i henhold til artikkel 214, arten av denne sikkerheten, arten og verdien av eiendeler som er stilt som sikkerhet, og de tilsvarende faktiske og betingende forpliktelsene som har oppstått som følge av denne avtalen om sikkerhetsstillelse,
- d) opplysninger om de vesentlige vilkårene som er knyttet til avtalen om sikkerhetsstillelse,
- e) en fullstendig liste over eiendeler, og hvordan disse eiendelene har blitt investert i samsvar med forsiktighetsprinsippet som angis i artikkel 132 i direktiv 2009/138/EF,
- f) dersom foretaket har inngått lånetransaksjoner som gjelder verdipapirer, gjenkjøpsavtaler eller omvendte gjenkjøpsavtaler i henhold til artikkel 4 nr. 1 punkt 82 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder likviditetsbytteavtaler, opplysninger om deres egenskaper og omfang,
- g) dersom foretaket selger variable livrenter, opplysninger om garantitillegg og sikring av garantiene.

3. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde opplysninger om størrelsen på og arten av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets låneportefølje.

4. Når det gjelder risikokonsentrasjon, skal den regelmessige tilsynsrapporten inneholde opplysninger om de vesentlige risikokonsentrasjonene som foretaket er eksponert for, samt en oversikt over eventuelle forventede framtidige risikokonsentrasjoner i forretningsplanleggingsperioden, idet det tas hensyn til foretakets forretningsstrategi, og hvordan disse risikokonsentrasjonene vil bli håndtert.

5. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoreduksjonsteknikker:

- a) opplysninger om de teknikkene som for tiden benyttes for å redusere risiko, og en beskrivelse av eventuelle vesentlige risikoreduksjonsteknikker som foretaket vurderer å kjøpe eller innføre i forretningsplanleggingsperioden, idet det tas hensyn til foretakets forretningsstrategi, samt begrunnelsen for og virkningen av slike risikoreduksjonsteknikker,
- b) dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har sikkerhet som omhandlet i artikkel 214 i denne forordning:
  - i) verdien av sikkerheten i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF,
  - ii) opplysninger om de vesentlige vilkårene som er knyttet til avtalen om sikkerhetsstillelse.

6. Når det gjelder likviditetsrisiko, skal den regelmessige tilsynsrapporten særlig inneholde opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets forventede fortjeneste i framtidige premier beregnet i samsvar med artikkel 260 nr. 2 i denne forordning for hver bransje, resultatet av den kvalitative vurderingen nevnt i artikkel 260 nr. 1 bokstav d) ii) og en beskrivelse av de metodene og hovedforutsetningene som er benyttet for å beregne forventet fortjeneste i framtidige premier.

7. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikofølsomhet:

- a) en beskrivelse av de relevante stresstestene og scenarioanalysene nevnt i artikkel 259 nr. 3 som foretaket har foretatt, samt resultatet av dem,
- b) en beskrivelse av de benyttede metodene og hovedforutsetningene som ligger til grunn for disse stresstestene og scenarioanalysene.

8. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde opplysninger om kvantitative data, som er nødvendige for å identifisere gjensidig avhengighet mellom de risikoene som omfattes av risikomodulene eller undermodulene og av basiskravet til solvenskapital.

9. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle andre vesentlige opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets risikoprofil.



### *Artikkel 310*

#### **Verdsetting for solvensformål**

1. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde eventuelle andre viktige opplysninger enn dem som allerede er offentliggjort i foretakets rapport om solvens og finansiell stilling, om verdsettingen av foretakets eiendeler, forsikringstekniske avsetninger og andre forpliktelser for solvensformål.
2. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde en beskrivelse av
  - a) de relevante forutsetningene om framtidige ledelsestiltak,
  - b) de relevante forutsetningene om forsikringstakernes atferd.
3. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde opplysninger om de områdene som angis i artikkel 263 i denne forordning, i samsvar med forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets rapporteringskrav i forbindelse med verdsetting for solvensformål.
4. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetak verdsetter eiendeler eller forpliktelser ved hjelp av de samme verdsettelsesmetodene som de benytter ved utarbeidningen av finansregnskap i samsvar med artikkel 9 nr. 4 i denne forordning, skal de framlegge en kvalitativ og kvantitativ vurdering av kriteriet i artikkel 9 nr. 4 bokstav d).

### *Artikkel 311*

#### **Kapitalforvaltning**

1. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets ansvarlige kapital:
  - a) opplysninger om de vesentlige vilkårene for de viktigste postene i foretakets ansvarlige kapital,
  - b) forventet utvikling i foretakets ansvarlige kapital i forretningsplanleggingsperioden, idet det tas hensyn til foretakets forretningsstrategi, og kapitalplaner der det er tatt hensyn til stressituasjoner, og hvorvidt foretaket har til hensikt å tilbakebetale eller innløse noen poster i ansvarlig kapital eller å skaffe supplerende kapital,
  - c) foretakets planer om hvordan de basiskapitalpostene som er omfattet av overgangsbestemmelsene i artikkel 308b nr. 9 og 10 i direktiv 2009/138/EF, skal erstattes i løpet av tidsrammen som angis i nevnte artikkel.
2. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle følgende opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav:
  - a) kvantitative opplysninger om foretakets solvenskapitalkrav fordelt på risikomoduler dersom foretaket anvender standardformelen, og fordelt på risikokategorier dersom foretaket anvender en intern modell,
  - b) forventet utvikling i foretakets forventede solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav i forretningsplanleggingsperioden, idet det tas hensyn til foretakets forretningsstrategi,
  - c) et estimat for foretakets solvenskapitalkrav beregnet etter standardformelen, dersom tilsynsmyndigheten krever at foretaket skal framlegge et slikt estimat i henhold til artikkel 112 nr. 7 i direktiv 2009/138/EF.
3. Dersom det benyttes en intern modell for å beregne solvenskapitalkravet, skal den regelmessige tilsynsrapporten også inneholde alle følgende opplysninger:
  - a) resultatene av undersøkelsen av årsakene og kildene til overskudd og tap, som kreves i artikkel 123 i direktiv 2009/138/EF, for hver vesentlig forretningsenhet, og hvordan den kategoriseringen av risiko som benyttes i den interne modellen, forklarer årsakene og kildene til overskudd og tap,
  - b) opplysninger om hvorvidt og eventuelt i hvilket omfang foretakets risikoprofil avviker fra de forutsetningene som ligger til grunn for foretakets interne modell,
  - c) opplysninger om framtidige ledelsestiltak som inngår i beregningen av solvenskapitalkravet.
4. Dersom det benyttes foretakspesifikke parametere for å beregne solvenskapitalkravet, eller dersom det anvendes en motsvarsjustering på den relevante risikofrie rentekurven, skal den regelmessige tilsynsrapporten inneholde opplysninger om hvorvidt det er gjort endringer i opplysningene i søknaden om godkjenning av de foretakspesifikke parametrene eller motsvarsjusteringen, som er relevante for tilsynsmyndighetenes vurdering av søknaden.

5. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde opplysninger om en eventuell rimelig forutsigbar risiko for at foretakets minstekapitalkrav eller solvenskapitalkrav ikke overholdes, og foretakets planer for å sikre at begge disse kravene oppfylles.
6. Den regelmessige tilsynsrapporten skal inneholde alle andre vesentlige opplysninger om forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets kapitalforvaltning.

## AVSNITT 2

### **Frister og kommunikasjonsmidler**

#### *Artikkel 312*

#### **Frister**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal framlegge følgende for tilsynsmyndighetene:
  - a) den regelmessige tilsynsrapporten omhandlet i artikkel 304 nr. 1 bokstav b) i denne forordning, minst hvert tredje år innen de fristene som er fastsatt i artikkel 308b nr. 5 i direktiv 2009/138/EF, og, etter overgangsperioden som er fastsatt i nevnte artikkel, senest 14 uker etter avslutningen av foretakets regnskapsår,
  - b) tilsynsrapporten om egenvurderingen av risiko og solvens omhandlet i artikkel 304 nr. 1 bokstav c), senest to uker etter at vurderingen er avsluttet,
  - c) de årlige kvantitative skjemaene omhandlet i artikkel 304 nr. 1 bokstav d) i denne forordning, innen de fristene som er fastsatt i artikkel 308b nr. 5 i direktiv 2009/138/EF, og, etter den overgangsperioden som er fastsatt i nevnte artikkel, senest 14 uker etter avslutningen av foretakets regnskapsår,
  - d) de kvartalsvise kvantitative skjemaene omhandlet i artikkel 304 nr. 1 bokstav d) i denne forordning, innen de fristene som er fastsatt i artikkel 308b nr. 7 i direktiv 2009/138/EF, og, etter den overgangsperioden som er fastsatt i nevnte artikkel, senest fem uker etter utgangen av et kvartal.
2. Tilsynsmyndighetene kan kreve at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket framlegger sin regelmessige tilsynsrapport ved utgangen av foretakets regnskapsår, innen de fristene som er fastsatt i nr. 1 bokstav a).
3. Dersom det ikke kreves at foretaket skal framlegge en regelmessig tilsynsrapport for et bestemt regnskapsår, skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak likevel oversende tilsynsmyndighetene en rapport som beskriver eventuelle vesentlige endringer i foretakets virksomhet og resultater, system for risikostyring og internkontroll, risikoprofil, verdsetting for solvensformål og kapitalforvaltning i det berørte regnskapsåret, og gi en kort forklaring av grunnene til og virkningene av slike endringer. Rapporten skal framlegges innen de fristene som er fastsatt i nr. 1 bokstav a).

#### *Artikkel 313*

#### **Kommunikasjonsmidler**

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal oversende opplysningene nevnt i artikkel 312 nr. 1 i elektronisk form.

#### *Artikkel 314*

#### **Opplysningskrav i overgangsperioden**

1. I tillegg til tilsynsrapporteringsforpliktelsene i dette kapittel skal forsikrings- og gjenforsikringsforetak for det første året etter den dato direktiv 2009/138/EF får anvendelse i henhold til artikkel 311 nr. 3 i nevnte direktiv, framlegge følgende kvantitative og kvalitative opplysninger for tilsynsmyndighetene:
  - a) en første verdsetting av eiendeler og forpliktelser foretatt i samsvar med verdsettingsprinsippene som angis i artikkel 75-86 i direktiv 2009/138/EF. Referansedatoen for åpningsoppstillingen skal være den første dagen i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets regnskapsår som innledes 1. januar 2016 eller senere, men før 1. juli 2016,
  - b) for hver vesentlig klasse av eiendeler og forpliktelser, kvalitative forklaringer av de viktigste forskjellene mellom de tallene som er

angitt i den første verdsettingen som angis i bokstav a), og de tallene som beregnes i henhold til de tidligere solvensreglene,

- c) foretakets minstekapitalkrav, solvenskapitalkrav og tellende ansvarlige kapital på datoen for åpningsoppstillingen nevnt i bokstav a).
2. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal framlegge opplysningene nevnt i nr. 1 for tilsynsmyndighetene senest 20 uker etter referansedatoen for åpningsoppstillingen som nevnt i nr. 1 bokstav a).

## KAPITTEL XIV

### TILSYNSMYNDIGHETENES ÅPENHET OG ANSVAR

#### *Artikkel 315*

##### **Fortrolige opplysninger**

Ingen fortrolige opplysninger som tilsynsmyndighetene mottar i embets medfør, skal inngå i offentliggjøringen, unntatt i en summarisk eller sammenfattet form, slik at de enkelte foretakene eller gruppene ikke kan identifiseres.

#### *Artikkel 316*

##### **Aggregerte statistiske data**

- De aggregerte statistiske dataene som skal offentliggjøres om de sentrale aspektene ved anvendelsen av tilsynsreglene, skal omfatte de opplysningene som angis i vedlegg XXI.
- Opplysningene skal per 31. desember 2020 omfatte data for de fire foregående årene. Offentliggjøring før 31. desember 2020 skal omfatte data fra alle tidligere år fra og med 1. januar 2016.

#### *Artikkel 317*

##### **Metoder for offentliggjøring**

- Opplysningene nevnt i artikkel 31 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF skal offentliggjøres på tilsynsmyndighetens nettsted på det eller de offisielle språkene i den berørte medlemsstat og på et språk som er vanlig i internasjonale finanskretser.
- Opplysningene skal ajourføres minst hvert år. I forbindelse med endringer i lover og forskrifter og generelle retningslinjer på forsikrings- eller gjenforsikringsområdet, skal ajourførte opplysninger offentliggjøres senest når endringene trer i kraft.
- Aggregerte årlige statistiske data om foretakene og gruppene som er under tilsyn i samsvar med artikkel 316, skal offentliggjøres for hvert kalenderår senest tre måneder etter den dag foretak som har et regnskapsår som slutter 31. desember, skal framlegge årlige kvantitative skjemaer i henhold til artikkel 312 nr. 1 bokstav c). Opplysninger om tilsynsmyndighetene skal gjøres tilgjengelige senest fire måneder etter 31. desember hvert kalenderår.
- Det første året som det skal offentliggjøres opplysninger om på det eller de offisielle språkene i den berørte medlemsstaten, skal være det kalenderåret som starter 1. januar 2016 eller senere, og opplysningene skal offentliggjøres senest tre måneder etter årets begynnelse. For det første året skal de opplysningene som skal framlegges på et språk som er vanlig i internasjonale finanskretser, offentliggjøres senest tolv måneder etter at opplysningene på det eller de offisielle språkene i den berørte medlemsstaten offentliggjøres.

## KAPITTEL XV

**SPECIALFORETAK FOR VERDIPAPIRISERING***AVSNITT 1****Tillatelse****Artikkel 318*

Når det utstedes tillatelse til et spesialforetak for verdipapirisering fra tilsynsmyndigheten i medlemsstaten der spesialforetaket for verdipapirisering etablerer sitt hovedkontor, skal alle følgende vilkår være oppfylt:

- a) spesialforetaket for verdipapirisering overtar risikoer fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket gjennom gjenforsikringsavtaler eller overtar forsikringsrisiko gjennom lignende avtaler,
- b) dersom spesialforetaket for verdipapirisering overtar risikoer fra flere enn ett forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, berøres det ikke negativt av noen av disse forsikrings- eller gjenforsikringsforetakenes avvikling,
- c) avtalene om overføring av risiko fra et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak til spesialforetaket for verdipapirisering, og dettes investering i eiendeler, oppfyller vilkårene i artikkel 319-321,
- d) de personene som faktisk leder spesialforetaket for verdipapirisering, oppfyller kravene som det vises til i artikkel 322,
- e) aksjeeiere eller medlemmer som har en kvalifiserende eierandel i henhold til artikkel 13 nr. 21 i direktiv 2009/138/EF i spesialforetaket for verdipapirisering, oppfyller vilkårene i artikkel 323,
- f) spesialforetaket for verdipapirisering har et effektivt system for risikostyring og internkontroll og oppfyller kravene i artikkel 324,
- g) spesialforetaket for verdipapirisering er i stand til å oppfylle kravene i artikkel 325,
- h) spesialforetaket for verdipapirisering oppfyller kravene i artikkel 326 og 327.

*AVSNITT 2****Obligatoriske avtlevilkår****Artikkel 319***Full finansiering**

Avtalene om overføring av risiko fra et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak til et spesialforetak for verdipapirisering skal sikre at spesialforetaket for verdipapirisering til enhver tid er fullt finansiert i samsvar med artikkel 326.

*Artikkel 320***Effektiv risikooverføring**

1. Avtalene om overføring av risiko fra et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak til et spesialforetak for verdipapirisering og fra spesialforetaket for verdipapirisering til långivere eller finansieringskilder skal sikre følgende:

- a) at risikooverføringen under alle omstendigheter er effektiv,
- b) at omfanget av risikooverføringen er klart definert og uomtvistelig.

2. Risikooverføringen skal ikke anses som effektiv under alle omstendigheter dersom det finnes tilknyttede transaksjoner som kan undergrave en effektiv risikooverføring.

*Artikkel 321***Rettigheter for långivere eller finansieringskilder**

Avtalene om overføring av risiko fra et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak til et spesialforetak for verdipapirisering og fra spesialforetaket for verdipapirisering til långivere eller finansieringskilder skal sikre følgende:

- a) at långivernes eller finansieringskildenes krav til enhver tid er etterstilt det berørte spesialforetakets gjenforsikringsforpliktelser overfor forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket,

- b) at det ikke foretas utbetaling til långivere eller finansieringskilder dersom spesialforetaket for verdipapirisering etter en slik utbetaling ikke lenger ville være fullt finansiert,
- c) at långiverne eller finansieringskildene ikke har noen regressrett til forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets eiendeler,
- d) at långiverne eller finansieringskildene ikke har noen rett til å inngi konkursbegjæring mot spesialforetaket for verdipapirisering.

### *AVSNITT 3*

#### *System for risikostyring og internkontroll*

##### *Artikkel 322*

#### **Krav til egnethet for personer som faktisk leder et spesialforetak for verdipapirisering**

1. Alle personer som faktisk leder et spesialforetak for verdipapirisering, skal til enhver tid oppfylle kravene i artikkel 42 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF.
2. Spesialforetak for verdipapirisering skal underrette tilsynsmyndighetene om navnene på de personene som faktisk leder spesialforetaket for verdipapirisering, og skal godtgjøre overfor tilsynsmyndighetene at disse personene oppfyller kravene i artikkel 42 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF.
3. Spesialforetak for verdipapirisering skal underrette tilsynsmyndighetene om enhver endring med hensyn til navnene på de personene som faktisk leder spesialforetaket for verdipapirisering, og skal gi tilsynsmyndighetene alle opplysninger som er nødvendige for å vurdere om nye personer som er utnevnt til å drive spesialforetaket for verdipapirisering, oppfyller kravet om egnethet i henhold til artikkel 42 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF.
4. Spesialforetak for verdipapirisering skal underrette tilsynsmyndighetene dersom en av personene som faktisk leder spesialforetaket for verdipapirisering, er blitt erstattet fordi vedkommende ikke lenger oppfyller kravene i artikkel 42 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF.

##### *Artikkel 323*

#### **Krav til egnethet for aksjeeiere eller deltakere som innehar en kvalifiserende eierandel**

1. Ved vurderingen av hvorvidt aksjeeiere eller medlemmer med en kvalifiserende eierandel i henhold til artikkel 13 nr. 21 i direktiv 2009/138/EF i et spesialforetak for verdipapirisering er egnede, skal det tas hensyn til alle følgende kriterier:
  - a) omdømmet og integriteten til aksjeeiere eller deltakere som innehar en kvalifiserende eierandel i spesialforetaket for verdipapirisering,
  - b) den finansielle soliditeten til aksjeeiere eller deltakere som innehar en kvalifiserende eierandel i spesialforetaket for verdipapirisering,
  - c) hvor stor innflytelse aksjeeiere eller medlemmer som innehar en kvalifiserende eierandel i spesialforetaket for verdipapirisering, vil utøve over spesialforetaket,
  - d) om det i forbindelse med den kvalifiserende eierandelen til aksjeeiere eller medlemmer som innehar en kvalifiserende eierandel i spesialforetaket for verdipapirisering, er rimelige grunner til å mistenke at hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 1 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF<sup>(13)</sup>, eller forsøk på dette, pågår eller har funnet sted, eller at den kvalifiserende eierandelen vil kunne øke risikoen for dette.
2. Spesialforetak for verdipapirisering skal underrette tilsynsmyndighetene om navnene på de personene som er aksjeeiere eller medlemmer med en kvalifiserende eierandel i spesialforetaket for verdipapirisering.

##### *Artikkel 324*

#### **Gode administrasjons- og regnskapsprosedyrer, tilstrekkelig internkontroll og krav til risikostyring**

1. Spesialforetak for verdipapirisering skal ha et effektivt system for risikostyring og internkontroll, som sikrer en sunn og forsvarlig ledelse av spesialforetaket for verdipapirisering, og som står i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten til risikoene de

---

<sup>(13)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF av 26. oktober 2005 om tiltak for å hindre at det finansielle system brukes til hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme (EUT L 309 av 25.11.2005, s. 15).

står overfor og den bruken spesialforetaket har tillatelse for.

2. Systemet for risikostyring og internkontroll i spesialforetak for verdipapirisering skal omfatte følgende:

- a) skriftlige retningslinjer i det minste for risikostyring, internkontroll, administrasjons- og regnskapsprosedyrer og, der det er relevant, utkontraktering; de skriftlige retningslinjene skal omfatte områdene som angis i artikkel 44 nr. 2 bokstav a)-f) i direktiv 2009/138/EF, i det omfang disse er relevante med hensyn til hvordan spesialforetaket for verdipapirisering benyttes,
  - b) effektiv internkontroll som sikrer at de obligatoriske avtalevilkårene i avsnitt 2 og kravene i avsnitt 5 til enhver tid er oppfylt,
  - c) et effektivt risikostyringssystem som omfatter prosesser og rapporteringsrutiner som er nødvendige for løpende å identifisere, måle, overvåke, håndtere og rapportere de risikoene som spesialforetaket for verdipapirisering kan bli eksponert for.
3. Spesialforetak for verdipapirisering skal sikre at retningslinjene nevnt i nr. 2 bokstav a) gjennomføres på en effektiv måte.

#### AVSNITT 4

#### **Tilsynsrapportering**

#### Artikkel 325

#### **Tilsynsrapportering**

1. Tilsynsmyndighetene i medlemsstaten der spesialforetaket for verdipapirisering er etablert, kan anmode spesialforetaket for verdipapirisering om opplysninger som er nødvendige for å føre tilsyn med det.
2. Spesialforetak for verdipapirisering skal rapportere alle følgende opplysninger til tilsynsmyndighetene i medlemsstaten der foretaket er etablert:
  - a) verdien av eiendelene til spesialforetaket for verdipapirisering, verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF og fordelt på eiendelsklasser, og en beskrivelse av grunnlaget, metodene og forutsetningene for verdsettingen,
  - b) den samlede største risikoeksponeringen til spesialforetak for verdipapirisering, og en beskrivelse av grunnlaget, metodene og forutsetningene for fastsettelsen av den samlede største risikoeksponeringen,
  - c) interessekonflikter mellom spesialforetaket for verdipapirisering, forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og långivere eller finansieringskilder,
  - d) betydelige transaksjoner som spesialforetaket for verdipapirisering har gjennomført i den siste rapporteringsperioden.
3. Spesialforetak for verdipapirisering skal framlegge rapporten nevnt i nr. 2 minst en gang i året.
4. Spesialforetak for verdipapirisering skal framlegge rapporten nevnt i nr. 2
  - a) senest 20 uker etter utgangen av spesialforetakets regnskapsår som avsluttes 30. juni 2016 eller senere, men før 1. januar 2017,
  - b) senest 18 uker etter utgangen av spesialforetakets regnskapsår som avsluttes 1. januar 2017 eller senere, men før 1. januar 2018,
  - c) senest 16 uker etter utgangen av spesialforetakets regnskapsår som avsluttes 1. januar 2018 eller senere, men før 1. januar 2019,
  - d) senest 14 uker etter utgangen av spesialforetakets regnskapsår som avsluttes 1. januar 2019 eller senere.
5. Spesialforetak for verdipapirisering skal umiddelbart underrette tilsynsmyndighetene i medlemsstaten der spesialforetaket for verdipapirisering er etablert, om eventuelle endringer som kan påvirke spesialforetakets overholdelse av artikkel 318-324 og artikkel 326.

#### AVSNITT 5

#### **Solvenskrav**

#### Artikkel 326

#### **Solvenskrav**

1. For å bli ansett som fullt finansiert skal spesialforetak for verdipapirisering oppfylle alle følgende krav:
  - a) spesialforetakets eiendeler verdsettes i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF,
  - b) spesialforetaket har til enhver tid eiendeler av en verdi som tilsvarer eller overstiger den samlede største risikoeksponeringen, og spesialforetaket er i stand til å betale sine forpliktelser ved forfall,
  - c) utbyttet fra gjeldsutstedelsen eller en annen finansieringsordning er fullt innbetalt.
2. Tilsynsmyndighetenes vurdering av om spesialforetaket for verdipapirisering til enhver tid har eiendeler av en verdi som

tilsvarende eller overstiger den samlede største risikoeksponeringen, og av om spesialforetaket for verdipapirisering kan betale sine forpliktelser ved forfall, skal ta hensyn til følgende:

- a) likviditetsrisikoen for spesialforetaket,
  - b) kvantifiserbare risikoer for spesialforetaket,
  - c) vilkårene for å inneha eiendeler i spesialforetaket.
3. Spesialforetak for verdipapirisering skal i sin rapport i henhold til artikkel 325 nr. 2 og på anmodning fra tilsynsmyndighetene dokumentere at kravene i nr. 1 er oppfylt, og rapportere om nr. 2 bokstav a) og b).
4. Betalinger knyttet til eksisterende forsikrings- og gjenforsikringsavtaler, som spesialforetak for verdipapirisering forventer å motta fra det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har overført risiko til spesialforetaket, kan innregnes i spesialforetakets eiendeler, forutsatt at alle følgende krav er oppfylt:
- a) spesialforetakets framtidige forpliktelser overfor långivere eller finansieringskilder oppstår bare i forbindelse med mottakelse av betalinger fra det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har overført risiko til spesialforetaket,
  - b) den tellende basiskapitalen i det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har overført risikoer til spesialforetaket for verdipapirisering, vil ikke under noen omstendigheter bli påvirket negativt av at spesialforetaket for verdipapirisering ikke mottar betaling,
  - c) spesialforetaket for verdipapirisering oppfylder fortsatt vilkårene i nr. 1, selv om det ikke mottar betalinger fra det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har overført risiko til foretaket,
  - d) betalingene gjelder ikke utgifter som er unntatt fra den samlede største risikoeksponeringen som definert i artikkel 1 nr. 42.

#### *Artikkel 327*

#### **Solvenskrav for investeringer**

Spesialforetak for verdipapirisering skal investere alle sine eiendeler i samsvar med alle følgende krav:

- a) når det gjelder den samlede eiendelsporteføljen, skal spesialforetak for verdipapirisering investere bare i eiendeler og instrumenter med risiko som spesialforetaket på korrekt måte kan identifisere, måle, overvåke, håndtere, kontrollere og rapportere,
- b) eiendeler skal investeres på en måte som garanterer sikkerhet, kvalitet, likviditet og lønnsomhet for porteføljen som helhet. Disse eiendelene skal dessuten være lokalisert slik at deres tilgjengelighet er sikret,
- c) alle eiendeler skal investeres på en måte som er egnet med hensyn til arten og durasjonen av spesialforetakets forpliktelser. Alle eiendeler skal investeres på den måten som best tjener interessene til de forsikrings- og gjenforsikringsforetakene som overfører risiko til spesialforetaket,
- d) bruk av finansielle derivater skal være mulig i den grad de bidrar til en reduksjon av risikoen eller legger forholdene til rette for effektiv porteføljeforvaltning,
- e) investeringer og eiendeler som det ikke er gitt adgang til å handle med i et regulert finansmarked, skal holdes på et forsvarlig nivå,
- f) eiendelene skal ha tilstrekkelig spredning til å unngå at risikoen ikke i uforholdsmessig stor grad faller på en bestemt eiendel, utsteder, gruppe av foretak eller geografisk område, eller altfor stor akkumulering av risiko i porteføljen som helhet,
- g) investeringer i eiendeler utstedt av samme utsteder eller av utstedere som tilhører samme gruppe, skal ikke eksponere forsikringsforetakene for en for stor risikokonsentrasjon.

## AVDELING II

## FORSIKRINGSGRUPPER

## KAPITTEL I

## SOLVENSBEREGNING PÅ GRUPPENIVÅ

## AVSNITT 1

*Gruppensolvens: valg av beregningsmetode og generelle prinsipper**Artikkel 328***Valg av metode**

1. Ved vurderingen av om en anvendelse av bare metode 1 ikke er hensiktsmessig, slik at gruppensolvensen kan beregnes i samsvar med metode 2 eller en kombinasjon av metode 1 og 2 som fastsatt i artikkel 230-233 i direktiv 2009/138/EF, skal den gruppetilsynsførende myndigheten etter samråd med de øvrige berørte tilsynsmyndigheter og det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket eller forsikringsholdingselskapet eller det blandede finansielle holdingselskapet ta hensyn til følgende:
  - a) hvorvidt omfanget av og kvaliteten på tilgjengelige opplysninger om et tilknyttet foretak ikke er tilstrekkelig til at metode 1 kan anvendes på gruppen,
  - b) hvorvidt et tilknyttet foretak ikke er omfattet av en gruppeintern modell i de tilfellene der en gruppeintern modell som er godkjent i samsvar med artikkel 231 i direktiv 2009/138/EF, benyttes for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav,
  - c) ved anvendelsen av bokstav b), om de risikoene som ikke inngår i den gruppeinterne modellen, er uvesentlige i forhold til gruppens samlede risikoprofil,
  - d) hvorvidt bruk av metode 1 i forbindelse med et tilknyttet foretak eller flere tilknyttede foretak ville føre til for stor belastning, og arten, omfanget og kompleksiteten av gruppens risiko medfører at bruk av metode 2 i forbindelse med det tilknyttede foretaket eller de tilknyttede foretakene ikke vil ha vesentlig innvirkning på resultatet av beregningen av gruppensolvensen,
  - e) hvorvidt gruppeinterne transaksjoner ikke er vesentlige, med hensyn til både omfang og verdi,
  - f) dersom gruppen omfatter tilknyttede forsikrings- eller gjenforsikringsforetak fra tredjestater, hvorvidt det har blitt vedtatt delegerte rettsakter i henhold til artikkel 227 nr. 4 eller 5 i direktiv 2009/138/EF, som fastsetter at solvensreglene i disse tredjestatene er ekvivalente eller foreløpig ekvivalente.
2. Den valgte metoden eller kombinasjonen av metoder skal anvendes konsekvent over tid. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal kreve at det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket eller forsikringsholdingselskapet eller det blandede finansielle holdingselskapet går tilbake til metode 1 i forbindelse med tilknyttede foretak, dersom det ikke lenger er grunnlag for å bruke metode 2 eller en kombinasjon av metode 1 og 2 i lys av opplysningene omhandlet i nr. 1.

*Artikkel 329***Behandling av spesifikke tilknyttede foretak**

1. Uten at det berører artikkel 328, og med mindre den bokførte verdien av det relevante tilknyttede foretaket er trukket fra den ansvarlige kapitalen som kan inngå i gruppensolvensen i henhold til artikkel 229 i direktiv 2009/138/EF, skal beregningen av gruppensolvensen omfatte følgende:
  - a) kapitalkravene for tilknyttede foretak som er kredittinstitusjoner, verdipapirforetak eller finansinstitusjoner, og postene i disse foretakenes ansvarlige kapital beregnet i samsvar med de relevante sektorreglene nevnt i artikkel 2 nr. 7 i direktiv 2002/87/EF,
  - b) kapitalkravene for tilknyttede foretak som er tjenestepensjonsforetak, og postene i disse foretakenes ansvarlige kapital beregnet i samsvar med artikkel 17-17c i direktiv 2003/41/EF,
  - c) kapitalkravene for tilknyttede foretak som er forvaltningsselskap for UCITS-fond, beregnet i samsvar med artikkel 7 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2009/65/EF, og disse foretakenes ansvarlige kapital beregnet i samsvar med artikkel 2 nr. 1 bokstav l) i nevnte direktiv,
  - d) kapitalkravene for tilknyttede foretak som er forvaltere av alternative investeringsfond, beregnet i samsvar med artikkel 9 i direktiv 2011/61/EU, og disse foretakenes ansvarlige kapital beregnet i samsvar med artikkel 4 nr. 1 bokstav ad) i nevnte direktiv,
  - e) de teoretiske kapitalkravene og postene i den ansvarlige kapitalen for tilknyttede foretak som er ikke-regulerte foretak som utøver finansiell virksomhet, der det teoretiske kapitalkravet er det kapitalkravet som det tilknyttede foretaket ville måtte oppfylle i



henhold til de relevante sektorreglene dersom foretaket var et regulert foretak.

2. Ved anvendelsen av bestemmelsene i artikkel 235 i direktiv 2009/138/EF, når morforsikringsholdingselskapet eller det blandende finansielle holdingselskapet har utstedt ansvarlig lånekapital eller har annen tellende ansvarlig kapital innenfor grensene fastsatt i artikkel 98 i nevnte direktiv, får artikkel 226 nr. 2 i samme direktiv anvendelse.

3. Spesialforetak for verdipapirisering som definert i artikkel 13 nr. 26 i direktiv 2009/138/EF, som det deltakende foretaket eller et av dets datterforetak har overført risiko til, skal ikke tas hensyn til ved beregningen av gruppesolvens i følgende situasjoner:

- a) spesialforetaket oppfyller kravene i artikkel 211 i direktiv 2009/138/EF eller, dersom det er relevant, medlemsstatens lovgivning i samsvar med artikkel 211 nr. 3 i nevnte direktiv,
- b) spesialforetaket er underlagt en tredjestats tilsynsmyndighet og oppfyller krav som tilsvarer kravene i artikkel 211 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.

Ved anvendelsen av dette nummer får artikkel 211 i direktiv 2009/138/EF anvendelse på gruppenivå.

#### *Artikkel 330*

#### **Tilgang på gruppenivå til tilknyttede foretaks tellende ansvarlige kapital**

1. Ved vurderingen av om visse poster i ansvarlig kapital som kan dekke solvenskapitalkravet for et tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, et tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i en tredjestat eller forsikringsholdingselskap eller blandet finansielt holdingselskap, i praksis ikke kan gjøres tilgjengelig for å dekke gruppens solvenskapitalkrav, skal tilsynsmyndighetene ta hensyn til alle følgende aspekter:

- a) hvorvidt posten i den ansvarlige kapitalen er omfattet av lover eller forskrifter som begrenser postens evne til å dekke alle typer tap, uansett hvor i gruppen de oppstår,
- b) hvorvidt det foreligger krav i lover og eller forskrifter som begrenser muligheten for å overføre eiendeler til et annet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak,
- c) hvorvidt det ikke vil være mulig å gjøre den ansvarlige kapitalen tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet innen høyst ni måneder,
- d) dersom metode 2 benyttes, hvorvidt posten i den ansvarlige kapitalen ikke oppfyller kravene i artikkel 71, 73 og 77; for dette formål skal begrepet «solvenskapitalkrav» i nevnte artikler omfatte både solvenskapitalkravet for det tilknyttede foretaket som har utstedt posten i den ansvarlige kapitalen, og gruppens solvenskapitalkrav.

2. Ved vurderingen nevnt i nr. 1 skal tilsynsmyndighetene ta hensyn til eventuelle begrensninger ved fortsatt drift.

Ved vurderingen nevnt i nr. 1 skal tilsynsmyndighetene også ta hensyn til eventuelle kostnader som sannsynligvis vil følge for det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket eller forsikringsholdingselskapet eller det blandede finansielle holdingselskapet, eller for ethvert tilknyttet foretak, av å gjøre slik ansvarlig kapital tilgjengelig for gruppen.

3. Følgende poster skal i praksis ikke anses som tilgjengelige for å dekke gruppens solvenskapitalkrav:

- a) supplerende kapital,
- b) preferanseaksjer, etterstilte gjensidige medlemskontoer og ansvarlig lånekapital,
- c) et beløp som tilsvarer verdien av eiendeler ved utsatt skatt netto; for dette formål kan verdien av eiendelen ved utsatt skatt reduseres med verdien av den tilknyttede utsatte skatteforpliktelsen, forutsatt at både eiendelene ved utsatt skatt og de tilknyttede utsatte skatteforpliktelsene er underlagt skattelovgivningen i én medlemsstat eller én tredjestat, og skattemyndighetene i medlemsstaten eller tredjestaten tillater en slik motregning.

Dersom det deltakende foretaket kan godtgjøre overfor tilsynsmyndighetene at forutsetningen nevnt i første ledd for én av postene er uegnet på grunn av gruppens særlige omstendigheter, kan det deltakende foretaket medregne den posten i den ansvarlige kapitalen som er tilgjengelig for å dekke gruppens solvenskapitalkrav.

4. Følgende poster skal under ingen omstendigheter i praksis anses som tilgjengelig for dekning av gruppens solvenskapitalkrav:

- a) enhver minoritetsinteresse i et datterforetak, som overstiger datterforetakets bidrag til gruppens solvenskapitalkrav, der datterforetaket er et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, et tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak, et forsikringsholdingselskap eller et blandet finansielt holdingselskap,
- b) enhver minoritetsinteresse i et datterforetak som yter tilleggstjenester,
- c) enhver begrenset post i ansvarlig kapital i avgrensede fond som nevnt i artikkel 99 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF samt i artikkel 80 i denne forordning.

5. Dersom en post i den ansvarlige kapitalen for et tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskap eller blandet finansielt holdingselskap ikke kan gjøres tilgjengelig for å dekke gruppens solvenskapitalkrav, kan denne posten inngå i beregningen av gruppesolvansen bare opp til det tilknyttede forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets, tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetakets, forsikringsholdingselskapets eller blandede finansielle holdingselskapets bidrag til gruppens solvenskapitalkrav.

6. Dersom et tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskap eller blandet finansielt holdingselskap inngår i de konsoliderte dataene nevnt i artikkel 335 nr. 1 bokstav a) eller c), skal dets bidrag til gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav gjenspeile diversifiseringsfordeler og beregnes på følgende måte:

- a) dersom gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav i forbindelse med det tilknyttede foretaket beregnes på grunnlag av standardformelen: den forholdsvise andelen av solvenskapitalkravet for det tilknyttede foretaket multiplisert med en prosentdel som tilsvarer den andelen av den diversifiserte delen av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav, som fastsatt i artikkel 336 bokstav a), utgjør av summen av solvenskapitalkravene for hvert av foretakene som inngår i beregningen av den diversifiserte delen av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav,
- b) dersom gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav i forbindelse med det tilknyttede foretaket beregnes på grunnlag av en intern modell: foretakets solvenskapitalkrav multiplisert med en prosentdel som tilsvarer den andelen av diversifiseringseffektene på gruppenivå som tildeles det tilknyttede foretaket, fastsatt ved hjelp av den interne modellen, forutsatt at summen av disse prosentdelene for alle de tilknyttede forsikrings- og gjenforsikringsforetakene, forsikringsholdingselskapene eller blandede finansielle holdingselskapene som inngår i den konsoliderte beregningen basert på den interne modellen, er lik 100 %.

## AVSNITT 2

### *Gruppesolvens: beregningsmetoder*

#### *Artikkel 331*

#### **Klassifisering av poster i ansvarlig kapital for tilknyttede forsikrings- og gjenforsikringsforetak på gruppenivå**

1. Dersom en post i den ansvarlige kapitalen har blitt klassifisert i en av de tre kapitalgruppene på grunnlag av kriteriene i avdeling I kapittel IV avsnitt 2, av et tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som inngår i beregningen av gruppesolvansen, skal posten i den ansvarlige kapitalen klassifiseres i samme kapitalgruppe på gruppenivå, forutsatt at alle følgende tilleggskrav er oppfylt:

- a) foretakene oppfyller kravene i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning,
- b) posten i den ansvarlige kapitalen er uten heftelser og ikke knyttet til andre transaksjoner som, idet det tas hensyn til posten i den ansvarlige kapitalen, kan medføre at posten i den ansvarlige kapitalen ikke oppfyller kravene i artikkel 94 i direktiv 2009/138/EF på gruppenivå.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) gjelder følgende:

- a) med begrepet «solvenskapitalkrav» i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning menes både solvenskapitalkravet for det tilknyttede foretaket som har utstedt posten i den ansvarlige kapitalen, og gruppens solvenskapitalkrav,
- b) med begrepet «minstekapitalkrav» i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning menes både minstekapitalkravet for det tilknyttede foretaket som har utstedt posten i den ansvarlige kapitalen, og et av følgende minstebeløp:

- i) dersom metode 1 benyttes, minstebeløpet for gruppens solvenskapitalkrav beregnet i henhold til i artikkel 230 nr. 2 annet ledd i direktiv 2009/138/EF,

ii) dersom en kombinasjon av metode 1 og 2 benyttes, det minstebeløpet som er beregnet i henhold til artikkel 341 i denne forordning.

3. Ved anvendelsen av denne artikkel menes med begrepet «forsikrings- eller gjenforsikringsforetak» i avdeling I kapittel IV avsnitt 2 både det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og det forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som tilhører gruppen som har utstedt posten i den ansvarlige kapitalen.

4. Dersom et tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har klassifisert en post i den ansvarlige kapitalen i kapitalgruppe 2, som kunne vært klassifisert i kapitalgruppe 1 i henhold til artikkel 73 nr. 1 bokstav j), skal denne klassifiseringen, uten hensyn til nr. 1, ikke hindre klassifisering av samme post i ansvarlig kapital i kapitalgruppe 1 på gruppenivå, forutsatt at grensen som angis i artikkel 82 nr. 3, overholdes på gruppenivå.

#### Artikkel 332

##### **Klassifisering av poster i den ansvarlige kapitalen for tilknyttede tredjestatsforsikrings- og -gjenforsikringsforetak på gruppenivå**

1. Dersom en post i den ansvarlige kapitalen er utstedt av et tilknyttet tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak, skal det deltakende foretaket klassifisere posten i den ansvarlige kapitalen på grunnlag av kriteriene i avdeling I kapittel IV avsnitt 2, forutsatt at alle følgende tilleggskrav er oppfylt:

a) foretakene oppfyller kravene i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning,

b) posten i den ansvarlige kapitalen er uten heftelser og ikke knyttet til andre transaksjoner som, idet det tas hensyn til posten i den ansvarlige kapitalen, kan medføre at posten i den ansvarlige kapitalen ikke oppfyller kravene i artikkel 94 i direktiv 2009/138/EF på gruppenivå.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) gjelder følgende:

a) med begrepet «solvenskapitalkrav» i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning menes gruppens solvenskapitalkrav,

b) med begrepet «minstekapitalkrav» i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning menes både det minstekapitalkravet som tilsynsmyndighetene i tredjestaten har fastsatt for det foretaket som har utstedt posten i den ansvarlige kapitalen, og et av følgende minstebeløp:

i) dersom metode 1 benyttes, minstebeløpet for gruppens solvenskapitalkrav beregnet i henhold til artikkel 230 nr. 2 annet ledd i direktiv 2009/138/EF,

ii) dersom en kombinasjon av metode 1 og 2 benyttes, det minstebeløpet som er beregnet i henhold til artikkel 341 i denne forordning.

#### Artikkel 333

##### **Klassifisering av poster i den ansvarlige kapitalen for forsikringsholdingselskaper, blandede finansielle holdingselskaper og datterforetak som yter tilleggstjenester, på gruppenivå**

1. Dersom en post i den ansvarlige kapitalen er utstedt av et forsikringsholdingselskap, et mellomliggende forsikringsholdingselskap, et blandet finansielt holdingselskap, et mellomliggende blandet finansielt holdingselskap eller et datterforetak som yter tilleggstjenester, skal det deltakende foretaket klassifisere posten i den ansvarlige kapitalen på grunnlag av kriteriene i avdeling I kapittel IV avsnitt 2, forutsatt at alle følgende krav er oppfylt:

a) foretakene oppfyller kravene i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning,

b) posten i den ansvarlige kapitalen er uten heftelser og ikke knyttet til andre transaksjoner som, idet det tas hensyn til posten i den ansvarlige kapitalen, kan medføre at posten i den ansvarlige kapitalen ikke oppfyller kravene i artikkel 94 i direktiv 2009/138/EF på gruppenivå.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) gjelder følgende:

- a) med begrepet «solvenskapitalkrav» i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning menes gruppens solvenskapitalkrav,
- b) begrepet «minstekapitalkrav» i artikkel 71, 73 og 77 i denne forordning omfatter både manglende oppfyllelse av det relevante minstebeløpet nevnt i artikkel 331 nr. 2 bokstav b), og insolvens for forsikringsholdingselskapet, det mellomliggende forsikringsholdingselskapet, det blandede finansielle holdingselskapet, det mellomliggende blandede finansielle holdingselskapet eller datterforetaket som yter tilleggstjenester.
3. Ved anvendelsen av denne artikkel menes med begrepet «forsikrings- eller gjenforsikringsforetak» i avdeling I kapittel IV avsnitt 2 forsikringsholdingselskapet, det mellomliggende forsikringsholdingselskapet, det blandede finansielle holdingselskapet, det mellomliggende blandede finansielle holdingselskapet eller datterforetaket som yter tilleggstjenester, som har utstedt posten i den ansvarlige kapitalen.

#### *Artikkel 334*

##### **Klassifisering av poster i den ansvarlige kapitalen for øvrige tilknyttede foretak**

1. Postene i ansvarlig kapital for de tilknyttede foretakene som er nevnt i artikkel 335 nr. 1 bokstav f), skal anses som en del av avstemmingsreserven på gruppenivå.
2. Uten hensyn til nr. 1 skal det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller det blandede finansielle holdingselskapet, dersom det er mulig og dersom postene i ansvarlig kapital som er nevnt i nr. 1, vesentlig påvirker verdien av gruppens ansvarlige kapital eller gruppens solvens, klassifisere disse postene i ansvarlig kapital i en av de tre kapitalgruppeene på grunnlag av kriteriene i avdeling I kapittel IV avsnitt 2.

#### *Artikkel 335*

##### **Metode 1: Bestemmelse av konsoliderte data**

1. Konsoliderte data for beregningen av gruppesolvens i samsvar med metode 1 skal omfatte følgende:
  - a) full konsolidering av data fra alle forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper, blandede finansielle holdingselskaper og foretak som yter tilleggstjenester, som er datterforetak av morforetaket,
  - b) full konsolidering av data fra spesialforetak for verdipapirisering som det deltakende foretaket eller et av dets datterforetak har overført risiko til, og som ikke er unntatt fra beregningen av gruppesolvens i henhold til artikkel 329 nr. 3,
  - c) forholdsmessig konsolidering av data fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper, blandede finansielle holdingselskaper og foretak som yter tilleggstjenester, som forvaltes av et foretak nevnt i bokstav a) og av et eller flere foretak som ikke er omfattet av bokstav a), dersom disse foretakenes ansvar er begrenset til den kapitalandelen de innehar,
  - d) ved hjelp av den justerte egenkapitalmetoden i samsvar med artikkel 13 nr. 3, data for alle eierandeler i tilknyttede forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper og blandede finansielle holdingselskaper, som ikke er datterforetak av morforetaket og ikke omfattes av bokstav a) og c),
  - e) den forholdsvis andelen av foretakenes ansvarlige kapital beregnet i samsvar med de relevante sektorreglene, som nevnt i artikkel 2 nr. 7 i direktiv 2002/87/EF, i forbindelse med eierandeler i tilknyttede foretak som er kredittinstitusjoner, verdipapirforetak og finansinstitusjoner, forvaltere av alternative investeringsfond, forvaltningsselskap for UCITS-fond, tjenestepensjonsforetak og ikke-regulerte foretak som utøver finansiell virksomhet,
  - f) i samsvar med artikkel 13 i denne forordning, data for alle tilknyttede foretak, herunder foretak som yter tilleggstjenester, som ikke er nevnt i bokstav a)-e).
2. Uten hensyn til nr. 1 bokstav d) skal data for tilknyttede foretak som har en forbindelse i henhold til artikkel 22 nr. 7 i direktiv 2013/34/EU, tas med i samsvar med nr. 1 bokstav a), c), d), e) eller f) på grunnlag av den gruppetilsynsførende myndighetens fastsettelse av den forholdsvis andelen, som nevnt i artikkel 221 nr. 2 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF.
3. I forbindelse med beregningen av gruppens konsoliderte ansvarlige kapital skal gruppeinterne transaksjoner ikke inngå i dataene nevnt i nr. 1 og 2.

*Artikkel 336*

**Metode 1: Beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav**

Gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav skal minst beløpe seg til summen av følgende:

- a) et solvenskapitalkrav beregnet på grunnlag av konsoliderte data nevnt i artikkel 335 nr. 1 bokstav a)-c) i denne forordning, i samsvar med reglene i avdeling I kapittel VI avsnitt 4 i direktiv 2009/138/EF,
- b) den forholdsvise andelen av solvenskapitalkravet for hvert foretak nevnt i artikkel 335 nr. 1 bokstav d) i denne forordning; for et tilknyttet tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak som ikke er et datterforetak, skal solvenskapitalkravet beregnes som om foretaket hadde sitt hovedkontor i Unionen,
- c) for foretak nevnt i artikkel 335 nr. 1 bokstav e) i denne forordning, den forholdsvise andelen av kapitalkravene for kredittinstitusjoner, verdipapirforetak og finansinstitusjoner, forvaltere av alternative investeringsfond, forvaltningsselskap for UCITS-fond og tjenestepensjonsforetak i henhold til direktiv 2003/41/EF, beregnet i samsvar med de relevante sektorreglene og den forholdsvise andelen av de teoretiske kapitalkravene for ikke-regulerte foretak som utøver finansiell virksomhet,
- d) for foretak nevnt i artikkel 335 nr. 1 bokstav f) i denne forordning, det beløpet som er fastsatt i samsvar med artikkel 13, artikkel 168-171, artikkel 182-187 og artikkel 188 i denne forordning.

*Artikkel 337*

**Metode 1: Fastsettelse av den lokale valutaen for beregning av valutarisiko**

Dersom gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav beregnes helt eller delvis etter standardformelen, skal den lokale valutaen nevnt i artikkel 188 nr. 1 anses å være den valutaen som benyttes ved utarbeidingen av konsernregnskapet.

*Artikkel 338*

**Metode 1: Gruppespesifikke parametere**

1. Gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav kan med den gruppetilsynsførende myndighetens godkjenning og innenfor rammen av standardformelen beregnes ved at et delsett av standardparametrene fastsatt i artikkel 218, erstattes med parametere som er spesifikke for gruppen («gruppespesifikke parametere»).
2. Data som benyttes for å beregne gruppespesifikke parametere, skal oppfylle kriteriene i artikkel 104 nr. 7 i direktiv 2009/138/EF og artikkel 219 i denne forordning.
3. De standardiserte metodene som benyttes for å beregne de gruppespesifikke parametrene, er de metodene som angis i artikkel 220 i denne forordning.
4. Ved anvendelsen av denne artikkel skal alle henvisninger i artikkel 218-220 i denne forordning til «foretakspesifikke parametere» forstås som en henvisning til «gruppespesifikke parametere», og enhver henvisning til «forsikrings- og gjenforsikringsforetak» skal forstås som en henvisning til «det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller det blandede finansielle holdingselskapet» som søker om å få benytte gruppespesifikke parametere.

*Artikkel 339*

**Metode 1: Beste estimat**

1. Det konsoliderte beste estimatet for forsikringstekniske avsetninger på grunnlag av de konsoliderte dataene skal være lik summen av følgende:
  - a) beste estimat for det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket beregnet i samsvar med artikkel 75-86 i direktiv 2009/138/EF,

b) den forholdsvis andelen som er nevnt i artikkel 221 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF, av det beste estimatet, beregnet i samsvar med artikkel 75-86 i nevnte direktiv, for tilknyttede forsikrings- eller gjenforsikringsforetak og tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak nevnt i artikkel 335 nr. 1 bokstav a) og c) i denne forordning.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal gruppeinterne transaksjoner ikke inngå i de beste estimatene for det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og hvert enkelt tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak og tredjestatsforsikrings- og -gjenforsikringsforetak. I forbindelse med gruppeinterne gjenforsikringsavtaler skal alle følgende justeringer foretas:

a) beste estimat for foretaket som overtar risiko, skal ikke omfatte kontantstrømmer knyttet til forpliktelse i de gruppeinterne gjenforsikringsavtalene,

b) det foretaket som overdrar risikoen, skal ikke innregne beløp som kan innkreves i henhold til gruppeinterne gjenforsikringsavtaler.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 kan det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak begrense dokumentasjonen og listen over data nevnt i artikkel 265 til de dataene som benyttes ved beregning av justeringene av det beste estimatet omhandlet i nr. 2.

#### *Artikkel 340*

##### **Metode 1: Risikomargin**

Den konsoliderte risikomarginen for forsikringstekniske avsetninger på grunnlag av konsoliderte data skal være lik summen av følgende:

a) risikomarginen for det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket,

b) den forholdsvis andelen som er nevnt i artikkel 221 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF, av risikomarginen for tilknyttede forsikrings- eller gjenforsikringsforetak og tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak nevnt i artikkel 335 nr. 1 bokstav a) og c) i denne forordning.

#### *Artikkel 341*

##### **Kombinasjon av metode 1 og 2: Gruppens konsoliderte minstesolvenskapalkrav**

Dersom den gruppertilsynsførende myndigheten i samsvar med artikkel 220 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF beslutter å anvende en kombinasjon av metode 1 og 2 for gruppen, skal gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav beregnet for den delen av gruppen som omfattes av metode 1, være det minstesolvenskapitalkravet som er fastsatt i samsvar med kravene i artikkel 230 nr. 2 annet ledd i nevnte direktiv.

#### *Artikkel 342*

##### **Metode 2: Utelukkelse av kapital som skapes innenfor en gruppe, i forbindelse med det beste estimatet**

1. Gruppens samlede anerkjente ansvarlige kapital skal justeres for å eliminere virkningen av en gruppeintern transaksjon dersom virkningen av den gruppeinterne transaksjonen påvirker de beste estimatene for forsikrings- og gjenforsikringsforetak på en slik måte at beløpet i nr. 2 varierer avhengig av hvorvidt den gruppeinterne transaksjonen elimineres i beregningen av beløpet.

2. Beløpet nevnt i nr. 1 skal være summen av følgende:

a) beste estimat for det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket beregnet i samsvar med artikkel 75-86 i direktiv 2009/138/EF,

b) den forholdsvis andelen som er nevnt i artikkel 221 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, av det beste estimatet, beregnet i samsvar med artikkel 75-86 i nevnte direktiv, for hvert tilknyttet forsikrings- og gjenforsikringsforetak og tilknyttet tredjestatsforsikrings- og -gjenforsikringsforetak.

## KAPITTEL II

## INTERNE MODELLER FOR BEREGNING AV GRUPPENS KONSOLIDERTE SOLVENSKAPITALKRAV

## AVSNITT 1

*Fullle og partielle interne modeller som benyttes utelukkende for å beregne gruppens solvenskapitalkrav**Artikkel 343***Søknad om å bruke en intern modell utelukkende for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav**

1. Søknaden om å få beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav med en intern modell i samsvar med artikkel 230 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF skal inngis skriftlig til den gruppetilsynsførende myndigheten på et offisielt språk i den gruppetilsynsførende myndighetens medlemsstat eller på et språk som den gruppetilsynsførende myndigheten på forhånd har godkjent.
2. Ved anvendelsen av dette kapittel skal tilsynsmyndighetene i alle de medlemsstater der tilknyttede foretak som er omfattet av den interne modellen, har sitt hovedkontor, kalles «tilsynsmyndighetene som deltar i behandlingen av søknaden».
3. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal umiddelbart underrette tilsynskollegiet om mottakelsen av søknaden og oversende søknaden til de øvrige tilsynsmyndighetene som deltar i behandlingen av søknaden.
4. En anmodning fra en tilsynsmyndighet som deltar i behandlingen av søknaden, om at hele eller deler av søknaden skal skrives på et annet språk enn det som ble benyttet i søknaden til den gruppetilsynsførende myndigheten, skal først rettes til den gruppetilsynsførende myndigheten. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal etter samråd med de øvrige tilsynsmyndighetene som deltar i behandlingen av søknaden, kreve at søknaden, eller den relevante delen av søknaden, skrives på et språk som de fleste av de berørte tilsynsmyndighetene forstår.
5. I tillegg til dokumentene og opplysningene som kreves i henhold til artikkel 112 og 113 i direktiv 2009/138/EF, skal en søknad om tillatelse til å benytte en intern modell for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav omfatte alle følgende dokumenter og opplysninger:
  - a) med hensyn til modellens anvendelsesområde:
    - i) en liste over de tilknyttede foretakene som er omfattet av anvendelsesområdet til den interne modellen for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav; listen skal for hvert foretak omfatte en henvisning til dets tilsynsmyndighet, de bransjene som det tilknyttede forsikrings- og gjenforsikringsforetak tegner, den metoden som benyttes for å fastsette de konsoliderte dataene i samsvar med artikkel 335 i denne forordning, og den forholdsvise andelen i henhold til artikkel 221 i direktiv 2009/138/EF,
    - ii) gruppens juridiske form og organisasjonsstruktur med en beskrivelse av alle datterforetak, vesentlige tilknyttede foretak i henhold til artikkel 256a i direktiv 2009/138/EF og vesentlige filialer i henhold til artikkel 354 nr. 1 i denne forordning, og opplysninger om relevant virksomhet og relevante transaksjoner i gruppen, med mindre disse opplysningene ikke har endret seg siden den siste regelmessige tilsynsrapporteringen for gruppen i henhold til artikkel 373 i denne forordning,
    - iii) dersom det er relevant, en liste over de tilknyttede foretakene som er utelukket fra anvendelsesområdet til den partielle interne modellen for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav, og begrunnelsen for at de er utelukket; det skal framlegges en beskrivelse av de metodene som er benyttet for å vurdere risikoene i disse utelukkede tilknyttede foretakene, for å vise at utelukkelsen ikke medfører at de samlede risikoene som gruppen er eksponert for, undervurderes; i søknaden skal det godtgjøres at gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav beregnet ved hjelp av en kombinasjon av den interne modellen og standardformelen på en hensiktsmessig måte gjenspeiler gruppens generelle risikoprofil,
    - iv) for hvert tilknyttet foretak som er omfattet av anvendelsesområdet for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav, en begrunnelse av hvorfor den interne modellen omfatter et tilknyttet foretak med sikte på beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav, men ikke benyttes for å beregne det tilknyttede foretakets solvenskapitalkrav; for dette formål og for å begrunne hvorfor en søknad ikke inngis i samsvar med framgangsmåten i artikkel 231 i direktiv 2009/138/EF skal søknaden omfatte en forklaring av forskjellene og samsillet mellom den interne modellen som benyttes for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav, og en intern modell som benyttes for å beregne solvenskapitalkravet for ethvert av de tilknyttede forsikrings- eller gjenforsikringsforetakene som tilsynsmyndigheten tidligere har godkjent; det deltakende foretaket skal framlegge opplysninger om eventuelle framtidige planer om å utvide den interne modellens anvendelsesområde slik at den også omfatter beregning av solvenskapitalkravet for ethvert tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak,
  - b) med hensyn til gruppens kapitalkrav:
    - i) en estimering av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav beregnet ved hjelp av den interne modellen og med standardformelen for det siste tidspunktet før søknaden da gruppens konsoliderte kapitalkrav ble beregnet med standardformelen,
    - ii) solvenskapitalkravet for hvert tilknyttet foretak beregnet med standardformelen for det siste tidspunktet før søknaden,
    - iii) dersom det er relevant, det lovfestede kapitalkravet for tilknyttede foretak som også er regulerte foretak, unntatt forsikrings-

og gjenforsikringsforetak som er omfattet av anvendelsesområdet til den interne modellen for det siste tidspunkt før søknaden da gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav ble beregnet med standardformelen,

- iv) en forklaring av forskjellen mellom summen av solvenskapitalkravet for alle tilknyttede forsikrings- og gjenforsikringsforetak i gruppen og gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav beregnet med den interne modellen.

Dersom en søknad inngis før et solvenskapitalkrav skal beregnes, skal solvenskapitalkravene nevnt i punkt i)-iii) beregnes for et tidspunkt som ligger før datoen for inngivelse av søknaden.

#### *Artikkel 344*

##### **Behandling av søknaden om å bruke en intern modell utelukkende for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav**

1. Før den gruppetilsynsførende myndigheten treffer sin endelige beslutning, skal de den rådføre seg med tilsynsmyndighetene som deltar i behandlingen av søknaden, for å sikre korrekt behandling av søknaden og, dersom det er relevant, anmode søkeren om å inngi en søknad i henhold til artikkel 231 i direktiv 2009/138/EF.
2. De tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet som ikke er tilsynsmyndighetene som deltar i behandlingen av søknaden, som nevnt i artikkel 343 nr. 2, skal også kunne delta i behandlingen av søknaden. Deres deltakelse skal begrenses til å identifisere og forebygge følgende omstendigheter:
  - a) at utelukkelse av deler av virksomheten fra anvendelsesområdet til den interne modellen medfører en vesentlig undervurdering av gruppens risiko,
  - b) at den interne modellen er i strid med en intern modell som tilsynsmyndighetene tidligere har godkjent eller vurderer med sikte på godkjenning, og som er benyttet for å beregne solvenskapitalkravet for et av de tilknyttede forsikrings- eller gjenforsikringsforetakene.
3. Dersom det er relevant, skal behandlingen av søknaden omfatte en evaluering av hvorvidt den begrunnelsen som er gitt i samsvar med artikkel 343 nr. 5 bokstav a) iii), for at tilknyttede foretak er utelukket fra den interne modellen for beregning av gruppens solvens, er egnet for å godtgjøre at de generelle risikoene som gruppen er eksponert for, ikke undervurderes ved bruk av en partiell intern modell.
4. Behandlingen av søknaden skal omfatte en evaluering av hvorvidt den begrunnelsen som er gitt i samsvar med artikkel 343 nr. 5 bokstav a) iv), for at den interne modellen omfatter et tilknyttet foretak ved beregningen av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav, men ikke benyttes for å beregne solvenskapitalkravet for det tilknyttede foretaket, er egnet for å berette at en søknad ikke er inngitt i samsvar med framgangsmåten i artikkel 231 i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 345*

##### **Beslutning om søknaden om tillatelse og overgangsplan for å utvide anvendelsesområdet for en partiell intern modell som benyttes utelukkende for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav**

1. Etter å ha rådført seg med de øvrige tilsynsmyndighetene i samsvar med artikkel 344 nr. 1 og 2, skal den gruppetilsynsførende myndigheten treffe sin egen beslutning om søknaden. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal framlegge sin beslutning for det deltakende foretaket og de øvrige tilsynsmyndighetene som deltar i behandlingen av søknaden. Beslutningen skal framlegges på et offisielt språk i den gruppetilsynsførende myndighetens medlemsstat.
2. Dersom tilsynsmyndighetene som deltar i behandlingen av søknaden, omfatter tilsynsmyndigheter fra flere enn én medlemsstat, skal den gruppetilsynsførende myndigheten etter samråd med de øvrige tilsynsmyndighetene og gruppen framlegge beslutningen nevnt i nr. 1 på et annet språk som de fleste av de øvrige tilsynsmyndigheter forstår.
3. Etter samråd med de øvrige tilsynsmyndighetene i henhold til artikkel 344 nr. 1 og 2 kan den gruppetilsynsførende myndigheten kreve at søkeren framlegger en realistisk overgangsplan for å utvide den interne modellens anvendelsesområde.
4. Når en intern modell har blitt godkjent i henhold til artikkel 230 i direktiv 2009/138/EF for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav, skal enhver senere søknad om tillatelse til å benytte samme interne modell for beregning av solvenskapitalkravet for et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i gruppen følge framgangsmåten i artikkel 231 i direktiv 2009/138/EF.



*Artikkel 346*

**Anvendelseskrav for interne modeller som benyttes utelukkende for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav**

1. Dersom en intern modell benyttes for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav i samsvar med artikkel 230 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, skal kravene i artikkel 223-227 i denne forordning oppfylles av alle følgende foretak eller selskaper:
  - a) det deltakende foretaket som beregner gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav på grunnlag av den interne modellen,
  - b) hvert tilknyttet forsikrings- og gjenforsikringsforetak som har en virksomhet som er helt eller delvis omfattet av anvendelsesområdet til den interne modellen, men bare i forbindelse med resultatet av den interne modellen på gruppenivå,
  - c) hvert tilknyttet forsikringsholdingselskap eller blandet finansielt holdingselskap som har en virksomhet som er helt eller delvis omfattet av anvendelsesområdet til den interne modellen, men bare i forbindelse med resultatet av den interne modellen på gruppenivå.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak eller forsikringsholdingselskap eller blandet finansielt holdingselskap oppfylle kravene i artikkel 225 i denne forordning bare for de delene av den interne modellen som dekker risikoen for dette foretaket og risikoen for dets tilknyttede foretak.

*AVSNITT 2*

***Bruk av en gruppeintern modell***

*Artikkel 347*

**Søknad om tillatelse til å benytte en gruppeintern modell**

1. Ved anvendelsen av dette avsnitt menes med «gruppeintern modell» en intern modell som benyttes for å beregne gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav samt solvenskapitalkravet for et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i gruppen, som omhandlet i artikkel 231 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF.
2. En søknad om tillatelse til å benytte en gruppeintern modell skal inngis skriftlig på et offisielt språk i den gruppetilsynsførende myndighetens medlemsstat eller på et språk som den gruppetilsynsførende myndigheten på forhånd har godkjent.
3. Ved anvendelsen av dette avsnitt skal den gruppetilsynsførende myndigheten og tilsynsmyndighetene i alle medlemsstater der hvert enkelt tilknyttet forsikrings- og gjenforsikringsforetak som søker om tillatelse til å benytte den gruppeinterne modellen for å beregne solvenskapitalkrav, har sitt hovedkontor, kalles «de berørte tilsynsmyndighetene».
4. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal umiddelbart underrette tilsynskollegiet om mottakelsen av søknaden og videresende søknaden til de øvrige berørte tilsynsmyndighetene og til andre tilsynsmyndigheter som deltar i behandlingen av søknaden.
5. De berørte tilsynsmyndighetene kan anmode om at hele eller deler av søknaden skal skrives på et annet språk enn det som ble benyttet i søknaden til den gruppetilsynsførende myndigheten. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal etter samråd med de øvrige berørte tilsynsmyndighetene kreve at søkeren skal skrive søknaden, eller den relevante delen av søknaden, på dette andre språket eller et språk som de fleste av de øvrige berørte tilsynsmyndighetene forstår.
6. En søknad om tillatelse til å benytte en gruppeintern modell skal omfatte følgende dokumenter og opplysninger, dersom det er relevant:
  - a) de dokumentene og opplysningene som kreves i artikkel 343 nr. 5, i forbindelse med anvendelsen av en intern modell for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav; i forbindelse med artikkel 343 nr. 5 bokstav a) i) skal dokumentasjonen også omfatte en liste over alle forsikrings- og gjenforsikringsforetak som søker om tillatelse til å benytte den gruppeinterne modellen for å beregne sitt solvenskapitalkrav,
  - b) de dokumentene som kreves i avdeling I kapittel VI avsnitt 4 underavsnitt 3 i direktiv 2009/138/EF, i forbindelse med anvendelsen av en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet for hvert forsikrings- eller gjenforsikringsforetak i gruppen som søker om tillatelse til å benytte den gruppeinterne modellen for å beregne sitt solvenskapitalkrav; for dette formål kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket begrense disse dokumentene til dokumenter med et innhold som ikke allerede finnes i dokumentene som

det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har framlagt i samsvar med bokstav a).

#### *Artikkel 348*

##### **Vurdering av om en søknad om tillatelse til å benytte en intern modell er fullstendig**

1. Innen 45 dager etter mottak av søknaden skal den gruppetsylsynsførende myndigheten avgjøre om søknaden er fullstendig. En søknad skal anses som fullstendig dersom den omfatter all dokumentasjon som angis i artikkel 347.
2. Dersom den gruppetsylsynsførende myndigheten anser at søknaden ikke er fullstendig, skal den umiddelbart underrette søkeren om at den perioden på seks måneder som er nevnt i artikkel 231 i direktiv 2009/138/EF, ennå ikke er påbegynt, og angi hvilke dokumenter som mangler for at søknaden skal være fullstendig.
3. Dersom den gruppetsylsynsførende myndigheten anser at søknaden er fullstendig, skal den umiddelbart underrette søkeren om at søknaden er fullstendig, og om hvilken dato perioden på seks måneder som er nevnt i artikkel 231 i direktiv 2009/138/EF, begynner. Denne datoen skal være den dagen en fullstendig søknad ble mottatt.

#### *Artikkel 349*

##### **Felles beslutning om søknaden og overgangsplanen for å utvide modellens anvendelsesområde**

1. Før den gruppetsylsynsførende myndigheten treffer en felles beslutning med de øvrige berørte tilsynsmyndighetene, som nevnt i artikkel 231 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, skal den rådføre seg med øvrige tilsynsmyndigheter som deltar i behandlingen av søknaden, i samsvar med artikkel 343 nr. 2 i denne forordning.
2. Tilsynsmyndighetenes felles beslutning skal skrives på et offisielt språk i den gruppetsylsynsførende myndighetens medlemsstat. Den gruppetsylsynsførende myndigheten skal framlegge beslutningen for søkeren og hver berørt myndighet, oversatt til et offisielt språk i den medlemsstaten der søkeren har sitt hovedkontor. Hvert tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som søker om tillatelse til å benytte den gruppeinterne modellen for å beregne sitt solvenskapitalkrav, skal få den felles beslutningen eller, dersom det er relevant, en oversettelse av beslutningen, fra tilsynsmyndigheten som har godkjent vedkommende foretak.
3. De berørte tilsynsmyndighetene kan i sin felles beslutning kreve at søkeren framlegger en realistisk overgangsplan for å utvide den gruppeinterne modellens anvendelsesområde.

#### *Artikkel 350*

##### **Anvendelseskrav for gruppeinterne modeller**

1. Dersom en gruppeintern modell benyttes i samsvar med artikkel 231 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, skal kravene i artikkel 223-227 i denne forordning oppfylles av følgende foretak:
  - a) det deltakende foretaket som beregner gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav på grunnlag av den interne modellen, i forbindelse med resultatet av den interne modellen på gruppenivå og, når det gjelder et deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, også i forbindelse med resultatet av den interne modellen på dette foretakets nivå,
  - b) hvert tilknyttet forsikrings- og gjenforsikringsforetak som beregner sitt solvenskapitalkrav på grunnlag av den gruppeinterne modellen, både i forbindelse med resultatet av den interne modellen på gruppenivå og på foretaksnivå,
  - c) ethvert annet tilknyttet forsikrings- og gjenforsikringsforetak med en virksomhet som er helt eller delvis omfattet av anvendelsesområdet til den gruppeinterne modellen, men bare i forbindelse med resultatet av den interne modellen på gruppenivå,
  - d) hvert tilknyttet forsikringsholdingselskap eller blandet finansielt holdingselskap som har en virksomhet som er helt eller delvis omfattet av anvendelsesområdet til den gruppeinterne modellen, men bare i forbindelse med resultatet av den interne modellen på gruppenivå.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak eller forsikringsholdingselskap eller blandet finansielt

holdingselskap oppfylle kravene i artikkel 225 i denne forordning bare for de delene av den gruppeinterne modellen som dekker risikoen for dette foretaket og risikoen for dets tilknyttede foretak.

### KAPITTEL III

#### TILSYN MED GRUPPESOLVENS FOR GRUPPER MED SENTRALISERT RISIKOSTYRING

##### *Artikkel 351*

##### **Vurdering av vilkår: kriterier**

1. Ved vurderingen av hvorvidt morforetakets risikostyringsprosesser og internkontrollordninger omfatter datterforetaket i samsvar med artikkel 236 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, skal den gruppetilsynsførende myndigheten og de øvrige berørte tilsynsmyndighetene vurdere om alle følgende kriterier er oppfylt:
  - a) risikostyringsfunksjonen nevnt i artikkel 44 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF utøves i vesentlig omfang av morforetaket for datterforetaket på en slik måte at morforetaket utfører de fleste av risikostyringsfunksjonens oppgaver som angis i artikkel 269 i denne forordning,
  - b) funksjonen for kontroll av overholdelse, som er nevnt i artikkel 46 i direktiv 2009/138/EF, utøves i vesentlig omfang av morforetaket for datterforetaket på en slik måte at morforetaket utfører de fleste av denne funksjonens oppgaver som angis i artikkel 270 i denne forordning,
  - c) datterforetaket oppfyller kravene til utkontraktering som angis i artikkel 49 i direktiv 2009/138/EF, i forbindelse med morforetakets virksomhet knyttet til risikostyring og kontroll av overholdelse.
2. Ved vurderingen av hvorvidt datterforetaket ledes forsvarlig i henhold til artikkel 236 bokstav b) i direktiv 2009/138/EF, skal den gruppetilsynsførende myndigheten og de øvrige berørte tilsynsmyndighetene vurdere om alle følgende kriterier er oppfylt:
  - a) gruppens system for risikostyring og internkontroll, som omhandlet i artikkel 246 i direktiv 2009/138/EF, er tilstrekkelig effektivt og medfører ikke en situasjon som tilsvarer et vesentlig avvik som omhandlet i artikkel 37 nr. 1 bokstav c) i nevnte direktiv,
  - b) datterforetakets system for risikostyring og internkontroll, som omhandlet i artikkel 41 i direktiv 2009/138/EF, er tilstrekkelig effektivt og medfører ikke en situasjon som tilsvarer et vesentlig avvik som omhandlet i artikkel 37 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2009/138/EF,
  - c) datterforetakets system for risikostyring og internkontroll, som omhandlet i artikkel 41 i direktiv 2009/138/EF, forringes ikke av morforetakets risikostyringsfunksjoner og funksjoner for kontroll av overholdelse, som omfatter datterforetaket.

##### *Artikkel 352*

##### **Vurdering av vilkår: framgangsmåter**

1. Ved anvendelsen av dette kapittel menes med «de berørte tilsynsmyndighetene» tilsynsmyndighetene i de medlemsstatene der de datterforetakene som har fått tillatelse til å bli omfattet av artikkel 238 og 239 i direktiv 2009/138/EF, har sitt hovedkontor.
2. Dersom morforetaket beslutter å inngi søknader for flere datterforetak samtidig, skal disse søknadene behandles i fellesskap av den gruppetilsynsførende myndigheten og de øvrige berørte tilsynsmyndighetene i samsvar med artikkel 237 i direktiv 2009/138/EF.

##### *Artikkel 353*

##### **Vurdering av en krisesituasjon: kriterier**

Ved vurderingen av hvorvidt en situasjon kan anses som en krisesituasjon i henhold til artikkel 239 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, skal den tilsynsmyndigheten som har godkjent datterforetaket, vurdere om følgende kriterier er oppfylt:

- 1) den tiden som kreves for å samarbeide, utveksle opplysninger og ha samråd med kollegiet, vil gjøre tiltakene som skal treffes, mindre effektive,
- 2) en forsinket anvendelse av de foreslåtte tiltakene vil sannsynligvis forringe datterforetakets finansielle vilkår ytterligere, slik at det er en risiko for at datterforetaket ikke vil oppfylle sitt minstekapitalkrav i de neste tre månedene.

## KAPITTEL IV

## SAMORDNING AV GRUPPETILSYN

## AVSNITT 1

*Tilsynskollegier**Artikkel 354***Deltakelse fra tilsynsmyndigheter for betydelige filialer og tilknyttede foretak**

1. Ved anvendelsen av artikkel 248 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF menes med «betydelig filial» av et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak en filial av et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som oppfyller minst ett av følgende vilkår:

- a) filialens årlige forfalte bruttopremie utgjør mer enn 5 % av gruppens årlige forfalte bruttopremie, målt på grunnlag av gruppens siste tilgjengelige konsernregnskap,
- b) filialens årlige forfalte bruttopremie utgjør mer enn 5 % av de samlede årlige forfalte bruttopremiene innenfor livsforsikring, skadeforsikring eller begge i den medlemsstaten der risikoen består, målt på grunnlag av det siste tilgjengelige finansregnskapet.

På eget initiativ eller etter en begrunnet anmodning fra tilsynsmyndigheten som har ansvar for tilsynet med filialen, skal den gruppetilsynsførende myndigheten, dersom filialen oppfyller minst ett av vilkårene i bokstav a) eller b), oppfordre denne tilsynsmyndigheten til å delta i enhver relevant virksomhet i tilsynskollegiet.

2. På eget initiativ eller etter begrunnet anmodning fra tilsynsmyndigheten som har ansvar for tilsynet med et tilknyttet foretak i gruppen, kan den gruppetilsynsførende myndigheten, når den anser det som hensiktsmessig for å sikre effektiv utveksling av opplysninger og lette gjennomføringen av gruppetilsynet, og etter samråd med øvrige berørte tilsynsmyndigheter i tilsynskollegiet, oppfordre denne tilsynsmyndigheten for et tilknyttet foretak til å delta i enhver relevant virksomhet i tilsynskollegiet.

*Artikkel 355***Samordningsavtaler**

- 1. Samordningsavtalene som skal inngås i samsvar med artikkel 248 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF, skal være skriftlige.
- 2. Samordningsavtalene skal med hensyn til både fortsatt drift og krisesituasjoner inneholde bestemmelser om følgende:
  - a) minstekravet til opplysninger som skal oversendes til den gruppetilsynsførende myndigheten av de øvrige tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet eller formidles av den gruppetilsynsførende myndigheten til de øvrige tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet,
  - b) språket for og hyppigheten av de opplysningene som skal oversendes til den gruppetilsynsførende myndigheten av de øvrige tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet eller formidles av den gruppetilsynsførende myndigheten til de øvrige tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet,
  - c) språket for og hyppigheten av de opplysningene som skal utveksles med øvrige berørte myndigheter,
  - d) forpliktelsen til å utarbeide en arbeidsplan som skal revideres minst hvert år og godkjennes av tilsynskollegiet for å samordne kollegiets virksomhet i de neste tolv månedene,
  - e) en kriseplan som godkjennes av tilsynskollegiet.
- 3. Kriseplanen nevnt i nr. 2 bokstav e) skal tilpasses forsikrings- eller gjenforsikringsgruppens risikoer. Den skal inneholde bestemmelser som omfatter følgende:
  - a) konstatering av at det foreligger en krise,
  - b) forberedelse av krisehåndtering,
  - c) krisevurdering,
  - d) krisehåndtering,

e) ekstern kommunikasjon.

4. Kriseplanen skal inneholde et krav om at alle følgende opplysninger, så snart de blir tilgjengelige, skal utveksles mellom tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet:

- a) en beskrivelse av krisesituasjonen, med angivelse av eventuelle følger for forsikringstakerne og på finansmarkedene,
  - b) en angivelse av de foretakene i gruppen som påvirkes av krisesituasjonen nevnt i bokstav a), med relevante opplysninger om deres finansielle stilling,
  - c) en oversikt over eventuelle tiltak som er truffet av gruppen i forbindelse med krisesituasjonen nevnt i bokstav a),
  - d) en oversikt over eventuelle tiltak som er truffet av de berørte tilsynsmyndighetene i forbindelse med krisesituasjonen nevnt i bokstav a), og en beskrivelse av eventuelle eksisterende nasjonale tiltak som er relevante for å håndtere og løse krisen.
5. Samordningsavtalene nevnt i nr. 2 skal regelmessig testes og gjennomgås av tilsynskollegiet.

#### *Artikkel 356*

#### **Tilsynsmyndighetenes godkjenning av gruppespesifikke parametere**

1. En søknad om tillatelse til å anvende gruppespesifikke parametere, som omhandlet i artikkel 338, skal inngis skriftlig til den gruppetilsynsførende myndigheten av det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller det blandede finansielle holdingselskapet (i denne artikkel kalt «søkeren») på et av de offisielle språkene i den gruppetilsynsførende myndighetens medlemsstat eller på et språk som den gruppetilsynsførende myndigheten på forhånd har godkjent.
2. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal umiddelbart underrette de øvrige tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet om mottakelsen av søknaden, og skal videresende søknaden til de øvrige tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet.
3. Før den gruppetilsynsførende myndigheten treffer sin endelige beslutning, skal den rådføre seg med de øvrige tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet. Etter dette samrådet skal den gruppetilsynsførende myndigheten treffe sin beslutning om søknaden. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal framlegge sin beslutning for søkeren og de øvrige berørte tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet. Beslutningen skal skrives på et offisielt språk i den gruppetilsynsførende myndighetens medlemsstat samt på et annet språk som de fleste av de øvrige tilsynsmyndighetene forstår.

#### *AVSNITT 2*

#### ***Utteksling av opplysninger***

#### *Artikkel 357*

#### **Opplysninger som skal utveksles systematisk**

1. Opplysningene nevnt i nr. 2 og 3 skal utveksles systematisk mellom tilsynsmyndighetene i kollegiet, med mindre de innenfor rammen av en samordningsavtale i samsvar med artikkel 355 nr. 2 bokstav a) beslutter at deler av opplysningene ikke er nødvendige for tilsynskollegiets virksomhet. Uttvekslingen skal skje enten ved at opplysningene oversendes eller ved at det gis tilgang til dem.
2. De øvrige tilsynsmyndighetene i tilsynskollegiet skal systematisk utveksle følgende opplysninger med den gruppetilsynsførende myndigheten for hvert tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som er omfattet av gruppetilsynet:
  - a) rapporten om solvens og finansiell stilling, med mindre den gruppetilsynsførende myndigheten i henhold til artikkel 256 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF har gitt sitt samtykke til at det framlegges en samlet rapport om solvens og finansiell stilling for datterforetak i gruppen,
  - b) den regelmessige tilsynsrapporten samt relevante årlige og kvartalsvise kvantitative skjemaer,
  - c) den berørte tilsynsmyndighetens konklusjoner etter tilsynsprosessen for hvert enkelt foretak.
3. Den gruppetilsynsførende myndigheten skal systematisk utveksle følgende opplysninger med de øvrige tilsynsmyndighetene i

kollegiet:

- a) når det gjelder det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller det blandede finansielle holdingselskapet:
  - i) rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling på gruppenivå,
  - ii) gruppens regelmessige tilsynsrapport samt relevante årlige og kvartalsvise kvantitative skjemaer,
  - iii) den gruppetilsynsførende myndighetens konklusjoner etter tilsynsprosessen på gruppenivå,
- b) når det gjelder hvert enkelt tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som er omfattet av gruppetilsynet, opplysningene nevnt i nr. 2.

### AVSNITT 3

#### *Nasjonalt eller regionalt tilsyn med undergrupper*

##### *Artikkel 358*

Dersom medlemsstatene tillater at tilsynsmyndighetene utøver gruppetilsyn for en undergruppe i henhold til artikkel 216 eller 217 i direktiv 2009/138/EF, skal tilsynsmyndighetene beslutte å gjøre dette bare under omstendigheter der det er berettiget på grunn av objektive forskjeller mellom undergruppens og gruppens virksomheter, organisasjon eller risikoprofil.

### KAPITTEL V

#### OFFENTLIGGJØRING

##### AVSNITT 1

#### *Rapport om gruppens solvens og finansielle stilling*

##### *Artikkel 359*

#### **Struktur og innhold**

Artikkel 290-298 i denne forordning får anvendelse på rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling, som deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal offentliggjøre. I tillegg skal rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling inneholde alle følgende opplysninger:

- a) når det gjelder gruppens virksomhet og resultater:
  - i) en beskrivelse av gruppens juridiske struktur samt styrings- og organisasjonsstruktur, med en beskrivelse av alle datterforetak, vesentlige tilknyttede foretak i henhold til artikkel 256a i direktiv 2009/138/EF og betydelige filialer i henhold til artikkel 354 nr. 1 i denne forordning,
  - ii) kvalitative og kvantitative opplysninger om relevante virksomheter og transaksjoner i gruppen,
- b) når det gjelder gruppens system for risikostyring og internkontroll:
  - i) en beskrivelse av hvordan risikostyringen, internkontrollsystemene og rapporteringsrutinene gjennomføres på samme måte i alle foretak som er omfattet av gruppetilsynet i henhold til artikkel 246 i direktiv 2009/138/EF,
  - ii) dersom det er relevant, en erklæring om at det deltakende forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet har benyttet muligheten som er fastsatt i artikkel 246 nr. 4 tredje ledd i direktiv 2009/138/EF,
  - iii) opplysninger om eventuelle vesentlige gruppeinterne utkontrakteringavtaler,
- c) når det gjelder gruppens risikoprofil: kvalitative og kvantitative opplysninger om en eventuell vesentlig risikokonsentrasjon på gruppenivå, i samsvar med artikkel 376 i denne forordning,
- d) når det gjelder gruppens verdsetting for solvensformål: dersom grunnlagene, metodene og hovedforutsetningene som benyttes på gruppenivå ved verdsetting for solvensformål av gruppens eiendeler, forsikringstekniske avsetninger og andre forpliktelser, skiller seg vesentlig fra dem som benyttes av noen av dets datterforetak ved verdsetting for solvensformål av eiendeler,

forsikringstekniske avsetninger og andre forpliktelser, en kvantitativ og kvalitativ forklaring av eventuelle vesentlige forskjeller,

e) når det gjelder gruppens kapitalforvaltning:

- i) hvorvidt metode 1 eller metode 2, i samsvar med artikkel 230 og 233 i direktiv 2009/138/EF, benyttes for å beregne gruppesolvens, og hvilke tilknyttede foretak metode 2 anvendes på når en kombinasjon av metode 1 og 2 benyttes,
- ii) kvalitative og kvantitative opplysninger om eventuelle vesentlige begrensninger av muligheten til å erstatte og overføre ansvarlig kapital som kan dekke gruppens solvenskapitalkrav,
- iii) dersom metode 1 benyttes for å beregne gruppesolvens, verdien av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav med særskilt angivelse av beløpene som er omhandlet i artikkel 336 i denne forordning,
- iv) kvalitative og kvantitative opplysninger om vesentlige kilder til gruppens diversifiseringseffekter,
- v) dersom det er relevant, summen av beløpene som er omhandlet i artikkel 230 nr. 2 annet ledd bokstav a) og b) i direktiv 2009/138/EF,
- vi) dersom det er relevant, en beskrivelse av de foretakene som er omfattet av en intern modell som benyttes for å beregne gruppens solvenskapitalkrav,
- vii) en beskrivelse av eventuelle vesentlige forskjeller mellom en intern modell som benyttes i de enkelte foretakene, og en intern modell som benyttes for å beregne gruppens solvenskapitalkrav.

#### *Artikkel 360*

#### **Språk**

1. Deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal offentliggjøre rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling på det eller de språkene som den gruppetilsynsførende myndigheten fastsetter.
2. Dersom tilsynskollegiet omfatter tilsynsmyndigheter fra flere enn én medlemsstat, kan den gruppetilsynsførende myndigheten etter samråd med de øvrige berørte tilsynsmyndigheter og gruppen kreve at det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet også skal skrive rapporten nevnt i nr. 1 på et annet språk som de fleste av de øvrige berørte tilsynsmyndigheter forstår, som vedtatt i tilsynskollegiet.
3. Dersom et av forsikrings- eller gjenforsikringsdatterforetakene i det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet har sitt hovedkontor i en medlemsstat med et annet offisielt språk enn det eller de språkene som rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling er skrevet på i samsvar med nr. 1 og 2, skal det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet offentliggjøre et sammendrag av rapporten, oversatt til det eller de offisielle språkene i den medlemsstaten.

#### *Artikkel 361*

#### **Manglende offentliggjøring av opplysninger**

Artikkel 299 får anvendelse på manglende offentliggjøring av opplysninger i rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling som inngis av deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper.

#### *Artikkel 362*

#### **Frister**

Artikkel 300 får anvendelse på deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaks, forsikringsholdingselskapers eller blandede

finansielle holdingselskapers offentliggjøring av rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling. Ved anvendelsen av denne artikkel skal fristene nevnt i artikkel 300 forlenges med seks uker.

#### *Artikkel 363*

#### **Ajourføringer**

1. Dersom deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal offentliggjøre hensiktsmessige opplysninger om arten og virkningene av større hendelser som har vesentlig innvirkning på relevansen av deres rapport om gruppens solvens og finansielle stilling, skal de offentliggjøre en ajourført versjon av rapporten. Artikkel 359-361 i denne forordning får anvendelse på den ajourførte versjonen.
2. Uten at det berører kravene om umiddelbar offentliggjøring i artikkel 54 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, skal en ajourført versjon av rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling offentliggjøres snarest mulig etter en større hendelse som nevnt i nr. 1 i denne artikkel.

#### *Artikkel 364*

#### **Overgangsbestemmelser om sammenlignbare opplysninger**

Artikkel 303 får anvendelse på deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaks, forsikringsholdingselskapers eller blandede finansielle holdingselskapers offentliggjøring av sammenlignbare opplysninger.

#### *AVSNITT 2*

#### ***Samlet rapport om solvens og finansiell stilling***

#### *Artikkel 365*

#### **Struktur og innhold**

1. Dersom deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper offentliggjør en samlet rapport om solvens og finansiell stilling, får kravene i dette avsnitt anvendelse.
2. Den samlede rapporten om solvens og finansiell stilling skal i separate avsnitt inneholde de opplysningene som skal offentliggjøres på gruppenivå i henhold til artikkel 256 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, og de opplysningene som skal offentliggjøres i henhold til artikkel 51 og 53-55 i nevnte direktiv, for ethvert datterforetak som er omfattet av rapporten.
3. Opplysningene på gruppenivå og opplysningene for ethvert datterforetak som er omfattet av rapporten, skal ha den strukturen som angis i vedlegg XX. Deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper kan i forbindelse med framleggingen av de opplysningene som skal offentliggjøres for et omfattet datterforetak, henvise til opplysninger på gruppenivå, dersom disse opplysningene er av samme art og omfang.

#### *Artikkel 366*

#### **Språk**

1. Deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal offentliggjøre den samlede rapporten om solvens og finansiell stilling på det eller de språkene som den gruppetilsynsførende myndigheten fastsetter.
2. Dersom tilsynskollegiet omfatter tilsynsmyndigheter fra flere enn én medlemsstat, kan den gruppetilsynsførende myndigheten etter samråd med øvrige berørte tilsynsmyndigheter og gruppen kreve at det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket,



forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet også skal skrive rapporten nevnt i nr. 1 på et annet språk som de fleste av de øvrige berørte tilsynsmyndigheter forstår, som vedtatt i tilsynskollegiet.

3. Dersom et av datterforetakene som omfattes av den samlede rapporten om solvens og finansiell stilling, har sitt hovedkontor i en medlemsstat med et annet offisielt språk enn det eller de språkene som rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling er skrevet på i samsvar med nr. 1 og 2, kan den berørte tilsynsmyndigheten etter samråd med den gruppetilsynsførende myndigheten eller gruppen kreve at det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapene skal vedlegge en oversettelse av opplysningene om det berørte datterforetaket til det eller de offisielle språkene i denne medlemsstaten. Det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet skal framlegge en oversettelse til det eller de offisielle språkene i denne medlemsstaten av alle følgende opplysninger:

- a) sammendraget av opplysningene fra rapporten om gruppen,
- b) opplysningene fra rapporten om datterforetaket, med mindre den berørte tilsynsmyndigheten har gitt unntak.

#### *Artikkel 367*

#### **Manglende offentliggjøring av opplysninger**

1. Artikkel 361 får anvendelse på opplysningene på gruppenivå.
2. Artikkel 299 får anvendelse på opplysningene for datterforetak i gruppen.

#### *Artikkel 368*

#### **Frister**

Artikkel 300 i denne forordning får anvendelse på fristene for deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaks, forsikringsholdingselskapers eller blandede finansielle holdingselskapers offentliggjøring av den samlede rapporten om solvens og finansiell stilling. Ved anvendelsen av denne artikkel skal fristene nevnt i artikkel 300 forlenges med seks uker i en periode på høyst fire år fra 1. januar 2016.

#### *Artikkel 369*

#### **Ajourføringer**

1. Dersom deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal offentliggjøre hensiktsmessige opplysninger om arten og virkningene av større hendelser som har vesentlig innvirkning på relevansen av den samlede rapporten om solvens og finansiell stilling, skal de offentliggjøre en ajourført versjon av rapporten. Artikkel 365-367 i denne forordning får anvendelse på den ajourførte versjonen.
2. Uten at det berører kravene om umiddelbar offentliggjøring i artikkel 54 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, skal en ajourført versjon av den samlede rapporten om solvens og finansiell stilling offentliggjøres snarest mulig etter en større hendelse som nevnt i nr. 1.

#### *Artikkel 370*

#### **Henvising**

1. Dersom deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper offentliggjør en samlet rapport om solvens og finansiell stilling bare for noen av sine datterforetak, får alle følgende krav anvendelse:
  - a) de andre forsikrings- og gjenforsikringsforetakene som er datterforetak av det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet, skal i sine rapporter om solvens og finansiell stilling henvise til den offentliggjorte samlede rapporten om solvens og finansiell stilling,

b) den samlede rapporten om solvens og finansiell stilling som offentliggjøres i samsvar med artikkel 256 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, skal også inneholde en henvisning til rapporten om solvens og finansiell stilling fra de andre forsikrings- og gjenforsikringsforetakene.

2. Dersom deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper ikke offentliggjør en samlet rapport om solvens og finansiell stilling, skal de forsikrings- eller gjenforsikringsforetakene som er datterforetak av det berørte deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet, i sine rapporter om solvens og finansiell stilling henvide til den rapporten om gruppens solvens og finansielle stilling som offentliggjøres i samsvar med artikkel 256 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF.

#### *Artikkel 371*

### **Overgangsbestemmelser om sammenlignbare opplysninger**

Artikkel 303 får anvendelse på deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaks, forsikringsholdingselskapers eller blandede finansielle holdingselskapers offentliggjøring av sammenlignbare opplysninger.

## KAPITTEL VI

### **TILSYNSRAPPORTERING PÅ GRUPPENIVÅ**

#### *AVSNITT 1*

#### ***Regelmessig rapportering***

#### *Artikkel 372*

#### **Deler og innhold**

1. Artikkel 304-311 i denne forordning får anvendelse på de opplysningene som deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal framlegge for den gruppetilsynsførende myndigheten. Dersom alle forsikrings- og gjenforsikringsforetak i gruppen er unntatt fra forpliktelsen til kvartalsvis tilsynsrapportering i henhold til artikkel 35 nr. 6 i direktiv 2009/138/EF, skal gruppens regelmessige tilsynsrapport bare inneholde årlige kvantitative skjemaer. De årlige rapporteringsforpliktelsene skal ikke omfatte rapportering post for post dersom alle foretak i gruppen er unntatt fra dette i samsvar med artikkel 35 nr. 7 i nevnte direktiv.

2. Gruppens regelmessige tilsynsrapport skal inneholde alle følgende tilleggsopplysninger:

a) når det gjelder gruppens virksomhet og resultater:

- i) en liste over alle datterforetak, tilknyttede foretak og filialer,
- ii) en beskrivelse av virksomheter og kildene til overskudd eller tap for hvert vesentlige tilknyttede foretak i henhold til artikkel 256a i direktiv 2009/138/EF og hver betydelige filial i henhold til artikkel 354 nr. 1 i denne forordning,
- iii) en beskrivelse av hvert datterforetaks bidrag til gjennomføringen av gruppens strategi,
- iv) kvalitative og kvantitative opplysninger om vesentlige gruppeinterne transaksjoner mellom forsikrings- og gjenforsikringsforetak og gruppen, og verdien av disse transaksjonene i rapporteringsperioden og deres utestående balanser ved utgangen av rapporteringsperioden,

b) når det gjelder gruppens system for risikostyring og internkontroll:

- i) en beskrivelse av hvordan gruppens internkontrollordning oppfyller kravene i artikkel 246 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF,
- ii) dersom det er relevant, opplysninger om de datterforetakene som er omfattet av egenvurderingen av risiko og solvens, som omhandlet i artikkel 246 nr. 4 tredje ledd i direktiv 2009/138/EF,
- iii) kvalitative og kvantitative opplysninger om vesentlige spesifikke risikoer på gruppenivå,

c) når det gjelder gruppens kapitalforvaltning:

- i) kvalitative og kvantitative opplysninger om solvenskapitalkravet og ansvarlig kapital for hvert forsikrings- og gjenforsikringsforetak i gruppen, i det omfang det inngår i beregningen av gruppens solvensen,
- ii) kvalitative og kvantitative opplysninger om solvenskapitalkravet og ansvarlig kapital for hvert mellomliggende forsikringsholdingselskap, forsikringsholdingselskap, mellomliggende blandet finansielt holdingselskap, blandet finansielt holdingselskap og foretak som yter tilleggstjenester, i gruppen, i det omfang det inngår i beregningen av gruppens solvensen,
- iii) kvalitative og kvantitative opplysninger om solvenskravet og ansvarlig kapital for hvert tilknyttet foretak som er en kredittinstitusjon, et verdipapirforetak, en finansinstitusjon, et forvaltningsselskap for UCITS-fond, en forvalter av et alternativt investeringsfond eller et tjenestepensjonsforetak, i det omfang det inngår i beregningen av gruppens solvensen,
- iv) kvalitative og kvantitative opplysninger om det teoretiske solvenskravet og ansvarlig kapital for hvert tilknyttet foretak som er et ikke-regulert foretak som utøver finansiell virksomhet, i det omfang det inngår i beregningen av gruppens solvensen,
- v) kvalitative og kvantitative opplysninger om solvenskravet og ansvarlig kapital for hvert tilknyttet tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak, i det omfang det inngår i beregningen av gruppens solvensen; dersom metode 2 som omhandlet i artikkel 233 i direktiv 2009/138/EF benyttes i forbindelse med et tilknyttet tredjestatsforsikrings- eller -gjenforsikringsforetak som har hovedkontor i en tredjestat hvis solvensregler anses å være ekvivalente i samsvar med artikkel 227 i nevnte direktiv, skal solvenskapitalkravet og den tellende ansvarlige kapitalen som kan dekke dette kravet, slik dette er fastsatt av den berørte tredjestaten, angis separat,
- vi) kvalitative og kvantitative opplysninger om solvenskravet og ansvarlig kapital for ethvert annet tilknyttet foretak, i det omfang det inngår i beregningen av gruppens solvensen,
- vii) en beskrivelse av spesialforetak for verdipapirisering i gruppen, som oppfyller kravene i artikkel 211 i direktiv 2009/138/EF,
- viii) en beskrivelse av spesialforetak for verdipapirisering i gruppen, som er underlagt en tredjestats tilsynsmyndighet og oppfyller krav som tilsvarer kravene i artikkel 211 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF, med sikte på å beskrive den kontrollen som det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet har foretatt for å fastslå om kravene som stilles til disse spesialforetakene for verdipapirisering i tredjestaten, tilsvarer kravene i artikkel 211 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF,
- ix) en beskrivelse av hvert spesialforetak for verdipapirisering i gruppen, som ikke er nevnt i nr. vii) og viii), sammen med kvalitative og kvantitative opplysninger om disse foretakenes solvenskrav og ansvarlige kapital, i det omfang de inngår i beregningen av gruppens solvensen,
- x) dersom det er relevant, for alle tilknyttede forsikrings- og gjenforsikringsforetak som inngår i beregningen av gruppens solvensen, kvalitative og kvantitative opplysninger om hvordan foretaket oppfyller kravene i artikkel 222 nr. 2-5 i direktiv 2009/138/EF,
- xi) dersom det er relevant, kvalitative og kvantitative opplysninger om de postene i ansvarlig kapital som er omhandlet i artikkel 222 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, som ikke faktisk kan inngå i solvenskapitalkravet for det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet som gruppens solvensen beregnes for, herunder en beskrivelse av hvordan justeringen av gruppens ansvarlige kapital er foretatt,
- xii) dersom det er relevant, kvalitative opplysninger om begrunnelsene for klassifiseringen av postene i ansvarlig kapital som omhandlet i artikkel 332 og 333 i denne forordning.

#### *Artikkel 373*

#### **Frister**

Artikkel 312 i denne forordning får anvendelse på deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaks, forsikringsholdingselskapers eller blandede finansielle holdingselskapers framlegging av gruppens regelmessige tilsynsrapport. Ved anvendelsen av denne artikkel skal fristene nevnt i artikkel 312 forlenges med seks uker, unntatt for tilsynsrapporten om egenvurderingen av risiko og solvens.

#### *Artikkel 374*

#### **Språk**

Dersom tilsynskollegiet omfatter tilsynsmyndigheter fra flere enn én medlemsstat, kan den gruppetilsynsførende myndigheten etter samråd med de øvrige berørte tilsynsmyndighetene og gruppen kreve at det deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetaket,

forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet skal skrive gruppens regelmessige tilsynsrapport på et språk som de fleste av de berørte tilsynsmyndighetene forstår, som vedtatt i tilsynskollegiet.

#### *Artikkel 375*

### **Ytterligere overgangsopplysninger om grupper**

1. I tillegg til tilsynsrapporteringsforpliktelsene på gruppenivå som er fastsatt i dette kapittel, får artikkel 314 nr. 1 i denne forordning anvendelse på deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper, når det gjelder det første året etter ikrafttredelsesdatoen for direktiv 2009/138/EF, som fastsatt i artikkel 311 nr. 3 i nevnte direktiv. Ved anvendelsen av denne artikkel skal opplysninger nevnt i artikkel 314 nr. 1 framlegges for den gruppetilsynsførende myndigheten.

2. Deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal framlegge opplysningene nevnt i nr. 1 for den gruppetilsynsførende myndigheten senest 26 uker etter referansedatoen for åpningsoppstillingen som nevnt i artikkel 314 nr. 1 bokstav a).

#### *AVSNITT 2*

### ***Rapportering om risikokonsentrasjoner og gruppeinterne transaksjoner***

#### *Artikkel 376*

### **Vesentlige risikokonsentrasjoner (definisjon, identifisering og terskler)**

1. Deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal anse risikokonsentrasjoner som kan true gruppens solvens eller likviditet, som vesentlige risikokonsentrasjoner.

2. For å identifisere vesentlige risikokonsentrasjoner skal deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper vurdere gruppens foretaks direkte og indirekte eksponering mot minst følgende:

- a) individuelle motparter,
- b) grupper av individuelle, men innbyrdes forbundne motparter, for eksempel foretak i samme gruppe,
- c) bestemte geografiske områder eller sektorer,
- d) naturkatastrofer eller katastrofer.

3. Ved fastsettelsen av egnede terskler i en bestemt gruppe for vesentlige risikokonsentrasjoner som skal rapporteres, skal den gruppetilsynsførende myndigheten ta hensyn til følgende:

- a) gruppens solvens og likviditet,
- b) kompleksiteten i gruppens struktur,
- c) betydningen av regulerte foretak fra andre finanssektorer eller ikke-regulerte foretak som utøver finansiell virksomhet,
- d) diversifiseringen av gruppens investeringsportefølje,
- e) diversifiseringen av gruppens forsikringsvirksomhet med hensyn til geografiske områder og bransjer.

#### *Artikkel 377*

### **Vesentlige gruppeinterne transaksjoner (definisjon, identifisering)**

1. Deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper skal anse gruppeinterne transaksjoner som har vesentlig innvirkning på solvensen eller likviditeten i gruppen eller et av foretakene som deltar i disse transaksjonene, som vesentlige gruppeinterne transaksjoner.

2. For å identifisere vesentlige gruppeinterne transaksjoner skal deltakende forsikrings- og gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper vurdere minst følgende:

- a) investeringer,
- b) mellomværender mellom selskaper, herunder lån, fordringer og avtaler om å sentralisere forvaltningen av eiendeler eller likviditet,
- c) garantier og forpliktelser, for eksempel rembursbrev,
- d) derivattransaksjoner,
- e) utbytte, kupongrente og andre rentebetalinger,
- f) gjenforsikringstransaksjoner,
- g) ytelse av tjenester eller avtaler om kostnadsdeling,
- h) kjøp, salg eller leie av eiendeler.

### AVDELING III

#### TREDJESTATERS EKVIVALENS

##### KAPITTEL I

#### FORETAK SOM UTØVER GJENFORSIKRINGSVIRKSOMHET MED HOVEDKONTOR I EN TREDJESTAT

##### *Artikkel 378*

#### **Kriterier for vurdering av tredjestaters ekvivalens**

Følgende kriterier skal tas hensyn til ved vurderingen av hvorvidt en tredjestats solvensregler som anvendes på gjenforsikringsvirksomheten til foretak som har sitt hovedkontor i denne tredjestaten, er ekvivalente med solvensreglene i avdeling I i direktiv 2009/138/EF:

- a) hvorvidt tilsynsmyndighetene i den berørte tredjestaten ved lov eller forskrift har fullmakt til å føre tilsyn med nasjonale forsikringsforetak som utøver gjenforsikringsvirksomhet, eller gjenforsikringsforetak, og ilegge sanksjoner eller treffe håndhevingstiltak dersom det er nødvendig,
- b) hvorvidt tilsynsmyndighetene i den berørte tredjestaten har nødvendige midler, relevant ekspertise, kapasitet, herunder finansielle og menneskelige ressurser, og relevant mandat for effektivt å beskytte forsikringstakerne og de begünstigede, uavhengig av deres nasjonalitet og bosted,
- c) hvorvidt tilsynsmyndighetene i den berørte tredjestaten, når de utfører sine generelle oppgaver, tar behørig hensyn til den innvirkningen deres beslutninger kan ha på stabiliteten i internasjonale finanssystemer, særlig i krisesituasjoner, på grunnlag av de opplysningene som er tilgjengelige på det berørte tidspunktet,
- d) hvorvidt tilsynsmyndighetene i den berørte tredjestaten i forbindelse med ekstraordinære bevegelser på finansmarkedene tar hensyn til de potensielle prosykliske virkningene av sine tiltak,
- e) hvorvidt adgangen til å utøve gjenforsikringsvirksomhet i den berørte tredjestaten forutsetter en forhåndstillatelse som er basert på klare, objektive og offentlig tilgjengelige skriftlige standarder,
- f) hvorvidt den berørte tredjestats solvensregler krever at innenlandske forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utøver gjenforsikringsvirksomhet, har innført et effektivt system for risikostyring og internkontroll som sikrer en sunn og forsvarlig ledelse av virksomheten og at følgende foreligger:
  - i) en hensiktsmessig og gjennomiktig organisasjonsstruktur med en klar fordeling og egnet oppdeling av ansvarsområder,
  - ii) krav som tilsvarer kravene i artikkel 42 i direktiv 2009/138/EF med hensyn til å sikre at de personene som faktisk leder foretaket, er egnede,
  - iii) effektive prosesser for å sikre rettidig overføring av opplysninger både i foretaket og til de relevante tilsynsmyndighetene,
  - iv) krav for å sikre at det føres effektivt tilsyn med de utkontrakterte funksjonene eller virksomhetene,
- g) hvorvidt den berørte tredjestats solvensregler krever at innenlandske forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utøver gjenforsikringsvirksomhet, har innført et effektivt risikostyringssystem som omfatter følgende:
  - i) strategier, prosesser og interne rapporteringsrutiner som er nødvendige for på individuelt og aggregert nivå løpende å identifisere, måle, overvåke, håndtere og rapportere de risikoene som foretaket er eller kan bli eksponert for, samt deres innbyrdes sammenheng,
  - ii) et effektivt internkontrollsystem,

- h) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler krever at innenlandske forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utøver gjenforsikringsvirksomhet, har innført og opprettholder effektive funksjoner for risikostyring, kontroll av overholdelse og internrevisjon samt aktuarfunksjoner,
- i) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler krever at innenlandske forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utøver gjenforsikringsvirksomhet, skal
- i) framlegge for tredjestatens tilsynsmyndigheter alle opplysninger som er nødvendige for tilsynet,
  - ii) minst én gang per år offentliggjøre en rapport om solvens og finansiell stilling som tilsvarer rapporten omhandlet i artikkel 51 i direktiv 2009/138/EF,
- j) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler krever at foreslåtte endringer i forretningsstrategien for eller ledelsen av innenlandske forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utøver gjenforsikringsvirksomhet, eller i kvalifiserende eierandeler i slike foretak, er forenlige med kravet om sunn og forsvarlig ledelse av disse foretakene,
- k) hvorvidt vurderingen av den finansielle stillingen for innenlandske forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utøver gjenforsikringsvirksomhet, er basert på fornuftige økonomiske prinsipper, og hvorvidt solvenskravene er basert på en økonomisk verdsetting av alle eiendeler og forpliktelser,
- l) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler krever at innenlandske forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utøver gjenforsikringsvirksomhet, har tilstrekkelige økonomiske midler, herunder alle følgende krav:
- i) et krav om at forsikrings- og gjenforsikringsforetak foretar forsikringstekniske avsetninger for alle sine gjenforsikringsforpliktelser overfor forsikringstakere og begunstigede i henhold til gjenforsikringsavtaler,
  - ii) et krav om at eiendeler som innehas for å dekke forsikringstekniske avsetninger, investeres i alle forsikringstakeres og begunstigedes beste interesse, idet det tas hensyn til eventuelle investeringsmål som er offentliggjort,
  - iii) et krav om at disse foretakene investerer bare i eiendeler og instrumenter med tilknyttet risiko som vedkommende foretak på korrekt måte kan identifisere, måle, overvåke, forvalte, kontrollere og rapportere om,
  - iv) et krav om at disse foretakene oppfyller kapitalkrav som er fastsatt til et nivå som tilsvarer nivået angitt i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, og som sikrer at forsikringstakere og begunstigede er tilstrekkelig beskyttet ved store tap og fortsatt mottar betalinger ved forfall,
  - v) et krav om at disse foretakene har en minstekapital, og at det umiddelbart utløses endegyldige tilsynstiltak dersom dette ikke overholdes,
  - vi) et krav om at disse foretakene oppfyller kapitalkravene nevnt under iv) og v) med ansvarlig kapital som er av en tilstrekkelig kvalitet, og som kan dekke betydelige tap, og at poster i ansvarlig kapital som tilsynsmyndighetene anser å være av høy kvalitet, dekker tap både i fortsatt drift og ved avvikling,
- m) hvorvidt kapitalkravene i den berørte tredjestatens solvensregler er risikobaserte med sikte på å fange opp kvantifiserbare risikoer, og, dersom en vesentlig risiko ikke er kvantifiserbar og ikke kan fanges opp i kapitalkravene, hvorvidt denne risikoen håndteres ved hjelp av en annen tilsynsordning,
- n) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler sikrer at tilsynsmyndighetene i tredjestaten kan treffe et rettidig tiltak dersom kapitalkravet nevnt i bokstav l) iv) ikke overholdes,
- o) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler fastsetter at alle personer som arbeider eller har arbeidet for tredjestatens tilsynsmyndigheter, samt revisorer og sakkyndige som opptre på disse tilsynsmyndighetenes vegne, er omfattet av taushetsplikt, og hvorvidt taushetsplikten gjelder opplysninger som mottas fra alle tilsynsmyndigheter,
- p) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler fastsetter at fortrolige opplysninger som mottas av enhver person som arbeider eller har arbeidet for tredjestatens tilsynsmyndigheter, ikke skal gis videre til noen annen person eller myndighet, unntatt i form av sammendrag eller sammenstillinger der det enkelte forsikrings- eller gjenforsikringsforetak ikke kan identifiseres, men med forbehold for saker som omfattes av strafferetten,
- q) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler fastsetter at når et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak er blitt slått konkurs eller er under tvangsavvikling, kan likevel fortrolige opplysninger som ikke berører tredjemann som deltar i forsøk på å redde vedkommende foretak, gis videre i forbindelse med behandlingen av et sivil- eller handelsrettslig søksmål.
- r) hvorvidt tredjestatens tilsynsmyndigheter som mottar fortrolige opplysninger fra tilsynsmyndigheter, benytter disse opplysningene bare i forbindelse med utførelsen av sine oppgaver og for følgende formål:

- i) for å kontrollere om vilkårene for adgang til å utøve gjenforsikringsvirksomhet, systemet for risikostyring og internkontroll, og offentliggjøring og vurdering av solvens er oppfylt,
  - ii) for å ilegge sanksjoner,
  - iii) i forbindelse med en forvaltningsklage på en beslutning truffet av tilsynsmyndigheten,
  - iv) i rettsaker knyttet til tredjestatens solvensregler,
- s) hvorvidt tilsynsmyndigheter i tredjestaten ved utførelsen av sine tilsynsoppgaver eller påvisning og etterforskning av overtredelser av selskapsretten kan utveksle opplysninger som mottas fra tilsynsmyndigheter, med andre myndigheter, organer eller personer, når disse myndighetene, organene eller personene er omfattet av taushetsplikt i den berørte tredjestaten, og hvorvidt slike opplysninger gis videre bare med uttrykkelig tillatelse fra den tilsynsmyndigheten de kommer fra, og, dersom det er relevant, bare for det formål myndighetene gav sin tillatelse for.

## KAPITTEL II

### TILKNYTTETE FORSIKRINGS- OG GJENFORSIKRINGSFORETAK I EN TREDJESTAT

#### Artikkel 379

#### Kriterier for vurdering av tredjestaters ekvivalens

Kriteriene for vurdering av hvorvidt de solvensreglene som en tredjestat anvender på forsikrings- og gjenforsikringsforetak som har sitt hovedkontor i denne tredjestaten, er ekvivalente med reglene i avdeling I kapittel VI i direktiv 2009/138/EF, skal være følgende:

- a) hvorvidt vurderingen av den finansielle stillingen for innenlandske forsikrings- og gjenforsikringsforetak er basert på fornuftige økonomiske prinsipper, og hvorvidt solvenskravene er basert på en økonomisk verdsetting av alle eiendeler og forpliktelser,
- b) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler krever at innenlandske forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har tilstrekkelige økonomiske midler, herunder følgende:
  - i) et krav om at forsikrings- og gjenforsikringsforetak foretar forsikringstekniske avsetninger for alle sine forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser overfor forsikringstakere og begunstigede i henhold til forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler,
  - ii) et krav om at eiendeler som innehas for å dekke forsikringstekniske avsetninger, investeres i alle forsikringstakeres og begunstigedes beste interesse, idet det tas hensyn til eventuelle investeringsmål som er offentliggjort,
  - iii) et krav om at disse foretakene investerer bare i eiendeler og instrumenter med tilknyttet risiko som vedkommende foretak på korrekt måte kan identifisere, måle, overvåke, forvalte, kontrollere og rapportere om,
  - iv) et krav om at disse foretakene oppfyller kapitalkrav som er fastsatt til et nivå som tilsvarer nivået angitt i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, og som sikrer at forsikringstakere og begunstigede er tilstrekkelig beskyttet ved store tap og fortsatt mottar betalinger ved forfall,
  - v) et krav om at disse foretakene har en minstekapital, og at det umiddelbart utløses endegyldige tilsynstiltak dersom dette ikke overholdes,
  - vi) et krav om at disse foretakene oppfyller kapitalkravene nevnt under iv) og v) med ansvarlig kapital som er av en tilstrekkelig kvalitet, og som kan dekke betydelige tap, og at poster i ansvarlig kapital som tilsynsmyndighetene anser å være av høy kvalitet, dekker tap både i fortsatt drift og ved avvikling,
- c) hvorvidt kapitalkravene i den berørte tredjestatens solvensregler er risikobaserte med sikte på å fange opp kvantifiserbare risiko, og, dersom en vesentlig risiko ikke er kvantifiserbar og ikke kan fanges opp i kapitalkravene, hvorvidt denne risikoen håndteres ved hjelp av en annen tilsynsordning
- d) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler sikrer at tilsynsmyndighetene i tredjestaten kan treffe et rettidig tiltak dersom kapitalkravet nevnt i bokstav b) iv) ikke overholdes,
- e) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler fastsetter at alle personer som arbeider eller har arbeidet for tredjestatens tilsynsmyndigheter, samt revisorer og sakkyndige som opptrer på disse tilsynsmyndighetenes vegne, er omfattet av taushetsplikt, og hvorvidt taushetsplikten gjelder opplysninger som mottas fra alle tilsynsmyndigheter,
- f) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler fastsetter at fortrolige opplysninger som mottas av enhver person som arbeider eller har arbeidet for tredjestatens tilsynsmyndigheter, ikke skal gis videre til noen annen person eller myndighet, unntatt i form av sammendrag eller sammenstillinger der det enkelte forsikrings- eller gjenforsikringsforetak ikke kan identifiseres, men med forbehold for saker som omfattes av strafferetten,
- g) hvorvidt den berørte tredjestatens solvensregler fastsetter at når et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak er blitt slått konkurs eller er under tvangsavvikling, kan likevel fortrolige opplysninger som ikke berører tredjemann som deltar i forsøk på å redde

vedkommende foretak, gis videre i forbindelse med behandlingen av et sivil- eller handelsrettslig søksmål,

- h) hvorvidt tredjestatens tilsynsmyndigheter som mottar fortrolige opplysninger fra andre tilsynsmyndigheter, benytter disse opplysningene bare i forbindelse med utførelsen av sine oppgaver og for følgende formål:
- i) for å kontrollere om vilkårene for adgang til å utøve virksomhet, systemet for risikostyring og internkontroll, offentliggjøring og vurdering av solvens er oppfylt,
  - ii) for å ilegge sanksjoner,
  - iii) i forbindelse med en forvaltningsklage på en beslutning truffet av tilsynsmyndigheten,
  - iv) i rettsaker knyttet til tredjestatens solvensregler,
- i) hvorvidt tilsynsmyndigheter i tredjestaten ved utførelsen av sine tilsynsoppgaver eller påvisning og etterforskning av overtredelser av selskapsretten kan utveksle opplysninger som mottas fra tilsynsmyndigheter, med andre myndigheter, organer eller personer, når disse myndighetene, organene eller personene er omfattet av taushetsplikt i den berørte tredjestaten, og hvorvidt slike opplysninger gis videre bare med uttrykkelig tillatelse fra den tilsynsmyndigheten de kommer fra, og, dersom det er relevant, bare for det formål myndighetene gav sin tillatelse for.

### KAPITTEL III

#### FORSIKRINGS- OG GJENFORSIKRINGSFORETAK MED MORFORETAK UTENFOR UNIONEN

##### *Artikkel 380*

##### **Kriterier for vurdering av tredjestaters ekvivalens**

Følgende kriterier skal tas hensyn til ved vurderingen av hvorvidt den tilsynsordningen som en tredjestat anvender for tilsyn med grupper, er ekvivalent med ordningen fastsatt i avdeling III i direktiv 2009/138/EF:

- a) hvorvidt tilsynsmyndighetene i tredjestaten har nødvendige midler, relevant ekspertise, kapasitet, herunder finansielle og menneskelige ressurser, og relevant mandat for effektivt å beskytte forsikringstakerne og de begunstigede, uavhengig av deres nasjonalitet og bosted,
- b) hvorvidt tilsynsmyndighetene i tredjestaten ved lov eller annen forskrift har fullmakt til
  - i) å fastsette hvilke foretak som er omfattet av tilsyn på gruppenivå,
  - ii) å føre tilsyn med forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er en del av en gruppe,
  - iii) å ilegge sanksjoner eller treffe håndhevingstiltak dersom det er nødvendig,
- c) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsmyndigheter er i stand til effektivt å vurdere risikoprofilen samt solvens og finansiell stilling for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er en del av en gruppe, samt gruppens forretningsstrategi,
- d) hvorvidt omfanget av tilsynet på gruppenivå omfatter minst alle foretak som et deltakende foretak som definert i artikkel 212 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF, utøver betydelig eller betydelig innflytelse på, med mindre dette ville være i strid med formålene med gruppetilsynet,
- e) hvorvidt tilsynsmyndighetene i tredjestaten, når de utfører sine generelle oppgaver, tar behørig hensyn til den innvirkningen deres beslutninger kan ha på stabiliteten i internasjonale finanssystemer, særlig i krisesituasjoner, på grunnlag av de opplysningene som er tilgjengelige på det berørte tidspunktet,
- f) hvorvidt tilsynsmyndighetene i den berørte tredjestaten i forbindelse med ekstraordinære bevegelser på finansmarkedene tar hensyn til de potensielle prosykliske virkningene av sine tiltak,
- g) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler krever et effektivt system for risikostyring og internkontroll på gruppenivå, som sikrer en sunn og forsvarlig ledelse av virksomheten og at følgende foreligger:
  - i) en hensiktsmessig og gjennomiktig organisasjonsstruktur med en klar fordeling og egnet oppdeling av ansvarsområder,
  - ii) krav som er ekvivalente med kravene i artikkel 42 i direktiv 2009/138/EF med hensyn til å sikre at de personene som faktisk leder foretaket, er egnede,
  - iii) effektive prosesser for å sikre rettidig overføring av opplysninger både i gruppen og til de relevante tilsynsmyndighetene,
  - iv) krav for å sikre at det føres effektivt tilsyn med de utkontrakterte funksjonene eller virksomhetene,



- h) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler krever at det er innført et effektivt risikostyringssystem på gruppenivå, som omfatter minst følgende:
- i) strategier, prosesser og interne rapporteringsrutiner som er nødvendige for å identifisere, måle, overvåke, styre og rapportere de risikoene som gruppen er eller kan bli eksponert for, og deres innbyrdes sammenheng,
  - ii) et effektivt internkontrollsystem,
- i) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler krever at gruppen har god rapporterings- og regnskapspraksis for å overvåke og håndtere de gruppeinterne transaksjonene og risikokonsentrasjonene,
- j) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler krever at gruppen innfører og opprettholder effektive funksjoner for risikostyring, kontroll av overholdelse og internrevisjon samt aktuarfunksjoner,
- k) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler krever at gruppen gjør følgende:
- i) framlegger for tredjestatens tilsynsmyndigheter alle opplysninger som er nødvendige for tilsynet,
  - ii) minst én gang per år rapporterer om enhver vesentlig risikokonsentrasjon på gruppenivå og vesentlige gruppeinterne transaksjoner,
  - iii) minst én gang per år offentliggjør en rapport om gruppens solvens og finansielle stilling som tilsvarende rapporten omhandlet i artikkel 51 i direktiv 2009/138/EF,
- l) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler krever at foreslåtte endringer i forretningsstrategien for eller ledelsen av gruppen, eller i kvalifiserende eierandeler i gruppen, er forenlige med kravet om sunn og forsvarlig ledelse av gruppen,
- m) hvorvidt vurderingen av gruppens finansielle stilling er basert på fornuftige økonomiske prinsipper, og hvorvidt vurderingen av solvensen er basert på en økonomisk verdsetting av alle eiendeler og forpliktelser,
- n) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler krever at gruppen har tilstrekkelige økonomiske midler, herunder følgende:
- i) et krav om at gruppen foretar forsikringstekniske avsetninger for alle sine forsikrings- eller gjenforsikringsforpliktelser overfor forsikrings- og gjenforsikringsforetaks forsikringstakere og begunstigede i henhold til forsikrings- eller gjenforsikringsavtaler,
  - ii) et krav om at eiendeler som innehas for å dekke forsikringstekniske avsetninger, investeres i alle forsikringstakere og begunstigedes beste interesse, idet det tas hensyn til eventuelle investeringsmål som er offentliggjort,
  - iii) et krav om at gruppen investerer bare i eiendeler og instrumenter med tilknyttet risiko som den på korrekt måte kan identifisere, måle, overvåke, forvalte, kontrollere og rapportere om,
  - iv) et krav fra den berørte tredjestatens tilsynsmyndigheter om at gruppen oppfyller kapitalkrav som er fastsatt til et nivå som tilsvarende nivået angitt i artikkel 101 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF, og som sikrer at forsikringstakere og begunstigede er tilstrekkelig beskyttet ved store tap og fortsatt mottar betalinger ved forfall,
  - v) et krav om at forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som er en del av gruppen, har en minstekapital, og at det umiddelbart utløses endegyldige tilsynstiltak dersom dette ikke overholdes,
  - vi) et krav om at gruppens kapitalkrav oppfylles med ansvarlig kapital som er av en tilstrekkelig kvalitet, og som kan dekke betydelige tap, og at poster i ansvarlig kapital som tilsynsmyndighetene anser å være av høy kvalitet, dekker tap både i fortsatt drift og ved avvikling,
- o) hvorvidt kapitalkravene i den berørte tredjestatens tilsynsregler er risikobaserte med sikte på å fange opp kvantifiserbare risiko, og, dersom en vesentlig risiko ikke er kvantifiserbar og ikke kan fanges opp i kapitalkravene, hvorvidt denne risikoen håndteres ved hjelp av en annen tilsynsordning,
- p) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler sikrer at tilsynsmyndighetene i tredjestaten kan treffe et rettidig tiltak dersom kapitalkravet nevnt i bokstav n) iv) ikke overholdes,
- q) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsmyndigheter begrenser bruken av poster i ansvarlig kapital for et tilknyttet forsikrings- eller gjenforsikringsforetak dersom de anser at postene ikke kan gjøres tilgjengelige for å dekke kapitalkravet for det deltakende foretaket som gruppesolvansen beregnes for,
- r) hvorvidt beregningen av gruppesolvansen i den berørte tredjestatens tilsynsregler gir et resultat som minst tilsvarende resultatet som oppnås enten med én av beregningsmetodene som angis i artikkel 230 og 233 i direktiv 2009/138/EF, eller med en kombinasjon av dem, og hvorvidt beregningen sikrer at det ikke forekommer dobbeltregning av ansvarlig kapital for å dekke gruppens kapitalkrav, og at kapital som skapes i en gruppe ved hjelp av innbyrdes finansiering, ikke medregnes,
- s) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler fastsetter at alle personer som arbeider eller har arbeidet for tredjestatens tilsynsmyndigheter, samt revisorer og sakkyndige som opptrer på disse tilsynsmyndighetenes vegne, er omfattet av taushetsplikt, og hvorvidt taushetsplikten gjelder opplysninger som mottas fra alle tilsynsmyndigheter,
- t) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler fastsetter at fortrolige opplysninger som mottas av enhver person som arbeider eller har arbeidet for tredjestatens tilsynsmyndigheter, ikke skal gis videre til noen annen person eller myndighet, unntatt i form av

sammendrag eller sammenstillinger der det enkelte forsikrings- eller gjenforsikringsforetak ikke kan identifiseres, men med forbehold for saker som omfattes av strafferetten,

- u) hvorvidt den berørte tredjestatens tilsynsregler fastsetter at når et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak er blitt slått konkurs eller er under tvangsavvikling, kan likevel fortrolige opplysninger som ikke berører tredjemann som deltar i forsøk på å redde vedkommende foretak, gis videre i forbindelse med behandlingen av et sivil- eller handelsrettslig søksmål.
  - v) hvorvidt tredjestatens tilsynsmyndigheter som mottar fortrolige opplysninger fra andre tilsynsmyndigheter, benytter disse opplysningene bare i forbindelse med utførelsen av sine oppgaver og for følgende formål:
    - i) for å kontrollere om vilkårene for adgang til å utøve virksomhet, systemet for risikostyring og internkontroll, og offentliggjøring og vurdering av solvens er oppfylt,
    - ii) for å ilegge sanksjoner,
    - iii) i forbindelse med en forvaltningsklage på en beslutning truffet av tilsynsmyndigheten,
    - iv) i rettssaker knyttet til tredjestatens solvensregler,
  - w) hvorvidt tilsynsmyndigheter i tredjestaten ved utførelsen av sine tilsynsoppgaver eller påvisning og etterforskning av overtredelser av selskapsretten kan utveksle opplysninger som mottas fra tilsynsmyndigheter, med andre myndigheter, organer eller personer, når disse myndighetene, organene eller personene er omfattet av taushetsplikt i den berørte tredjestaten, og hvorvidt slike opplysninger gis videre bare med uttrykkelig tillatelse fra den tilsynsmyndigheten de kommer fra, og, dersom det er relevant, bare for det formål myndighetene gav sin tillatelse for.
-

## VEDLEGG I

## BRANSJER

## A. Skadeforsikringsforpliktelser

1) *Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling*

Forpliktelser knyttet til forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, der den underliggende virksomheten ikke foregår på samme forsikringstekniske grunnlag som livsforsikring, unntatt forpliktelser som omfattes av bransje 3.

2) *Forsikring mot inntektstap*

Forpliktelser knyttet til forsikring mot inntektstap, der den underliggende virksomheten ikke foregår på samme forsikringstekniske grunnlag som livsforsikring, unntatt forpliktelser som omfattes av bransje 3.

3) *Yrkesskadeforsikring*

Helseforsikringsforpliktelser knyttet til ulykker på arbeidsplassen, arbeidsulykker og yrkessykdom, og der den underliggende virksomheten ikke foregår på samme forsikringstekniske grunnlag som livsforsikring.

4) *Ansvarsforsikring for motorvogn*

Forsikringsforpliktelser som dekker alt ansvar som følger av bruk av motorvogner på land (herunder transportøransvar).

5) *Annen motorvognforsikring*

Forsikringsforpliktelser som dekker all skade på eller tap av kjøretøy (herunder rullende jernbanemateriell).

6) *Luftfarts-, sjø- og transportforsikring*

Forsikringsforpliktelser som dekker all skade på eller tap av havgående fartøyer og fartøyer på innsjø, elv eller kanal, og skade på eller tap av gods under transport samt bagasje, uansett transportmiddel. Forsikringsforpliktelser som dekker ansvar som følger av bruk av luftfartøyer, havgående fartøyer og fartøyer på innsjø, elv eller kanal (herunder transportøransvar).

7) *Forsikring mot brann og annen tingsskade*

Forsikringsforpliktelser som dekker all skade på eller tap av eiendom med unntak av det som omfattes av bransje 5 og 6, forårsaket av brann, eksplosjon, naturkrefter (herunder storm, hagl eller frost), kjerneenergi, jordskred og enhver hendelse som f.eks. tyveri.

8) *Alminnelig ansvarsforsikring*

Forsikringsforpliktelser som dekker alt ansvar med unntak av det som omfattes av bransje 4 og 6.

9) *Kreditt- og kausjonsforsikring*

Forsikringsforpliktelser som dekker insolvens, eksportkreditt, kjøp på avbetaling, pantelån, landbrukskreditt og direkte og indirekte kausjon.

10) *Retts hjelpsforsikring*

Forsikringsforpliktelser som dekker retts hjelp.

11) *Assistanse*

Forsikringsforpliktelser som dekker assistanse til personer som får problemer på reise, når de er borte fra hjemmet eller sitt vanlige bosted.

12) *Diverse økonomiske tap*

Forsikringsforpliktelser som dekker arbeidsløshetrisiko, inntektstap, dårlig vær, tap av ytelse, løpende diverse kostnader, uforutsette driftsutgifter, tap av markedsverdi, leie- eller inntektstap, annet indirekte driftstap enn det som er nevnt ovenfor, annet økonomisk tap (utenom driftstap) samt enhver annen skadeforsikringsrisiko som ikke omfattes av bransje 1-11.

#### B. Proporsjonale skadegjenforsikringsforpliktelser

Bransje 13-24 skal omfatte proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forpliktelsene som omfattes av henholdsvis bransje 1-12.

#### B. Ikke-proporsjonale skadegjenforsikringsforpliktelser

##### 25) Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikring

Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 1-3.

##### 26) Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikring

Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 4 og 8.

##### 27) Ikke-proporsjonal gjenforsikring av luftfarts-, sjø- og transportforsikring

Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 6.

##### 28) Ikke-proporsjonal gjenforsikring av eiendomsforsikring

Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 5, 7 og 9-12.

#### D. Livsforsikringsforpliktelser

##### 29) Helseforsikring

Helseforsikringsforpliktelser der den underliggende virksomheten foregår på samme forsikringstekniske grunnlag som livsforsikring, unntatt forpliktelser som omfattes av bransje 33.

##### 30) Forsikring med overskuddsdeling

Forsikringsforpliktelser med overskuddsdeling, unntatt forpliktelser som omfattes av bransje 33 og 34.

##### 31) Indeksregulerte forsikringer og forsikringer med investeringsvalg

Forsikringsforpliktelser med indeksregulerte ytelser og ytelser tilknyttet verdipapirfond, unntatt forpliktelser som omfattes av bransje 33 og 34.

##### 32) Øvrig livsforsikring

Øvrige livsforsikringsforpliktelser, unntatt forpliktelser som omfattes av bransje 29-31, 33 og 34.

##### 33) Annuiteter fra skadeforsikringer knyttet til helseforsikringsforpliktelser

##### 34) Annuiteter fra skadeforsikring knyttet til andre forsikringsforpliktelser enn helseforsikringsforpliktelser

#### E. Livsforsikringsforpliktelser

##### 35) Gjenforsikring av helseforsikring

Gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forpliktelser som omfattes av bransje 29 og 33.

##### 36) Gjenforsikring av livsforsikring

Gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forpliktelser som omfattes av bransje 30-32 og 34.

## VEDLEGG II

**INDELING AV SKADEFORSIKRINGS- OG -GJENFORSIKRINGSFORPLIKTELSER OG STANDARDAVVIK FOR  
UNDERMODULEN FOR PREMIE- OG RESERVERISIKO I SKADEFORSIKRING**

	Segment	Bransjer angitt i vedlegg I, som segmentet består av	Standardavvik for bruttopremierisiko for segmentet	Standardavvik for reserverisiko for segmentet
1	Ansvarsforsikring for motorvogn og proporsjonal gjenforsikring	4 og 16	10 %	9 %
2	Annen motorvognforsikring og proporsjonal gjenforsikring	5 og 17	8 %	8 %
3	Luftfarts-, sjø- og transportforsikring og proporsjonal gjenforsikring	6 og 18	15 %	11 %
4	Forsikring mot brann og annen tingsskade og proporsjonal gjenforsikring	7 og 19	8 %	10 %
5	Alminnelig ansvarsforsikring og proporsjonal gjenforsikring	8 og 20	14 %	11 %
6	Kreditt- og kausjonsforsikring og proporsjonal gjenforsikring	9 og 21	12 %	19 %
7	Rettsjelforsikring og proporsjonal gjenforsikring	10 og 22	7 %	12 %
8	Assistanseforsikring og proporsjonal gjenforsikring	11 og 23	9 %	20 %
9	Forsikring mot diverse økonomiske tap og proporsjonal gjenforsikring	12 og 24	13 %	20 %
10	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikring	26	17 %	20 %
11	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av luftfarts-, sjø- og transportforsikring	27	17 %	20 %
12	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av eiendomsforsikring	28	17 %	20 %

## VEDLEGG III

## FAKTOR FOR GEOGRAFISK DIVERSIFISERING AV PREMIE- OG RESERVERISIKO

1. For alle segmenter som angis i vedlegg II og XIV, skal faktoren for geografisk diversifisering av et bestemt segment  $s$  nevnt i artikkel 116 og 147, være lik følgende:

$$DIV_s = \frac{\sum_r (V_{(prem,r,s)} + V_{(res,r,s)})^2}{(\sum_r (V_{(prem,r,s)} + V_{(res,r,s)}))^2}$$

der

- hver sum dekker alle geografiske regioner som angis i nr. 8,
  - $V_{(prem,r,s)}$  betegner volummålet for premierisiko for segment  $s$  og region  $r$ ,
  - $V_{(res,r,s)}$  betegner volummålet for reserverisiko for segment  $s$  og region  $r$ .
- For alle segmenter som angis i vedlegg II og XIV, og alle geografiske regioner som angis i nr. 8, skal volummålet for premierisiko for et bestemt segment  $s$  og en bestemt region  $r$  beregnes på samme måte som volummålet for premierisiko i skadeforsikring eller NSLT-helseforsikring for segment  $s$  som nevnt i artikkel 116 og 147, men det skal bare tas hensyn til forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelse der den underliggende risikoen består i region  $r$ .
  - For alle segmenter som angis i vedlegg II og XIV, og alle geografiske regioner som angis i nr. 8, skal volummålet for reserverisiko for et bestemt segment  $s$  og en bestemt region  $r$  beregnes på samme måte som volummålet for reserverisiko i skadeforsikring eller NSLT-helseforsikring for segment  $s$  som nevnt i artikkel 116 og 147, men det skal bare tas hensyn til forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelse der den underliggende risikoen består i region  $r$ .
  - Ved beregningene som angis i nr. 2 og 3, skal kriteriene som angis i artikkel 13 nr. 13 i direktiv 2009/138/EF når det gjelder skadeforsikring, og kriteriene som angis i artikkel 13 nr. 14 i direktiv 2009/138/EF når det gjelder livsforsikring, anvendes som om henvisninger i disse kriteriene til medlemsstater også omfatter regioner.
  - Uten hensyn til nr. 1 skal faktoren for geografisk diversifisering være lik 1 for segment 6 og 10-12 i vedlegg II og for segment 4 i vedlegg XIV.
  - Uten hensyn til nr. 1 skal faktoren for geografisk diversifisering for et segment som angis i vedlegg II, være lik 1 dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytter en foretakspesifikk parameter for standardavviket for premie- eller reserverisiko i skadeforsikring for segmentet for å beregne undermodulen for premie- eller reserverisiko i skadeforsikring.
  - Uten hensyn til nr. 1 skal faktoren for geografisk diversifisering for et segment som angis i vedlegg XIV, være lik 1 dersom forsikrings- og gjenforsikringsforetak benytter en foretaks spesifikk parameter for standardavviket for premie- eller reserverisiko i NSLT-helseforsikring for segmentet for å beregne undermodulen for premie- eller reserverisiko i NSLT-helseforsikring.
  - Regioner for beregning av faktoren for geografisk diversifisering

	Region	Territorier i regionen
1	Nord-Europa	Danmark (unntatt Grønland), Estland, Finland, Guernsey, Island, Irland, Isle of Man, Jersey, Latvia, Litauen, Norge, Sverige, Det forente kongerike (unntatt Anguilla, Bermuda, De britiske Jomfruøyene, Caymanøyene, Falklandsøyene, Gibraltar, Montserrat, Pitcairnøyene, Saint Helena, Turks- og Caicosøyene)
2	Vest-Europa	Østerrike, Belgia, Frankrike (unntatt Fransk Guyana, Fransk Polynesia, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Ny Caledonia, Réunion, Saint Barthélemy, Saint Martin, Saint Pierre og Miquelon, Wallis og Futuna), Tyskland, Liechtenstein, Luxembourg, Monaco, Nederlandene (unntatt Aruba, Bonaire, Curaçao, Saba, Sint Eustatius, Sint Maarten), Sveits
3	Øst-Europa	Hviterussland, Bulgaria, Tsjekkia, Ungarn, Moldova, Polen, Romania,

		Russland, Slovakia, Ukraina
4	Sør-Europa	Albania, Andorra, Bosnia og Herzegovina, Kroatia, Kypros, Den tidligere jugoslaviske republikken Makedonia, Gibraltar, Hellas, Italia, Malta, Montenegro, Portugal, San Marino, Serbia, Slovenia, Spania, Vatikanstaten
5	Sentral- og Vest-Asia	Armenia, Aserbajdsjan, Bahrain, Georgia, Irak, Israel, Jordan, Kasakhstan, Kuwait, Kirgisistan, Libanon, Oman, Qatar, Saudi-Arabia, Syria, Tadsjikistan, Tyrkia, Turkmenistan, De forente arabiske emirater, Usbekistan, Yemen
6	Øst-Asia	Kina, Japan, Mongolia, Nord-Korea, Sør-Korea, Taiwan
7	Sør- og Sørøst-Asia	Afghanistan, Bangladesh, Bhutan, Brunei, Burma/Myanmar, Kambodsja, India, Indonesia, Iran, Laos, Malaysia, Maldivene, Nepal, Pakistan, Filippinene, Singapore, Sri Lanka, Thailand, Øst-Timor, Vietnam
8	Oseania	Amerikansk Samoa, Australia, Cookøyene, Fiji, Fransk Polynesia, Guam, Kiribati, Marshalløyene, Mikronesia, Nauru, Ny Caledonia, New Zealand, Niue, Nord-Marianene, Palau, Papua New Guinea, Pitcairnøyene, Samoa, Solomonøyene, Tonga, Tuvalu, Vanuatu, Wallis og Futuna
9	Nord-Afrika	Algerie, Benin, Burkina Faso, Kamerun, Kapp Verde, Den sentralafrikanske republikk, Tsjad, Elfenbenskysten, Egypt, Gambia, Ghana, Guinea, Guinea-Bissau, Liberia, Libya, Mali, Mauritania, Marokko, Niger, Nigeria, Saint Helena, Senegal, Sierra Leone, Sør-Sudan, Sudan, Togo, Tunisia
10	Sør-Afrika	Angola, Botswana, Burundi, Komorene, Den demokratiske republikken Kongo, Djibouti, Ekvatorial-Guinea, Eritrea, Etiopia, Gabon, Kenya, Lesotho, Madagaskar, Malawi, Mauritius, Mayotte, Mosambik, Namibia, Kongo, Réunion, Rwanda, São Tomé og Príncipe, Seychellene, Somalia, Sør-Afrika, Swaziland, Uganda, Tanzania, Zambia, Zimbabwe
11	Nord-Amerika unntatt De forente stater	Bermuda, Canada, Grønland, Saint Pierre og Miquelon
12	Karibia og Mellom-Amerika	Anguilla, Antigua & Barbuda, Aruba, Bahamas, Barbados, Belize, Bonaire, De britiske Jomfruøyene, Caymanøyene, Costa Rica, Cuba, Curaçao, Dominica, Den dominikanske republikk, El Salvador, Grenada, Guadeloupe, Guatemala, Haiti, Honduras, Jamaica, Martinique, Mexico, Montserrat, Nicaragua, Panama, Puerto Rico, Saint Barthélemy, Saba, Saint Kitts og Nevis, Saint Lucia, Saint Martin, Saint Vincent og Grenadinene, Sint Eustatius, Sint Maarten, Trinidad og Tobago, Turks- og Caicosøyene, De amerikanske Jomfruøyene
13	Det østlige Sør-Amerika	Brasil, Falklandsøyene, Fransk Guyana, Guyana, Paraguay, Surinam, Uruguay
14	Det nordlige, sørlige og vestlige Sør-Amerika	Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, Peru, Venezuela
15	De forente stater, nordøst	Connecticut, Delaware, District of Columbia, Maine, Maryland, Massachusetts, New Hampshire, New Jersey, New York, Pennsylvania, Rhode Island, Vermont

16	De forente stater, sørøst	Alabama, Arkansas, Florida, Georgia, Kentucky, Louisiana, Mississippi, North Carolina, Puerto Rico, South Carolina, Tennessee, Virginia, West Virginia
17	De forente stater, Midtvesten	Illinois, Indiana, Iowa, Kansas, Michigan, Minnesota, Missouri, Nebraska, North Dakota, Ohio, Oklahoma, South Dakota, Wisconsin
18	De forente stater, vest	Alaska, Arizona, California, Colorado, Hawaii, Idaho, Montana, Nevada, New Mexico, Oregon, Texas, Utah, Washington, Wyoming



## VEDLEGG IV

## KORRELASJONSMATRISE FOR PREMIE- OG RESERVERISIKO I SKADEFORSIKRING

Korrelasjonsparameter  $\text{CorrS}(s,t)$  nevnt i artikkel 117 nr. 1 skal være lik den posten som angis i rad  $s$  og kolonne  $t$  i følgende korrelasjonsmatrise. Overskriftene i radene og kolonnene tilsvarer numrene på segmentene i vedlegg II:

$s \backslash t$	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	1	0,5	0,5	0,25	0,5	0,25	0,5	0,25	0,5	0,25	0,25	0,25
2	0,5	1	0,25	0,25	0,25	0,25	0,5	0,5	0,5	0,25	0,25	0,25
3	0,5	0,25	1	0,25	0,25	0,25	0,25	0,5	0,5	0,25	0,5	0,25
4	0,25	0,25	0,25	1	0,25	0,25	0,25	0,5	0,5	0,25	0,5	0,5
5	0,5	0,25	0,25	0,25	1	0,5	0,5	0,25	0,5	0,5	0,25	0,25
6	0,25	0,25	0,25	0,25	0,5	1	0,5	0,25	0,5	0,5	0,25	0,25
7	0,5	0,5	0,25	0,25	0,5	0,5	1	0,25	0,5	0,5	0,25	0,25
8	0,25	0,5	0,5	0,5	0,25	0,25	0,25	1	0,5	0,25	0,25	0,5
9	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	1	0,25	0,5	0,25
10	0,25	0,25	0,25	0,25	0,5	0,5	0,5	0,25	0,25	1	0,25	0,25
11	0,25	0,25	0,5	0,5	0,25	0,25	0,25	0,25	0,5	0,25	1	0,25
12	0,25	0,25	0,25	0,5	0,25	0,25	0,25	0,5	0,25	0,25	0,25	1

## VEDLEGG V

## PARAMETRENER FOR UNDERMODULEN FOR STORMRISIKO

Regioner og stormrisikofaktorer		
Forkortelse for region $r$	Region $r$	Stormrisikofaktor $Q_{(windstorm,r)}$
AT	Republikken Østerrike	0,08 %
BE	Kongeriket Belgia	0,16 %
CZ	Den tsjekkiske republikk	0,03 %
CH	Det sveitsiske edsforbund, Fyrstedømmet Liechtenstein	0,08 %
DK	Kongeriket Danmark	0,25 %
FR	Republikken Frankrike <sup>(1)</sup> , Fyrstedømmet Monaco, Fyrstedømmet Andorra	0,12 %
DE	Forbundsrepublikken Tyskland	0,09 %
IS	Republikken Island	0,03 %
IE	Irland	0,20 %
LU	Storhertugdømmet Luxembourg	0,10 %
NL	Kongeriket Nederlandene	0,18 %
NO	Kongeriket Norge	0,08 %
PL	Republikken Polen	0,04 %
ES	Kongeriket Spania	0,03 %
SE	Kongeriket Sverige	0,09 %
UK	Det forente kongeriket Storbritannia og Nord-Irland	0,17 %
GU	Guadeloupe	2,74 %

MA	Martinique	3,19 %
SM	Det oversjøiske området Saint Martin	5,16 %
RE	Réunion	2,50 %

(<sup>1</sup>) unntatt Guadeloupe, Martinique, Det oversjøiske området Saint Martin og Réunion

#### KORRELASJONSKOEFFISIENTER FOR STORMRISIKO FOR REGIONER

	AT	BE	CH	CZ	DE	DK	ES	FR	UK	IE	IS	LU	NL	NO	PL	SE	GU	MA	SM	RE
AT	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BE	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CH	0,50	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZ	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DK	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
ES	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FR	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UK	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IE	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
LU	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NL	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
PL	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00



## VEDLEGG VI

## PARAMETRENER FOR UNDERMODULEN FOR JORDSKJELVRISIKO

## Regioner og jordskjelvriskofaktorer

Forkortelse for region $r$	Region $r$	Jordskjelvriskofaktor $Q_{(earthquake,r)}$
AT	Republikken Østerrike	0,10 %
BE	Kongeriket Belgia	0,02 %
BG	Republikken Bulgaria	1,60 %
CR	Republikken Kroatia	1,60 %
CY	Republikken Kypros	2,12 %
CZ	Den tsjekkiske republikk	0,10 %
CH	Det sveitsiske edsforbund, Fyrstedømmet Liechtenstein	0,25 %
FR	Republikken Frankrike <sup>(1)</sup> , Fyrstedømmet Monaco, Fyrstedømmet Andorra	0,06 %
DE	Forbundsrepublikken Tyskland	0,10 %
HE	Republikken Hellas	1,85 %
HU	Republikken Ungarn	0,20 %
IT	Republikken Italia, Republikken San Marino, Vatikanstaten	0,80 %
MT	Republikken Malta	1,00 %
PT	Republikken Portugal	1,20 %
RO	Romania	1,70 %
SK	Den slovakiske republikk	0,15 %
SI	Republikken Slovenia	1,00 %

GU	Guadeloupe	4,09 %
MA	Martinique	4,71 %
SM	Det oversjøiske området Saint Martin	5,00 %

(<sup>1</sup>) unntatt Guadeloupe, Martinique, Det oversjøiske området Saint Martin og Réunion

#### KORRELASJONSKOEFFISIENTER FOR JORDSKJELVRISIKO FOR REGIONER

	AT	BE	BG	CR	CY	FR	DE	HE	HU	IT	MT	PT	RO	SI	CZ	CH	SK	GU	MA	ST
AT	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
BE	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BG	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CR	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CY	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
DE	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
HE	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HU	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SI	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	AT	BE	BG	CR	CY	FR	DE	HE	HU	IT	MT	PT	RO	SI	CZ	CH	SK	GU	MA	ST
<b>SK</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>GU</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,75	0,75
<b>MA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	0,75
<b>ST</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	1,00

## VEDLEGG VII

## PARAMETRENER FOR UNDERMODULEN FOR FLOMRISIKO

## Regioner og flomrisikofaktorer

Forkortelse for region $r$	Region $r$	Flomrisikofaktor $Q_{(flood,r)}$
AT	Republikken Østerrike	0,13 %
BE	Kongeriket Belgia	0,10 %
BG	Republikken Bulgaria	0,15 %
CZ	Den tsjekkiske republikk	0,30 %
CH	Det sveitsiske edsforbund, Fyrstedømmet Liechtenstein	0,15 %
FR	Republikken Frankrike <sup>(1)</sup> , Fyrstedømmet Monaco, Fyrstedømmet Andorra	0,10 %
DE	Forbundsrepublikken Tyskland	0,20 %
HU	Republikken Ungarn	0,40 %
IT	Republikken Italia, Republikken San Marino, Vatikanstaten	0,10 %
PL	Republikken Polen	0,16 %
RO	Romania	0,40 %
SK	Den slovakiske republikken	0,45 %
SI	Republikken Slovenia	0,30 %
UK	Det forente kongeriket Storbritannia og Nord-Irland	0,10 %

<sup>(1)</sup> unntatt Guadeloupe, Martinique, Det oversjøiske området Saint Martin og Réunion





## VEDLEGG VIII

## PARAMETRENER FOR UNDERMODULEN FOR HAGLRISIKO

## Regioner og haglisikofaktorer

Forkortelse for region $r$	Region $r$	Haglisikofaktor $Q_{(hail,r)}$
AT	Republikken Østerrike	0,08 %
BE	Kongeriket Belgia	0,03 %
CH	Det sveitsiske edsforbund, Fyrstedømmet Liechtenstein	0,06 %
FR	Republikken Frankrike <sup>(1)</sup> , Fyrstedømmet Monaco, Fyrstedømmet Andorra	0,01 %
DE	Forbundsrepublikken Tyskland	0,02 %
IT	Republikken Italia, Republikken San Marino, Vatikanstaten	0,05 %
LU	Storhertugdømmet Luxembourg	0,03 %
NL	Kongeriket Nederlandene	0,02 %
ES	Kongeriket Spania	0,01 %

<sup>(1)</sup> unntatt Guadeloupe, Martinique, Det oversjøiske området Saint Martin og Réunion

## KORRELASJONSKOEFFISIENTER FOR HAGLRISIKO FOR REGIONER

	AT	BE	FR	DE	IT	LU	NL	CH	ES
AT	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BE	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
FR	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IT	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
LU	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00



## VEDLEGG IX

**GEOGRAFISK INNDELING AV REGIONER SOM ANGIS I VEDLEGG V, I RISIKOOMRÅDER**

Risikoområdene i regioner i henhold til vedlegg V som det vises til i vedlegg VIII-XIII, skal tilsvare de postnummerområdene eller administrative enhetene som angis i følgende tabeller.

**Kartlegging av risikoområder for regioner med bare ett risikoområde**

Regionene LU, MT, Guadeloupe, Martinique, Saint Martin og Réunion skal bestå av bare ett område.

Kartlegging av risikoområder for regioner med bare ett risikoområde som er en del av en annen region

Regionene Fyrstedømmet Andorra, Fyrstedømmet Liechtenstein, Fyrstedømmet Monaco, Republikken San Marino og Vatikanstaten skal bestå av bare ett område hver. Områdene skal innplasseres i følgende regioner:

Fyrstedømmet Andorra	område 9 i region FR
Fyrstedømmet Liechtenstein	område 19 i region CH
Fyrstedømmet Monaco	område 06 i region FR
Republikken San Marino	område 47 i region IT
Vatikanstaten	område 00 i region IT

**Kartlegging av risikoområder for regioner der inndelingen i områder baseres på postnummer**

Ved anvendelsen av dette vedlegg skal følgende gjelde:

- 1) Kartleggingen av risikoområder for regionene AT, CZ, CH, DE, HE, IT, NL, NO, PL, ES, SK og SE skal baseres på de to første sifrene i postnummeret.
- 2) Kartleggingen av risikoområder for regionene BE og CY skal baseres på det første sifferet i postnummeret.
- 3) Kartleggingen av risikoområder for region IE skal baseres på de to første bokstavene i postnummeret.
- 4) Kartleggingen av risikoområder for regionen UK skal baseres på de to første bokstavene i postnummeret der risikoen finnes, unntatt postnumre som har et siffer i den andre posisjonen. Risikoene i de postnumrene som har et siffer i den andre posisjonen, skal innplasseres i områder som identifiseres med en kode som består av bare én bokstav.

Region/ Risiko- område	AT	BE	CZ	DE	HE	IT	NL	PL	SK	ES	UK
1	10	1	10	01	10	00	10	00	01	01	AB
2	11	2	11	02	11	01	11	01	02	02	AL
3	12	3	12	03	12	02	12	02	03	03	B

<b>Region/ Risiko- område</b>	<b>AT</b>	<b>BE</b>	<b>CZ</b>	<b>DE</b>	<b>HE</b>	<b>IT</b>	<b>NL</b>	<b>PL</b>	<b>SK</b>	<b>ES</b>	<b>UK</b>
<b>4</b>	13	4	13	04	13	03	13	03	04	04	BA
<b>5</b>	20	5	14	06	14	04	14	04	05	05	BB
<b>6</b>	21	6	15	07	15	05	15	05	06	06	BD
<b>7</b>	22	7	16	08	16	06	16	06	07	07	BH
<b>8</b>	23	8	17	09	17	07	17	07	08	08	BL
<b>9</b>	24	9	18	10	18	08	18	08	09	09	BN
<b>10</b>	25		19	12	19	09	19	09	81	10	BR
<b>11</b>	26		25	13	20	10	20	10	82	11	BS
<b>12</b>	27		26	14	21	11	21	11	83	12	BT
<b>13</b>	28		27	15	22	12	22	12	84	13	CA
<b>14</b>	30		28	16	23	13	23	13	85	14	CB
<b>15</b>	31		29	17	24	14	24	14	90	15	CF
<b>16</b>	32		30	18	25	15	25	15	91	16	CH
<b>17</b>	33		31	19	26	16	26	16	92	17	CM
<b>18</b>	34		32	20	27	17	27	17	93	18	CO
<b>19</b>	35		33	21	28	18	28	18	94	19	CR
<b>20</b>	36		34	22	29	19	29	19	95	20	CT
<b>21</b>	37		35	23	30	20	30	20	96	21	CV
<b>22</b>	38		36	24	31	21	31	21	97	22	CW

<b>Region/ Risiko- område</b>	<b>AT</b>	<b>BE</b>	<b>CZ</b>	<b>DE</b>	<b>HE</b>	<b>IT</b>	<b>NL</b>	<b>PL</b>	<b>SK</b>	<b>ES</b>	<b>UK</b>
<b>23</b>	39		37	25	32	22	32	22	98	23	DA
<b>24</b>	40		38	26	33	23	33	23	99	24	DD
<b>25</b>	41		39	27	34	24	34	24		25	DE
<b>26</b>	42		40	28	35	25	35	25		26	DG
<b>27</b>	43		41	29	36	26	36	26		27	DH
<b>28</b>	44		43	30	37	27	37	27		28	DL
<b>29</b>	45		44	31	38	28	38	28		29	DN
<b>30</b>	46		46	32	40	29	39	29		30	DT
<b>31</b>	47		47	33	41	30	40	30		31	DY
<b>32</b>	48		50	34	42	31	41	31		32	E
<b>33</b>	49		51	35	43	32	42	32		33	EC
<b>34</b>	50		53	36	44	33	43	33		34	EH
<b>35</b>	51		54	37	45	34	44	34		35	EN
<b>36</b>	52		55	38	46	35	45	35		36	EX
<b>37</b>	53		56	39	47	36	46	36		37	FK
<b>38</b>	54		57	40	48	37	47	37		38	FY
<b>39</b>	55		58	41	49	38	48	38		39	G
<b>40</b>	56		59	42	50	39	49	39		40	GL
<b>41</b>	57		60	44	51	40	50	40		41	GU
<b>42</b>	60		61	45	52	41	51	41		42	GY

<b>Region/ Risiko- område</b>	<b>AT</b>	<b>BE</b>	<b>CZ</b>	<b>DE</b>	<b>HE</b>	<b>IT</b>	<b>NL</b>	<b>PL</b>	<b>SK</b>	<b>ES</b>	<b>UK</b>
<b>43</b>	61		62	46	53	42	52	42		43	HA
<b>44</b>	62		63	47	54	43	53	43		44	HD
<b>45</b>	63		64	48	55	44	54	44		45	HG
<b>46</b>	64		66	49	56	45	55	45		46	HP
<b>47</b>	65		67	50	57	46	56	46		47	HR
<b>48</b>	66		68	51	58	47	57	47		48	HS
<b>49</b>	67		69	52	59	48	58	48		49	HU
<b>50</b>	68		70	53	60	50	59	49		50	HX
<b>51</b>	69		71	54	61	51	60	50			IG
<b>52</b>	70		72	55	62	52	61	51			IM
<b>53</b>	71		73	56	63	53	62	52			IP
<b>54</b>	72		74	57	64	54	63	53			IV
<b>55</b>	73		75	58	65	55	64	54			JE
<b>56</b>	74		76	59	66	56	65	55			KA
<b>57</b>	75		77	60	67	57	66	56			KT
<b>58</b>	80		78	61	68	58	67	57			KW
<b>59</b>	81		79	63	69	59	68	58			KY
<b>60</b>	82			64	70	60	69	59			L
<b>61</b>	83			65	71	61	70	60			LA
<b>62</b>	84			66	72	62	71	61			LD

<b>Region/ Risiko- område</b>	<b>AT</b>	<b>BE</b>	<b>CZ</b>	<b>DE</b>	<b>HE</b>	<b>IT</b>	<b>NL</b>	<b>PL</b>	<b>SK</b>	<b>ES</b>	<b>UK</b>
<b>63</b>	85			67	73	63	72	62			LE
<b>64</b>	86			68	74	64	73	63			LL
<b>65</b>	87			69	80	65	74	64			LN
<b>66</b>	88			70	81	66	75	65			LS
<b>67</b>	89			71	82	67	76	66			LU
<b>68</b>	90			72	83	70	77	67			M
<b>69</b>	91			73	84	71	78	68			ME
<b>70</b>	92			74	85	72	79	69			MK
<b>71</b>	93			75		73	80	70			ML
<b>72</b>	94			76		74	81	71			N
<b>73</b>	95			77		75	82	72			NE
<b>74</b>	96			78		80	83	73			NG
<b>75</b>	97			79		81	84	74			NN
<b>76</b>	98			80		82	85	75			NP
<b>77</b>	99			81		83	86	76			NR
<b>78</b>				82		84	87	77			NW
<b>79</b>				83		85	88	78			OL
<b>80</b>				84		86	89	80			OX
<b>81</b>				85		87	90	81			PA
<b>82</b>				86		88	91	82			PE







Region/ Risiko- område	AT	BE	CZ	DE	HE	IT	NL	PL	SK	ES	UK
122											WV
123											YO
124											ZE

**Kartlegging av risikoområder for regioner der inndelingen i områder baseres på administrative enheter – del 1**

Region/ Risiko- område	BG	CR	HU	RO
1	Sofia-Grad (med Sofia by)	Zagrebacka	Budapest by	Alba
2	Sofia	Krapinsko-zagorska	Gyor-Sopron	Arad
3	Pernik	Sisacko-moslavacka	Gyor by	Arges
4	Kyustendil	Karlovacka	Vas	Bacau
5	Blagoevgrad	Varazdinska	Zala	Bihor
6	Pazardzhik	Koprivnicko-krizevac	Veszprem	Bistrita-Nasaud
7	Smolyan	Bjelovarsko-bilogors	Somogy	Botosani
8	Plovdiv	Primorsko-goranska	Komarom	Braila
9	Kurdzhali	Licko-senjska	Fejer	Brasov
10	Khaskovo	Viroviticko-podravsk	Tolna	Buzau
11	Stara Zagora	Pozesko-slavonsk	Baranya	Carls-Severin
12	Sliven	Brodsko-posavska	Opecs by	Calarasi
13	Yambol	Zadarska	Nograd	Cluj

<b>Region/ Risiko- område</b>	<b>BG</b>	<b>CR</b>	<b>HU</b>	<b>RO</b>
<b>14</b>	Burgas	Osjecko-baranjska	Pest	Constanta
<b>15</b>	Varna	Sibensko-kninska	Bacs-Kiskun	Covasna
<b>16</b>	Tolbukin	Vukovarsko-srijemska	Borsod-Abauj-Zemplen	Dimbovita
<b>17</b>	Shumen	Splitsko-dalmatinska	Miskolc by	Dolj
<b>18</b>	Silistra	Istarska	Heves	Galati
<b>19</b>	Razgrad	Dubrovačko- neretvanska	Szolnok	Giurgiu
<b>20</b>	Turgovishte	Medimurska	Csongrad	Gorj
<b>21</b>	Ruse	Zagreb by	Szabolcs-Szatmar	Harghita
<b>22</b>	Turnovo		Hadju-Bihar	Hunedoara
<b>23</b>	Gabrovo		Debrecen by	Ialomita
<b>24</b>	Lovech		Bekes	Iasi
<b>25</b>	Pleven			Maremures
<b>26</b>	Vrasta			Mehedinti
<b>27</b>	Mikhaylovgrad			Mures
<b>28</b>	Vidin			Neamt
<b>29</b>				Olt
<b>30</b>				Prahova
<b>31</b>				Salaj
<b>32</b>				Satu Mare
<b>33</b>				Sibiu

Region/ Risiko- område	BG	CR	HU	RO
34				Suceava
35				Teleorman
36				Timisoara
37				Tulcea
38				Vaslui
39				Vilcea
40				Vrancea
41				Bucuresti

**Kartlegging av risikoområder for regioner der inndelingen i områder baseres på administrative enheter – del 2**

Region/ Risiko- område	CH	CY	IE	NO	SE
1	1	1	CE	01	01
2	2	2	CK	02	02
3	3	3	CN	03	03
4	4	4	CW	04	04
5	5	5	DL	05	05
6	6	6	DN	06	06
7	7		GY	07	07
8	8		KE	08	08
9	9		KK	09	09

Region/ Risiko- område	CH	CY	IE	NO	SE
10	10		KY	10	10
11	11		LD	11	11
12	12		LH	12	12
13	13		LK	14	14
14	14		LM	15	15
15	15		LS	16	16
16	16		MH	17	17
17	17		MN	18	18
18	18		MO	19	19
19	19		OY	20	20
20	20		RN		21
21	21		SO		22
22	22		TY		23
23	23		WD		24
24	24		WH		25
25	25		WW		
26	26		WX		

#### Kartlegging av risikoområder for Republikken Frankrike

Kartleggingen av risikoområder for region FR skal baseres på de to første sifrene i postnummeret.

Risiko- område	FR	Risiko- område	FR	Risiko- område	FR	Risiko- område	FR
<b>1</b>	01	<b>25</b>	25	<b>49</b>	49	<b>73</b>	73
<b>2</b>	02	<b>26</b>	26	<b>50</b>	50	<b>74</b>	74
<b>3</b>	03	<b>27</b>	27	<b>51</b>	51	<b>75</b>	75
<b>4</b>	04	<b>28</b>	28	<b>52</b>	52	<b>76</b>	76
<b>4</b>	05	<b>29</b>	29	<b>53</b>	53	<b>77</b>	77
<b>6</b>	06	<b>30</b>	30	<b>54</b>	54	<b>78</b>	78
<b>7</b>	07	<b>31</b>	31	<b>55</b>	55	<b>79</b>	79
<b>8</b>	08	<b>32</b>	32	<b>56</b>	56	<b>80</b>	80
<b>9</b>	09	<b>33</b>	33	<b>57</b>	57	<b>81</b>	81
<b>10</b>	10	<b>34</b>	34	<b>58</b>	58	<b>82</b>	82
<b>11</b>	11	<b>35</b>	35	<b>59</b>	59	<b>83</b>	83
<b>12</b>	12	<b>36</b>	36	<b>60</b>	60	<b>84</b>	84
<b>13</b>	13	<b>37</b>	37	<b>61</b>	61	<b>85</b>	85
<b>14</b>	14	<b>38</b>	38	<b>62</b>	62	<b>86</b>	86
<b>15</b>	15	<b>39</b>	39	<b>63</b>	63	<b>87</b>	87
<b>16</b>	16	<b>40</b>	40	<b>64</b>	64	<b>88</b>	88
<b>17</b>	17	<b>41</b>	41	<b>65</b>	65	<b>89</b>	89
<b>18</b>	18	<b>42</b>	42	<b>66</b>	66	<b>90</b>	90
<b>19</b>	19	<b>43</b>	43	<b>67</b>	67	<b>91</b>	91
<b>20</b>	20	<b>44</b>	44	<b>68</b>	68	<b>92</b>	92

Risiko- område	FR	Risiko- område	FR	Risiko- område	FR	Risiko- område	FR
<b>21</b>	21	<b>45</b>	45	<b>69</b>	69	<b>93</b>	93
<b>22</b>	22	<b>46</b>	46	<b>70</b>	70	<b>94</b>	94
<b>23</b>	23	<b>47</b>	47	<b>71</b>	71	<b>95</b>	95
<b>24</b>	24	<b>48</b>	48	<b>72</b>	72		

### Kartlegging av risikoområder for Republikken Slovenia

Kartleggingen av risikoområder for region SI skal baseres på de fire sifrene i postnummeret.

Risiko- område	Region										
<b>1</b>	5000	5210	5211	5212	5213	5214	5215	5216	5220	5222	5223
	5224	5230	5231	5232	5242	5243	5250	5251	5252	5253	5261
	5262	5263	5270	5271	5272	5273	5274	5275	5280	5281	5282
	5283	5290	5291	5292	5293	5294	5295	5296	5297		
<b>2</b>	4000	4201	4202	4203	4204	4205	4206	4207	4208	4209	4211
	4212	4220	4223	4224	4225	4226	4227	4228	4229	4240	4243
	4244	4245	4246	4247	4248	4260	4263	4264	4265	4267	4270
	4273	4274	4275	4276	4280	4281	4282	4283	4290	4294	
<b>3</b>	1215	1216	1217	1218	1219	1221	1222	1223	1225	1230	1233
	1234	1235	1236	1241	1242	1251	1252	1262	1270	1272	1273
	1274	1275	1276	1281	1282	1290	1291	1292	1293	1294	1295
	1296	1301	1303	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317
	1318	1319	1330	1331	1332	1336	1337	1338	1351	1352	1353
	1354	1355	1356	1357	1358	1360	1370	1372	1373	1380	1381
	1382	1384	1385	1386	1410	1411	1412	1413	1414	1420	1423



Risko- område	Region										
	1430	1431	1433	4207	4208	4212	8342				
<b>4</b>	1000	1210	1211	1231	1260	1261					
<b>5</b>	1432	2393	3000	3201	3202	3203	3204	3205	3211	3212	3213
	3220	3221	3222	3223	3224	3225	3230	3231	3232	3233	3240
	3241	3250	3252	3253	3254	3255	3256	3257	3260	3261	3262
	3263	3264	3270	3271	3272	3273	3301	3302	3303	3304	3305
	3310	3311	3312	3313	3314	3320	3325	3326	3327	3330	3331
	3332	3333	3334	3335	3341	3342					
<b>6</b>	2201	2204	2205	2206	2208	2211	2212	2213	2214	2215	2221
	2222	2223	2230	2231	2232	2233	2234	2235	2236	2241	2242
	2250	2252	2253	2254	2255	2256	2257	2258	2259	2270	2272
	2273	2274	2275	2276	2277	2281	2282	2283	2284	2285	2286
	2287	2288	2289	2310	2311	2312	2313	2314	2315	2316	2317
	2318	2319	2321	2322	2323	2324	2325	2326	2327	2331	2342
	2343	2344	2345	2352	2353	2360	2361	2362	2363	2364	2365
	2366	2367	2370	2371	2372	2373	2380	2381	2382	2383	2390
	2391	2392	2394	3206	3210	3214	3215				
<b>7</b>	2000	2229	2341	2351	2354						
<b>8</b>	9000	9201	9202	9203	9204	9205	9206	9207	9208	9220	9221
	9222	9223	9224	9225	9226	9227	9231	9232	9233	9240	9241
	9242	9243	9244	9245	9250	9251	9252	9253	9261	9262	9263
	9264	9265									
<b>9</b>	6000	6216	6240	6242	6243	6271	6272	6273	6274	6275	6276
	6280	6281	6310	6311	6320	6323	6330	6333			



## VEDLEGG X

## RISIKOVEKTER FOR KATASTROFERISIKOOMRÅDER

Område/ Region	Risikovekter for stormrisiko													
	AT	BE	CH	CZ	DE	DK	ES	FR	IE	NL	NO	PL	SE	UK
1	0,6	0,9	1,4	1,2	0,9	1,1	2,3	1,0	1,4	0,9	1,4	0,6	0,6	0,9
2	0,7	1,0	1,1	1,0	0,8	1,6	0,8	2,0	1,1	1,0	0,7	0,6	1,4	1,1
3	0,9	0,9	1,5	1,0	0,8	0,9	0,6	1,7	1,5	1,0	0,5	0,6	1,6	0,7
4	1,5	0,9	1,3	1,0	1,2	2,0	0,6	0,8	1,3	1,1	0,8	0,6	2,6	1,5
5	1,6	1,0	1,5	1,2	1,3	1,3	1,5	1,5	1,5	1,5	1,2	0,6	2,3	1,1
6	1,4	1,0	0,7	1,2	1,1	1,4	1,1	0,6	0,7	1,2	0,8	0,6	2,5	0,9
7	1,5	1,2	1,5	1,2	1,0	1,4	0,2	0,7	1,5	1,6	1,0	0,8	2,0	1,5
8	1,1	1,6	1,1	1,0	1,1	1,6	1,3	1,7	1,1	1,9	0,9	0,7	3,7	0,9
9	1,4	1,1	1,1	1,2	0,5	0,9	2,3	1,2	1,1	1,4	1,0	0,6	2,0	1,9
10	1,1		1,6	1,2	0,7	0,6	1,5	1,7	1,6	1,4	1,5	0,9	1,5	0,7
11	1,1		1,8	1,4	0,7	1,8	1,5	0,9	1,8	0,9	2,8	1,0	2,6	1,3
12	1,1		0,9	1,5	1,0		1,1	1,2	0,9	1,4	2,6	0,9	1,1	1,2
13	1,2		1,1	1,5	1,1		0,8	0,8	1,1	1,7	3,6	0,8	2,8	1,6
14	1,1		2,0	1,3	1,3		1,1	3,3	2,0	1,3	2,9	1,0	1,4	1,5
15	1,2		1,2	1,4	1,6		2,5	1,6	1,2	1,4	1,4	1,2	1,1	1,5
16	1,5		1,2	1,6	2,1		1,3	1,6	1,2	1,2	1,7	0,5	1,9	1,3
17	1,6		1,3	1,6	1,9		1,7	3,0	1,3	1,5	1,3	0,6	1,4	2,4

Område/ Region	AT	BE	CH	CZ	DE	DK	ES	FR	IE	NL	NO	PL	SE	UK
18	1,3		1,4	1,6	1,4		0,8	1,8	1,4	1,3	0,7	0,5	3,1	3,2
19	1,5		1,3	1,6	1,7		1,5	1,2	1,3	1,1	0,2	0,6	7,0	0,7
20	1,5		1,4	1,7	1,1		2,5	1,3	1,4	1,0		0,7	2,7	2,0
21	1,8		1,5	1,9	2,0		1,3	1,1	1,5	0,9		0,5	1,8	1,2
22	2,0		1,1	1,8	1,9		2,1	2,9	1,1	1,5		0,5		1,3
23	2,0		1,2	1,2	2,9		0,8	1,8	1,2	1,7		0,4		2,3
24	1,3		1,2	1,4	2,7		2,3	1,3	1,2	1,2		0,4		1,2
25	2,1		0,9	1,3	2,2		1,9	0,8	0,9	1,1		0,5		1,3
26	1,8		1,3	1,6	1,5		1,5	0,8	1,3	0,9		0,6		1,6
27	1,8			1,6	1,6		2,5	2,2		1,3		0,6		0,9
28	1,5			1,7	1,6		1,1	2,3		0,9		0,5		1,1
29	1,5			1,7	1,8		1,3	3,4		0,9		0,5		3,8
30	1,7			1,4	1,8		0,6	0,6		0,9		0,7		2,2
31	3,2			1,5	1,7		2,3	1,0		1,0		0,6		0,8
32	1,6			1,2	1,3		2,5	1,6		1,1		0,5		0,6
33	3,1			1,1	1,1		2,5	1,3		1,4		0,5		0,4
34	1,4			1,1	1,2		2,3	0,7		2,0		0,4		0,8
35	2,4			1,1	1,4		0,0	2,5		1,7		0,5		0,8
36	2,3			1,1	1,5		2,5	1,7		1,3		0,4		1,9
37	1,8			0,9	1,7		1,7	1,8		1,6		0,4		1,1

Område/ Region	AT	BE	CH	CZ	DE	DK	ES	FR	IE	NL	NO	PL	SE	UK
38	1,6			0,9	1,5		0,0	0,8		1,1		0,4		2,4
39	2,2			1,1	1,8		2,5	1,0		0,8		0,4		0,8
40	2,0			1,0	1,2		1,7	1,5		1,1		0,4		1,4
41	1,9			0,8	1,1		1,3	1,7		0,7		0,6		1,0
42	1,6			0,8	1,2		1,9	1,0		1,0		0,7		3,1
43	2,0			0,8	1,8		1,5	1,3		0,9		0,7		0,6
44	2,1			0,9	1,7		1,3	2,7		1,0		0,7		1,0
45	2,0			0,8	2,1		1,3	1,7		0,7		0,7		1,2
46	2,2			0,9	2,0		0,8	1,0		0,7		0,9		1,2
47	2,4			0,9	1,3		1,9	1,3		0,6		1,0		1,4
48	2,6			0,7	1,2		2,5	1,3		0,7		0,8		1,6
49	2,2			0,7	1,5		2,1	2,3		0,8		0,9		1,9
50	2,1			0,5	1,3		1,9	4,8		1,0		1,0		1,0
51	2,7			0,5	1,3			1,6		0,9		1,2		0,7
52	1,6			0,5	1,2			1,4		0,7		1,2		1,8
53	1,9			0,4	1,2			3,1		0,8		1,2		1,9
54	1,2			0,6	1,0			1,1		0,7		1,2		1,0
55	1,3			0,6	1,1			1,4		0,7		1,2		2,5
56	1,3			0,6	1,7			3,3		0,8		1,2		1,6
57	1,6			0,7	0,8			1,1		1,1		1,3		0,7
58	1,1			0,8	1,3			1,7		0,8		1,1		1,4

Område/ Region	AT	BE	CH	CZ	DE	DK	ES	FR	IE	NL	NO	PL	SE	UK
59	1,4			0,8	0,9			1,6		0,8		1,3		1,2
60	1,5				1,1			1,9		0,9		1,7		1,1
61	1,6				1,1			3,2		0,8		1,7		1,7
62	1,7				1,1			2,2		0,9		1,6		2,2
63	1,6				1,1			1,2		0,8		1,4		1,3
64	1,1				1,0			1,3		0,6		1,3		1,9
65	1,4				0,9			1,5		0,8		2,0		3,2
66	2,3				0,7			0,8		0,7		1,8		0,7
67	1,7				0,9			0,9		0,9		2,3		1,2
68	1,9				0,8			0,7		1,0		1,6		0,6
69	2,1				0,8			0,7		1,2		1,7		6,1
70	2,2				1,0			1,0		1,1		2,3		1,3
71	1,9				0,8			1,3		1,1		3,4		1,1
72	1,9				0,9			2,4		0,9		3,6		0,5
73	1,9				0,9			1,1		1,3		3,6		0,7
74	1,8				0,9			0,9		1,8		2,9		1,2
75	1,7				0,9			0,6		1,2		3,0		1,4
76	1,8				0,9			2,5		1,6		3,3		1,4
77	2,1				0,8			1,3		1,5		3,2		1,5
78					0,9			1,3		1,8		2,6		0,5

Område/ Region	AT	BE	CH	CZ	DE	DK	ES	FR	IE	NL	NO	PL	SE	UK
79					0,9			2,2		1,8		3,0		0,8
80					0,8			2,4		1,1		1,9		1,6
81					0,8			1,1		1,4		2,7		1,3
82					0,8			1,2		1,4		1,4		3,2
83					1,0			0,8		1,2		1,8		1,4
84					1,0			0,5		1,2		2,9		2,1
85					0,8			3,4		0,8		1,5		1,7
86					0,8			1,8		1,0		1,5		1,5
87					0,9			1,5		1,0		1,2		1,2
88					0,7			1,0		1,0		1,4		1,0
89					0,8			1,7		1,4		1,9		1,1
90					0,8			0,6		1,4		0,8		0,9
91					0,9			1,1				0,8		2,1
92					0,9			0,6				0,8		0,6
93					1,1			0,6				0,8		1,4
94					1,0			0,7				0,8		0,9
95					1,4			1,0				0,8		1,0
96												0,7		0,6
97												0,7		1,5
98												0,9		1,1





Område/ Region	AT	BE	CH	CZ	DE	DK	ES	FR	IE	NL	NO	PL	SE	UK
119														1,1
120														1,4
121														0,8
122														0,8
123														2,0
124														1,5

**Risikovekter for jordskjelvrisiko**

Område/ Region	AT	BE	BG	CZ	CH	CR	CY	DE	FR	HE	HU	IT	PT	RO	SI	SK
1	3,5	0,8	1,5	0,1	1,1	0,8	0,6	0,1	1,4	1,5	2,6	4,3	1,7	0,0	1,4	4,3
2	3,1	0,4	0,3	0,1	1,3	1,3	1,9	0,2	0,1	1,5	0,4	2,0	2,3	0,1	0,8	2,0
3	3,2	1,7	0,5	0,1	1,8	0,1	1,3	0,2	0,3	2,1	0,0	6,8	1,9	0,8	0,7	3,3
4	4,0	1,8	0,3	0,1	3,1	0,7	2,0	1,1	3,1	3,2	0,8	6,0	1,2	2,0	1,4	1,4
5	0,9	1,1	0,6	0,1	3,8	1,0	0,4	0,7	1,0	3,3	1,6	3,2	1,4	0,0	0,7	1,5
6	1,6	2,4	0,4	0,1	1,4	0,5	0,2	1,5	4,1	1,6	1,0	5,0	3,6	0,0	0,4	1,7
7	2,4	3,3	0,1	0,1	1,5	0,3		2,7	1,1	0,6	0,6	4,7	2,4	0,0	0,2	1,7
8	3,4	0,7	0,7	0,1	1,0	0,8		0,6	0,1	1,9	1,0	0,0	2,1	0,9	0,2	2,7
9	3,2	0,5	0,1	0,1	2,1	0,4		0,1	4,9	2,1	0,6	0,0	3,4	0,2	1,7	2,3
10	3,8		0,3	0,1	1,2	0,2		0,1	0,1	2,3	0,0	0,0	2,0	4,0	1,3	8,0
11	3,6		0,1	0,1	1,7	0,3		0,1	2,9	4,6	0,4	1,9	1,6	0,1	1,0	7,2

Område/ Region	AT	BE	BG	CZ	CH	CR	CY	DE	FR	HE	HU	IT	PT	RO	SI	SK
12	3,8		0,1	0,1	1,5	0,3		0,2	0,1	1,9	0,0	1,8	1,5	2,2		7,9
13	2,5		0,2	0,1	0,7	0,6		0,2	2,7	3,6	0,5	1,4	0,6	0,0		8,2
14	1,9		0,1	0,1	2,5	0,3		0,2	0,2	3,0	1,7	1,3	1,3	0,0		6,5
15	1,2		0,5	0,1	2,3	1,8		0,1	0,2	4,3	0,1	0,8	0,6	1,5		4,0
16	0,6		0,6	0,1	0,6	0,3		0,1	0,6	4,0	0,0	1,6	0,8	1,3		5,6
17	0,2		0,5	0,1	1,7	0,6		0,2	0,7	3,1	0,0	1,2	2,0	0,2		4,8
18	1,7		0,7	0,1	1,7	0,6		0,1	0,1	6,4	1,8	1,8	1,6	1,3		2,9
19	0,2		0,5	0,6	1,4	0,8		0,2	0,1	8,0	0,7	3,2	2,6	0,9		4,5
20	0,1		0,3	0,6	0,5	0,3		0,1	0,2	6,8	0,0	4,0	1,8	0,3		4,9
21	0,4		0,4	2,5	0,9	1,3		0,1	0,3	3,3	0,2	1,5	0,4	0,0		1,6
22	0,0		0,2	1,5	2,1			0,1	0,2	7,2	0,0	0,8	0,6	0,0		5,4
23	0,0		0,1	0,1	1,4			0,1	0,2	3,3	0,0	1,4	0,3	2,0		0,4
24	0,0		0,1	0,1	2,6			0,1	0,1	7,6	0,1	1,8	0,2	0,3		4,0
25	0,0		0,1	0,1	0,8			0,1	2,0	2,9		4,3	0,1	0,1		
26	0,0		0,2	0,1	1,3			0,2	2,5	3,8		4,5	0,1	0,3		
27	0,0		0,1	0,1				0,2	0,1	4,4		3,1	0,1	0,0		
28	0,0		0,0	1,1				0,1	0,1	4,1		1,9	0,1	0,5		
29	0,0			0,9				0,1	0,2	6,1		1,1	0,3	0,4		
30	0,0			0,1				0,1	1,4	2,5		3,2	0,3	2,1		
31	0,0			0,1				0,1	1,4	3,9		3,0	0,3	0,0		

Område/ Region	AT	BE	BG	CZ	CH	CR	CY	DE	FR	HE	HU	IT	PT	RO	SI	SK
32	0,1			0,7				0,2	2,6	4,7		8,0	0,2	0,2		
33	0,0			1,3				0,4	0,1	8,3		5,3	0,2	0,1		
34	0,4			0,1				0,9	0,6	1,0		4,3	0,2	0,0		
35	0,1			1,5				0,2	0,2	1,4		3,4	0,1	0,4		
36	0,1			1,5				0,1	0,5	4,1		3,0	0,2	0,2		
37	0,2			0,1				0,3	0,5	7,5		6,5	0,2	0,1		
38	0,4			0,1				1,9	3,0	4,1		5,0	0,1	1,0		
39	0,5			0,1				6,4	0,8	3,6		2,5	0,3	0,6		
40	0,5			0,1				0,2	5,5	0,6		1,2	0,2	5,2		
41	1,0			0,1				0,1	0,2	0,8		5,9	0,1	2,5		
42	2,4			0,1				0,2	0,3	0,9		6,1	0,2			
43	1,8			0,1				0,3	0,2	1,1		6,0	0,1			
44	1,7			0,1				1,6	0,5	2,9		5,1	0,1			
45	1,1			0,1				0,1	0,1	2,1		5,5	0,1			
46	1,8			0,1				0,1	0,1	3,6		2,3	0,3			
47	1,0			0,1				5,8	0,1	3,1		3,6	0,1			
48	2,0			7,6				2,1	0,2	1,3		6,4	0,1			
49	1,4			8,8				8,1	0,5	1,2		6,4	0,1			
50	1,8			10,5				3,4	0,4	0,4		5,5	0,8			
51	1,2			11,0				0,2	0,1	4,3		6,3	0,4			

Område/ Region	AT	BE	BG	CZ	CH	CR	CY	DE	FR	HE	HU	IT	PT	RO	SI	SK
52	3,1			10,5				1,9	0,1	3,7		4,2	0,5			
53	1,7			11,3				2,0	0,2	1,4		3,2	0,1			
54	3,4			9,5				0,2	0,1	0,8		5,9	0,5			
55	1,4			0,1				0,1	0,1	0,1		5,1	1,3			
56	0,9			0,1				0,1	0,3	0,8		4,2	0,9			
57	0,4			0,1				2,2	0,1	0,5		3,0	0,6			
58	0,7			0,1				1,4	0,1	0,5		1,9	0,3			
59	1,1			6,6				1,1	1,8	0,6		6,7	0,7			
60	1,0							2,0	0,1	4,9		5,3	2,9			
61	0,3							2,2	0,2	4,6		5,0	1,4			
62	0,3							0,1	0,9	4,4		5,7	3,1			
63	0,6							2,5	0,4	3,1		6,0	1,9			
64	2,2							2,7	16,5	4,2		5,9	1,9			
65	1,1							2,0	23,4	4,6		5,4	1,3			
66	0,8							3,1	13,5	1,6		3,7	1,4			
67	0,2							3,4	5,0	2,4		10,9	4,6			
68	0,7							6,4	10,4	0,4		1,4	1,2			
69	0,7							2,3	0,5	0,6		5,5	1,3			
70	0,5							1,7	0,8	5,9		0,5	0,2			
71	0,6							2,8	0,4			1,0	0,3			

Område/ Region	AT	BE	BG	CZ	CH	CR	CY	DE	FR	HE	HU	IT	PT	RO	SI	SK
72	0,6							5,0	0,3			1,4	0,1			
73	0,9							6,1	4,5			3,1	0,1			
74	1,6							3,4	7,2			3,7	0,3			
75	1,2							7,1	0,2			3,1	0,8			
76	1,0							0,2	0,1			7,0	1,0			
77	0,8							0,2	0,1			6,3	1,4			
78								1,1	0,1			2,8	2,1			
79								2,3	0,7			5,3	1,7			
80								0,2	0,1			6,6				
81								0,4	0,2			9,1				
82								0,7	0,1			7,9				
83								4,0	0,5			10,5				
84								3,6	3,5			6,3				
85								2,2	0,6			2,5				
86								0,1	0,7			2,1				
87								0,1	0,2			3,6				
88								0,2	0,5			5,3				
89								0,2	0,1			8,4				
90								0,1	4,1			7,7				
91								0,4	0,1			6,3				

Område/ Region	AT	BE	BG	CZ	CH	CR	CY	DE	FR	HE	HU	IT	PT	RO	SI	SK
92								0,2	0,2			10,1				
93								0,1	0,1							
94								0,3	0,2							
95								0,3	0,1							

**Risikovekter for flomrisiko**

Område/ Region	AT	BE	BG	CH	CZ	DE	FR	IT	HU	PL	RO	SI	SK	UK
1	0,1	0,3	1,3	2,0	0,6	1,5	1,9	8,0	0,6	0,4	1,3	1,3	1,5	1,3
2	0,1	1,0	2,8	1,8	1,6	0,8	1,1	2,4	0,9	0,1	2,0	1,2	1,0	0,5
3	0,5	0,5	0,0	1,8	0,5	0,5	1,1	1,2	13,7	0,1	1,3	0,8	0,8	1,5
4	0,0	3,5	2,6	1,8	0,4	1,5	0,5	0,8	0,6	1,7	2,6	2,7	3,8	7,8
5	0,9	3,8	0,2	1,8	0,9	2,5	0,3	1,6	0,0	0,8	2,0	0,6	0,2	10,5
6	4,0	0,5	0,1	3,3	1,5	1,3	0,2	2,0	0,0	0,7	0,7	1,1	0,3	5,8
7	0,4	0,5	0,1	1,3	1,4	0,5	0,7	4,8	0,2	2,4	0,7	1,8	1,5	1,3
8	0,2	1,0	0,5	1,3	1,6	0,3	1,3	0,0	0,2	1,0	11,9	1,5	1,5	3,3
9	0,5	2,8	0,3	4,2	1,7	1,0	0,6	0,0	0,0	0,8	0,7	0,9	1,5	1,3
10	1,0		0,8	3,0	0,5	1,3	1,3	0,0	0,3	2,5	0,7	0,1	0,0	2,3
11	0,2		0,1	3,0	1,1	1,8	1,4	4,8	0,1	1,0	2,0	1,7	0,0	6,0
12	0,3		0,7	3,0	1,6	2,0	0,4	0,0	0,0	2,0	3,3		0,0	0,0

Område/ Region	AT	BE	BG	CH	CZ	DE	FR	IT	HU	PL	RO	SI	SK	UK
13	0,3		0,4	1,5	1,6	0,8	6,1	2,4	0,0	2,6	2,0		0,5	4,3
14	0,5		0,2	3,8	1,5	0,8	1,1	0,4	0,2	2,2	2,0		0,0	2,8
15	0,9		0,2	4,5	2,7	0,3	0,3	2,0	0,3	1,2	1,3		0,2	7,0
16	0,4		0,0	1,3	2,5	0,3	1,1	2,4	0,7	0,0	2,0		2,1	2,0
17	1,4		0,1	2,8	4,5	1,3	2,2	0,0	0,0	1,8	3,3		1,1	1,5
18	2,6		2,5	1,8	1,1	2,3	1,3	0,8	0,1	1,3	4,0		1,3	1,5
19	3,6		0,8	2,5	1,8	4,5	0,4	0,8	2,4	1,4	3,3		0,9	2,0
20	2,2		0,9	2,0	2,3	2,0	0,0	0,0	19,9	1,8	0,7		0,3	2,8
21	0,5		7,5	2,0	1,7	0,8	1,6	3,2	0,7	0,0	0,7		2,8	3,0
22	1,6		4,2	5,0	1,5	0,3	0,3	0,0	0,3	1,3	3,3		2,7	2,5
23	1,0		0,8	1,5	1,6	0,5	0,3	1,6	0,0	0,7	4,6		0,1	3,3
24	3,6		0,8	3,3	2,1	2,0	1,0	1,6	0,4	1,4	2,0		0,0	1,3
25	1,8		7,5	1,5	2,0	2,3	0,7	3,2		3,1	3,3			4,0
26	0,8		5,8	1,8	2,2	2,5	1,1	1,6		0,2	2,0			5,5
27	2,0		3,3		3,1	4,3	1,2	3,2		0,8	1,3			8,5
28	2,4		2,5		1,1	2,8	0,5	3,2		3,6	2,0			3,0
29	0,7		3,3		2,9	2,3	0,3	0,0		5,9	4,0			1,3
30	4,4				1,7	0,8	3,0	0,8		0,8	0,7			1,3
31	2,0				1,3	0,3	1,6	4,8		0,6	3,3			2,0
32	3,3				1,1	1,8	1,3	4,8		0,1	2,6			2,5

Område/ Region	AT	BE	BG	CH	CZ	DE	FR	IT	HU	PL	RO	SI	SK	UK
33	0,9				2,0	1,0	2,8	1,6		5,9	1,3			0,3
34	4,6				2,2	0,3	1,7	2,4		9,8	1,3			3,5
35	1,5				1,4	3,0	0,7	0,0		7,3	4,6			3,0
36	0,3				1,8	2,3	0,7	2,4		0,5	2,0			2,8
37	0,4				2,6	2,5	2,0	1,2		2,2	7,9			2,8
38	4,4				2,6	3,3	1,4	6,4		7,3	2,0			3,3
39	1,2				0,8	1,0	1,7	2,4		10,6	1,3			3,5
40	0,4				1,0	0,8	1,7	1,2		5,4	2,6			1,8
41	0,2				3,9	0,3	1,4	6,4		0,0	1,3			2,5
42	0,3				4,2	0,3	0,7	1,2		0,7				0,0
43	0,1				1,2	2,0	0,4	0,8		1,7				3,0
44	0,2				1,5	3,8	1,9	0,8		3,1				7,5
45	0,6				0,8	3,5	1,7	1,6		0,3				2,8
46	0,1				1,1	2,0	0,8	4,8		2,8				1,0
47	0,1				0,7	4,5	2,3	3,2		1,1				19,5
48	1,5				3,6	2,5	0,2	0,4		5,6				0,5
49	0,1				2,1	0,3	2,5	1,6		2,2				3,0
50	2,4				1,9	3,3	0,9	3,6		3,0				5,8
51	2,8				1,0	2,0	1,1	0,8		1,1				3,3
52	0,4				2,2	4,3	0,6	3,2		2,1				0,0



Område/ Region	AT	BE	BG	CH	CZ	DE	FR	IT	HU	PL	RO	SI	SK	UK
53	0,3				1,2	6,0	0,4	0,4		0,3				2,0
54	0,0				2,8	0,3	1,0	0,0		0,1				2,5
55	0,1				3,5	1,0	1,2	0,8		0,2				0,0
56	0,1				1,9	0,8	0,7	4,8		4,9				4,0
57	0,1				4,8	1,5	1,0	0,0		4,9				3,8
58	0,3				3,3	0,3	1,3	0,0		2,3				1,0
59	0,9				2,4	3,8	0,9	0,8		4,6				1,8
60	0,1					1,3	1,0	0,0		7,0				2,0
61	0,1					3,3	0,5	0,4		0,1				10,0
62	0,1					2,3	0,8	0,8		0,9				13,3
63	0,1					4,0	0,7	0,0		0,9				2,8
64	0,4					3,0	0,9	0,8		1,7				2,8
65	1,1					1,5	1,2	4,0		3,0				0,8
66	0,5					0,5	0,8	1,6		0,1				8,5
67	0,9					0,3	4,3	2,4		2,9				1,0
68	0,0					1,5	2,9	3,2		4,6				6,0
69	0,0					0,5	1,6	1,2		4,6				4,3
70	0,0					1,3	1,5	0,8		8,8				3,3
71	0,0					0,8	1,9	0,0		1,9				2,0
72	0,0					3,5	1,4	1,6		1,2				2,0

Område/ Region	AT	BE	BG	CH	CZ	DE	FR	IT	HU	PL	RO	SI	SK	UK
73	0,0					1,0	0,9	1,2		2,2				2,0
74	0,0					0,5	0,5	3,2		1,6				6,8
75	0,0					1,0	6,2	6,4		8,8				1,5
76	0,0					0,8	1,1	1,2		0,1				4,5
77	0,1					0,5	1,3	2,4		0,3				1,3
78						1,0	1,2	1,6		0,6				2,0
79						3,0	0,7	1,6		1,6				3,8
80						2,3	0,8	0,8		1,5				2,5
81						2,3	0,5	1,2		0,1				2,8
82						3,0	2,5	0,0		12,6				2,0
83						1,3	0,7	0,0		3,9				5,5
84						0,5	2,7	3,2		0,1				0,8
85						1,3	2,0	0,0		0,8				1,3
86						0,3	0,8	0,8		2,1				2,5
87						1,0	0,3	1,2		0,9				2,0
88						0,8	0,6	0,8		2,4				2,8
89						1,5	0,9	1,6		1,9				1,5
90						2,3	0,8	0,0		0,1				4,5
91						0,5	1,0	0,0		0,2				6,5
92						2,5	6,1	1,2		0,1				1,5



Område/ Region	AT	BE	BG	CH	CZ	DE	FR	IT	HU	PL	RO	SI	SK	UK
113														1,5
114														1,3
115														6,8
116														0,3
117														0,3
118														5,0
119														3,8
120														3,5
121														2,0
122														2,3
123														2,3
124														0,5

**Risikovekter for haglrisiko**

Område/ Region	AT	BE	CH	ES	DE	FR	IT	NL
1	3,1	2,8	2,8	7,5	0,5	12,6	3,7	4,0
2	3,4	2,7	1,6	1,7	0,0	1,9	3,7	5,8
3	1,8	2,0	0,3	6,7	0,0	5,7	3,7	5,3
4	23,6	3,1	2,1	0,0	0,8	8,7	0,0	1,4

Område/ Region	AT	BE	CH	ES	DE	FR	IT	NL
5	0,2	2,0	6,7	1,7	0,4	5,4	0,0	6,6
6	1,9	3,9	4,0	3,3	2,7	3,9	0,8	0,1
7	8,3	2,0	0,1	16,7	0,4	12,3	0,8	0,3
8	0,3	2,8	0,2	2,5	0,8	2,7	0,0	2,9
9	1,4	2,4	1,5	1,7	0,2	27,6	0,0	9,6
10	0,8		0,3	0,0	0,1	1,7	0,0	0,1
11	3,1		6,1	7,5	0,9	6,8	10,8	6,1
12	2,8		3,0	0,0	0,1	8,7	10,8	2,8
13	1,0		0,1	0,0	0,0	2,8	10,8	2,0
14	17,4		2,7	6,7	0,1	0,3	10,8	0,6
15	0,2		4,4	1,7	0,0	3,7	10,8	0,2
16	0,9		0,3	10,0	0,0	8,5	10,8	2,0
17	1,7		1,4	5,0	0,2	0,6	10,8	0,1
18	1,4		1,9	2,5	0,0	7,2	10,8	0,1
19	0,3		5,9	10,0	0,1	12,4	10,8	3,4
20	0,3		0,5	0,0	0,0	2,5	10,8	1,5
21	0,4		1,3	3,3	0,0	8,1	7,5	5,6
22	1,1		1,3	3,3	0,0	0,1	7,5	0,5
23	0,2		1,4	3,3	0,0	10,2	7,5	0,5

Område/ Region	AT	BE	CH	ES	DE	FR	IT	NL
24	5,3		1,2	6,7	5,5	2,0	7,5	4,2
25	15,9		1,3	5,0	0,5	8,3	7,5	1,4
26	5,8		4,9	3,3	0,1	25,3	7,5	11,6
27	1,6			8,4	0,1	1,0	7,5	12,0
28	3,8			0,0	3,3	4,7	7,5	1,3
29	5,4			5,0	1,7	0,0	10,8	4,3
30	7,9			6,7	3,1	3,6	7,5	2,6
31	16,5			3,3	17,4	14,0	3,3	0,4
32	5,6			6,7	1,8	7,7	3,3	13,4
33	5,9			2,5	2,0	5,8	3,3	12,0
34	2,4			6,7	1,7	0,3	3,3	0,3
35	2,7			1,7	2,1	0,2	3,3	3,2
36	14,1			10,0	2,2	1,3	3,3	0,2
37	0,4			2,5	6,1	7,6	3,3	10,6
38	3,5			0,0	19,7	10,6	3,3	3,4
39	6,1			2,5	5,4	11,6	3,3	3,1
40	3,1			7,5	7,9	2,8	3,3	0,2
41	10,4			2,5	3,7	2,3	7,5	5,9
42	5,4			3,3	3,5	10,4	7,5	7,2
43	1,1			6,7	3,0	4,8	7,5	3,8

Område/ Region	AT	BE	CH	ES	DE	FR	IT	NL
44	5,9			3,3	9,8	0,1	7,5	3,5
45	11,3			12,5	3,4	3,4	7,5	3,9
46	4,5			1,7	2,7	12,2	3,3	3,2
47	0,3			6,7	13,2	18,1	7,5	1,2
48	3,3			0,1	11,9	13,7	7,5	2,5
49	1,3			0,5	8,7	2,1	7,5	0,6
50	2,1			1,2	13,9	1,9	3,7	4,7
51	11,4				11,2	6,4	3,7	2,9
52	2,7				2,1	10,9	3,7	4,6
53	0,2				6,0	4,7	3,7	0,3
54	0,4				5,0	2,0	3,7	2,4
55	7,9				3,3	0,8	3,7	5,8
56	0,4				11,2	0,1	3,7	2,4
57	0,2				0,3	2,7	3,7	5,2
58	8,2				4,3	19,9	3,7	2,1
59	3,6				2,4	1,9	3,7	8,5
60	4,7				3,0	1,9	0,8	9,7
61	1,5				0,7	16,1	0,8	8,9
62	3,9				18,2	1,4	0,8	0,1
63	2,6				5,3	2,6	0,8	0,1

Område/ Region	AT	BE	CH	ES	DE	FR	IT	NL
64	2,4				4,9	15,3	0,8	7,4
65	4,8				0,3	20,0	0,8	4,1
66	0,8				8,0	2,0	0,8	0,8
67	1,2				15,3	4,6	0,8	0,3
68	0,4				11,7	12,1	0,0	3,2
69	10,7				7,7	17,1	0,0	1,5
70	1,3				1,7	13,6	0,0	1,6
71	4,5				6,4	12,1	0,0	2,9
72	15,0				5,6	0,7	0,0	7,1
73	0,3				5,0	15,3	0,0	4,1
74	1,2				7,8	9,5	0,0	1,6
75	1,3				8,0	6,2	0,0	1,4
76	0,2				55,9	0,7	0,0	0,1
77	4,2				41,6	1,9	0,0	0,4
78					7,9	1,7	0,0	0,3
79					10,7	1,1	0,0	0,0
80					8,7	4,6	0,8	5,1
81					7,8	3,7	0,0	0,7
82					15,8	20,4	0,0	0,3
83					5,2	0,6	0,0	1,0



Område/ Region	AT	BE	CH	ES	DE	FR	IT	NL
84					3,2	0,6	0,0	1,1
85					12,4	1,3	0,0	5,1
86					9,1	1,3	0,0	2,5
87					4,2	1,7	0,0	1,8
88					8,5	3,2	0,0	0,3
89					3,9	3,3	0,0	4,4
90					6,4	6,0	0,0	3,0
91					2,7	2,3	0,0	
92					3,0	1,0	0,0	
93					2,5	4,0		
94					2,5	0,7		
95					1,4	2,3		

**Risikovekter for skredrisiko**

Område	FR	Område	FR	Område	FR	Område	FR	Område	FR
1	0,5	20	0,3	39	0,5	58	0,3	77	2,5
2	0,3	21	0,5	40	0,3	59	6,0	78	2,0
3	0,5	22	0,3	41	0,5	60	0,3	79	0,8
4	0,3	23	0,3	42	0,3	61	0,3	80	0,3
5	0,3	24	1,8	43	0,3	62	1,0	81	0,8

Område	FR	Område	FR	Område	FR	Område	FR	Område	FR
6	0,5	25	0,3	44	0,5	63	0,8	82	0,8
7	0,3	26	0,3	45	1,5	64	0,5	83	0,5
8	0,3	27	0,3	46	0,3	65	0,5	84	0,5
9	0,3	28	0,5	47	1,0	66	0,3	85	0,5
10	0,3	29	0,3	48	0,3	67	0,3	86	1,0
11	0,5	30	0,3	49	1,3	68	0,3	87	0,3
12	0,3	31	6,3	50	0,3	69	0,5	88	0,3
13	2,5	32	1,0	51	0,3	70	0,3	89	0,5
14	0,3	33	4,8	52	0,3	71	0,5	90	0,3
15	0,3	34	0,5	53	0,3	72	0,8	91	1,5
16	0,5	35	0,3	54	0,5	73	0,3	92	0,5
17	2,3	36	0,5	55	0,3	74	0,3	93	0,8
18	0,5	37	1,5	56	0,3	75	0,3	94	1,0
19	0,3	38	0,3	57	1,0	76	0,3	95	0,8

## VEDLEGG XI

## ANSVARSRISIKOGRUPPER, RISIKOFAKTORER OG KORRELASJONSKOEFFISIENTER FOR UNDERMODULEN FOR ANSVARSRISIKO

$i$	Ansvarsrisikogruppe $i$	Risikofaktor $f_{(volatilitet,i)}$
1	Forpliktelser ved yrkesansvarsforsikring og proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser, unntatt yrkesansvarsforsikring og -gjenforsikring for selvstendig næringsdrivende håndverkere eller kunsthåndverkere	100 %
2	Forpliktelser ved arbeidsgiveransvarsforsikring og proporsjonal gjenforsikring	160 %
3	Forpliktelser ved styre- og ledelsesansvarsforsikring og proporsjonal gjenforsikring	160 %
4	Ansvarsforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser omfattet av bransje 8 og 20 som angitt i vedlegg I, unntatt forpliktelser i ansvarsrisikogruppe 1-3 og unntatt personlig ansvarsforsikring og proporsjonal gjenforsikring og unntatt yrkesansvarsforsikring og -gjenforsikring for selvstendig næringsdrivende håndverkere eller kunsthåndverkere.	100 %
5	Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 8 som angitt i vedlegg I	210 %

I tabellen ovenfor skal følgende definisjoner gjelde:

- med forpliktelser ved yrkesansvarsforsikring menes ansvarsforsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 8 som angitt i vedlegg I, som dekker ansvar overfor kunder og pasienter i forbindelse med yrkesutøvelse,
- med forpliktelser ved arbeidsgiveransvarsforsikring menes ansvarsforsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 8 som angitt i vedlegg I, som dekker arbeidsgivers ansvar ved en ansatts dødsfall, sykdom, ulykke, uførhet eller nedsatt funksjonsevne i ansettelsesperioden,
- med forpliktelser ved styre- og ledelsesansvarsforsikring menes ansvarsforsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 8 som angitt i vedlegg I, som dekker ethvert ansvar for styremedlemmer og medlemmer av ledelsen i et selskap, som oppstår som følge av ledelsen av selskapet, eller tap for selskapet selv, i det omfang selskapet holder sine styremedlemmer og medlemmer av ledelsen skadesløse i forbindelse med slikt ansvar.
- med forpliktelser ved personlig ansvarsforsikring menes ansvarsforsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 8 som angitt i vedlegg I, som dekker ansvar for fysiske personer i deres egenskap av private boligeiere.

## KORRELASJONSKOEFFISIENTER FOR ANSVARSRISIKO

$i \backslash j$	1	2	3	4	5
1	1	0	0,5	0,25	0,5
2	0	1	0	0,25	0,5
3	0,5	0	1	0,25	0,5
4	0,25	0,25	0,25	1	0,5
5	0,5	0,5	0,5	0,5	1

## Vedlegg XII

**GRUPPER AV FORPLIKTELSER OG RISIKOFAKTORER FOR UNDERMODULEN FOR ANNEN KATASTROFERISIKO I  
SKADESFORSIKRING**

<i>I</i>	Gruppe av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser <i>i</i>	Risikofaktor <i>c<sub>i</sub></i>
1	Forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 6 og 18 som angitt i vedlegg I, unntatt sjøforsikring og -gjenforsikring og luftfartsforsikring og -gjenforsikring	100 %
2	Gjenforsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 27 som angitt i vedlegg I, unntatt sjøgjenforsikring og luftfartsgjenforsikring	250 %
3	Forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 12 og 24 som angitt i vedlegg I, unntatt utvidede garantiforsikrings- og -gjenforsikringsforpliktelser, forutsatt at porteføljen av disse forpliktelsene er diversifisert i høy grad, og at disse forpliktelsene ikke omfatter kostnader for tilbakekalling av produkter	40 %
4	Gjenforsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 26 som angitt i vedlegg I, unntatt gjenforsikring av alminnelig ansvarsforsikring	250 %
5	Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser knyttet til forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 9 og 21 som angitt i vedlegg I	250 %

Når det gjelder gruppe 3, menes med «utvidet garantiforsikringsforpliktelse» forsikringsforpliktelser som dekker kostnaden for reparasjon eller utskifting ved feil på en forbruksvare som brukes av enkeltpersoner privat, og som også kan gi ytterligere dekning mot hendelser som utilsiktet skade, tap eller tyveri samt assistanse ved montering, vedlikehold og bruk av varen.

---

## Vedlegg XIII

**LISTE OVER REGIONER FOR HVILKE NATURKATASTROFERISIKO IKKE BEREGNES PÅ GRUNNLAG AV PREMIER**

- Den europeiske unions medlemsstater
- Fyrstedømmet Andorra
- Republikken Island
- Fyrstedømmet Liechtenstein
- Fyrstedømmet Monaco
- Kongeriket Norge
- Republikken San Marino
- Det sveitsiske edsforbund
- Vatikanstaten

---

## VEDLEGG XIV

**INDELING AV NSLT-HELSEFORSIKRINGS- OG -GJENFORSIKRINGSFORPLIKTELSER OG STANDARDAVVIK FOR  
UNDERMODULEN FOR PREMIE- OG RESERVERISIKO I NSLT-HELSEFORSIKRING**

	Segment	Bransjer angitt i vedlegg I, som segmentet består av	Standardavvik for bruttopremierisiko for segmentet	Standardavvik for reserverisiko for segmentet
1	Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling og proporsjonal gjenforsikring	1 og 13	5 %	5 %
2	Forsikring mot inntektstap og proporsjonal gjenforsikring	2 og 14	8,5 %	14 %
3	Yrkesskadeforsikring og proporsjonal gjenforsikring	3 og 15	8 %	11 %
4	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikring	25	17 %	20 %

## VEDLEGG XV

**KORRELASJONSMATRISJE FOR PREMIE- OG RESERVERISIKO I NSLT-HELSEFORSIKRING**

Korrelasjonsparameter  $\text{CorrHS}(s,t)$  nevnt i artikkel 148 nr. 1 skal være lik den posten som angis i rad  $s$  og kolonne  $t$  i følgende korrelasjonsmatrise. Overskriftene til radene og kolonnene angir numrene på segmentene som angis i vedlegg XIV:

$s \backslash t$	1	2	3	4
1	1	0,5	0,5	0,5
2	0,5	1	0,5	0,5
3	0,5	0,5	1	0,5
4	0,5	0,5	0,5	1

## VEDLEGG XVI

**UNDERMODULEN FOR KATASTROFERISIKO I HELSEFORSIKRING I STANDARDFORMELEN FOR BEREGNING AV  
SOLVENSKAPITALKRAVET**

**GEOGRAFISK INNDELING OG RISIKOFAKTORER FOR UNDERMODULEN FOR MASSEULYKKESRISIKO**

Land s	rs — Andelen av personer som er påvirket av masseulykken i land s
Republikken Østerrike	0,30 %
Kongeriket Belgia	0,25 %
Republikken Bulgaria	0,30 %
Republikken Kroatia	0,40 %
Republikken Kypros	1,30 %
Den tsjekkiske republikk	0,10 %
Kongeriket Danmark	0,35 %
Republikken Estland	0,45 %
Republikken Finland	0,35 %
Republikken Frankrike, Fyrstedømmet Monaco, Fyrstedømmet Andorra	0,05 %
Republikken Hellas	0,30 %
Forbundsrepublikken Tyskland	0,05 %
Republikken Ungarn	0,15 %
Republikken Island	2,45 %
Irland	0,95 %
Republikken Italia, Republikken San Marino, Vatikanstaten	0,05 %
Republikken Latvia	0,20 %

Land s	rs — Andelen av personer som er påvirket av masseulykken i land s
Republikken Litauen	0,20 %
Storhertugdømmet Luxembourg	1,05 %
Republikken Malta	2,15 %
Kongeriket Nederlandene	0,15 %
Kongeriket Norge	0,25 %
Republikken Polen	0,10 %
Republikken Portugal	0,30 %
Romania	0,15 %
Den slovakiske republikken	0,30 %
Republikken Slovenia	0,40 %
Kongeriket Spania	0,10 %
Kongeriket Sverige	0,25 %
Det sveitsiske edsforbund	0,25 %
Det forente kongeriket Storbritannia og Nord-Irland	0,05 %

**DEFINISJON AV HENDELSER OG RISIKOFAKTORER FOR UNDERMODULEN FOR MASSEULYKKESRISIKO OG UNDERMODULEN FOR ULYKKESKONSENTRASJONSRIKIO**

Hendelse av type e	$x_e$ — Andelen av personer som vil bli påvirket av hendelser av type e som følge av ulykken
Dødsfall forårsaket av en ulykke	10 %
Varig uførhet forårsaket av en ulykke	1,5 %
Uførhet som varer i ti år, forårsaket av en ulykke	5 %

Uførhet som varer i tolv måneder, forårsaket av en ulykke	13,5 %
Medisinsk behandling forårsaket av en ulykke	30 %

**DEFINISJON AV BRUK AV HELSETJENESTER OG RISIKOFAKTORER FOR UNDERMODULEN FOR PANDEMIRISIKO**

Bruk av helsetjenester av type h	$H_h$ — Andelen av personer med kliniske symptomer som vil bruke helsetjeneste av type h
Sykehusopphold	1 %
Legekonsultasjon	20 %
Ingen formell medisinsk behandling	79 %



## VEDLEGG XVII

**METODESPESIFIKKE DATAKRAV OG METODESPESIFIKASJONER FOR FORETAKSPESIFIKKE PARAMETRE I  
STANDARDFORMELEN**

**A. Definisjoner og betegnelser**

- 1) I dette vedlegg menes med
  - a) «ulykkesår», når det gjelder utbetaling for en forsikrings- eller gjenforsikringsfordring, det året da den forsikrede hendelsen som gav opphav til kravet, inntraff,
  - b) «utviklingsår», når det gjelder betaling for en forsikrings- eller gjenforsikringsfordring, perioden mellom året for denne utbetalingen og ulykkesåret for denne utbetalingen,
  - c) «rapporteringsår», når det gjelder utbetaling for en forsikrings- eller gjenforsikringsfordring, det året da den forsikrede hendelsen som gav opphav til kravet, ble meldt til forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket,
  - d) «regnskapsår», når det gjelder utbetaling for en forsikrings- eller gjenforsikringsfordring, det året da denne utbetalingen ble foretatt.
- 2) I dette vedlegg menes med «segment  $s$ » det segmentet som den foretakspesifikke parameteren fastsettes for, som skal være et av segmentene i vedlegg II eller et av segmentene i vedlegg XIV.

**B. Premierisikometode****Inndata og metodespesifikke datakrav**

- 1) Dataene for beregning av det foretakspesifikke standardavviket for segment  $s$  skal omfatte følgende:
  - a) utbetalinger som er foretatt, og beste estimater for avsetninger for ikke-oppgjorte skader i segment  $s$  etter det første utviklingsåret for ulykkesåret for disse kravene (aggregerte tap),
  - b) opptjente premier i segment  $s$ .

Disse aggregerte tapene og opptjente premiene skal angis separat for hvert ulykkesår for forsikrings- og gjenforsikringsfordringene i segment  $s$ .

- 2) Følgende metodespesifikke datakrav får anvendelse:
  - a) dataene er representative for den premierisiko som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er eksponert mot i de neste tolv månedene,
  - b) data er tilgjengelige for minst fem sammenhengende ulykkesår,
  - c) dersom premierisikometoden anvendes for å erstatte standardparametrene nevnt i artikkel 218 nr. 1 bokstav a) ii) og bokstav c) ii), justeres aggregerte tap og opptjente premier ikke for beløp som kan tilbakekreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering eller gjenforsikringspremier,
  - d) dersom premierisikometoden anvendes for å erstatte standardparametrene nevnt i artikkel 218 nr. 1 bokstav a) i) og bokstav c) i), gjelder følgende:
    - i. de aggregerte tapene justeres for beløp som kan tilbakekreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, og som er i samsvar med de gjenforsikringsavtalene og spesialforetakene for verdipapirisering som foreligger for å gi dekning for de neste tolv månedene,
    - ii. de opptjente premiene justeres for gjenforsikringspremier som er i samsvar med de gjenforsikringsavtalene og spesialforetakene for verdipapirisering som foreligger for å gi dekning for de neste tolv månedene,
  - e) de aggregerte tapene justeres for katastrofekrav i det omfang risikoen for disse kravene gjenspeiles i undermodulen for katastroferisiko i skadeforsikring eller for katastroferisiko i helseforsikring,
  - f) de aggregerte tapene omfatter påløpte kostnader til betjening av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser,
  - g) dataene er i samsvar med følgende forutsetninger:

- i. forventede aggregerte tap i et bestemt segment og ulykkesår er lineært proporsjonale med opptjente premier i et bestemt ulykkesår,
- ii. de aggregerte tapenes varians i et bestemt segment og ulykkesår er lineært proporsjonal med opptjente premier i et bestemt ulykkesår,
- iii. de aggregerte tapene følger en log-normal fordeling,
- iv. estimering av største sannsynlighet er egnet.

### Metodespesifikasjon

3) I nr. 4-6 skal følgende betegnelser anvendes:

- a) ulykkesår angis med fortløpende numre som begynner med 1 for det første ulykkesåret som det finnes tilgjengelige data for,
- b)  $T$  betegner det siste ulykkesåret som det finnes tilgjengelige data for,
- c) for alle ulykkesår betegnes de aggregerte tapene i segment  $s$  i et bestemt ulykkesår  $t$  med  $y_t$ ,
- d) for alle ulykkesår betegnes opptjente premier i segment  $s$  i et bestemt ulykkesår  $t$  med  $x_t$ .

4) Det foretakspesifikke standardavviket for segment  $s$  skal være lik følgende:

$$\sigma_{(prem,s,USP)} = c \cdot \hat{\sigma}(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) \cdot \sqrt{\frac{T+1}{T-1}} + (1-c) \cdot \sigma_{(prem,s)}$$

der

- a)  $c$  betegner kredibilitetsfaktoren som angis i avsnitt G,
  - b)  $\hat{\sigma}$  betegner standardavviksfunksjonen som angis i nr. 5,
  - c)  $\hat{\delta}$  betegner blandingsparameteren som angis i nr. 6,
  - d)  $\hat{\gamma}$  betegner den logaritmiske variasjonskoeffisienten som angis i nr. 6.
  - e)  $\sigma_{(prem,s)}$  betegner den standardparameteren som skal erstattes med den foretakspesifikke parameteren.
- 5) Standardavviksfunksjonen skal være lik følgende funksjon av to variabler:

$$\hat{\sigma}(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) = \exp \left( \hat{\gamma} + \frac{\frac{1}{2}T + \sum_{t=1}^T \pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) \cdot \ln \left( \frac{y_t}{x_t} \right)}{\sum_{t=1}^T \pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma})} \right)$$

der

- a)  $\hat{\delta}$  og  $\hat{\gamma}$  defineres i nr. 4 bokstav c) og d),
- b)  $\exp$  betegner eksponentialfunksjonen,
- c)  $\ln$  betegner den naturlige logaritmen,
- d)  $\pi_t$  betegner følgende funksjon av to variabler:

$$\pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) = \frac{1}{\ln \left( 1 + \left( (1-\hat{\delta}) \cdot \frac{\bar{x}}{x_t} + \hat{\delta} \right) \cdot e^{2\hat{\gamma}} \right)}$$

der

- i.  $\hat{\delta}$  og  $\hat{\gamma}$  defineres i nr. 4 bokstav c) og d),
- ii.  $\bar{x}$  betegner følgende beløp:

$$\bar{x} = \frac{1}{T} \cdot \sum_{i=1}^T x_i$$

- 6) Blandingsparameteren og den logaritmiske variasjonskoeffisienten skal være henholdsvis verdi  $\hat{\delta}$  og  $\hat{\gamma}$  for hvilke følgende beløp blir så lave som mulig:

$$\sum_{i=1}^T \pi_i(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) \left( \ln\left(\frac{y_i}{x_i}\right) + \frac{1}{2 \cdot \pi_i(\hat{\delta}, \hat{\gamma})} + \hat{\gamma} - \ln(\hat{\sigma}(\hat{\delta}, \hat{\gamma})) \right)^2 - \sum_{i=1}^T \ln(\pi_i(\hat{\delta}, \hat{\gamma}))$$

der

- $\ln$  betegner den naturlige logaritmen,
- $\pi_i$  betegner funksjonen som angis i nr. 5 bokstav d),
- $\hat{\sigma}$  betegner standardavviksfunksjonen som angis i nr. 5,
- $\bar{x}$  betegner følgende beløp:

$$\bar{x} = \frac{1}{T} \cdot \sum_{i=1}^T x_i$$

Ved beregningen av minstebeløpet skal det ikke tas hensyn til verdier for blandingsparameteren som er lavere enn null eller overstiger 1.

### C. Reserverisikometode 1

#### Inndata og metodespesifikke datakrav

- Dataene for beregning av det foretakspesifikke standardavviket for reserverisiko i skadeforsikring eller reserverisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$  skal omfatte følgende:
  - summen av beste estimat for avsetninger ved regnskapsårets slutt for ikke-oppgjorte skader i segment  $s$  ved regnskapsårets begynnelse, og eventuelle utbetalinger foretatt i løpet av regnskapsåret for ikke-oppgjorte skader i segment  $s$  ved årets begynnelse,
  - beste estimat for avsetninger for ikke-oppgjorte skader i segment  $s$  ved regnskapsårets begynnelse.

Beløpene nevnt i bokstav a) og b) skal angis separat for ulike regnskapsår.

- Følgende metodespesifikke datakrav får anvendelse:

- dataene er representative for den reserverisiko som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er eksponert mot i de neste tolv månedene,
- data er tilgjengelige for minst fem sammenhengende regnskapsår,
- dataene justeres for beløp som kan tilbakekreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, og som er i samsvar med de gjenforsikringsavtalene og spesialforetakene som foreligger for å gi dekning for de neste tolv månedene,
- dataene omfatter påløpte kostnader til betjening av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelse,
- dataene er i samsvar med følgende forutsetninger:
  - beløpet nevnt i nr. 1 bokstav a) i det spesifikke segmentet og regnskapsåret er lineært proporsjonalt i det beste estimatet for avsetningene for ikke-oppgjorte skader i dette segmentet og regnskapsåret,
  - variansen for beløpet nevnt i nr. 1 bokstav a) i et bestemt segment og regnskapsår er kvadratisk i avsetningene for ikke-oppgjorte skader i et bestemt segment og regnskapsår,
  - beløpet nevnt i nr. 1 bokstav a) følger en log-normal fordeling,
  - estimering av største sannsynlighet er egnet.

#### Metodespesifikasjon

- I nr. 4-6 skal følgende betegnelser anvendes:

- regnskapsår angis med fortløpende numre som begynner med 1 for det første ulykkesåret som det finnes tilgjengelige data for,

- b)  $T$  betegner det siste regnskapsåret som det finnes tilgjengelige data for,  
 c) for alle regnskapsår betegnes beløpet nevnt i nr. 1 bokstav a) i segment  $s$  i et bestemt regnskapsår  $t$  med  $y_t$ ,  
 d) for alle regnskapsår betegnes det beste estimatet for avsetninger for ikke-oppgjorte skader i segment  $s$  i et bestemt regnskapsår  $t$  med  $x_t$ .
- 4) Det foretakspesifikke standardavviket for reserverisiko i skadeforsikring eller reserverisiko i NSLT-helseforsikring i segment  $s$  skal være lik følgende:

$$\sigma_{(res,s,USP)} = c \cdot \hat{\sigma}(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) \cdot \sqrt{\frac{T+1}{T-1}} + (1-c) \cdot \sigma_{(res,s)}$$

der

- a)  $c$  betegner kredibilitetsfaktoren som angis i avsnitt G,  
 b)  $\hat{\sigma}$  betegner standardavviksfunksjonen som angis i nr. 5,  
 c)  $\hat{\delta}$  betegner blandingsparameteren som angis i nr. 6,  
 d)  $\hat{\gamma}$  betegner den logaritmiske variasjonskoeffisienten som angis i nr. 6.  
 e)  $\sigma_{(prem,s)}$  betegner den standardparameteren som skal erstattes med den foretakspesifikke parameteren.
- 5) Standardavviksfunksjonen skal være lik følgende funksjon av to variabler:

$$\hat{\sigma}(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) = \exp \left( \hat{\gamma} + \frac{\frac{1}{2}T + \sum_{t=1}^T \pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) \cdot \ln \left( \frac{y_t}{x_t} \right)}{\sum_{t=1}^T \pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma})} \right)$$

der

- a)  $\hat{\delta}$  og  $\hat{\gamma}$  defineres i nr. 4 bokstav c) og d),  
 b)  $exp$  betegner eksponentialfunksjonen,  
 c)  $ln$  betegner den naturlige logaritmen,  
 d)  $\pi_t$  betegner følgende funksjon av to variabler:

$$\pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) = \frac{1}{\ln \left( 1 + \left( (1-\hat{\delta}) \cdot \frac{\bar{x}}{x_t} + \hat{\delta} \right) \cdot e^{2\hat{\gamma}} \right)}$$

der

- i.  $\hat{\delta}$  og  $\hat{\gamma}$  defineres i nr. 4 bokstav c) og d),  
 ii.  $\bar{x}$  betegner følgende beløp:

$$\bar{x} = \frac{1}{T} \cdot \sum_{t=1}^T x_t$$

- 6) Blandingsparameteren og den logaritmiske variasjonskoeffisienten skal være henholdsvis verdi  $\hat{\delta}$  og  $\hat{\gamma}$  for hvilke følgende beløp blir så lave som mulig:

$$\sum_{t=1}^T \pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma}) \left( \ln \left( \frac{y_t}{x_t} \right) + \frac{1}{2 \cdot \pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma})} + \hat{\gamma} - \ln(\hat{\sigma}(\hat{\delta}, \hat{\gamma})) \right)^2 - \sum_{t=1}^T \ln(\pi_t(\hat{\delta}, \hat{\gamma}))$$

der

- a)  $\ln$  betegner den naturlige logaritmen,
- b)  $\pi_i$  betegner funksjonen som angis i nr. 5 bokstav c),
- c)  $\hat{\sigma}$  betegner standardavviksfunksjonen som angis i nr. 5,
- d)  $\bar{x}$  betegner følgende beløp:

$$\bar{x} = \frac{1}{T} \cdot \sum_{t=1}^T x_t$$

Ved beregningen av minstebeløpet skal det ikke tas hensyn til verdier for blandingsparameteren som er lavere enn null eller overstiger 1.

#### D. Reserverisikometode 2

##### Inndata og metodespesifikke datakrav

- 1) Dataene for beregning av det foretakspesifikke standardavviket for reserverisiko i skadeforsikring eller reserverisiko i NSLT-helseforsikring i segment  $s$  skal omfatte kumulative utbetalinger for forsikrings- eller gjenforsikringsfordringer i segment  $s$  (akkumulerte erstatningsbeløp), separat for hvert ulykkesår og utviklingsår for utbetalingene.
- 2) Følgende metodespesifikke datakrav får anvendelse:
  - a) dataene er representative for den reserverisikoen som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er eksponert mot i de neste tolv månedene,
  - b) data er tilgjengelige for minst fem sammenhengende ulykkesår,
  - c) i det første ulykkesåret er data tilgjengelige for minst fem sammenhengende utviklingsår,
  - d) i det første ulykkesåret omfatter det akkumulerte utbetalte beløpet for det siste utviklingsåret som det finnes tilgjengelige data for, alle utbetalinger i ulykkesåret unntatt uvesentlige beløp,
  - e) antall sammenhengende ulykkesår som det finnes tilgjengelige data for, er ikke lavere enn antall sammenhengende utviklingsår i det første ulykkesåret som det finnes tilgjengelige data for,
  - f) de akkumulerte erstatningsbeløpene justeres for beløp som kan tilbakekreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering, og som er i samsvar med de gjenforsikringsavtalene og spesialforetakene som foreligger for å gi dekning for de neste tolv månedene,
  - g) de akkumulerte erstatningsbeløpene skal omfatte påløpte kostnader til betjening av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser,
  - h) dataene er forenlige med følgende forutsetninger om de akkumulerte erstatningsbeløpenes stokastiske art:
    - i. akkumulerte erstatningsbeløp for ulike ulykkesår er stokastisk uavhengige av hverandre,
    - ii. for alle ulykkesår er de implisitt stigende erstatningsbeløpene stokastisk uavhengige,
    - iii. for alle ulykkesår er den forventede verdien av de akkumulerte erstatningsbeløpene for et utviklingsår proporsjonal med de akkumulerte erstatningsbeløpene for det foregående utviklingsåret,
    - iv. for alle ulykkesår er de akkumulerte erstatningsbeløpenes varians for et utviklingsår proporsjonal med de akkumulerte erstatningsbeløpene for det foregående utviklingsåret.

Ved anvendelsen av bokstav d) skal et utbetalt beløp anses som vesentlig dersom beslutningene eller vurderingen til brukerne av disse opplysningene, herunder tilsynsmyndighetene, kan bli påvirket dersom det ikke medtas i beregningen av den foretakspesifikke parameteren.

##### Metodespesifikasjon

- 3) I nr. 4 og 5 skal følgende betegnelser anvendes:
  - a) ulykkesårene angis med fortløpende numre som begynner med 0 for det første ulykkesåret som det finnes tilgjengelige data for,
  - b)  $T$  betegner det siste ulykkesåret som det finnes tilgjengelige data for,

- c)  $J$  betegner det siste utviklingsåret i det første ulykkesåret som det finnes tilgjengelige data for,
- d)  $C_{(i,j)}$  betegner de akkumulerte kravene for ulykkesår  $i$  og utviklingsår  $j$ .
- 4) Det foretakspesifikke standardavviket for reserverisiko i skadeforsikring eller reserverisiko i NSLT-helseforsikring i segment  $s$  skal være lik følgende:

$$\sigma_{(res,s,LSF)} = c \cdot \frac{\sqrt{MSEP}}{\sum_{i=0}^I (\hat{C}_{(i,J)} - C_{(i,I-i)})} + (1-c) \cdot \sigma_{(res,s)}$$

der

- a)  $c$  betegner kredibilitetsfaktoren som angis i avsnitt G,
- b)  $MSEP$  betegner den gjennomsnittlige kvadrerte prediksjonsfeilen som fastsatt i nr. 5,
- c) for alle ulykkesår og utviklingsår betegner  $\hat{C}_{(i,j)}$  estimatet for akkumulerte krav for et bestemt ulykkesår  $i$  og utviklingsår  $j$ , som defineres på følgende måte:  $\hat{C}_{(i,j)} = C_{(i,I-i)} \hat{f}_{I-i} \cdots \hat{f}_{I-2} \hat{f}_{j-1}$
- der  $\hat{f}_j$  for alle utviklingsår betegner estimatet for utviklingsfaktoren for et bestemt utviklingsår  $j$ , som defineres på følgende måte:

$$\hat{f}_j = \frac{\sum_{i=0}^{I-j-1} C_{(i,j+1)}}{\sum_{i=0}^{I-j-1} C_{(i,j)}}$$

- d)  $\sigma_{(res,s)}$  betegner standardparameteren for reserverisiko i skadeforsikring eller for reserverisiko i NSLT-helseforsikring for segment  $s$ .
- 5) Den gjennomsnittlige kvadrerte prediksjonsfeilen skal være lik følgende:

$$MSEP = \sum_{i=1}^I \hat{C}_{(i,J)}^2 \cdot \left( \frac{\hat{Q}_{I-i}}{C_{(i,I-i)}} + \frac{\hat{Q}_{I-i}}{S_{I-i}} + \sum_{j=I-i+1}^{J-1} \frac{C_{(I-j,j)}}{S'_j} \cdot \frac{\hat{Q}_j}{S_j} \right) + 2 \cdot \sum_{i=1}^I \sum_{k=i+1}^I \hat{C}_{(i,J)} \hat{C}_{(k,J)} \cdot \left( \frac{\hat{Q}_{I-i}}{S_{I-i}} + \sum_{j=I-i+1}^{J-1} \frac{C_{(I-j,j)}}{S'_j} \cdot \frac{\hat{Q}_j}{S_j} \right)$$

der

- a) for alle ulykkesår og utviklingsår betegner  $\hat{C}_{(i,j)}$  estimatet for akkumulerte krav for et bestemt ulykkesår  $i$  og utviklingsår  $j$ , som angitt i nr. 4 c).
- b) for alle utviklingsår betegner  $S_j$  for et bestemt utviklingsår  $j$  følgende beløp:

$$S_j = \sum_{i=0}^{I-1-j} C_{(i,j)}$$

- c) for alle utviklingsår betegner  $S'_j$  for et bestemt utviklingsår  $j$  følgende beløp:

$$S'_j = \sum_{i=0}^{I-j} C_{(i,j)}$$

- d) for alle utviklingsår betegner  $\hat{Q}_j$  for et bestemt utviklingsår  $j$  følgende beløp:

$$\hat{Q}_j = \frac{\hat{\sigma}_j^2}{\hat{f}_j^2}$$

der

i)  $\hat{f}_j$  betegner estimatet for utviklingsfaktoren for utviklingsår  $j$  som angitt i nr. 4 bokstav c),

ii)  $\hat{\sigma}_j^2$  betegner følgende beløp:

$$\hat{\sigma}_j^2 = \frac{1}{I-j-1} \sum_{i=0}^{I-i-1} C_{(i,j)} \left( \frac{C_{(i,j+1)}}{C_{(i,j)}} - \hat{f}_j \right)^2 \quad j = 0, \dots, (J-2)$$

$$\hat{\sigma}_j^2 = \min \left( \hat{\sigma}_{j-2}^2, \hat{\sigma}_{j-3}^2, \frac{\hat{\sigma}_{j-2}^4}{\hat{\sigma}_{j-3}^2} \right) \quad j = (J-1)$$

#### E. Justeringsrisikometode

##### Inndata og metodespesifikke datakrav

- 1) Dataene for beregning av den foretakspesifikke økningen av beløpet for annuitetsytelser skal utgjøres av årlige annuitetsytelser for livrenteforsikringsforpliktelse der ytelsene som skal utbetales, vil kunne øke som en følge av lovendringer eller endringer i den forsikredes helsestilstand (annuitetsytelser), separat for sammenhengende regnskapsår og hver mottaker.
- 2) Følgende metodespesifikke datakrav får anvendelse:
  - a) dataene er representative for den justeringsrisikoen som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er eksponert mot i de neste tolv månedene,
  - b) data er tilgjengelige for minst fem sammenhengende regnskapsår,
  - c) annuitetsytelsene beregnes brutto, uten fradrag for beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler og fra spesialforetak for verdipapirisering,
  - g) annuitetsytelsene skal omfatte påløpte kostnader til betjening av livrenteforpliktelse,
  - e) dataene er forenlige med følgende forutsetninger om den stokastiske arten av økningen av beløpet for annuitetsytelser:
    - i. det årlige antallet av annuitetsøkninger følger en negativ binomialfordeling, herunder i enden av fordelingskurven,
    - ii. verdien av en annuitetsøkning følger en log-normal fordeling, herunder i enden av fordelingskurven,
    - iii. det årlige antallet av annuitetsøkninger og verdien av annuitetsøkningen er stokastisk uavhengige av hverandre.

##### Metodespesifikasjon

- 3) I nr. 4-8 skal følgende betegnelser anvendes:
  - a) regnskapsår angis med fortløpende numre som begynner med 1 for det første ulykkesåret som det finnes tilgjengelige data for,
  - b)  $T$  betegner det siste regnskapsåret som det finnes tilgjengelige data for,
  - c)  $A_{(i,t)}$  betegner annuitetsytelser til mottaker  $i$  i regnskapsår  $t$ ,
  - d)  $D_{(i,t)}$  betegner endringen i annuitetsytelser etter regnskapsår  $t$ , som er lik følgende differanse:

$$D_{(i,t)} = A_{(i,t)} - A_{(i,t-1)}$$

- 4) Den foretakspesifikke økningen i annuitetsytelser skal være lik følgende:

$$S_{U,SP} = c \cdot \frac{VaR_{0,995}(R) - \bar{R}}{\bar{R}} + (1-c) \cdot S$$

der

- a)  $c$  betegner kredibilitetsfaktoren som angis i avsnitt G,
  - b)  $\bar{R}$  betegner forventet verdi av annuitetsøkninger som angis i nr. 5,
  - c)  $VaR_{0,995}(R)$  betegner fraktilen på 99,5 % for fordeling av annuitetsøkninger som angis i nr. 6,
  - d)  $S$  er lik 3 % når beregningen foretas i forbindelse med undermodulen for justeringsrisiko omhandlet i artikkel 141, og lik 4 % når beregningen foretas i forbindelse med undermodulen for justeringsrisiko i helseforsikring omhandlet i artikkel 158.
- 5) Den forventede verdien av annuitetsøkninger skal være lik følgende:

$$\bar{R} = \bar{X} \cdot \bar{N}$$

der

- a)  $\bar{X}$  betegner den estimerte gjennomsnittlige endringen i annuitetsytelser, begrenset til endringer i annuitetsytelser som er større enn null,
  - b)  $\bar{N}$  betegner det estimerte gjennomsnittsantallet, per regnskapsår, av endringer i annuitetsytelser som er større enn null.
- 6) annuitetsøkningene skal være lik følgende:

$$R = \sum_{k=1}^n X_k$$

der

- a)  $N$  betegner det årlige antallet av annuitetsøkninger og følger en negativ binominalfordeling med en forventet verdi som er lik det estimerte antallet av endringer i annuitetsytelser som angis i nr. 5 bokstav b), og med et standardavvik som er lik det estimerte standardavviket for antallet av endringer i annuitetsytelser som angis i nr. 7,
  - b)  $X_k$  betegner verdien av en annuitetsøkning og følger en log-normal fordeling med en forventet verdi som er lik den estimerte gjennomsnittlige endringen i annuitetsytelser som angis i nr. 5 bokstav a), og med et standardavvik som er lik det estimerte standardavviket for endringer i annuitetsytelser som angis i nr. 8,
  - c) det årlige antallet av annuitetsøkninger og beløpet for annuitetsøkningen er stokastisk uavhengige av hverandre.
- 7) Det estimerte standardavviket for antall endringer i annuitetsytelser skal være lik følgende:

$$\hat{\sigma}_N = \sqrt{\frac{1}{T-1} \cdot \sum_{t=1}^T (N_t - \bar{N})^2}$$

der

- a)  $N_t$  betegner antall endringer i annuitetsytelser i regnskapsår  $t$  som er større enn null,
  - b)  $\bar{N}$  betegner den estimerte gjennomsnittlige endringen i annuitetsytelser som angis i nr. 5.
- 8) Det estimerte standardavviket for endringer i annuitetsytelser skal være lik følgende:

$$\hat{\sigma}_X = \sqrt{\frac{1}{n-1} \cdot \sum_{i,t} (D_{(i,t)} - \bar{X})^2}$$

der

- a) summen omfatter bare mottakere  $i$  og regnskapsår  $t$  for hvilke  $D_{(i,t)}$  er større enn null,
- b)  $n$  betegner antall addender i summen nevnt i bokstav a),
- c)  $\bar{X}$  betegner den estimerte gjennomsnittlige endringen i annuitetsytelser som angis i nr. 5 bokstav a).

## F. Metode for ikke-proporsjonal gjenforsikring

### Inndata og metodespesifikke datakrav

- 1) Dataene for beregning av den foretakspesifikke justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring skal bestå av de endelige erstatningsbeløpene for forsikrings- og gjenforsikringsfordringer som ble meldt til forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i segment  $s$  i løpet av siste regnskapsår, separat for hver forsikrings- og gjenforsikringsfordring.
- 2) Følgende metodespesifikke datakrav får anvendelse:
  - a) dataene er representative for den premierisikoen som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket er eksponert mot i de neste tolv månedene,
  - b) dataene angir ikke en høyere premierisiko enn den som gjenspeiles i det standardavviket for premierisiko som benyttes for å beregne solvenskapitalkravet,



- c) de endelige erstatningsbeløpene estimeres i det året forsikrings- og gjenforsikringsfordringene meldes,
- d) data er tilgjengelige for minst fem rapporteringsår,
- e) når skadeeksedent-gjenforsikringsavtalen (XL-kontrakten) som kan innregnes, anvendes på bruttokrav, er de endelige erstatningsbeløpene brutto,
- f) når skadeeksedent-gjenforsikringsavtalen (XL-kontrakten) som kan innregnes, anvendes på krav etter fradrag av de beløpene som kan tilbakekreves i henhold til visse andre gjenforsikringsavtaler og fra visse spesialforetak for verdipapirisering, trekkes de beløpene som skal innbetales i henhold til slike andre gjenforsikringsavtaler og fra slike andre spesialforetak, fra de endelige erstatningsbeløpene,
- g) de endelige erstatningsbeløpene skal ikke omfatte påløpte kostnader til betjening av forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser,
- h) dataene er forenlige med forutsetningen om at endelige erstatningsbeløp følger en log-normal fordeling, herunder i enden av fordelingskurven.

### Metodespesifikasjon

3) I nr. 4-7 skal følgende betegnelser anvendes:

- a) forsikrings- og gjenforsikringsfordringer som det finnes tilgjengelige data for, angis med fortløpende numre som begynner med 1,
- b)  $n$  betegner antall forsikrings- og gjenforsikringsfordringer som det finnes tilgjengelige data for,
- c)  $Y_i$  betegner det endelige erstatningsbeløpet for forsikrings- og gjenforsikringsfordring  $i$ ,
- d)  $\mu$  og  $\omega$  betegner henholdsvis det første og andre momentet i fordelingen av erstatningsbeløpet, som er lik følgende beløp:

$$\mu = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n Y_i \text{ and } \omega = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n Y_i^2$$

- e)  $b_1$  betegner den verdien av tilbakeholdelsen av skadeeksedent-gjenforsikringsavtalen (XL-kontrakten) omhandlet i artikkel 218 nr. 2, som kan innregnes,
- f) når skadeeksedent-gjenforsikringsavtalen (XL-kontrakten) omhandlet i artikkel 218 nr. 2, som kan innregnes, gir erstatning bare opp til en fastsatt grense, betegner  $b_2$  verdien for denne grensen.

4) Den foretakspesifikke justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring skal være lik følgende:

$$NP_{USP} = c \cdot NP' + (1 - c) \cdot NP$$

der

- a)  $c$  betegner kredibilitetsfaktoren som angis i avsnitt G,
- b)  $NP'$  betegner den estimerte justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring omhandlet i nr. 5,
- c)  $NP$  betegner justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring omhandlet i artikkel 117 nr. 2,

5) Den estimerte justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring skal være lik følgende:

$$NP' = \begin{cases} \sqrt{\frac{\omega_1 - \omega_2 + \omega + 2 \cdot (b_2 - b_1) \cdot (\mu_2 - \mu)}{\omega}} & \text{når nr. 3 bokstav f) får anvendelse,} \\ \sqrt{\frac{\omega_1}{\omega}} & \text{ellers.} \end{cases}$$

der parametrene  $\mu_2$ ,  $\omega_1$  og  $\omega_2$  angis i nr. 6.

6) Parametrene  $\mu_2$ ,  $\omega_1$  og  $\omega_2$  skal være lik følgende:

$$\mu_2 = \mu \cdot N\left(\frac{\ln(b_2) - \vartheta}{\eta} - \eta\right) + b_2 \cdot N\left(-\frac{\ln(b_2) - \vartheta}{\eta}\right)$$

$$\omega_1 = \omega \cdot N\left(\frac{\ln(b_1) - \vartheta}{\eta} - 2 \cdot \eta\right) + b_1^2 \cdot N\left(-\frac{\ln(b_1) - \vartheta}{\eta}\right)$$

$$\omega_2 = \omega \cdot N\left(\frac{\ln(b_2) - \vartheta}{\eta} - 2 \cdot \eta\right) + b_2^2 \cdot N\left(-\frac{\ln(b_2) - \vartheta}{\eta}\right)$$

der

- $N$  betegner den kumulative fordelingsfunksjonen til normalfordelingen,
- $\ln$  betegner den naturlige logaritmen,
- parametrene  $\theta$  og  $\eta$  er lik følgende:

$$\vartheta = 2\ln\mu - \frac{1}{2}\ln\omega$$

$$\eta = \sqrt{\ln\omega - 2\ln\mu}$$

- Uten hensyn til nr. 5, i tilfeller der ikke-proporsjonal gjenforsikring dekker ensartede risikogrupper i et segment, skal den estimerte justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring være lik følgende:

$$NP' = \frac{\sum_h V_{(prem,h)} \cdot NP'_{(h)}}{\sum_h V_{(rens,i)}}$$

der

- $V_{(prem,h)}$  betegner volummålet for premierisiko for den ensartede risikogruppen  $h$  beregnet i samsvar med artikkel 116 nr. 3,
- $NP'_{(h)}$  betegner den estimerte justeringsfaktoren for ikke-proporsjonal gjenforsikring for den ensartede risikogruppen  $h$  beregnet i samsvar med nr. 5.

#### G. Kredibilitetsfaktor

- Kredibilitetsfaktoren for segment 1, 5 og 6 i vedlegg II skal være lik følgende:

Varighet i år	Kredibilitetsfaktor $c$
5	34 %
6	43 %
7	51 %
8	59 %
9	67 %
10	74 %
11	81 %
12	87 %
13	92 %
14	96 %

15 og mer	100 %
-----------	-------

2) Kredibilitetsfaktoren for segment 2-4 og 7-12 i vedlegg II, for segmentene i vedlegg XIV og for justeringsrisikometoden skal være lik følgende:

Varighet i år	Kredibilitetsfaktor <i>c</i>
5	34 %
6	51 %
7	67 %
8	81 %
9	92 %
10 og mer	100 %

3) Varigheten skal være lik følgende:

- a) for premierisikometoden, antall ulykkesår som det finnes tilgjengelige data for,
- b) for reserverisikometode 1, antall regnskapsår som det finnes tilgjengelige data for,
- c) for reserverisikometode 2, antall ulykkesår som det finnes tilgjengelige data for,
- d) for justeringsrisikometoden, antall regnskapsår som det finnes tilgjengelige data for,
- e) for metoden for ikke-proporsjonal gjenforsikring, antall rapporteringsår som det finnes tilgjengelige data for.

\_\_\_\_\_

## VEDLEGG XVIII

## INTEGRASJONSTEKNIKKER FOR PARTIELLE INTERNE MODELLER

## A. Alminnelige bestemmelser

- 1) I dette vedlegg menes med
  - a) «enhet i den partielle interne modellen» en del av den partielle interne modellen, som beregnes særskilt, og som ikke aggregeres i den partielle interne modellen,
- 2) Når forsikrings- og gjenforsikringsforetak anvender integrasjonsteknikk 1-5, skal deres solvenskapitalkrav være summen av følgende poster:
  - a) basiskravet til solvenskapital som angis i avsnitt C-F,
  - b) kapitalkravet for operasjonell risiko som angis i artikkel 107 i direktiv 2009/138/EF, dersom kapitalkravet ikke omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, eller beregnet med den partielle interne modellen dersom kapitalkravet omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen,
  - c) justeringen for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger og utsatte skatter, som fastsatt i nr. 3, dersom justeringen ikke omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, eller beregnet med den partielle interne modellen dersom justeringen omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen.
- 3) Når justeringen for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger og utsatte skatter ikke omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, skal den beregnes som fastsatt i artikkel 205-207, men med følgende endringer:
  - a) basiskravet til solvenskapital nevnt i artikkel 206 nr. 1 og 2 og artikkel 207 nr. 1 beregnes i samsvar med avsnitt B-F,
  - b) artikkel 206 nr. 2 bokstav a)-d) får anvendelse bare på beregninger med standardformelen,
  - c) ved anvendelsen av artikkel 206 nr. 2 skal de kapitalkravene som benyttes i beregningen av basiskravet til solvenskapital som beregnes med den partielle interne modellen, ta hensyn til den risikoreducerende virkningen av framtidige diskresjonære ytelser i henhold til forsikringsavtalene,
  - d) kapitalkravet for operasjonell risiko som angis i artikkel 207 nr. 1 bokstav c) beregnes i samsvar med nr. 2 bokstav b).

## B. Integrasjonsteknikk 1

Basiskravet til solvenskapital skal være lik summen av kapitalkravene for enhetene i den partielle interne modellen, det kapitalkravet som oppnås ved å anvende standardformelen for basiskravet til solvenskapital bare på de risikoene som ikke omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, og kapitalkravet for risiko knyttet til immaterielle eiendeler som angitt i artikkel 203.

## C. Integrasjonsteknikk 2

- 1) Basiskravet til solvenskapital skal være lik følgende:

$$BSCR = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{(i,j)} \cdot SCR_i \cdot SCR_j} + SCR_{int}$$

der

- a) summen omfatter alle mulige kombinasjoner ( $i, j$ ) av aggregeringslisten som angis i nr. 2,
  - b)  $Corr_{(i,j)}$  betegner korrelasjonsparameteren for post  $i$  og  $j$  på aggregeringslisten,
  - c)  $SCR_i$  og  $SCR_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis post  $i$  og  $j$  på aggregeringslisten,
  - d)  $SCR_{int}$  betegner kapitalkravet for risiko knyttet til immaterielle eiendeler i henhold til artikkel 203.
- 2) Postene på aggregeringslisten skal oppfylle følgende krav:
    - a) de skal dekke hver enhet i den partielle interne modellen,

- b) de inneholder hver av de følgende undermodulene i standardformelen unntatt de som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen:
- undermodulene i modulen for forsikringsrisiko i skadeforsikring i henhold til artikkel 114 nr. 1,
  - undermodulene i modulen for forsikringsrisiko i livsforsikring i henhold til artikkel 105 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF,
  - undermodulene i modulen for forsikringsrisiko i helseforsikring i henhold til artikkel 151 nr. 1,
  - undermodulene i markedsrisikomodulen i henhold til artikkel 105 nr. 5 i direktiv 2009/138/EF,
- c) de inneholder motpartsrisikomodulen i standardformelen med mindre den er omfattet av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen.

Dersom ingen av undermodulene i en modul i standardformelen er omfattet av anvendelsesområdet til den interne modellen, skal imidlertid aggregeringslisten omfatte den modulen i stedet for dens undermoduler.

3) Korrelasjonsparametrene nevnt i nr. 1 bokstav b) skal oppfylle følgende krav:

- for alle poster  $i$  og  $j$  på aggregeringslisten skal korrelasjonsparameter  $Corr_{(i,j)}$  ikke være mindre enn  $-1$  og ikke overstige  $1$ ,
- for alle poster  $i$  og  $j$  på aggregeringslisten skal korrelasjonsparameter  $Corr_{(i,j)}$  og  $Corr_{(j,i)}$  være like,
- for alle poster  $i$  på aggregeringslisten skal korrelasjonsparameter  $Corr_{(i,i)}$  være lik  $1$ ,
- for alle tildeling av reelle tall til postene på aggregeringslisten skal følgende gjelde:

$$\sum_i Corr_{(i,j)} \cdot x_i \cdot x_j \geq 0$$

der

- summen omfatter alle mulige kombinasjoner  $(i,j)$  av aggregeringslisten,
- $x_i$  og  $x_j$  er de tallene som tildeles henholdsvis post  $i$  og  $j$  på aggregeringslisten,
- når post  $i$  og  $j$  på aggregeringslisten er moduler i standardformelen, skal korrelasjonsparameteren  $Corr_{(i,j)}$  være lik den korrelasjonsparameteren i standardformelen som benyttes for å aggregere de to modulene,
- når post  $i$  og  $j$  på aggregeringslisten er undermoduler i samme modul i standardformelen, skal korrelasjonsparameteren  $Corr_{(i,j)}$  være lik den korrelasjonsparameteren i standardformelen som benyttes for å aggregere de to undermodulene,
- for alle poster  $i$  og  $j$  på aggregeringslisten skal korrelasjonsparameter  $Corr_{(i,j)}$  ikke være mindre enn  $Corr^{min}_{(i,j)}$  og ikke overstige  $Corr^{max}_{(i,j)}$ , der  $Corr^{min}_{(i,j)}$  og  $Corr^{max}_{(i,j)}$  er egnede nedre og øvre grenser valgt av foretaket.

Forsikrings- og gjensikringsforetak skal velge korrelasjonsparametrene nevnt i nr. 1 bokstav b) på en slik måte at ikke noe annet sett av korrelasjonsparametre som oppfyller kravene i bokstav a)-g), gir et større solvenskapitalkrav, beregnet i samsvar med nr. 1.

#### D. Integrasjonsteknikk 3

1) Basiskravet til solvenskapital skal være lik følgende:

$$BSCR = \sqrt{S_S^2 + 2 \cdot S_S \cdot (\omega_1 \cdot P_C + \omega_2 \cdot P_S) + P^2} + SCR_{int}$$

der

- $S_S$  betegner det kapitalkravet som oppnås ved å anvende standardformelen for basiskravet til solvenskapital bare på de risikoene som ikke omfattes av den partielle interne modellen,
- $\omega_1$  betegner den første implisitte korrelasjonsparameteren i henhold til nr. 2,
- $P_C$  betegner det kapitalkravet som gjenspeiler de risikoene som omfattes av både standardformelen og den partielle interne modellen, beregnet med den partielle interne modellen,
- $\omega_2$  betegner den andre implisitte korrelasjonsparameteren i henhold til nr. 3,
- $P_S$  er det kapitalkravet som gjenspeiler de risikoene som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, men ikke til standardformelen, beregnet med den partielle interne modellen,

- f)  $P$  betegner det kapitalkravet som gjenspeiler de risikoene som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, beregnet med den partielle interne modellen.
- g)  $SCR_{int}$  betegner kapitalkravet for risiko knyttet til immaterielle eiendeler i henhold til artikkel 203.

2) Den første implisitte korrelasjonsparameteren skal være lik følgende:

$$\omega_1 = \frac{S^2 - S_S^2 - S_C^2}{d_1 + 2 \cdot S_S \cdot S_C}$$

der

- a)  $S$  betegner kapitalkravet beregnet på samme måte som basiskravet til solvenskapital med standardformelen, men der kapitalkrav for moduler eller undermoduler erstattes med kapitalkrav for de modulene eller undermodulene som beregnes med den partielle interne modellen, når det er mulig.
- b)  $S_C$  betegner det kapitalkravet som oppnås ved å anvende standardformelen for basiskravet til solvenskapital bare på de risikoene som omfattes av standardformelen og av den partielle interne modellen, men der kapitalkrav for moduler eller undermoduler erstattes med kapitalkrav for de modulene eller undermodulene som beregnes med den partielle interne modellen.
- c)  $S_S$  er definert som i nr. 1 bokstav a),
- d)  $d_1$  er lik 1 der  $S_S$  eller  $S_C$  er null, og lik null der  $S_S$  og  $S_C$  ikke er null.

3) Den andre implisitte korrelasjonsparameteren skal være lik følgende:

$$\omega_2 = \omega_1 \cdot \omega_3 + \frac{1}{2} \cdot \sqrt{(1 - \omega_1^2) \cdot (1 - \omega_3^2)}$$

der  $\omega_1$  er definert som i nr. 2, og  $\omega_3$  er den tredje implisitte korrelasjonsparameteren i henhold til nr. 4.

4) Den tredje implisitte korrelasjonsparameteren skal være lik følgende:

$$\omega_3 = \frac{P^2 - P_S^2 - P_C^2}{d_2 + 2 \cdot P_S \cdot P_C}$$

der

- a)  $P$ ,  $P_S$  og  $P_C$  er definert som i nr. 1,
- b)  $d_2$  er lik 1 der  $P_S$  eller  $P_C$  er null, og lik null der  $P_S$  og  $P_C$  ikke er null.

#### E. Integrasjonsteknikk 4

1) Basiskravet til solvenskapital skal være lik følgende:

$$BSCR = \sqrt{P^2 + S_S^2 + \sum_{j=k+1}^n 2 \cdot S_j \cdot \left( \sum_{i=1}^l \text{Corr}_{(i,j)} \cdot P_i + \sum_{i=l+1}^k \text{Corr}_{(i,j)} \cdot S_i \right) + SCR_{int}}$$

der

- a)  $P$  betegner det kapitalkravet som gjenspeiler de risikoene som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, beregnet med den partielle interne modellen,
- b)  $S_S$  betegner det kapitalkravet som oppnås ved å anvende standardformelen for basiskravet til solvenskapital bare på de risikoene som ikke omfattes av den partielle interne modellen,
- c)  $k$  betegner antall moduler i standardformelen som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen,
- d)  $n$  betegner antall moduler i standardformelen,
- e)  $l$  betegner antall moduler i standardformelen for hvilke kapitalkrav kan beregnes med den partielle interne modellen,
- f)  $\text{Corr}_{(i,j)}$  betegner korrelasjonsparameteren for standardformelen for aggregering av modul  $i$  og  $j$ ,
- g)  $P_i$  betegner kapitalkravet for modul  $i$  i standardformelen, beregnet med den partielle interne modellen,
- h)  $S_i$  og  $S_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis modul  $i$  og  $j$  i standardformelen, som beregnes på følgende måte:

- i. modulen beregnes med standardformelen, forutsatt at modulen ikke består av undermoduler,
  - ii. modulen beregnes i samsvar med nr. 2, forutsatt at modulen består av undermoduler,
- i)  $SCR_{int}$  betegner kapitalkravet for risiko knyttet til immaterielle eiendeler i henhold til artikkel 203.
- 2) For alle moduler i standardformelen omhandlet i nr. 1 bokstav h) ii) skal kapitalkravet for en bestemt modul beregnes med formelen omhandlet i nr. 1, og følgende betegnelser skal anvendes:
- a)  $P$  betegner det kapitalkravet som gjenspeiler de risikoene i denne modulens undermoduler som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, beregnet med den partielle interne modellen,
  - b)  $S_S$  betegner det kapitalkravet som oppnås ved å anvende denne modulen bare på de risikoene som ikke omfattes av den partielle interne modellen,
  - c)  $k$  betegner antallet av denne modulens undermoduler som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen,
  - d)  $n$  betegner antall undermoduler i denne modulen,
  - e)  $l$  betegner antallet av denne modulens undermoduler for hvilke kapitalkrav kan beregnes med den partielle interne modellen,
  - f)  $Corr_{(i,j)}$  betegner korrelasjonsparameteren for standardformelen for aggregering av undermodul  $i$  og  $j$  i denne modulen,
  - g)  $P_i$  betegner kapitalkravet for undermodul  $i$  i denne modulen, beregnet med den partielle interne modellen,
  - h)  $S_i$  og  $S_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis undermodul  $i$  og  $j$  i denne modulen, som beregnes på følgende måte:
    - i. undermodulen beregnes med standardformelen, forutsatt at undermodulen ikke består av andre undermoduler,
    - ii. undermodulen beregnes i samsvar med nr. 3, forutsatt at undermodulen består av andre undermoduler.
- i)  $SCR_{int}$  skal settes til null.
- 3) For alle undermoduler i standardformelen omhandlet i nr. 2 bokstav h) ii) skal kapitalkravet for en bestemt undermodul beregnes med formelen omhandlet i nr. 1, og følgende betegnelser skal anvendes:
- a)  $P$  betegner det kapitalkravet som gjenspeiler risikoene i denne undermodulens undermoduler som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen, beregnet med den partielle interne modellen,
  - b)  $S_S$  betegner det kapitalkravet som oppnås ved å anvende denne undermodulen bare på de risikoene som ikke omfattes av den partielle interne modellen,
  - c)  $k$  betegner antallet av denne undermodulens undermoduler som omfattes av anvendelsesområdet til den partielle interne modellen,
  - d)  $n$  betegner antall undermoduler i denne undermodulen,
  - e)  $l$  betegner antallet av denne undermodulens undermoduler for hvilke kapitalkrav kan beregnes med den partielle interne modellen,
  - f)  $Corr_{(i,j)}$  betegner korrelasjonsparameteren for standardformelen for aggregering av undermodul  $i$  og  $j$  i denne undermodulen,
  - g)  $P_i$  betegner kapitalkravet for undermodul  $i$  i denne undermodulen, beregnet med den partielle interne modellen,
  - h)  $S_i$  og  $S_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis undermodul  $i$  og  $j$  i denne undermodulen, som beregnes på følgende måte:
    - i. undermodulen beregnes med standardformelen, forutsatt at undermodulen ikke består av andre undermoduler,
    - ii. undermodulen beregnes i samsvar med dette nummer, forutsatt at undermodulen består av andre undermoduler.
- i)  $SCR_{int}$  skal settes til null.

#### F. Integrasjonsteknikk 5

- 1) Basiskravet til solvenskapital skal være lik følgende:

$$BSCR = \sqrt{P^2 + S_S^2 + \frac{2 \cdot P}{\sqrt{\sum_{i=1}^k \sum_{j=1}^k Corr_{(i,j)} \cdot S_i \cdot S_j}} \cdot \sum_{j=k+1}^n \sum_{i=1}^k Corr_{(i,j)} \cdot S_i \cdot S_j + SCR_{int}}$$

der

- a)  $P, S_S, k, n, Corr_{(i,j)}$  og  $SCR_{int}$  defineres som i avsnitt E nr. 1,
  - b)  $S_i$  og  $S_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis modul  $i$  og  $j$  i standardformelen, som beregnes på følgende måte:
    - i. modulen beregnes med standardformelen, forutsatt at modulen ikke består av undermoduler,
    - ii. modulen beregnes i samsvar med nr. 2, forutsatt at modulen består av undermoduler,
- 2) For alle moduler i standardformelen omhandlet i nr. 1 bokstav b) ii) skal kapitalkravet for en bestemt modul beregnes med formelen omhandlet i nr. 1, og følgende betegnelser skal anvendes:
- a)  $P, S_S, k, n, Corr_{(i,j)}$  og  $SCR_{int}$  defineres som i avsnitt E nr. 2,
  - b)  $S_i$  og  $S_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis undermodul  $i$  og  $j$  i denne modulen, som beregnes på følgende måte:
    - i. undermodulen beregnes med standardformelen, forutsatt at undermodulen ikke består av andre undermoduler,
    - ii. undermodulen beregnes i samsvar med nr. 3, forutsatt at undermodulen består av andre undermoduler.
- 3) For alle moduler i standardformelen omhandlet i nr. 2 bokstav b) ii) skal kapitalkravet for en bestemt modul beregnes med formelen omhandlet i nr. 1, og følgende betegnelser skal anvendes:
- a)  $P, S_S, k, n, Corr_{(i,j)}$  og  $SCR_{int}$  defineres som i avsnitt E nr. 3,
  - b)  $S_i$  og  $S_j$  betegner kapitalkravet for henholdsvis undermodul  $i$  og  $j$  i denne modulen, som beregnes på følgende måte:
    - i. undermodulen beregnes med standardformelen, forutsatt at undermodulen ikke består av andre undermoduler,
    - ii. undermodulen beregnes i samsvar med dette nummer, forutsatt at undermodulen består av andre undermoduler.



## VEDLEGG XIX

**RISIKOFAKTORER I FORBINDELSE MED MINSTEKAPITALKRAV FOR SKADE- OG HELSEFORSIKRINGS- ELLER  
GJENFORSIKRINGSFORPLIKTELSE**

	Segment	Bransjer angitt i vedlegg I, som segmentet består av	Faktor for forsikringstekniske avsetninger for segment $s$ ( $\alpha_s$ )	Faktor for tegnede premier for segment $s$ ( $\alpha_s$ )
1	Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	1 og 13	4,7 %	4,7 %
2	Forsikring mot inntektstap	2 og 14	13,1 %	8,5 %
3	Yrkesskadeforsikring	3 og 15	10,7 %	7,5 %
4	Ansvarsforsikring for motorvogn og proporsjonal gjenforsikring	4 og 16	8,5 %	9,4 %
5	Annen motorvognforsikring og proporsjonal gjenforsikring	5 og 17	7,5 %	7,5 %
6	Luftfarts-, sjø- og transportforsikring og proporsjonal gjenforsikring	6 og 18	10,3 %	14 %
7	Forsikring mot brann og annen tingsskade og proporsjonal gjenforsikring	7 og 19	9,4 %	7,5 %
8	Alminnelig ansvarsforsikring og proporsjonal gjenforsikring	8 og 20	10,3 %	13,1 %
9	Kreditt- og kausjonsforsikring og proporsjonal gjenforsikring	9 og 21	17,7 %	11,3 %
10	Rettshjelpsforsikring og proporsjonal gjenforsikring	10 og 22	11,3 %	6,6 %
11	Assistanseforsikring og proporsjonal gjenforsikring	11 og 23	18,6 %	8,5 %
12	Forsikring mot diverse økonomiske tap og proporsjonal gjenforsikring	12 og 24	18,6 %	12,2 %
13	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikring	26	18,6 %	15,9 %
14	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av luftfarts-, sjø- og transportforsikring	27	18,6 %	15,9 %
15	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av eiendomsforsikring	28	18,6 %	15,9 %
16	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikring	25	18,6 %	15,9 %

## VEDLEGG XX

**STRUKTUREN I RAPPORTEN OM SOLVENS OG FINANSIELL STILLING OG I DEN REGELMESSIGE TILSYNSRAPPORTEN****Sammendrag****A. Virksomhet og resultater**

- A.1 Virksomhet
- A.2 Forsikringsresultat
- A.3 Investeringsresultat
- A.4 Resultat fra øvrig virksomhet
- A.5 Andre opplysninger

**B. System for risikostyring og internkontroll**

- B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll
- B.2 Krav til egnethet
- B.3 Risikostyringssystemet, herunder egenvurderingen av risiko og solvens,
- B.4 Internkontrollsystem
- B.5 Internrevisjonsfunksjon
- B.6 Aktuarfunksjon
- B.7 Utkontraktering
- B.8 Andre opplysninger

**C. Risikoprofil**

- C.1 Forsikringsrisiko
- C.2 Markedsrisiko
- C.3 Kredittrisiko
- C.4 Likviditetsrisiko
- C.5 Operasjonell risiko
- C.6 Andre vesentlige risikoer
- C.7 Andre opplysninger

**D. Verdssetting for solvensformål**

- D.1 Eiendeler
- D.2 Forsikringstekniske avsetninger

D.3 Andre forpliktelser

D.4 Alternative verdsettingsmetoder

D.5 Andre opplysninger

E. **Kapitalforvaltning**

E.1 Ansvarlig kapital

E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

E.3 Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregningen av solvenskapitalkravet

E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller

E.5 Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet

E.6 Andre opplysninger

---

## VEDLEGG XXI

## AGGREGERTE STATISTISKE DATA

## A. Data om foretak og grupper som er under tilsyn

**Data om forsikrings- og gjenforsikringsforetak som omfattes av tilsyn i henhold til direktiv 2009/138/EF**

- 1) Antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak, antall filialer i henhold til artikkel 13 nr. 11 i direktiv 2009/138/EF og antall filialer i henhold til artikkel 162 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF som er etablert i tilsynsmyndighetens medlemsstat,
- 2) antall filialer av forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er etablert i tilsynsmyndighetens medlemsstat, som utøver relevant virksomhet i en eller flere medlemsstater,
- 3) antall forsikringsforetak som er etablert i tilsynsmyndighetens medlemsstat, som utøver virksomhet i andre medlemsstater i henhold til adgangen til å yte tjenester,
- 4) antall forsikringsforetak som er etablert i andre medlemsstater, som har meddelt at de har til hensikt å utøve virksomhet i tilsynsmyndighetens medlemsstat i henhold til adgangen til å yte tjenester, og de som faktisk utøver virksomhet,
- 5) antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak som ikke omfattes av virkeområdet til direktiv 2009/138/EF,
- 6) antall spesialforetak for verdipapirisering som er godkjent i samsvar med artikkel 211 i direktiv 2009/138/EF,
- 7) antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak som omfattes av saneringstiltak eller framgangsmåter for avvikling,
- 8) antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak og antallet av deres porteføljer som motsvarsjusteringen nevnt i artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF anvendes på,
- 9) antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak som anvender volatilitetsjusteringen nevnt i artikkel 77d i direktiv 2009/138/EF,
- 10) antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak som anvender overgangsbestemmelsene om risikofri rentekurve nevnt i artikkel 308c i direktiv 2009/138/EF,
- 11) antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak som anvender det midlertidige fradraget i forsikringstekniske avsetninger nevnt i artikkel 308d i direktiv 2009/138/EF,
- 12) det samlede beløpet for forsikrings- og gjenforsikringsforetakenes eiendeler, verdsatt i samsvar med artikkel 75 i direktiv 2009/138/EF, inndelt i klasser av materielle eiendeler,
- 13) det samlede beløpet for forsikrings- og gjenforsikringsforetakenes forpliktelser, verdsatt i samsvar med artikkel 75-86 i direktiv 2009/138/EF, inndelt i forsikringstekniske avsetninger og andre forpliktelser, med separat angivelse av de underordnede forpliktelsene som ikke inngår i ansvarlig kapital,
- 14) det samlede beløpet for basiskapitalen, med separat angivelse av de underordnede forpliktelsene som inngår i ansvarlig kapital, og det samlede beløpet for supplerende kapital,
- 15) det samlede beløpet for ansvarlig kapital som kan medregnes for å dekke solvenskapitalkravet, klassifisert i kapitalgrupper,
- 16) det samlede beløpet for basiskapital som kan medregnes for å dekke minstekapitalkravet, klassifisert i kapitalgrupper,
- 17) det samlede beløpet for minstekapitalkravet,
- 18) det samlede beløpet for solvenskapitalkravet,
- 19) dersom solvenskapitalkravet beregnes med standardformelen, det samlede beløpet for solvenskapitalkravet etter risikomodul og undermodul – på tilgjengelig aggregeringsnivå – uttrykt som en prosentdel av det samlede beløpet for solvenskapitalkravet,
- 20) dersom solvenskapitalkravet for kredittrisiko beregnes med standardformelen, det samlede beløpet for solvenskapitalkravet for de

undermodulene for kredittmarginrisiko og markedsrisikokonsentrasjon og for motpartsrisikomodulen, for hvilke det er foretatt en revurdering av risikoklassene for de større eller mer kompliserte eksponeringene i samsvar med artikkel 4 nr. 5 – på tilgjengelig aggregeringsnivå – uttrykt som en prosentdel av det samlede beløpet for de berørte undermodulene eller den berørte modulen,

- 21) dersom solvenskapitalkravet beregnes med en godkjent partiell intern modell, det samlede beløpet for solvenskapitalkravet etter risikomodul og undermodul – på tilgjengelig aggregeringsnivå – uttrykt som en prosentdel av det samlede beløpet for solvenskapitalkravet; data om interne modeller som omfatter kredittrisiko i både markedsrisiko og motpartsrisiko, skal angis separat,
- 22) antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak som benytter en godkjent full intern modell, og antall forsikrings- og gjenforsikringsforetak som benytter en godkjent partiell intern modell, for å beregne solvenskapitalkravet; data om interne modeller som omfatter kredittrisiko i både markedsrisiko og motpartsrisiko, skal angis separat,
- 23) antall kapitalkravstillegg, gjennomsnittlig kapitalkravstillegg per foretak og fordelingen av kapitalkravstillegg uttrykt som en prosentdel av solvenskapitalkravet, med hensyn til alle forsikrings- og gjenforsikringsforetak som omfattes av tilsyn i henhold til direktiv 2009/138/EF.

Opplysningene i nr. 1-5 og 7-17 skal angis separat for

- alle forsikrings- og gjenforsikringsforetak,
- livsforsikringsforetak,
- skadeforsikringsforetak,
- forsikringsforetak som utøver virksomhet samtidig innen både livsforsikring og skadeforsikring,
- gjenforsikringsforetak.

**Data om forsikringsgrupper som omfattes av tilsyn i henhold til direktiv 2009/138/EF**

- 24) Antall forsikringsgrupper der tilsynsmyndigheten er gruppetilsynsmyndigheten, herunder antall datterforetak av forsikrings- og gjenforsikringsforetak på nasjonalt plan, i andre medlemsstater og tredjestater, videre oppdelt etter ekvivalente og ikke-ekvivalente tredjestater i samsvar med artikkel 260 i direktiv 2009/138/EF,
- 25) antall forsikringsgrupper der tilsynsmyndigheten er gruppetilsynsmyndigheten, og der det overordnede morforsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, forsikringsholdingselskapet eller blandede finansielle holdingselskapet, som har sitt hovedkontor i Unionen, er et datterforetak av et selskap som har sitt hovedkontor utenfor Unionen,
- 26) antall overordnede morforsikrings- eller gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper som omfattes av gruppetilsynsmyndighetens gruppetilsyn på nasjonalt plan i samsvar med artikkel 216 i direktiv 2009/138/EF, herunder for hvert slikt foretak og holdingselskap antall datterforetak av forsikrings- og gjenforsikringsforetak på nasjonalt plan, i andre medlemsstater og tredjestater, videre oppdelt etter ekvivalente og ikke-ekvivalente tredjestater i samsvar med artikkel 260 i direktiv 2009/138/EF,
- 27) antall overordnede morforsikrings- eller gjenforsikringsforetak, forsikringsholdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper som omfattes av gruppetilsynsmyndighetens gruppetilsyn på nasjonalt plan i samsvar med artikkel 216 i direktiv 2009/138/EF, der et annet tilknyttet overordnet morforetak på nasjonalt plan ligger i henhold til artikkel 217 i direktiv 2009/138/EF,
- 28) antall forsikringsgrupper med virksomhet over landegrensene som har tilsynsmyndigheten som gruppetilsynsmyndighet,
- 29) antall forsikringsgrupper som har fått tillatelse til å benytte metode 2 eller en kombinasjon av metode 1 og 2 i samsvar med artikkel 220 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF for å beregne solvens på gruppenivå,
- 30) det samlede beløpet for gruppens tellende ansvarlige kapital for de forsikringsgruppene som har tilsynsmyndigheten som gruppetilsynsmyndighet, separat for gruppens tellende ansvarlige kapital beregnet i samsvar med metode 1 som nevnt i artikkel 230 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF og for gruppens tellende ansvarlige kapital beregnet i samsvar med metode 2 som nevnt i artikkel 233 i direktiv 2009/138/EF,
- 31) det samlede beløpet for gruppens solvenskapitalkrav for de forsikringsgruppene som har tilsynsmyndigheten som gruppetilsynsmyndighet, separat for gruppens solvenskapitalkrav beregnet i samsvar med metode 1 som nevnt i artikkel 230 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF og for gruppens solvenskapitalkrav beregnet i samsvar med metode 2 som nevnt i artikkel 233 i direktiv 2009/138/EF,

- 32) antall forsikringsgrupper som har tilsynsmyndigheten som gruppetilsynsmyndighet, som benytter en godkjent full intern modell for å beregne gruppens solvenskapitalkrav, og antall forsikringsgrupper som har tilsynsmyndigheten som gruppetilsynsmyndighet, som benytter en godkjent partiell intern modell for å beregne gruppens solvenskapitalkrav. Opplysningene skal angis separat for godkjenninger i samsvar med artikkel 230 og artikkel 231 i direktiv 2009/138/EF.

Opplysningene omhandlet i nr. 1-32 skal gis i forbindelse med utgangen av siste kalenderår. I forbindelse med nr. 12-21, 23, 24 og 29-31 skal opplysningene gjelde regnskapsår for forsikrings- og gjenforsikringsforetak og forsikringsgrupper, som ble avsluttet i siste kalenderår.

## B. Data om tilsynsmyndigheten

- 1) Tilsynsmyndighetens struktur, herunder antall ansatte ved utgangen av siste kalenderår,
- 2) antall kontroller på stedet som er foretatt både hos enkeltforetak og på gruppenivå, og samlet antall dagsverk som er brukt på disse, med angivelse av antall regelmessige kontroller og ad-hoc-kontroller, kontroller som tredjemann har fått mandat til å foreta, og kontroller på stedet under gruppetilsyn som er foretatt i fellesskap med andre medlemmer av gruppens tilsynskollegium; data om kontroller som er foretatt for å gjennomgå og vurdere foretakenes avhengighet av eksterne kredittvurderinger, skal angis separat,
- 3) antall formelle gjennomgåelser både hos enkeltforetak og på gruppenivå, av fulle eller partielle interne modellers oppfyllelse av kravene i forbindelse med antall interne modeller som benyttes; data om gjennomgåelser som er foretatt for å gjennomgå og vurdere foretakenes avhengighet av eksterne kredittvurderinger, skal angis separat,
- 4) antall partielle og fulle interne modeller som det er søkt om godkjenning av, og hvor mange av disse søknadene som ble godkjent, inndelt i enkeltforetak og grupper; data om interne modeller som omfatter kredittrisiko i både markedsrisiko og motpartsrisiko, skal angis separat,
- 5) antall korrigerende tiltak som er truffet i henhold til artikkel 110, 117, 119 og 137-139 i direktiv 2009/138/EF, inndelt etter type tiltak; antall korrigerende tiltak som er truffet i henhold til artikkel 119 som utløses av et avvik i forsikrings- eller gjenforsikringsforetakenes risikoprofil med hensyn til deres kredittrisiko,
- 6) antall tilbakekalte tillatelser,
- 7) antall tillatelser gitt til forsikrings- eller gjenforsikringsforetak,
- 8) kriteriene som er benyttet for å pålegge kapitalkravstillegg, og kriteriene for beregning og oppheving av dem,
- 9) antall søknader om å benytte samsvarsjusteringen nevnt i artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF, som er framlagt for tilsynsmyndighetene, og hvor mange av dem som ble godkjent,
- 10) dersom medlemsstater har valgt å kreve forhåndsgodkjenning av bruk av volatilitetsjusteringen nevnt i artikkel 77d i direktiv 2009/138/EF, antall søknader om å benytte denne justeringen, som er framlagt for tilsynsmyndighetene, og hvor mange av dem som ble godkjent,
- 11) antall forlengelser av frister i samsvar med artikkel 138 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF, og deres gjennomsnittlige varighet,
- 12) antall tillatelser gitt i samsvar med artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF,
- 13) antall søknader om å benytte overgangsbestemmelsene om risikofri rentekurve nevnt i artikkel 308c i direktiv 2009/138/EF, som er framlagt for tilsynsmyndighetene, hvor mange av dem som ble godkjent, og antall beslutninger om å tilbakekalle godkjenningen av dette overgangstiltaket i henhold til artikkel 308e i direktiv 2009/138/EF,
- 14) antall søknader om å benytte det midlertidige fradraget i forsikringstekniske avsetninger nevnt i artikkel 308d i direktiv 2009/138/EF, som er framlagt for tilsynsmyndighetene, og hvor mange av dem som ble godkjent,
- 15) antall møter i tilsynskollegiet som tilsynsmyndigheten deltok i som medlem, og de som tilsynsmyndigheten ledet som gruppetilsynsmyndighet,
- 16) antall søknader om godkjenning av supplerende kapital, som er framlagt for tilsynsmyndighetene, hvor mange av dem som ble godkjent, og hovedtrekkene ved de godkjente postene,
- 17) antall søknader som er framlagt for tilsynsmyndighetene om godkjenning av vurderingen og klassifiseringen av poster i ansvarlig kapital,

som ikke omfattes av listen i artikkel 69, 72, 74, 76 og 78, hvor mange av søknadene som ble godkjent, og hovedtrekkene ved postene og den metoden som ble benyttet for å vurdere og klassifisere dem,

- 18) antallet og omfanget av fagfellevurderinger som er organisert og gjennomført av EIOPA i sa333msvar med artikkel 30 i forordning (EU) nr. 1094/2010, som tilsynsmyndigheten deltok i.

Opplysningene i nr. 2-18 skal gis i forbindelse med siste kalenderår.

---







i \ j	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
40	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
41	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00

i \ j	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
42	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
43	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00
44	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75
45	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00
46	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
47	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00
48	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
49	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00
50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
51	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
98	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
99	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68
10	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25
11	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
12	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
13	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
20	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25
21	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
22	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
23	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
24	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25
25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68
26	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
27	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
28	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
30	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
31	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
32	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
33	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
34	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
35	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
36	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
37	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25
39	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
40	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68
41	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68
42	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
43	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
44	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
45	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
46	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
47	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
48	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
49	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25
50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
51	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
52	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68
53	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
54	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
55	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
56	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00
57	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25
60	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50
61	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
62	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
63	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50
64	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75
65	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
66	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75
68	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
87	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
88	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
89	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00
90	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
91	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
92	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
93	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
94	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
95	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25
96	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
97	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
98	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
99	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	69	70	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
10	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
12	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
13	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
20	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
21	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
22	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50
23	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
24	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
26	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
27	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
28	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
30	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50

i \ j	69	70	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
31	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	
32	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
33	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
34	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
35	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
36	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
37	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
38	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	
39	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
40	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	
41	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50

i \ j	69	70	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

i \ j	69	70	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
42	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	
43	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
44	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
45	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
46	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
47	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
48	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
49	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75
51	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75
52	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
53	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
54	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
55	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	69	70	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
70	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
71	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50
72	0,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
73	0,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25
74	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
75	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25
80	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
81	0,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
82	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50
83	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
84	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
85	0,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50
86	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
87	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	69	70	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
88	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
89	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75
90	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50
91	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50
92	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50
93	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
94	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
95	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
96	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
97	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
98	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
99	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00



<b>i \ j</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	<b>29</b>	<b>30</b>	<b>31</b>	<b>32</b>	<b>33</b>
<b>12</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>13</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>14</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>15</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>16</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>17</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>18</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>19</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>25</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>26</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
<b>27</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>28</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>29</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>30</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	25	26	27	28	29	30	31	32	33
31	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
32	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
33	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	25	26	27	28	29	30	31	32	33
34	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
35	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
36	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
37	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
38	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
39	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
40	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
41	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
43	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75





i \ j	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	25	26	27	28	29	30	31	32	33
<b>75</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>76</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>77</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>78</b>	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8
<b>79</b>	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8

i \ j	34	35	36	37	38	39	40	41	43	44	46	47	50	51	53	54	55	56	57	58
<b>10</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>11</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>12</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>13</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>14</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>15</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>16</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75





$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	34	35	36	37	38	39	40	41	43	44	46	47	50	51	53	54	55	56	57	58
35	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
36	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
37	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
38	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
39	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
40	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
41	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
43	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
44	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
46	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
47	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
51	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	34	35	36	37	38	39	40	41	43	44	46	47	50	51	53	54	55	56	57	58
53	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
54	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
55	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
56	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
57	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
58	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	34	35	36	37	38	39	40	41	43	44	46	47	50	51	53	54	55	56	57	58
59	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
60	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
61	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
62	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
63	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
64	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	34	35	36	37	38	39	40	41	43	44	46	47	50	51	53	54	55	56	57	58
66	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
67	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
68	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
69	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
70	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
71	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
72	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
73	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
74	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75
75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
76	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
77	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75
78	0,8	0,5	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	1	0,8	0,8	1	1	0,8







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	59	60	61	62	63	64	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
54	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,8	0,8
55	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,8	0,8
56	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1	1
57	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1	1
58	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,8	0,8

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	59	60	61	62	63	64	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
59	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1	1
60	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,8	0,8
61	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,8	0,8
62	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,8	0,8
63	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,8	0,8
64	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,8	0,8
66	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,8	0,8

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	59	60	61	62	63	64	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
67	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,8	0,8
68	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,8	0,8
69	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,8	0,8
70	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1	1
71	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1	1
72	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1	1
73	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1	1
74	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1	1
75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1	1
76	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,8	0,8
77	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1	1
78	1	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	1	1	1	1	1	1	0,8	1	1	1
79	1	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	1	1	1	1	1	1	0,8	1	1	1



Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Kongeriket Danmark

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25
2	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25
3	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50
4	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
5	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50
6	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
7	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
8	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75
9	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75
10	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
11	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Republikken Frankrike

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
-------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
1	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75	1,00
2	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50
3	1,00	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	1,00	0,75	0,75
4	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50
5	1,00	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75
6	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
7	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,00	0,75	0,75	0,75
8	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50
9	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	1,00	0,25	1,00	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50
10	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75
11	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50
12	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,25	0,75	1,00	0,75	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,75
13	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50
14	0,25	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
15	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75
16	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50
17	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50
18	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75
19	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75
20	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
21	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	1,00	0,25	0,75	0,50	1,00
22	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25
23	0,75	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	1,00	0,75	0,75
24	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50
25	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	1,00	0,25	0,75	0,50	1,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
26	1,00	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
27	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25
28	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50
29	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25
30	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75
31	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50
32	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	1,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,50
33	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50
34	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
35	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25
36	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75
37	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50
38	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00
39	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	1,00	0,25	0,75	0,50	1,00
40	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
41	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
42	1,00	0,25	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75
43	1,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75
44	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25
45	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
46	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,25	0,50	0,00	0,75	1,00	0,50
47	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50
48	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,50	0,00	0,50	0,75	0,50
49	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25
50	0,25	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
51	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50
52	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>53</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50
<b>54</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75
<b>55</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75
<b>56</b>	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25
<b>57</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75
<b>58</b>	0,75	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75
<b>59</b>	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
<b>60</b>	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50
<b>61</b>	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50
<b>62</b>	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25
<b>63</b>	1,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,25	1,00	0,75	0,75
<b>64</b>	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50
<b>65</b>	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50
<b>66</b>	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	1,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>67</b>	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75
<b>68</b>	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00
<b>69</b>	1,00	0,25	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75
<b>70</b>	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,00	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00
<b>71</b>	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	0,25	0,75	0,50	1,00
<b>72</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50
<b>73</b>	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00
<b>74</b>	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75	1,00
<b>75</b>	0,25	1,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>76</b>	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25
<b>77</b>	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>78</b>	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>79</b>	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50
<b>80</b>	0,25	1,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25
<b>81</b>	0,75	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,25	0,75	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,75
<b>82</b>	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	1,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,50
<b>83</b>	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
<b>84</b>	1,00	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75
<b>85</b>	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50
<b>86</b>	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50
<b>87</b>	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50
<b>88</b>	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00
<b>89</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75
<b>90</b>	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00
<b>91</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>92</b>	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
93	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50
94	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
95	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
1	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	
2	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75
3	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	
4	1,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	
5	1,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	
6	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	
7	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	0,75	1,00	0,25	0,00	
8	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
9	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
10	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
11	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
12	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	1,00	0,75	1,00	0,25	0,00
13	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25
14	0,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	1,00
15	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	0,25	0,00
16	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25
17	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25
18	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25
19	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00
20	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
21	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
22	0,25	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00
23	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
24	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25
25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
26	1,00	0,25	0,50	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	0,25	0,00
27	0,25	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	1,00
28	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75
29	0,00	0,75	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75
30	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	1,00	1,00	0,25	0,00
31	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25
32	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	1,00	1,00	0,75	0,25	0,00
33	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25
34	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
35	0,25	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	1,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00
36	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25
37	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50
38	1,00	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25
39	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25
40	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	0,00
41	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50
42	1,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25
43	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,00
44	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75
45	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50
46	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,25	0,00
47	0,75	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	1,00	1,00	0,75	0,25	0,00
48	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	0,75	1,00	0,25	0,00

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
49	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50
50	0,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
51	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
52	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25
53	0,25	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75
54	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
55	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50
56	0,25	0,75	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	1,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,75	0,75
57	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
58	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
59	0,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50
60	0,25	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
<b>61</b>	0,25	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	1,00
<b>62</b>	0,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75
<b>63</b>	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25
<b>64</b>	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00
<b>65</b>	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00
<b>66</b>	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>67</b>	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
<b>68</b>	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
<b>69</b>	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25
<b>70</b>	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
<b>71</b>	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25
<b>72</b>	0,25	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75
<b>73</b>	1,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25
<b>74</b>	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
75	0,25	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
76	0,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00
77	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50
78	0,25	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75
79	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25
80	0,25	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75
81	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	1,00	0,75	1,00	0,25	0,00
82	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	1,00	1,00	0,75	0,25	0,00
83	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
84	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
85	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
86	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25
87	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25
88	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
89	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25
90	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
91	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75
92	0,25	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75
93	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75
94	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75
95	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
1	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25



i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
2	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00
3	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	1,00	0,50
4	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00
5	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25
6	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
7	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	0,75	0,25
8	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75
9	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00
10	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75
11	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
12	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25
13	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
14	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
15	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25
16	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
17	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
18	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
19	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00
21	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	0,50
22	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75
23	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
24	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
26	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	0,75	0,25
27	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	1,00
28	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00
29	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50
30	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25
31	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
32	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
33	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
34	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
35	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75
36	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
37	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75
38	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50



i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	
51	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	
52	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	
53	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	
54	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	
55	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	
56	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50
57	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	
58	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	
59	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	
60	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	
61	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,75	
62	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	
63	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	
64	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	
65	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
66	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00
67	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
68	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
69	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50
70	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
71	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50
72	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75
73	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25
74	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50
75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
76	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75
77	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
78	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00
79	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50
80	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75
81	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
82	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
83	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25
84	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	1,00	0,75	0,25
85	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50
86	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50
87	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
88	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50
89	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75
90	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
91	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
92	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00
93	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00
94	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00
95	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
1	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
2	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
3	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
4	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
5	0,00	0,50	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
6	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
7	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
8	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75



i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
9	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
10	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
11	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
12	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
13	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
14	1,00	0,50	0,75	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
15	0,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
16	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
17	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
18	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
19	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50
22	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75





$i \backslash j$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
<b>49</b>	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>50</b>	1,00	0,50	0,75	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75

$i \backslash j$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
<b>51</b>	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>52</b>	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
<b>53</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>54</b>	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>55</b>	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>56</b>	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>57</b>	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>58</b>	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
<b>59</b>	0,75	0,50	0,75	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>60</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
61	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
62	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
63	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
64	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
65	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
66	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
67	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
68	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
69	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
70	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
71	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
72	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
73	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
74	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
76	1,00	0,50	0,75	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
77	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
78	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
79	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
80	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
81	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
82	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
83	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
84	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
85	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
86	0,25	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	
87	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
88	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
89	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
90	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
91	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
92	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
93	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
94	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
95	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Forbundsrepublikken Tyskland**

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
1	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
2	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25

<b>i \ j</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>25</b>	
<b>3</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	
<b>4</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	
<b>6</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	
<b>7</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	
<b>8</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	
<b>9</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	
<b>10</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	
<b>12</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	
<b>13</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	
<b>14</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	
<b>15</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	
<b>16</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
<b>17</b>	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	
<b>18</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
19	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
20	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
21	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
22	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
23	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
24	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
26	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00
27	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
28	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
29	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50
30	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50

i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
31	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
32	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
33	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
34	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
35	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
36	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
37	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25
38	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
39	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
40	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
41	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50
42	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
44	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
45	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>46</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
<b>47</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
<b>48</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
<b>49</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>50</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
<b>51</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
<b>52</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
<b>53</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
<b>54</b>	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
<b>55</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
<b>56</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25





i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
<b>84</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>85</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>86</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>87</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>88</b>	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>89</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>90</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>91</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>92</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>93</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>94</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>95</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>96</b>	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>97</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25

i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
98	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
99	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49	
1	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
2	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
3	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
4	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
6	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
7	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
8	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
9	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
10	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
12	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75











$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
67	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
68	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
69	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
70	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
71	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
72	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
73	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
74	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
76	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
77	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
78	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49	
79	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	
80	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
82	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
83	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
84	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
85	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
86	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
87	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
88	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25
89	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
90	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
91	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
92	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49	
93	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	
94	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
95	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
96	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
97	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
98	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
99	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50

i \ j	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
1	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
2	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
3	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
4	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
6	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
34	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50
35	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
36	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
37	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50
38	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
39	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
40	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
41	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
42	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
44	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
45	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
46	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
47	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
48	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
49	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50
51	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50
52	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50
53	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
54	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
55	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
56	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
57	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
58	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
59	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
60	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
61	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
63	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75
64	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
65	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75
66	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
67	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
68	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
69	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
70	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
71	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
72	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
73	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
--------------------------------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
74	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
76	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
77	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
78	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	
79	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75
80	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	
81	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
82	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
83	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	
84	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	
85	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	
86	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	
87	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
28	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
29	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
30	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
31	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
32	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
33	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
34	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
35	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
36	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
37	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
38	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
39	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
40	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
41	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
42	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
44	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
45	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
46	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
47	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
48	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
49	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
51	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
52	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
53	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
54	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75

i \ j	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
55	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	
56	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	
57	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	
58	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
59	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
60	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
61	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	
63	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
64	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	
65	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	
66	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
67	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	
68	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	
69	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>70</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
<b>71</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
<b>72</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>73</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>74</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
<b>75</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
<b>76</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
<b>77</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>78</b>	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
<b>79</b>	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50
<b>80</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
<b>81</b>	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,25

$i \backslash j$	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99		
<b>82</b>	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50		
<b>83</b>	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25		
<b>84</b>	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	
<b>85</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	
<b>86</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	
<b>87</b>	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	
<b>88</b>	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	
<b>89</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	
<b>90</b>	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	
<b>91</b>	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
<b>92</b>	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	
<b>93</b>	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	
<b>94</b>	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
95	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
96	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
97	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
98	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Republikken Irland

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	CE	CK	CN	CW	DL	DN	GY	KE	KK	KY	LD	LH	LK	LM	LS	MH	MN	MO	OY	RN	SO	TY	WD	WH	WW	WX
CE	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75
CK	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
CN	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50
CW	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
DL	0,50	0,25	0,75	0,25	1,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25
DN	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	CE	CK	CN	CW	DL	DN	GY	KE	KK	KY	LD	LH	LK	LM	LS	MH	MN	MO	OY	RN	SO	TY	WD	WH	WW	WX
<b>GY</b>	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50
<b>KE</b>	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75
<b>KK</b>	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
<b>KY</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>LD</b>	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50
<b>LH</b>	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75
<b>LK</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>LM</b>	0,75	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,25
<b>LS</b>	1,00	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75
<b>MH</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
<b>MN</b>	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50
<b>MO</b>	0,75	0,25	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25
<b>OY</b>	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75
<b>RN</b>	1,00	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50

















$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
91	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
92	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
93	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
94	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
95	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
96	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
97	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
98	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
10	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
11	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
12	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75









<b>i \ j</b>	<b>36</b>	<b>37</b>	<b>38</b>	<b>39</b>	<b>40</b>	<b>41</b>	<b>42</b>	<b>43</b>	<b>44</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>57</b>	<b>58</b>	<b>59</b>	<b>60</b>
<b>50</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>51</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>52</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>53</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>54</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>55</b>	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>56</b>	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>57</b>	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>58</b>	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>59</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>60</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

<b>i \ j</b>	<b>36</b>	<b>37</b>	<b>38</b>	<b>39</b>	<b>40</b>	<b>41</b>	<b>42</b>	<b>43</b>	<b>44</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>57</b>	<b>58</b>	<b>59</b>	<b>60</b>
--------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
<b>76</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>77</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>78</b>	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>79</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>80</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
<b>81</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>82</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>83</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
<b>84</b>	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>85</b>	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
<b>86</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>87</b>	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50



i \ j	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
10	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
11	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
12	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
13	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
14	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
15	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00
16	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
17	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
18	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00
19	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00
20	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00
21	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00
22	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00
23	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00

i \ j	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
24	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
26	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
27	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
28	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00
29	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00
30	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00
31	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
32	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
33	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00
34	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
35	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

i \ j	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

i \ j	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
36	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
37	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
38	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
39	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
40	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00
41	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00
42	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00
43	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
44	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
45	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
46	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
47	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
48	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
49	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00



i \ j	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
50	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
51	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
52	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
53	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00
54	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
55	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
56	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
57	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
58	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
59	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
60	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75

i \ j	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
61	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
<b>76</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>77</b>	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>78</b>	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>79</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>80</b>	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
<b>81</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>82</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>83</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>84</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>85</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>86</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>87</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00





$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
24	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
25	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
26	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
27	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
28	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
29	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
30	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
31	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
32	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
33	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
34	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
35	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
--------------------------------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

i \ j	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
36	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
37	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
38	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
39	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
40	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
41	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
42	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
43	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
44	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
45	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
46	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
47	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
48	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
49	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50

i \ j	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
51	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
52	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
53	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
54	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
55	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
56	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
57	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
58	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
59	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
60	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50

i \ j	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
61	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
62	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
63	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
64	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
65	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
66	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
67	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
68	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
69	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
70	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
71	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
72	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
73	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
74	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75





Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Kongeriket Norge

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18	19	20
1	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25
5	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25
6	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
7	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
12	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25
14	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,25

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18	19	20
15	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25
16	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,25	0,00	0,25
17	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,00	0,25
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	1,00	0,50
20	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Republikken Polen**

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
01	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
02	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
03	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
04	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
05	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
06	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75
07	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
08	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
09	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
10	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
11	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
12	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
13	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50
14	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
15	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50
16	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
17	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
18	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
45	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
46	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
47	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
48	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
49	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
51	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
52	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
53	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
54	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
55	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
56	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
57	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
58	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
59	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
60	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
61	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75
62	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75
63	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
64	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
65	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
66	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
67	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
68	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
69	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
70	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>71</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50
<b>72</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>73</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50
<b>74</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50
<b>75</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>76</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>77</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50
<b>78</b>	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50
<b>80</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25
<b>81</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25
<b>82</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>83</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50



i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
98	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
99	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
01	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
02	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
03	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
04	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
05	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
06	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
07	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
08	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75
09	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75











i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
<b>62</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>63</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
<b>64</b>	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
<b>65</b>	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>66</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>67</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
<b>68</b>	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>69</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
<b>70</b>	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>71</b>	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>72</b>	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
<b>73</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>74</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
<b>75</b>	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50







i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	
16	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
17	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
18	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
19	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
20	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
21	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
22	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
23	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
24	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25
25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	
26	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
27	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
28	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
29	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
30	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
31	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
32	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
33	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
34	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
35	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
36	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
37	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
38	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00
39	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
40	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
41	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
42	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
43	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
44	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
45	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
46	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
47	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25
48	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25
49	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
51	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
52	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
53	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50







i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
<b>81</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>82</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>83</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
<b>84</b>	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
<b>85</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>86</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>87</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>88</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>89</b>	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
<b>90</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
<b>91</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
<b>92</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
<b>93</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
<b>94</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
33	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
34	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
35	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
36	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
37	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
38	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50
39	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
40	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
41	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
42	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75
43	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
44	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
45	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	
46	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75











Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Kongeriket Spania

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
1	1,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,75	
2	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	
3	0,25	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	
4	0,00	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00	
5	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
6	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	
7	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	
8	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,25	0,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,50	1,00	
9	1,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75	
10	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	
11	0,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00	
12	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
13	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25
14	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,00	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25
15	0,75	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,75	0,25
16	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50
17	0,75	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	1,00	0,00	0,50	0,75	0,00	0,75	0,25	0,50	1,00
18	0,00	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,50	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,00
19	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75
20	1,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,75
21	0,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,00	0,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	0,75	0,25	0,00	1,00	0,00	0,75	0,00	0,00
22	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,00	0,75	0,75	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
23	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,00	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25
24	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	1,00	0,50
25	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,00	0,75	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	1,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
26	1,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75
27	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,50
28	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50
29	0,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00
30	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,75	0,25	1,00	0,00	0,25
31	1,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75
32	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50
33	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,50
34	1,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	1,00	0,75
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50
37	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	1,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,75

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
40	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75
41	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,00	0,50	0,00	0,75	0,25	0,00	1,00	0,00	0,75	0,00	0,00
42	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75
43	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75
44	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75
45	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50
46	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50
47	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75
48	1,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,75
49	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50
50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
1	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	0,75	0,50	0,00	1,00	0,75	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75
2	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50
3	0,25	0,00	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,50
4	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25
5	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,00	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
6	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50
7	0,50	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50
8	0,75	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
9	1,00	0,75	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
10	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50
11	0,00	0,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,75	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75
13	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50
14	0,25	0,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25



i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
15	0,50	1,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,00	1,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50
16	0,50	0,25	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75
17	0,75	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
18	0,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25
19	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,25	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
20	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	0,00	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75
21	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25
22	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	1,00	0,50	0,50	0,75	0,00	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00
23	0,25	0,00	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25
24	0,75	1,00	0,50	0,00	0,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75
25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,00	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
39	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,00	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75
40	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75
41	0,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25
42	1,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00
43	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75
44	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
45	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
46	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50
47	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75
48	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,00	0,75	0,50	0,00	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75
49	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75
50	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,00	0,75	0,75	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Kongeriket Sverige

i \ j	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
03	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00
04	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
05	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
06	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
07	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
08	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
09	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24	25
18	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00
20	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00
21	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,00
22	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,00
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	0,00
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Det sveitsiske edsforbund**

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
2	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00
3	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
18	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
19	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
20	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
21	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00
22	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
23	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
24	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
26	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for stormrisiko i Det forente kongeriket Storbritannia og Nord-Irland**

i \ j	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
AB	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00
AL	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>B</b>	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00	1,00
<b>BA</b>	0,00	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75
<b>BB</b>	0,25	0,50	0,75	0,25	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75
<b>BD</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75
<b>BH</b>	0,00	0,75	0,50	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,50
<b>BL</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75
<b>BN</b>	0,00	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,25
<b>BR</b>	0,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,00	0,00	1,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50
<b>BS</b>	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75
<b>BT</b>	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,25
<b>CA</b>	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50
<b>CB</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>CF</b>	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,75
<b>CH</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>CM</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,75
<b>CO</b>	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,75
<b>CR</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50
<b>CT</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	1,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,50
<b>CV</b>	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	1,00
<b>CW</b>	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00
<b>DA</b>	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,75
<b>DD</b>	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00
<b>DE</b>	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>DG</b>	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25
<b>DH</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
<b>DL</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>DN</b>	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,25	0,50
<b>DT</b>	0,00	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50
<b>DY</b>	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,00	1,00
<b>E</b>	0,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>EC</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>EH</b>	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25
<b>EN</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>EX</b>	0,00	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>FK</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00
<b>FY</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75
<b>G</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25
<b>GL</b>	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75
<b>GU</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,50
<b>GY</b>	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25

<b>i \ j</b>	<b>AB</b>	<b>AL</b>	<b>B</b>	<b>BA</b>	<b>BB</b>	<b>BD</b>	<b>BH</b>	<b>BL</b>	<b>BN</b>	<b>BR</b>	<b>BS</b>	<b>BT</b>	<b>CA</b>	<b>CB</b>	<b>CF</b>	<b>CH</b>	<b>CM</b>	<b>CO</b>	<b>CR</b>	<b>CT</b>	<b>CV</b>	<b>CW</b>	<b>DA</b>	<b>DD</b>	<b>DE</b>
<b>HA</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>HD</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00
<b>HG</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75
<b>HP</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>HR</b>	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,00	1,00
<b>HS</b>	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00
<b>HU</b>	0,25	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
<b>HX</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75

<b>i \ j</b>	<b>AB</b>	<b>AL</b>	<b>B</b>	<b>BA</b>	<b>BB</b>	<b>BD</b>	<b>BH</b>	<b>BL</b>	<b>BN</b>	<b>BR</b>	<b>BS</b>	<b>BT</b>	<b>CA</b>	<b>CB</b>	<b>CF</b>	<b>CH</b>	<b>CM</b>	<b>CO</b>	<b>CR</b>	<b>CT</b>	<b>CV</b>	<b>CW</b>	<b>DA</b>	<b>DD</b>	<b>DE</b>
<b>IG</b>	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00
<b>IM</b>	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50
<b>IP</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>IV</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00

<b>i \ j</b>	<b>AB</b>	<b>AL</b>	<b>B</b>	<b>BA</b>	<b>BB</b>	<b>BD</b>	<b>BH</b>	<b>BL</b>	<b>BN</b>	<b>BR</b>	<b>BS</b>	<b>BT</b>	<b>CA</b>	<b>CB</b>	<b>CF</b>	<b>CH</b>	<b>CM</b>	<b>CO</b>	<b>CR</b>	<b>CT</b>	<b>CV</b>	<b>CW</b>	<b>DA</b>	<b>DD</b>	<b>DE</b>
<b>JE</b>	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25
<b>KA</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00
<b>KT</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50
<b>KW</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00
<b>KY</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00
<b>L</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75
<b>LA</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50
<b>LD</b>	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	0,00	1,00
<b>LE</b>	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	1,00
<b>LL</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75
<b>LN</b>	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
<b>LS</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00
<b>LU</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>M</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00

<b>i \ j</b>	<b>AB</b>	<b>AL</b>	<b>B</b>	<b>BA</b>	<b>BB</b>	<b>BD</b>	<b>BH</b>	<b>BL</b>	<b>BN</b>	<b>BR</b>	<b>BS</b>	<b>BT</b>	<b>CA</b>	<b>CB</b>	<b>CF</b>	<b>CH</b>	<b>CM</b>	<b>CO</b>	<b>CR</b>	<b>CT</b>	<b>CV</b>	<b>CW</b>	<b>DA</b>	<b>DD</b>	<b>DE</b>
<b>ME</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25
<b>MK</b>	0,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75
<b>ML</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00
<b>N</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>NE</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>NG</b>	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00	1,00
<b>NN</b>	0,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	1,00

<b>i \ j</b>	<b>AB</b>	<b>AL</b>	<b>B</b>	<b>BA</b>	<b>BB</b>	<b>BD</b>	<b>BH</b>	<b>BL</b>	<b>BN</b>	<b>BR</b>	<b>BS</b>	<b>BT</b>	<b>CA</b>	<b>CB</b>	<b>CF</b>	<b>CH</b>	<b>CM</b>	<b>CO</b>	<b>CR</b>	<b>CT</b>	<b>CV</b>	<b>CW</b>	<b>DA</b>	<b>DD</b>	<b>DE</b>
<b>NP</b>	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,00	0,75
<b>NR</b>	0,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	1,00
<b>NW</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>OL</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00
<b>OX</b>	0,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>PA</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00
<b>PE</b>	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	1,00
<b>PH</b>	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
<b>PL</b>	0,00	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50
<b>PO</b>	0,00	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	1,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,25
<b>PR</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75
<b>RG</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,75	1,00	1,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>RH</b>	0,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	1,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,50
<b>RM</b>	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00
<b>S</b>	0,25	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00
<b>SA</b>	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,00	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75
<b>SE</b>	0,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>SG</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>SK</b>	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>SL</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>SM</b>	0,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>SN</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>SO</b>	0,00	0,75	0,50	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,75	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,50
<b>SP</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,75	1,00	1,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50
<b>SR</b>	0,50	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>SS</b>	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50
<b>ST</b>	0,00	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,00	1,00
<b>SW</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50
<b>SY</b>	0,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,00	1,00
<b>TA</b>	0,00	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75
<b>TD</b>	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,75	0,75	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>TF</b>	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00
<b>TN</b>	0,00	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,50
<b>TQ</b>	0,00	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50
<b>TR</b>	0,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50
<b>TS</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75
<b>TW</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50
<b>UB</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>W</b>	0,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>WA</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75
<b>WC</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>WD</b>	0,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75
<b>WF</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00
<b>WN</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75
<b>WR</b>	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,00	1,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD	DE
<b>WS</b>	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00
<b>WV</b>	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00
<b>YO</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50
<b>ZE</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>AB</b>	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>AL</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>B</b>	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75
<b>BA</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>BB</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00
<b>BD</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00
<b>BH</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>BL</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>BN</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	0,50	0,25
<b>BR</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,50	0,00	0,50	0,50
<b>BS</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,75	0,50
<b>BT</b>	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25
<b>CA</b>	1,00	1,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75
<b>CB</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,75	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>CF</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,75	0,50
<b>CH</b>	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>CM</b>	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	1,00	0,50
<b>CO</b>	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50
<b>CR</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>CT</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>CV</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75
<b>CW</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>DA</b>	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50
<b>DD</b>	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>DE</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>DG</b>	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50
<b>DH</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75
<b>DL</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,00	1,00	1,00
<b>DN</b>	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50
<b>DT</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25
<b>DY</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75
<b>E</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,00	0,50	0,25
<b>EC</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,50	0,50
<b>EH</b>	1,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>EN</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,50	0,50
<b>EX</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>FK</b>	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>FY</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00
<b>G</b>	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>GL</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,00	0,75	0,50
<b>GU</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>GY</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>HA</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>HD</b>	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,75	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00
<b>HG</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,00	1,00	1,00
<b>HP</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>HR</b>	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,00	0,75	0,75
<b>HS</b>	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>HU</b>	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>HX</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>IG</b>	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	0,00	0,50	0,50
<b>IM</b>	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75
<b>IP</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>IV</b>	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00
<b>JE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>KA</b>	1,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>KT</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>KW</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00
<b>KY</b>	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>L</b>	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	1,00	1,00

<b>i \ j</b>	<b>DG</b>	<b>DH</b>	<b>DL</b>	<b>DN</b>	<b>DT</b>	<b>DY</b>	<b>E</b>	<b>EC</b>	<b>EH</b>	<b>EN</b>	<b>EX</b>	<b>FK</b>	<b>FY</b>	<b>G</b>	<b>GL</b>	<b>GU</b>	<b>GY</b>	<b>HA</b>	<b>HD</b>	<b>HG</b>	<b>HP</b>	<b>HR</b>	<b>HS</b>	<b>HU</b>	<b>HX</b>
<b>LA</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75
<b>LD</b>	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	0,75	0,75
<b>LE</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75
<b>LL</b>	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	1,00	0,75
<b>LN</b>	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,00	1,00	0,75
<b>LS</b>	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>LU</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>M</b>	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>ME</b>	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50
<b>MK</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>ML</b>	1,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
<b>N</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>NE</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50
<b>NG</b>	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>NN</b>	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,25	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>NP</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,75	0,50
<b>NR</b>	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	1,00	0,50
<b>NW</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>OL</b>	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00
<b>OX</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,75	0,50
<b>PA</b>	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>PE</b>	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,75
<b>PH</b>	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>PL</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25
<b>PO</b>	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>PR</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	1,00	1,00	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>RG</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,00	0,75	0,25
<b>RH</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>RM</b>	0,00	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,00	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,50	0,50
<b>S</b>	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>SA</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,75	0,50
<b>SE</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,00	0,50	0,25
<b>SG</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>SK</b>	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00
<b>SL</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,00	0,75	0,25
<b>SM</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,50	0,50
<b>SN</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,75	0,50
<b>SO</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>SP</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,25	0,25	1,00	0,75	0,00	0,50	0,25
<b>SR</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,00	0,75	0,75



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>SS</b>	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50
<b>ST</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	1,00
<b>SW</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,00	0,75	0,25
<b>SY</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75
<b>TA</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>TD</b>	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50
<b>TF</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75
<b>TN</b>	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>TQ</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>TR</b>	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25
<b>TS</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75
<b>TW</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,00	0,75	0,25
<b>UB</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,00	0,50	0,25
<b>W</b>	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,00	0,75	0,25

i \ j	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS	HU	HX
<b>WA</b>	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00
<b>WC</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,50	0,50
<b>WD</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,75	0,50
<b>WF</b>	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00
<b>WN</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	1,00	1,00
<b>WR</b>	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,00	0,75	0,75
<b>WS</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75
<b>WV</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,75
<b>YO</b>	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75
<b>ZE</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00

i \ j	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>AB</b>	0,25	0,50	0,00	0,75	0,00	0,75	0,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>AL</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>B</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00
<b>BA</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75
<b>BB</b>	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50
<b>BD</b>	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50
<b>BH</b>	1,00	0,00	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,50	0,50
<b>BL</b>	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50
<b>BN</b>	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50
<b>BR</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	0,75
<b>BS</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75
<b>BT</b>	0,75	0,75	0,25	0,50	0,00	0,75	0,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,50	0,25	0,00
<b>CA</b>	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,25	1,00	0,25	0,25
<b>CB</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>CF</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75
<b>CH</b>	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>CM</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,25	1,00	0,50	0,75	1,00
<b>CO</b>	0,75	0,25	1,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,75	0,75
<b>CR</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	0,75
<b>CT</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,50	0,75	1,00
<b>CV</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>CW</b>	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75
<b>DA</b>	0,50	0,25	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75
<b>DD</b>	0,25	0,50	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>DE</b>	1,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>DG</b>	0,25	0,75	0,25	0,50	0,00	1,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	1,00	0,00	0,75	0,25	0,25
<b>DH</b>	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>DL</b>	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50
<b>DN</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50
<b>DT</b>	1,00	0,00	0,75	0,00	0,50	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,50	0,75
<b>DY</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>E</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	1,00	0,00	1,00	0,50	0,75	1,00
<b>EC</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>EH</b>	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	1,00	0,25	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,75	0,25	0,25
<b>EN</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>EX</b>	1,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75
<b>FK</b>	0,25	0,50	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>FY</b>	0,50	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75
<b>G</b>	0,50	0,75	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>GL</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	0,00	0,75	0,25	0,75	1,00
<b>GU</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>GY</b>	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25
<b>HA</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>HD</b>	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75
<b>HG</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50
<b>HP</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>HR</b>	0,75	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>HS</b>	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>HU</b>	0,50	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00
<b>HX</b>	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>IG</b>	1,00	0,25	1,00	0,25	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00
<b>IM</b>	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25
<b>IP</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	1,00	0,00	1,00	0,50	0,75	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>IV</b>	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>JE</b>	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25
<b>KA</b>	0,25	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>KT</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,50	0,75
<b>KW</b>	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>KY</b>	0,25	0,75	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,25	0,00
<b>L</b>	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50
<b>LA</b>	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25
<b>LD</b>	0,75	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75
<b>LE</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00
<b>LL</b>	1,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50
<b>LN</b>	0,50	0,50	0,75	0,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00
<b>LS</b>	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75
<b>LU</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>M</b>	1,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75
<b>ME</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
<b>MK</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>ML</b>	0,25	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,25	0,00
<b>N</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>NE</b>	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25
<b>NG</b>	1,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00
<b>NN</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>NP</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75
<b>NR</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,50	1,00	1,00
<b>NW</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>OL</b>	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>OX</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>PA</b>	0,25	0,50	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>PE</b>	0,75	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00
<b>PH</b>	0,25	0,50	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>PL</b>	1,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,75	0,25	0,50	0,50
<b>PO</b>	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	0,50
<b>PR</b>	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50
<b>RG</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75
<b>RH</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	0,75
<b>RM</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	1,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,00	1,00	0,75	1,00	1,00
<b>S</b>	1,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	0,75
<b>SA</b>	1,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75
<b>SE</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	1,00	0,00	1,00	0,50	0,75	1,00
<b>SG</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>SK</b>	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75
<b>SL</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>SM</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75
<b>SN</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>SO</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	0,75
<b>SP</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	0,75
<b>SR</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>SS</b>	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>ST</b>	1,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,00	0,50	0,50	1,00	0,75
<b>SW</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75
<b>SY</b>	1,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,00	0,50	0,50	1,00	0,75
<b>TA</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>TD</b>	0,25	0,75	0,25	0,50	0,00	0,75	0,00	0,25	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	1,00	0,00	0,75	0,25	0,25
<b>TF</b>	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75
<b>TN</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,50	0,75	0,00	1,00	0,25	0,50	0,50
<b>TQ</b>	1,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,75	0,25	0,50	0,50
<b>TR</b>	1,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50
<b>TS</b>	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50
<b>TW</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75
<b>UB</b>	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75
<b>W</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75
<b>WA</b>	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75
<b>WC</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>WD</b>	1,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	1,00
<b>WF</b>	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75
<b>WN</b>	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50

i \ j	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	NE	NG	NN
<b>WR</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>WS</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00
<b>WV</b>	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00
<b>YO</b>	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50
<b>ZE</b>	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00

i \ j	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM	SN	SO	SP	SR
<b>AB</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>AL</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25
<b>B</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50
<b>BA</b>	1,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,00	0,75	0,00	1,00	0,75	0,25	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25
<b>BB</b>	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00
<b>BD</b>	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75
<b>BH</b>	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM	SN	SO	SP	SR
<b>BL</b>	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75
<b>BN</b>	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,00	0,75	0,00	0,50	1,00	0,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,25	1,00	0,75	0,25	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25
<b>BR</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25
<b>BS</b>	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50
<b>BT</b>	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>CA</b>	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75
<b>CB</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25
<b>CF</b>	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50
<b>CH</b>	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75
<b>CM</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50
<b>CO</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
<b>CR</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25
<b>CT</b>	0,50	0,75	1,00	0,25	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25
<b>CV</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM	SN	SO	SP	SR
<b>EH</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>EN</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25
<b>EX</b>	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50
<b>FK</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>FY</b>	0,25	0,50	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75
<b>G</b>	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>GL</b>	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50
<b>GU</b>	0,75	1,00	1,00	0,25	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25
<b>GY</b>	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25
<b>HA</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25
<b>HD</b>	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75
<b>HG</b>	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	1,00
<b>HP</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25
<b>HR</b>	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM	SN	SO	SP	SR
<b>NG</b>	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,00	1,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
<b>NN</b>	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM	SN	SO	SP	SR
<b>NP</b>	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50
<b>NR</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50
<b>NW</b>	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25
<b>OL</b>	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75
<b>OX</b>	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50
<b>PA</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>PE</b>	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50
<b>PH</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>PL</b>	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25
<b>PO</b>	0,50	0,75	1,00	0,25	0,75	0,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>AB</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>AL</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>B</b>	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>BA</b>	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>BB</b>	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>BD</b>	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>BH</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>BL</b>	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>BN</b>	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00
<b>BR</b>	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>BS</b>	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>BT</b>	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>CA</b>	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
<b>CB</b>	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>CF</b>	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>CH</b>	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25
<b>CM</b>	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>CO</b>	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,00
<b>CR</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>CT</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>CV</b>	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>CW</b>	0,25	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00
<b>DA</b>	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,00
<b>DD</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>DE</b>	0,50	1,00	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>DG</b>	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>DH</b>	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,00
<b>DL</b>	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,00
<b>DN</b>	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,00
<b>DT</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>DY</b>	0,25	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>E</b>	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>EC</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>EH</b>	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>EN</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>EX</b>	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>FK</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
<b>FY</b>	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00
<b>G</b>	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>GL</b>	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>GU</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>GY</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>HA</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>HD</b>	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>HG</b>	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>HP</b>	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>HR</b>	0,25	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>HS</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
<b>HU</b>	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,00
<b>HX</b>	0,50	1,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>IG</b>	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>IM</b>	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,75	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE	
<b>IP</b>	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00	
<b>IV</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50
<b>JE</b>	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	
<b>KA</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	
<b>KT</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	
<b>KW</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75
<b>KY</b>	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	
<b>L</b>	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	
<b>LA</b>	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	
<b>LD</b>	0,25	1,00	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00	
<b>LE</b>	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00	
<b>LL</b>	0,25	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	
<b>LN</b>	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	
<b>LS</b>	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE	
<b>LU</b>	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	
<b>M</b>	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	
<b>ME</b>	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00
<b>MK</b>	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	
<b>ML</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	
<b>N</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00	
<b>NE</b>	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	
<b>NG</b>	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	
<b>NN</b>	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>NP</b>	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,00
<b>NR</b>	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>NW</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>OL</b>	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>OX</b>	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>PA</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
<b>PE</b>	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00
<b>PH</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
<b>PL</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>PO</b>	0,50	0,25	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>PR</b>	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>RG</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	1,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>RH</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>RM</b>	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>S</b>	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00
<b>SA</b>	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25
<b>SE</b>	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>SG</b>	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00
<b>SK</b>	0,25	1,00	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00
<b>SL</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>SM</b>	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>SN</b>	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>SO</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>SP</b>	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>SR</b>	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>SS</b>	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00
<b>ST</b>	0,25	1,00	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>SW</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>SY</b>	0,25	1,00	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>TA</b>	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>TD</b>	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
<b>TF</b>	0,25	1,00	0,50	1,00	0,75	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00
<b>TN</b>	0,50	0,25	1,00	0,25	0,75	0,00	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	1,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>TQ</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>TR</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
<b>TS</b>	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,00
<b>TW</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>UB</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>W</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>WA</b>	0,25	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00
<b>WC</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>WD</b>	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00
<b>WF</b>	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,00



## VEDLEGG XXIII

**KORRELASJONSKOEFFISIENTER FOR JORDSKJELVRISIKO**

Korrelasjonsparameter  $\text{Corr}(\text{earthquake}, r, i, j)$  nevnt i artikkel 122 nr. 2 for region  $r$  skal være lik den posten som angis i rad  $i$  og kolonne  $j$  i følgende korrelasjonsmatrise. Overskriftene til radene og kolonnene angir de regionspesifikke risikoområdene i samsvar med numrene på segmentene som angis i vedlegg IX.

**Korrelasjonskoeffisienter for regioner med bare ett risikoområde**

Korrelasjonskoeffisientene for regionene Republikken Malta, Guadeloupe, Martinique og Saint Martin skal være lik 1.

**Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Republikken Østerrike**

i \ j	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
10	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00
11	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
12	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
13	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75
20	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
21	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50
22	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50
23	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
51	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
52	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
53	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
54	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
55	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
56	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
57	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	
60	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
65	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75
67	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75
68	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25
69	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75
70	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
71	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75
72	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50
73	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
74	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00
75	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
80	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
81	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75
82	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75
83	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
84	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
85	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00
86	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25
87	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50
88	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
89	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
90	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
91	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
92	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
93	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
94	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	20	21	22	23	24	25	26	27	28	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
95	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75
96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75
97	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75
98	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
99	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
10	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50
11	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50
12	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50
13	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50
20	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,25
21	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
22	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
23	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	
24	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	
25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	
26	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	
27	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	
28	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	
30	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	
31	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	
32	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	
33	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	
34	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
35	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	
36	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	
37	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	

$i \backslash j$	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
38	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00
39	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50	0,25
40	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75
41	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25
42	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,25

$i \backslash j$	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
43	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25
44	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
45	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25
46	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
47	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25
48	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
49	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70		
50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	
51	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25
52	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25
53	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25
54	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25
55	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
56	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00
57	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00
60	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
61	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
62	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	
63	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	
64	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00		
65	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00		

<b>i \ j</b>	<b>43</b>	<b>44</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>57</b>	<b>60</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>64</b>	<b>65</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>68</b>	<b>69</b>	<b>70</b>
<b>66</b>	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	0,00
<b>67</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,25
<b>68</b>	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,25
<b>69</b>	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25
<b>70</b>	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00

<b>i \ j</b>	<b>43</b>	<b>44</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>57</b>	<b>60</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>64</b>	<b>65</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>68</b>	<b>69</b>	<b>70</b>
<b>71</b>	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75
<b>72</b>	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,75
<b>73</b>	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50
<b>74</b>	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50
<b>75</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
<b>80</b>	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
<b>81</b>	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
82	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50
83	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75
84	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50
85	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50
86	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
87	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25
88	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00
89	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00
90	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25
91	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00
92	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00
93	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00
94	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25
95	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
24	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
26	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
27	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
28	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
30	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
31	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
32	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
33	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
34	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
35	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
36	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
37	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
38	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
51	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
52	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
53	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
54	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
55	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
56	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
57	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
61	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
62	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
63	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25
64	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
65	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
66	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
67	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
68	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25
70	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
71	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
72	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
73	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
74	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
75	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
80	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
81	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
82	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
83	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75
84	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
85	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
86	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
87	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25
88	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
89	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
90	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
91	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
92	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75
93	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
94	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
95	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25
96	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25

i \ j	71	72	73	74	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
97	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50
98	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50
99	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Kongeriket Belgia

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
3	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75
4	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
5	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00
6	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
7	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
9	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Republikken Bulgaria**

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
1	1,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
2	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25
3	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
4	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
5	0,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00
6	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00
7	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
8	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28			
10	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00			
11	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
12	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00		
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00		
14	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
16	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75	1,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
18	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,25	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
20	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
22	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	
23	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
24	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25
25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25
26	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25
27	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,25
28	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Den tsjekkiske republikk

i \ j	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
10	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
16	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
18	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
26	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00
27	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00
28	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	1,00	0,00	0,00	
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	1,00	0,50	
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	1,00	













i \ j	35	36	37	38	39	40	41	43	44	46	47	50	51	53	54	55	56	57	58	59
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	1,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50
54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,50
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,50
58	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	1,00

















i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00
20	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
21	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Republikken Kypros**

i \ j	1	2	3	4	5	6
1	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
2	0,50	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25
3	0,50	0,50	1,00	0,00	0,75	0,25













i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>61</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>62</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>63</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>64</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>65</b>	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>66</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25
<b>67</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>68</b>	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75
<b>69</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>70</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>71</b>	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>72</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>73</b>	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
<b>74</b>	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50





















i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
94	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
95	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
1	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
2	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
3	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
4	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	1,00
5	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
6	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00
7	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00
8	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00
9	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00
10	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
11	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00
12	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
13	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00
14	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
15	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
16	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
17	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
18	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
19	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
20	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
21	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
22	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
23	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00	1,00
24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
26	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00
27	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
28	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
29	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
30	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
31	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	1,00
32	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	1,00
33	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
34	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
35	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
36	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
37	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
38	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00
39	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
40	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00
41	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
42	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
43	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
44	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
45	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
46	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
47	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
48	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00
49	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
51	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
52	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00	1,00
53	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
54	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
55	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00	1,00
56	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
57	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
58	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00
59	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00
60	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
61	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
62	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
63	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00



i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75
65	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00
66	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00
67	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
68	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00
69	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
70	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
71	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
72	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
73	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00
74	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00
75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
76	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
77	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
78	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
79	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
80	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
81	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
82	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
83	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
84	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00
85	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	1,00
86	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
87	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
88	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00
89	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
90	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00
91	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
92	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
93	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
94	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00
95	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00

i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
1	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
3	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
4	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
5	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
6	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
21	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
22	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
23	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
25	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
26	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
27	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
28	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
29	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
30	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
31	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
32	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00













































i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49	50		
93	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	
94	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
95	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50
96	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
97	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
98	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
99	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
1	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
2	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
3	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
4	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
6	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
<b>7</b>	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
<b>8</b>	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
<b>9</b>	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
<b>10</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
<b>12</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
<b>13</b>	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
<b>14</b>	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
<b>15</b>	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
<b>16</b>	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
<b>17</b>	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	1,00	1,00
<b>18</b>	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
<b>19</b>	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	1,00	1,00
<b>20</b>	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
<b>21</b>	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
22	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
23	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
24	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
25	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
26	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
27	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	1,00	1,00
28	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
29	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00
30	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
31	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
32	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
33	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
34	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
35	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
36	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
37	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
38	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
39	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
40	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
41	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
42	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
44	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
45	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
46	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
47	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
48	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
49	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
51	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
52	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
53	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
54	1,00	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,00	0,75	1,00	1,00
55	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	1,00	1,00	1,00
56	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
57	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00
58	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
59	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
60	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
61	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
63	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
64	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
65	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
66	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
67	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
68	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
69	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
70	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
71	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75
72	0,75	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50
73	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75
74	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00
75	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
<b>76</b>	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
<b>77</b>	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00
<b>78</b>	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
<b>79</b>	0,75	0,50	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75
<b>80</b>	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
<b>81</b>	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00
<b>82</b>	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75
<b>83</b>	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75
<b>84</b>	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00
<b>85</b>	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00
<b>86</b>	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75
<b>87</b>	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75
<b>88</b>	0,75	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75













$\begin{array}{c} j \\ i \end{array}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
57	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
58	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
59	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
60	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
61	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
63	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
64	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
65	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
66	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
67	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
68	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
69	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
70	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
71	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>72</b>	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50
<b>73</b>	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00
<b>74</b>	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>75</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>76</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>77</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00
<b>78</b>	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
<b>79</b>	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75
<b>80</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>81</b>	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>82</b>	0,50	0,50	0,25	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00
<b>83</b>	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75



i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
98	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
99	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Guadeloupe**

i \ j	1
1	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Republikken Hellas**

i \ j	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
10	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
11	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
12	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
13	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
14	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00



































i \ j	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	80	81	82	83	84	85
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
83	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Republikken Ungarn**

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
2	0,00	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
3	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
4	0,00	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,75	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50
5	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25
6	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25
7	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25
8	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25
9	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50
10	0,00	0,50	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50
11	0,00	0,25	1,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	0,50	0,00	0,50	0,50	1,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50
12	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
13	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
14	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25
15	0,00	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
16	0,00	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	1,00	0,50	0,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75
17	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
18	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25
19	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25
20	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00
21	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	0,50	0,00	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50
22	0,00	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,00	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75
23	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
24	0,00	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisko i Republikken Italia**

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00

<b>i \ j</b>	<b>00</b>	<b>01</b>	<b>02</b>	<b>03</b>	<b>04</b>	<b>05</b>	<b>06</b>	<b>07</b>	<b>08</b>	<b>09</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	
<b>01</b>	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	
<b>02</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	
<b>03</b>	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	
<b>04</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	
<b>05</b>	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	
<b>06</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	
<b>07</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>08</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>09</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>10</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
<b>11</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	
<b>12</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	
<b>13</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,25	
<b>14</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,25	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
15	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
16	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25
17	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50
18	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25
20	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50
21	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,50
22	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25
26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25
28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25
29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25
30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
39	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	
44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00
55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
58	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
67	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
72	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,75	0,75	0,25
73	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25
74	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00
80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00



i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
86	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25
92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25
93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25
94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00
95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
97	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00

i \ j	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
13	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
14	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
15	0,25	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
16	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
17	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
18	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
21	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00
22	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00
23	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
24	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00

i \ j	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
26	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	
27	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	
28	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	
29	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	
30	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
35	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,75	1,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	
38	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00











<b>i \ j</b>	<b>48</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>57</b>	<b>58</b>	<b>59</b>	<b>60</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>64</b>	<b>65</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>70</b>	<b>71</b>	<b>72</b>	<b>73</b>	<b>74</b>
<b>01</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
<b>02</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>03</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>04</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
<b>05</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>06</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>07</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>08</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>00</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>09</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>10</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>11</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>12</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
<b>13</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	48	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	70	71	72	73	74	
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	
16	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	
17	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	
20	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25
21	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	
22	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,75	0,50	0,50	
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	48	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	70	71	72	73	74
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	48	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	70	71	72	73	74	
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
44	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
47	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	48	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	70	71	72	73	74
48	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
50	0,00	1,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
51	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
52	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
53	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25

i \ j	48	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	70	71	72	73	74
54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
55	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
56	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
59	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	48	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	70	71	72	73	74
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75
73	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,75	0,50	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	48	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	70	71	72	73	74
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50
80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00



i \ j	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
03	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
11	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
12	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
13	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00





i \ j	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
27	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
29	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
39	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00



i \ j	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00



i \ j	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
<b>85</b>	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>86</b>	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>87</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>88</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>89</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75
<b>90</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>91</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>92</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00
<b>93</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,00
<b>94</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00
<b>95</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25
<b>96</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	0,25
<b>97</b>	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,00
<b>98</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Republikken Portugal

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
10	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
11	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
12	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
13	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
14	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
15	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50
16	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50
17	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50
18	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50
19	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50
20	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
21	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
22	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75
23	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
24	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75
25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
26	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25
27	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50
28	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25
29	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50
30	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
31	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75
32	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75
33	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
34	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75
35	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50
36	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50
37	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75
38	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00
40	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
41	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
42	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
43	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
44	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
45	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75
46	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75
47	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75
48	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75

i \ j	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
49	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,75
50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50
51	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
52	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50

i \ j	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
53	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
54	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
60	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75
61	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75
62	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
70	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
71	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
72	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
73	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
74	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50
76	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
77	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75
78	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75
79	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
80	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
81	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
82	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
83	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75



i \ j	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
98	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
99	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25

i \ j	31	32	33	34	35	36	37	38	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
10	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
11	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
12	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
13	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
14	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25
15	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
16	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
17	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
18	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
19	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	31	32	33	34	35	36	37	38	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
20	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
21	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
22	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50
23	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25
24	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00
26	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
28	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
30	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	31	32	33	34	35	36	37	38	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
31	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	31	32	33	34	35	36	37	38	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
32	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
33	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
34	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25
35	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
36	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75
37	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25
38	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
40	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
41	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00
42	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
43	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
44	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
45	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
46	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	31	32	33	34	35	36	37	38	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
47	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50
48	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
49	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50
50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75
51	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75
52	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	31	32	33	34	35	36	37	38	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
53	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
54	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
60	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
61	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
62	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



i \ j	31	32	33	34	35	36	37	38	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
70	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25
71	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
72	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50
73	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
74	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
76	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
77	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
78	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
79	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50
80	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
81	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
82	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25



i \ j	31	32	33	34	35	36	37	38	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
95	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25
96	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
97	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25
98	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
99	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25

i \ j	53	54	60	61	62	63	64	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
10	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
11	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75
12	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
13	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
14	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
15	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
16	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	53	54	60	61	62	63	64	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
17	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
18	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75
19	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
20	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
21	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
22	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75
23	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75
24	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
26	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
27	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
28	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75
29	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
30	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75

i \ j	53	54	60	61	62	63	64	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
31	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
32	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,50	0,75
33	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,50	0,75
34	0,25	0,25	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
35	0,25	0,25	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75
36	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	0,75
37	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
38	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
42	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
43	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
44	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
45	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	53	54	60	61	62	63	64	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
46	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75
47	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
48	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75
49	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	0,75
51	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50
52	0,25	0,25	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	53	54	60	61	62	63	64	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
53	1,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50
54	0,00	1,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50
60	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75
61	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	0,75
62	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	53	54	60	61	62	63	64	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25
70	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
71	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75
72	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75
73	0,25	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75
74	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75
75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
76	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00
77	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00
78	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00
79	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75
80	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00
81	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00

i \ j	53	54	60	61	62	63	64	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
82	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00
83	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00

i \ j	53	54	60	61	62	63	64	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
84	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
85	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00
86	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00
87	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00
88	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00
89	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
91	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
92	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
93	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25







i \ j	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
30	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

i \ j	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
31	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
32	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
33	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
34	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50
35	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
36	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
37	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
38	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
40	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
42	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
43	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
44	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
45	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
46	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
47	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
48	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50
49	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50
51	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
52	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
53	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
54	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

i \ j	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
60	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
61	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
62	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
63	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
71	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
72	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
73	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
74	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
76	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
77	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50
78	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25





i \ j	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24
04	0,25	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50
05	0,00	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25
06	0,75	0,25	0,00	0,00	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25
07	1,00	0,75	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,25	0,50	0,00	0,75	0,25	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50
08	0,75	0,00	0,75	1,00	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
09	0,25	0,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	1,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25
10	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,75	0,50	1,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
12	0,00	0,00	0,50	0,75	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25
13	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25
17	1,00	0,75	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50
18	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50
19	0,25	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25
20	0,25	0,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50





i \ j	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24
33	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
34	0,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,75	1,00	0,50	0,75	0,75	0,25
35	1,00	0,50	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25
36	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
38	0,75	0,00	0,75	0,75	0,25	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
39	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	1,00	0,50
40	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,76	0,50	0,50	0,50	0,50
42	0,25	0,00	0,75	1,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50
43	0,50	0,00	0,75	0,50	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
44	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25
45	0,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,75	0,00	0,75	0,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
01	0,75	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00
03	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
04	0,50	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75
05	0,50	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	1,00	0,50	1,00	0,75
06	0,50	0,75	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
07	0,75	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00
08	0,75	0,75	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,00	0,50	1,00	1,00	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50
09	0,50	0,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00
10	0,75	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
12	0,50	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75
13	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,50	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75
17	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
18	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
19	0,75	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75
20	0,50	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,76	0,75	0,75	0,75	1,00
21	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75
22	0,50	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,00	0,50	1,00	0,50	1,00	0,75
23	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00
24	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
26	0,75	1,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,50	0,00	1,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
27	0,50	0,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	1,00
28	0,75	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,75	0,25	0,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75
29	0,50	0,75	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00

i \ j	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
30	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
31	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
32	0,75	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75
33	0,75	0,50	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75
34	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75
35	0,75	1,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00
36	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00
38	0,75	0,75	0,25	1,00	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75
39	0,75	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50
42	0,75	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,75	1,00	0,50	1,00	0,75
43	0,75	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	1,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
20	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	1,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,00	0,00
22	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,00	0,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,00	0,75	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Republikken Slovenia**

i \ j	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13
01	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00
03	0,25	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
04	0,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25
05	0,25	0,75	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
06	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25
07	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00
08	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25
09	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,00	0,25
10	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,00
12	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00
13	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00



Korrelasjonskoeffisienter for jordskjelvrisiko i Det sveitsiske edsforbund

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1	1,00	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75
2	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,50	0,75
3	0,25	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50
4	0,75	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50
5	0,75	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50
6	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50
7	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50
8	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75
9	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75
10	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50
11	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50
12	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
13	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75
14	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75
15	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75
16	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,75	0,75
17	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	0,75	1,00
18	0,75	0,25	0,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50
19	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50
20	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50
21	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75
22	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,00	0,00	0,50	0,75
23	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,50	0,50	0,25
24	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25
25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00
26	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	1,00	1,00

## VEDLEGG XXIV

**KORRELASJONSKOEFFISIENTER FOR FLOMRISIKO**

Korrelasjonsparameter  $\text{Corr}(\text{flood}, r, i, j)$  nevnt i artikkel 123 nr. 5 for region  $r$  skal være lik den posten som angis i rad  $i$  og kolonne  $j$  i følgende korrelasjonsmatrise. Overskriftene til radene og kolonnene angir de regionspesifikke risikoområdene i samsvar med numrene på segmentene som angis i vedlegg IX.

**Korrelasjonskoeffisienter for flomrisiko i Republikken Østerrike**

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50
2	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50
3	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50
4	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75
6	1,00	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
7	0,50	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
8	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50
9	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
10	1,00	0,75	1,00	0,00	1,00	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50
11	1,00	0,75	1,00	0,00	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25
12	1,00	0,75	1,00	0,00	1,00	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25
13	1,00	0,75	1,00	0,00	0,75	0,25	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25
14	1,00	0,75	1,00	0,00	1,00	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,50	0,25
15	1,00	0,75	1,00	0,00	0,75	0,25	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25
16	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50
17	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75
18	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
19	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
20	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
21	1,00	1,00	0,75	0,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
22	0,50	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
23	0,50	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
24	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
26	0,50	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
27	0,50	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
28	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
29	0,50	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
30	0,75	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
31	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
32	0,75	0,50	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00
33	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75
34	0,50	0,50	0,75	0,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
35	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	1,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
36	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
37	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
38	0,75	0,25	0,50	0,00	0,75	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
39	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
40	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
42	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
43	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
44	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
45	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
46	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
48	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
<b>49</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>50</b>	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
<b>51</b>	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00
<b>52</b>	1,00	0,75	1,00	0,00	0,75	0,25	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25
<b>53</b>	1,00	0,75	1,00	0,00	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25
<b>54</b>	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00
<b>55</b>	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00
<b>56</b>	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00
<b>57</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>58</b>	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25
<b>59</b>	1,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75
<b>60</b>	0,75	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,25	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00







i \ j	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
10	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	
11	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
15	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	
16	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	
17	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	
18	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75	
19	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	
20	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	
21	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75	
22	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	
23	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,75	

i \ j	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00
25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00
26	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00
27	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75
28	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75
29	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75
30	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00
31	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75
32	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00
33	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75
34	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	1,00
35	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,75
36	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25

i \ j	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
37	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50
38	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	1,00
39	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00
40	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,25	1,00	0,00
42	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75	0,25
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	0,25	0,75	0,00
44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,25	1,00	0,00
45	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	1,00	0,00
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,75	0,00
47	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,00	0,75	0,25
48	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	1,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	1,00
49	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,00	1,00	0,25
50	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,50	1,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	1,00



i \ j	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
64	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,75
66	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75
67	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
71	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
76	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
77	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	1,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	







i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	
26	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	
31	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	
35	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
37	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	





i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	
67	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
68	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,50	0,75	0,50	
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	1,00	0,75	
76	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	1,00	0,75	
77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	1,00		

Korrelasjonskoeffisienter for flomrisiko i Kongeriket Belgia

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00





$i \backslash j$	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
19	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
20	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
21	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
22	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
23	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
24	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
26	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
27	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
28	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

$i \backslash j$	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
1	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
2	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25





i \ j	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
17	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
18	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50
19	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
20	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
21	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
22	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
23	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
24	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25
25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25
26	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50
27	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50
28	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for flomrisiko i Den tsjekkiske republikk

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	1,00	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
2	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50
3	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50
4	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50
5	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50
6	0,50	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75
7	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50
8	0,75	1,00	0,50	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75
9	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75
10	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75
12	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75
13	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
14	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
15	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25
16	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00
17	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00
18	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00
19	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
20	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75
21	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
22	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
23	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25
24	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75
25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
27	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
28	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
29	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
30	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
31	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
32	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25
33	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25
36	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
41	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
47	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
48	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
49	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
51	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
52	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
7	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
8	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50
9	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50
10	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25
11	1,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50
12	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
13	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
14	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
15	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
16	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
17	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
18	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
19	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
20	1,00	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50
21	0,25	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25
22	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
23	0,50	0,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
24	1,00	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50
25	1,00	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50
26	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
27	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50
28	0,25	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
29	0,25	0,75	0,75	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25
30	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
31	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
32	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25
33	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25



i \ j	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
34	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25
35	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25
36	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25
37	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50
38	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50
39	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00

i \ j	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
40	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75
41	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
42	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50
43	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
44	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
45	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
46	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
47	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75
48	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
49	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25
51	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25
52	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25
53	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25
54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50
55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
56	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
57	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
58	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50
59	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50



i \ j	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
15	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
21	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
22	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00



i \ j	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
40	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
41	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25
42	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25
43	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25
44	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25
45	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
46	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25
47	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50
48	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50
49	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75
51	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
52	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50
53	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00





















$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
28	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
29	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	0,75	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00
38	1,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00





















i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	
61	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
87	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
89	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75
90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
91	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
92	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
93	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
94	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
95	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75



<b>i \ j</b>	<b>76</b>	<b>77</b>	<b>78</b>	<b>79</b>	<b>80</b>	<b>81</b>	<b>82</b>	<b>83</b>	<b>84</b>	<b>85</b>	<b>86</b>	<b>87</b>	<b>88</b>	<b>89</b>	<b>90</b>	<b>91</b>	<b>92</b>	<b>93</b>	<b>94</b>	<b>95</b>
<b>17</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>18</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>19</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>20</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>21</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>22</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>23</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>24</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>25</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<b>i \ j</b>	<b>76</b>	<b>77</b>	<b>78</b>	<b>79</b>	<b>80</b>	<b>81</b>	<b>82</b>	<b>83</b>	<b>84</b>	<b>85</b>	<b>86</b>	<b>87</b>	<b>88</b>	<b>89</b>	<b>90</b>	<b>91</b>	<b>92</b>	<b>93</b>	<b>94</b>	<b>95</b>
<b>26</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>27</b>	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>28</b>	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00











$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
89	0,75	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00
90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
91	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
92	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
93	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
94	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	
95	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for flomrisiko i Forbundsrepublikken Tyskland**

i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
1	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50
2	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
3	0,75	1,00	1,00	0,50	0,50	0,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
4	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,75
6	0,75	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,00	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,00	0,00	0,75
7	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50
8	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
9	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
10	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50
12	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50

i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
13	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50
14	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	0,75
15	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	1,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
16	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,25
19	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,75
20	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,25	0,00	0,75
21	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,25	0,00	0,75
22	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	0,25	0,00	0,75
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,25
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	0,00
25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	1,00

i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
27	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
28	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
29	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,00	0,50
30	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
38	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50
39	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,25	0,00	1,00









i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
<b>80</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>81</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>82</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>83</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>84</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>85</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>86</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>87</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>88</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>89</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>90</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	
<b>91</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>92</b>	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	
<b>93</b>	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	

i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
95	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
96	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25
98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
99	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
1	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
8	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
17	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
18	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
21	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
22	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49	
23	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
26	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75
27	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75
28	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75
29	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
30	0,75	1,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50
31	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75
32	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	1,00
33	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75
34	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49	
35	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	
36	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
37	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75
38	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
39	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50
41	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50
42	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
44	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
45	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
46	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50
47	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50
48	0,75	0,75	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,50	1,00	0,75	0,75
49	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,75	1,00	1,00

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25
51	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25
52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
53	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25
54	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25
55	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
56	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25
57	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
58	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25
59	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50
60	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25
61	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
63	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
64	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
65	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25
66	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
67	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
69	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25
70	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
71	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
72	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
74	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
76	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49
77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00



i \ j	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
17	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00



i \ j	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	
32	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
34	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
35	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
36	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
37	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
38	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	
39	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
40	1,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
41	1,00	0,75	0,25	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
42	0,25	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
44	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
45	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
46	0,75	0,75	0,00	0,75	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
59	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
60	0,75	0,50	0,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
61	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
64	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
65	0,75	0,75	0,25	0,75	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
66	0,50	0,50	0,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	1,00	0,75	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
67	0,50	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
68	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
69	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
70	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75
71	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00
72	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25
73	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	1,00	0,25	1,00	0,75





i \ j	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	
86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
88	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	
89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	
90	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,00	0,50	0,75	
91	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	
92	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	
93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
95	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
96	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
97	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	
98	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
99	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

i \ j	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25
6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50
7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75
8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,75	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
17	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
26	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50
27	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50
28	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
46	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
47	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50
49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
51	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25
52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
53	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
54	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
55	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25

i \ j	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
56	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25
58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
60	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,25
61	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
63	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50
64	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25
65	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
66	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
67	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
68	0,25	0,75	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
69	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25
70	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>71</b>	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>72</b>	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>73</b>	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>74</b>	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>75</b>	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>76</b>	0,75	1,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25
<b>77</b>	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>78</b>	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>79</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>80</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>81</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>82</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
84	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
86	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
88	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
89	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
90	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00
91	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25
92	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	1,00	0,50	0,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25
93	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00
94	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	0,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25
96	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
9	1,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,75	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
12	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	1,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	1,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,50	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,75	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
20	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25
21	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25



















$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	50	51
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00
41	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,50	0,25	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00



































i \ j	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00









$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
13	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
18	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,75	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	1,00	0,25	0,50	0,50	0,25
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25
23	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50
24	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	1,00	1,00	0,50
25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
26	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	0,25
27	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,50
28	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
29	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
30	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
31	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
32	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
33	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
34	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
35	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
36	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
37	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,50
38	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
39	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
40	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
41	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
42	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50
43	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50
44	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
45	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
47	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
48	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
49	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
51	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00



i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
66	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
67	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	
80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00
83	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00
84	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00
86	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,25	0,25	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00
87	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00
88	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
89	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
90	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
91	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
92	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
93	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
94	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
95	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
96	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
97	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
98	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25
99	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
01	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
02	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
03	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25
04	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25





$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	0,50	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
24	1,00	0,75	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
26	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
27	0,50	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
28	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
29	0,25	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
30	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
31	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
32	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
33	0,50	0,50	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
34	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	0,75	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
35	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
36	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
37	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
38	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
39	0,50	0,75	0,75	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
40	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
41	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
42	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
43	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,75	1,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
44	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,75	0,50	0,50







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
84	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
86	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
87	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
88	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
89	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
90	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
91	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
92	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
93	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
94	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
95	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
96	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
97	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50









$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
36	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
37	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
38	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
39	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
45	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	
46	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	
47	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	
48	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
49	0,50	0,75	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	





i \ j	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25
78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50
80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
90	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
91	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
92	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
93	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
94	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
95	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
96	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
97	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
98	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
99	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25
02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
<b>03</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	
<b>04</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	
<b>05</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
<b>06</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	
<b>07</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	
<b>08</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	
<b>09</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	
<b>10</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	
<b>11</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	
<b>12</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	
<b>13</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	
<b>14</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	
<b>15</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	
<b>16</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	



i \ j	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
24	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

i \ j	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
26	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
27	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
28	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,75	0,50	0,25
30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25
40	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
41	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25
42	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25





i \ j	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>70</b>	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>71</b>	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>72</b>	0,75	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>73</b>	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>74</b>	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>75</b>	0,25	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>76</b>	0,25	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>77</b>	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>78</b>	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>80</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>81</b>	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>82</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25

i \ j	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
<b>83</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	
<b>84</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>85</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,50	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	
<b>86</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	0,75	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	
<b>87</b>	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
<b>88</b>	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	
<b>89</b>	0,50	0,50	0,50	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
<b>90</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	
<b>91</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	
<b>92</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	
<b>93</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	
<b>94</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	
<b>95</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,75	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	
<b>96</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	

i \ j	74	75	76	77	78	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50
98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75
99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for flomrisiko i Republikken Romania**

i \ j	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24
01	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
03	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
04	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00
05	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
06	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
08	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
09	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
13	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
14	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
18	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
20	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,00
21	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,50
22	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00
23	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	1,00	0,00
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24
--------------------------------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----



i \ j	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24
25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50
27	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00
28	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00
31	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
33	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13	14	17	18	19	20	21	22	23	24
39	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00
40	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00
42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00
45	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
01	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
03	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
04	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
05	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
06	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
07	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
08	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00
09	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50
10	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50
17	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50
21	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,75	0,00
23	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
24	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
26	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
27	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
28	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00
29	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
30	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
31	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
33	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
39	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00
42	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00
43	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
44	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for flomrisiko i Den slovakiske republikken

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	1,00	1,00	0,50	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	1,00	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
2	1,00	1,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	
3	0,50	1,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
4	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	
5	0,25	0,00	0,25	1,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	
6	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	
7	0,25	0,00	0,00	1,00	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,00	0,00	
8	0,25	0,00	0,00	1,00	1,00	0,25	0,75	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	
9	0,25	0,00	0,25	0,75	0,25	0,00	0,50	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,75	0,75	0,25	0,75
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,25	0,25	0,25	1,00	1,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	0,25	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
3	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
4	0,50	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	
5	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	
6	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	
7	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	
8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	
9	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	
10	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	
11	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	
12	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	1,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	
13	0,50	0,00	0,00	0,25	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	
14	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	
15	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,75	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	
16	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
17	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
18	0,50	0,25	0,00	0,50	0,75	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25
19	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50
20	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00
23	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
24	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25
26	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for flomrisiko i Republikken Slovenia**

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13
01	1,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,75	0,50	0,25

i \ j	01	03	04	05	06	07	08	09	10	12	13
03	0,50	1,00	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
04	0,50	0,75	1,00	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
05	0,50	0,75	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50
06	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50
07	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	1,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,50
08	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,50	0,50
09	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	1,00	0,25	0,25	0,50
10	0,75	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,50	0,25
12	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	0,25	0,50	1,00	0,50
13	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,50	1,00

Korrelasjonskoeffisienter for flomrisiko i Det forente kongeriket Storbritannia og Nord-Irland

i \ j	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
AB	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
AL	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>B</b>	0,00	0,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,25	0,50	0,25	0,00	0,75	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,00	0,00
<b>BA</b>	0,00	0,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>BB</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>BD</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>BH</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>BL</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,75	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>BN</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BR</b>	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50
<b>BS</b>	0,00	0,00	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>BT</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CA</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>CB</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CF</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>CH</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>CM</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CO</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>CR</b>	0,50	0,50	1,00	0,00	0,00	0,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	1,00
<b>CT</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>CV</b>	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00
<b>CW</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00
<b>DA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
<b>DD</b>	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
<b>DE</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>DG</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>DH</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>DL</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>HA</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>HD</b>	0,00	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00
<b>HG</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50
<b>HP</b>	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HR</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>HS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HU</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>HX</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>IG</b>	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50
<b>IM</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>IP</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>IV</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<b>i \ j</b>	<b>AB</b>	<b>AL</b>	<b>B</b>	<b>BA</b>	<b>BB</b>	<b>BD</b>	<b>BH</b>	<b>BL</b>	<b>BN</b>	<b>BR</b>	<b>BS</b>	<b>BT</b>	<b>CA</b>	<b>CB</b>	<b>CF</b>	<b>CH</b>	<b>CM</b>	<b>CO</b>	<b>CR</b>	<b>CT</b>	<b>CV</b>	<b>CW</b>	<b>DA</b>	<b>DD</b>	
<b>JE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KA</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KT</b>	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KW</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>L</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LA</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LD</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LE</b>	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LL</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>LN</b>	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>LS</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LU</b>	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>M</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>ME</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>MK</b>	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>ML</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>N</b>	0,00	0,50	1,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,50	0,75	0,50	1,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00
<b>NE</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>NG</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>NN</b>	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>NP</b>	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00
<b>NR</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>NW</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>OL</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>OX</b>	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00



<b>i \ j</b>	<b>AB</b>	<b>AL</b>	<b>B</b>	<b>BA</b>	<b>BB</b>	<b>BD</b>	<b>BH</b>	<b>BL</b>	<b>BN</b>	<b>BR</b>	<b>BS</b>	<b>BT</b>	<b>CA</b>	<b>CB</b>	<b>CF</b>	<b>CH</b>	<b>CM</b>	<b>CO</b>	<b>CR</b>	<b>CT</b>	<b>CV</b>	<b>CW</b>	<b>DA</b>	<b>DD</b>
<b>PA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PE</b>	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>PH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PL</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>PO</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>PR</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>RG</b>	0,00	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>RH</b>	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>RM</b>	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25
<b>S</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00
<b>SA</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>SE</b>	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	1,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,00
<b>SG</b>	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>SK</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>SL</b>	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SM</b>	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>SN</b>	0,00	0,25	0,75	0,75	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00
<b>SO</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SP</b>	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>SR</b>	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75
<b>SS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
<b>ST</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25
<b>SW</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00
<b>SY</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>TA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>TD</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>TF</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25
<b>TN</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TQ</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TR</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>TS</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>TW</b>	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>UB</b>	0,25	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50
<b>W</b>	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>WA</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>WC</b>	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00
<b>WD</b>	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>WF</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00
<b>WN</b>	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,25	1,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00
<b>WR</b>	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	AB	AL	B	BA	BB	BD	BH	BL	BN	BR	BS	BT	CA	CB	CF	CH	CM	CO	CR	CT	CV	CW	DA	DD
<b>WS</b>	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,75	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,75	0,50	0,75
<b>WV</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>YO</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>ZE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DE	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS
<b>AB</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>AL</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00
<b>B</b>	1,00	0,00	0,50	0,50	0,75	0,25	0,50	0,75	0,00	0,50	0,00	0,75	0,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,75	0,00
<b>BA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BB</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BD</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>BH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>BL</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

<b>i \ j</b>	<b>DE</b>	<b>DG</b>	<b>DH</b>	<b>DL</b>	<b>DN</b>	<b>DT</b>	<b>DY</b>	<b>E</b>	<b>EC</b>	<b>EH</b>	<b>EN</b>	<b>EX</b>	<b>FK</b>	<b>FY</b>	<b>G</b>	<b>GL</b>	<b>GU</b>	<b>GY</b>	<b>HA</b>	<b>HD</b>	<b>HG</b>	<b>HP</b>	<b>HR</b>	<b>HS</b>	
<b>BN</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BR</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>BS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BT</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CA</b>	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CB</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CF</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>CH</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CM</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CO</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CR</b>	0,25	1,00	0,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	0,25	1,00	0,75	1,00	1,00	0,00	1,00	0,75	0,00	1,00	0,75	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>CT</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CV</b>	0,50	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>CW</b>	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00





$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DE	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS
<b>HU</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>HX</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DE	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS
<b>IG</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00
<b>IM</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>IP</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>IV</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>JE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KT</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,75	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>KW</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>L</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00



<b>i \ j</b>	<b>DE</b>	<b>DG</b>	<b>DH</b>	<b>DL</b>	<b>DN</b>	<b>DT</b>	<b>DY</b>	<b>E</b>	<b>EC</b>	<b>EH</b>	<b>EN</b>	<b>EX</b>	<b>FK</b>	<b>FY</b>	<b>G</b>	<b>GL</b>	<b>GU</b>	<b>GY</b>	<b>HA</b>	<b>HD</b>	<b>HG</b>	<b>HP</b>	<b>HR</b>	<b>HS</b>
<b>LA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LD</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00
<b>LE</b>	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>LL</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LN</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>LS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>LU</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>M</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ME</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>MK</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>ML</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>N</b>	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,00	0,75	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00
<b>NE</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>NG</b>	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DE	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS
NN	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	DE	DG	DH	DL	DN	DT	DY	E	EC	EH	EN	EX	FK	FY	G	GL	GU	GY	HA	HD	HG	HP	HR	HS
NP	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00
NR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NW	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
OL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
OX	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
PA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
PH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
PO	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
PR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

<b>i \ j</b>	<b>DE</b>	<b>DG</b>	<b>DH</b>	<b>DL</b>	<b>DN</b>	<b>DT</b>	<b>DY</b>	<b>E</b>	<b>EC</b>	<b>EH</b>	<b>EN</b>	<b>EX</b>	<b>FK</b>	<b>FY</b>	<b>G</b>	<b>GL</b>	<b>GU</b>	<b>GY</b>	<b>HA</b>	<b>HD</b>	<b>HG</b>	<b>HP</b>	<b>HR</b>	<b>HS</b>
<b>RG</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>RH</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RM</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00
<b>S</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>SA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00
<b>SE</b>	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,75	1,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,75	0,25	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>SG</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>SK</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>SL</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00
<b>SM</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SN</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,75	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>SO</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SP</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00

<b>i \ j</b>	<b>DE</b>	<b>DG</b>	<b>DH</b>	<b>DL</b>	<b>DN</b>	<b>DT</b>	<b>DY</b>	<b>E</b>	<b>EC</b>	<b>EH</b>	<b>EN</b>	<b>EX</b>	<b>FK</b>	<b>FY</b>	<b>G</b>	<b>GL</b>	<b>GU</b>	<b>GY</b>	<b>HA</b>	<b>HD</b>	<b>HG</b>	<b>HP</b>	<b>HR</b>	<b>HS</b>
<b>SR</b>	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00
<b>SS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>ST</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>SW</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>TA</b>	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>TD</b>	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TF</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>TN</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TQ</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TR</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>TS</b>	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>TW</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00
<b>UB</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,50	0,00	0,75	0,00	0,75	0,50	0,00	0,00







<b>i \ j</b>	<b>HU</b>	<b>HX</b>	<b>IG</b>	<b>IM</b>	<b>IP</b>	<b>IV</b>	<b>JE</b>	<b>KA</b>	<b>KT</b>	<b>KW</b>	<b>KY</b>	<b>L</b>	<b>LA</b>	<b>LD</b>	<b>LE</b>	<b>LL</b>	<b>LN</b>	<b>LS</b>	<b>LU</b>	<b>M</b>	<b>ME</b>	<b>MK</b>	<b>ML</b>	<b>N</b>	
<b>DL</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>DN</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>DT</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>DY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>E</b>	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
<b>EC</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00
<b>EH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>EN</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75
<b>EX</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>FK</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>FY</b>	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75
<b>G</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>GL</b>	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75
<b>GU</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	HU	HX	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	
<b>GY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>HA</b>	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75
<b>HD</b>	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50
<b>HG</b>	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>HP</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25
<b>HR</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>HS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HU</b>	1,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75
<b>HX</b>	0,50	1,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	HU	HX	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N	
<b>IG</b>	0,25	0,50	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75
<b>IM</b>	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>IP</b>	0,50	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75

<b>i \ j</b>	<b>HU</b>	<b>HX</b>	<b>IG</b>	<b>IM</b>	<b>IP</b>	<b>IV</b>	<b>JE</b>	<b>KA</b>	<b>KT</b>	<b>KW</b>	<b>KY</b>	<b>L</b>	<b>LA</b>	<b>LD</b>	<b>LE</b>	<b>LL</b>	<b>LN</b>	<b>LS</b>	<b>LU</b>	<b>M</b>	<b>ME</b>	<b>MK</b>	<b>ML</b>	<b>N</b>	
<b>IV</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>JE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>KA</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	
<b>KT</b>	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75
<b>KW</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KY</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>L</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>LA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LD</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>LE</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50
<b>LL</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>LN</b>	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LU</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	

<b>i \ j</b>	<b>HU</b>	<b>HX</b>	<b>IG</b>	<b>IM</b>	<b>IP</b>	<b>IV</b>	<b>JE</b>	<b>KA</b>	<b>KT</b>	<b>KW</b>	<b>KY</b>	<b>L</b>	<b>LA</b>	<b>LD</b>	<b>LE</b>	<b>LL</b>	<b>LN</b>	<b>LS</b>	<b>LU</b>	<b>M</b>	<b>ME</b>	<b>MK</b>	<b>ML</b>	<b>N</b>	
<b>M</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>ME</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>MK</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	
<b>ML</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	
<b>N</b>	0,75	0,75	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	1,00	
<b>NE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>NG</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>NN</b>	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,75	

<b>i \ j</b>	<b>HU</b>	<b>HX</b>	<b>IG</b>	<b>IM</b>	<b>IP</b>	<b>IV</b>	<b>JE</b>	<b>KA</b>	<b>KT</b>	<b>KW</b>	<b>KY</b>	<b>L</b>	<b>LA</b>	<b>LD</b>	<b>LE</b>	<b>LL</b>	<b>LN</b>	<b>LS</b>	<b>LU</b>	<b>M</b>	<b>ME</b>	<b>MK</b>	<b>ML</b>	<b>N</b>
<b>NP</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25
<b>NR</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>NW</b>	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75
<b>OL</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25

<b>i \ j</b>	<b>HU</b>	<b>HX</b>	<b>IG</b>	<b>IM</b>	<b>IP</b>	<b>IV</b>	<b>JE</b>	<b>KA</b>	<b>KT</b>	<b>KW</b>	<b>KY</b>	<b>L</b>	<b>LA</b>	<b>LD</b>	<b>LE</b>	<b>LL</b>	<b>LN</b>	<b>LS</b>	<b>LU</b>	<b>M</b>	<b>ME</b>	<b>MK</b>	<b>ML</b>	<b>N</b>	
<b>OX</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	
<b>PA</b>	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>PE</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	
<b>PH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>PL</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>PO</b>	0,50	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75
<b>PR</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>RG</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,75	
<b>RH</b>	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	
<b>RM</b>	0,75	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	
<b>S</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SE</b>	0,75	0,75	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	1,00	
<b>SG</b>	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	HU	HX	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N
<b>SK</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>SL</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50
<b>SM</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50
<b>SN</b>	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	1,00
<b>SO</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>SP</b>	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	HU	HX	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N
<b>SR</b>	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
<b>SS</b>	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50
<b>ST</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>SW</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75
<b>SY</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>TA</b>	0,50	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75

<b>i \ j</b>	<b>HU</b>	<b>HX</b>	<b>IG</b>	<b>IM</b>	<b>IP</b>	<b>IV</b>	<b>JE</b>	<b>KA</b>	<b>KT</b>	<b>KW</b>	<b>KY</b>	<b>L</b>	<b>LA</b>	<b>LD</b>	<b>LE</b>	<b>LL</b>	<b>LN</b>	<b>LS</b>	<b>LU</b>	<b>M</b>	<b>ME</b>	<b>MK</b>	<b>ML</b>	<b>N</b>	
<b>TD</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	
<b>TF</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TN</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>TQ</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>TR</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>TW</b>	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75
<b>UB</b>	0,50	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75
<b>W</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>WA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>WC</b>	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	1,00
<b>WD</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50
<b>WF</b>	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>WN</b>	0,75	0,75	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	HU	HX	IG	IM	IP	IV	JE	KA	KT	KW	KY	L	LA	LD	LE	LL	LN	LS	LU	M	ME	MK	ML	N
<b>WR</b>	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50
<b>WS</b>	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,75	0,75	0,00	0,75	0,25	0,00	1,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	1,00
<b>WV</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>YO</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>ZE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NE	NG	NN	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM
<b>AB</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>AL</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,50	0,50
<b>B</b>	0,75	0,75	0,50	1,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,75	0,50	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,00	1,00	0,25	0,00
<b>BA</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>BB</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>BD</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BH</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NE	NG	NN	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM	
<b>BL</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	
<b>BN</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BR</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	
<b>BS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	
<b>BT</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>CB</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,50	0,75	0,00	0,25	0,25	
<b>CF</b>	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>CH</b>	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>CM</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	
<b>CO</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	
<b>CR</b>	0,00	0,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,50	1,00	1,00	0,75	0,75	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,50	1,00	0,75	
<b>CT</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>CV</b>	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NE	NG	NN	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM
<b>CW</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>DA</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
<b>DD</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>DE</b>	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NE	NG	NN	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM
<b>DG</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>DH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>DL</b>	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>DN</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>DT</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>DY</b>	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>E</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,50
<b>EC</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,50

<b>i \ j</b>	<b>NE</b>	<b>NG</b>	<b>NN</b>	<b>NP</b>	<b>NR</b>	<b>NW</b>	<b>OL</b>	<b>OX</b>	<b>PA</b>	<b>PE</b>	<b>PH</b>	<b>PL</b>	<b>PO</b>	<b>PR</b>	<b>RG</b>	<b>RH</b>	<b>RM</b>	<b>S</b>	<b>SA</b>	<b>SE</b>	<b>SG</b>	<b>SK</b>	<b>SL</b>	<b>SM</b>
<b>EH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>EN</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>EX</b>	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>FK</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>FY</b>	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>G</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>GL</b>	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>GU</b>	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25
<b>GY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HA</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,25
<b>HD</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>HG</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00
<b>HP</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
<b>HR</b>	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NE	NG	NN	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM
<b>L</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LD</b>	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LE</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>LL</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LN</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LU</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>M</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>ME</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>MK</b>	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25
<b>ML</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>N</b>	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,75	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,25	0,75	0,25	0,75	0,75	0,75	0,00	0,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50
<b>NE</b>	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	NE	NG	NN	NP	NR	NW	OL	OX	PA	PE	PH	PL	PO	PR	RG	RH	RM	S	SA	SE	SG	SK	SL	SM
<b>PO</b>	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25
<b>PR</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RG</b>	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,00
<b>RH</b>	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,50
<b>RM</b>	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	1,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,00	0,25	0,00
<b>S</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00
<b>SA</b>	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SE</b>	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,75	0,25	0,50	0,75	0,75	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,50
<b>SG</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00
<b>SK</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00
<b>SL</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00
<b>SM</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	1,00
<b>SN</b>	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,50	0,00
<b>SO</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SO	SP	SR	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>AB</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>AL</b>	0,25	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,00	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B</b>	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,75	1,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,50	0,25	0,75	0,00
<b>BA</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BB</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
<b>BD</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>BH</b>	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>BL</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,75	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>BN</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>BR</b>	0,00	0,25	0,50	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>BS</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>BT</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>CB</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SO	SP	SR	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>CF</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>CH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>CM</b>	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>CO</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>CR</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	1,00	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,25	1,00	1,00	1,00	0,00	1,00	0,25	0,25	1,00	1,00	1,00	0,50	0,75	0,00
<b>CT</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>CV</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00
<b>CW</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>DA</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>DD</b>	0,00	0,25	0,75	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>DE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SO	SP	SR	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>DG</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SO	SP	SR	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE	
<b>DH</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>DL</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>DN</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>DT</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>DY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>E</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>EC</b>	0,00	0,25	0,75	0,25	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,75	1,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>EH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>EN</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>EX</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>FK</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>FY</b>	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00
<b>G</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>GL</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,75	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00



<b>i \ j</b>	<b>SO</b>	<b>SP</b>	<b>SR</b>	<b>SS</b>	<b>ST</b>	<b>SW</b>	<b>SY</b>	<b>TA</b>	<b>TD</b>	<b>TF</b>	<b>TN</b>	<b>TQ</b>	<b>TR</b>	<b>TS</b>	<b>TW</b>	<b>UB</b>	<b>W</b>	<b>WA</b>	<b>WC</b>	<b>WD</b>	<b>WF</b>	<b>WN</b>	<b>WR</b>	<b>WS</b>	<b>WV</b>	<b>YO</b>	<b>ZE</b>	
<b>IP</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	
<b>IV</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>JE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KT</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,75	0,50	0,00	0,75	0,25	0,00	0,50	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KW</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KY</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>L</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LD</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LL</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LN</b>	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>LS</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00

<b>i \ j</b>	<b>SO</b>	<b>SP</b>	<b>SR</b>	<b>SS</b>	<b>ST</b>	<b>SW</b>	<b>SY</b>	<b>TA</b>	<b>TD</b>	<b>TF</b>	<b>TN</b>	<b>TQ</b>	<b>TR</b>	<b>TS</b>	<b>TW</b>	<b>UB</b>	<b>W</b>	<b>WA</b>	<b>WC</b>	<b>WD</b>	<b>WF</b>	<b>WN</b>	<b>WR</b>	<b>WS</b>	<b>WV</b>	<b>YO</b>	<b>ZE</b>
<b>LU</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>M</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ME</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>MK</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>ML</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>N</b>	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,75	0,50	0,00	1,00	0,50	0,25	1,00	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00
<b>NE</b>	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>NG</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>NN</b>	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,75	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00

<b>i \ j</b>	<b>SO</b>	<b>SP</b>	<b>SR</b>	<b>SS</b>	<b>ST</b>	<b>SW</b>	<b>SY</b>	<b>TA</b>	<b>TD</b>	<b>TF</b>	<b>TN</b>	<b>TQ</b>	<b>TR</b>	<b>TS</b>	<b>TW</b>	<b>UB</b>	<b>W</b>	<b>WA</b>	<b>WC</b>	<b>WD</b>	<b>WF</b>	<b>WN</b>	<b>WR</b>	<b>WS</b>	<b>WV</b>	<b>YO</b>	<b>ZE</b>
<b>NP</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
<b>NR</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>NW</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,75	0,50	0,00	1,00	0,25	0,00	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SO	SP	SR	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>OL</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>OX</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>PA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>PE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>PH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>PL</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>PO</b>	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>PR</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>RG</b>	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>RH</b>	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,00	0,75	0,00	0,25	0,50	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00
<b>RM</b>	0,25	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>S</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00
<b>SA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SE</b>	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,75	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,75	0,50	0,50	0,00	1,00	0,00	0,25	0,75	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SO	SP	SR	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>SG</b>	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>SK</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>SL</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,50	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>SM</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SN</b>	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,50	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,75	0,50	1,00	0,00	0,25	0,00
<b>SO</b>	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>SP</b>	0,00	1,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SO	SP	SR	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>SR</b>	0,00	0,50	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,75	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00
<b>SS</b>	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>ST</b>	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00
<b>SW</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>SY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,75	0,50	0,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	SO	SP	SR	SS	ST	SW	SY	TA	TD	TF	TN	TQ	TR	TS	TW	UB	W	WA	WC	WD	WF	WN	WR	WS	WV	YO	ZE
<b>TA</b>	0,25	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,75	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00
<b>TD</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>TF</b>	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,00	0,75	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,75	1,00	0,75	0,00	0,00
<b>TN</b>	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
<b>TQ</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
<b>TR</b>	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TS</b>	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
<b>TW</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,50	0,00	0,25	0,50	0,25	0,50	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>UB</b>	0,25	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	1,00	0,50	0,00	1,00	0,75	0,00	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>W</b>	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	1,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00
<b>WA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>WC</b>	0,25	1,00	1,00	0,75	0,50	1,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	1,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>WD</b>	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,75	0,25	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>WF</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00





i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
10	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	
29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00













i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
24	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
26	1,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
27	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
29	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	0,25	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
36	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00



i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,00
75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00







i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
26	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25
28	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00
33	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25

i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
36	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
45	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00



i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
66	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
68	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,25	0,00	0,25
74	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00
75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00





i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
14	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00







i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
62	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00











i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
49	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00





















$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
62	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00



i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
92	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00
95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00

















Korrelasjonskoeffisienter for hagrisiko i Forbundsrepublikken Tyskland

i \ j	1	2	3	4	6	7	8	9	10	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
1	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	0,25	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00

















$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49	50
8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	44	45	46	47	48	49	50
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,50
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00



















i \ j	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
58	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25









$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00







i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99		
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----



i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00

Korrelasjonskoeffisienter for hagrisiko i Republikken Italia

i \ j	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----













































<b>i \ j</b>	<b>48</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>57</b>	<b>58</b>	<b>59</b>	<b>60</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>64</b>	<b>65</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>70</b>	<b>71</b>	<b>72</b>	<b>73</b>	<b>74</b>	
<b>62</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>63</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>64</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>65</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>66</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>67</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>70</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>71</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>72</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>73</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
<b>74</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

<b>i \ j</b>	<b>48</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>57</b>	<b>58</b>	<b>59</b>	<b>60</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>64</b>	<b>65</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>70</b>	<b>71</b>	<b>72</b>	<b>73</b>	<b>74</b>
--------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------



















i \ j	75	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00
96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

**Korrelasjonskoeffisienter for haglrisko i Kongeriket Nederlandene**

i \ j	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
10	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50
11	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,25	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,50	0,75
15	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,75	0,00	0,25	0,50	0,25	0,00	0,25	0,50	0,50
23	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	1,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25



i \ j	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,25



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
51	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
52	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
60	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
76	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00







i \ j	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
35	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
44	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00







$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
76	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
80	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,00	0,00
86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00









i \ j	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
54	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
58	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
63	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	1,00	0,75	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,75	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
66	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
67	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50
70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00
72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,00	0,00	0,00
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
79	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00





i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
23	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,75	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00
24	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
26	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
27	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00

i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
32	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00



i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
58	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00



$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
76	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,25	0,50	0,75	0,00	0,25	0,00	0,50	0,50	0,00
77	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
78	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
79	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
80	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
81	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
83	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
84	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00



i \ j	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
85	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
86	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25
87	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	1,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
90	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,50	0,25	0,00	1,00	1,00	0,25	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	
91	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,00	0,00	0,25	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
92	0,50	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,50	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	
93	0,75	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	0,25	1,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,50	0,00	
94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	
95	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	1,00	0,00	0,25	0,25	0,00	
96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	
97	0,50	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,25	0,25
98	0,50	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,50	0,00	0,50	0,50	0,00	0,25	0,00	0,25	1,00	0,25	



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25
23	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00



i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
46	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
48	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
1	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00
6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

i \ j	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
11	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00







## Korrelasjonskoeffisienter for hagrisiko i Det sveitsiske edsforbund

i \ j	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
1	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	
2	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	
3	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	
6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	
7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	
9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	
13	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
14	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
19	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
22	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,25
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00
25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,50	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25
26	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00	0,25	1,00



































































