

ÅRSREDOVISNING 2023

EURO
ACCIDENT
försäkring + hälsa

Innehåll

VD har ordet

VD har ordet	4
--------------	---

Verksamhet och hållbarhet

Kort om oss	7
Hänt under året	8
Vision, mål och strategi	10
Affärsmodell	14
Företagsstyrning	18
Hållbart produkterbudande	23
Attraktiv arbetsgivare och hållbara medarbetare	26
Ansvarsfullt företagande	30

Finansiella rapporter och noter

Förvaltningsberättelse	33
Femårsöversikt	35

Resultatanalys	36
Resultaträkning	38
Rapport över totalresultat	39
Balansräkning	40
Rapport över förändring i eget kapital	42
Noter	43

Underskrifter

Underskrifter	67
---------------	----

Revisionsberättelse

Revisionsberättelse	68
---------------------	----

Bilagor

Bilaga 1: Styrande dokument inom hållbarhetsområdet	72
Bilaga 2: GRI-index	74

Om Euro Accidents årsredovisning 2023

Euro Accidents årsredovisning för 2023 innehåller information om verksamheten som bedrivits inom Euro Accident Livförsäkring AB, organisationsnummer 516401-6783 från och med den 1 januari 2023 till och med den 31 december 2023.

Vår utgångspunkt är att hållbarhetsfrågorna utgör en integrerad del i vårt företagsstyrningssystem, i vår affärsstrategi

och i vår verksamhet. Hållbarhetsrapporten är därför en integrerad del av årsredovisningen och finns i huvudsak på sidorna 4-31 och sidorna 72-77. Hållbarhetsrapporten omfattar även det helägda dotterbolaget Euro Accident d.o.o. Beograd.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen (ÅRL) och med referens till det globala rapporteringsramverket *Global Reporting Initiative (GRI) Standards 2021*.



VD har ordet

Vi står stadigt och satsar för ökad konkurrenskraft

Efter åtta månader som VD för Euro Accident har mina förväntningar bekräftats samtidigt som jag har fått massor med nya insikter. Omtanken om kunder, affärspartners och kollegor är djupt rotad i kulturen. Det är inte bara en känsla. Mätningar som har gjorts under året visar på en hög kundnöjdhet, hög nöjdhet hos våra distributörer och ett högt medarbetarengagemang. Vi är så klart mycket stolta men också ödmjuka i insikten om att det verkligen gäller att arbeta med ständiga förbättringar i stort som smått för att ligga på topp.

Fortsatt stark tillväxt och stabila finanser trots en osäker omvärld

Det vi såg början på i vår omvärld under 2022 förstärktes under 2023. Både företag och människor märkte av en fortsatt ökad inflation, räntehöjningar och oroshärdar som blossade upp på flera håll i världen som sammantaget ledde till en inbromsning i ekonomin. Samtidigt ser vi också hur den psykiska ohälsan i samhället och bland våra kundföretag ökar på ett oroväckande sätt.

Trots detta ser vi tillbaka på ett framgångsrikt år för bolaget med god tillväxt på alla våra marknader och en förstärkt förmåga att hjälpa fler försäkrade att undvika långa sjukskrivningar eller komma tillbaka i arbete igen efter sjukskrivning.

”

Med nya digitala lösningar, AI-stöd och tydligare arbetsflöden skapar vi större enkelhet och effektivitet

Verksamheten i både Danmark och Norge har haft god tillväxt under 2023 med 44 procent i Danmark och 26 procent i Norge. Båda marknaderna inledde även början av 2024 med starka volymökningar vilket befäster trenden om stadig tillväxt. För verksamheten som helhet växte bruttopremieinkomsten med 13 procent för helåret till 2,4 miljarder svenska kronor.

Med *Vår metod för Hållbara medarbetare* hjälper vi individer att bli långsiktigt hållbara. Med tidigt stöd från oss och rätt behandlingsplan hjälper vi åtta av tio försäkrade tillbaka i arbete inom tre månader och förbättrar arbetsförmågan hos ytterligare en av tio. Sammantaget innebär det att vår metod helt eller delvis återinför nio av tio av de försäkrade i arbete.

Både vår tillväxt och våra framgångar i stödet till våra försäkrade är starka kvitton på att marknaden tycker vi gör rätt saker och att vi har rätt fokus.

Helt opåverkade av omvärlden har vi dock inte varit under 2023. Vi konstaterar högre skadekostnader till följd av ökad

användning av våra försäkringar, framförallt i sjukvårdsförsäkringen, men även inom andra produktområden. I tillägg till detta såg vi också ett antal större skador som sammantaget för året 2023 utmanade lönsamheten något. Ett lite svagare försäkringsresultat kompensades till viss del av en bra avkastning på våra placeringstillgångar.

Trots det står vi stadigt som försäkringsbolag med god solvenskvot och en verksamhet som är sund och solid. En god solvenskvot innebär att vi kan fortsätta vår tillväxt och säkerställa våra åtaganden när livet tar oväntad riktning och drabbar våra försäkrade. En stark finansiell ställning är viktig för oss och för våra kunder. Därför är det positivt att vi fick en förnyad finansiell rating om A- (*Excellent*) med stabila utsikter från AM Best under 2023.

Ett hållbart produkterbudande för en hållbar utveckling

Under året har vi fortsatt att utveckla och tydliggöra vårt hållbarhetsarbete. Framförallt har det blivit tydligt i den dubbla väsentlighetsanalysen att vårt viktigaste bidrag till en hållbar utveckling är ökad hälsa hos våra försäkrade i kombination med att tillhandahålla vård som ger minskad klimatpåverkan. Vi konstaterar att fysiska vårdbesök samt resor till och från vårdmottagningar utgör vårt största klimatavtryck samtidigt som ökad hälsa hos våra försäkrade skapar fler hållbara medarbetare som behöver mindre vård och färre dagar med sjukersättning.

Vi kommer fortsätta att förädla *Vår metod för Hållbara medarbetare* för att hjälpa så många som möjligt och utveckla nya alternativ för digital och digifysisk vård där det är möjligt för att minska klimatutsläppen. Det är grunden för vår långsiktiga hållbarhetsstrategi som implementeras i vår verksamhet genom vår affärs- och verksamhetsplanering och realiseras i vårt dagliga arbete genom våra produkter och samarbeten med vårdgivare.

Vi för också en dialog med de vårdgivare vi samarbetar med om hur de arbetar med sina sociala och miljömässiga faktorer för en hållbar utveckling. Det kommer att bli allt viktigare att ta ansvar för en långsiktigt hållbar leverantörskedja.

Fokus på stärkt konkurrenskraft och bättre kundupplevelse

Under 2024 kommer vi fortsatt lägga stort fokus på att framtidssäkra vår konkurrenskraft för att trygga framtida tillväxt och lönsamhet.

En satsning för detta är initiativet *Smarter business* där vi fokuserar på förbättringar och effektiviseringar i arbetsvardagen när det kommer till arbetssätt, resursstyrning och kostnadskontroll i hela verksamheten. För vår leverans inom vård-, hälso- och rehabiliteringstjänster initierar vi programmet *Carestream*, där vi tar fram en färdplan för att bli ännu bättre i vårt möte med de försäkrade som behöver vår hjälp.

Med nya digitala lösningar, möjligheter för verksamhetsstöd genom AI-teknik och tydligare arbetsflöden skapar vi större enkelhet och effektivitet för våra kunder och oss själva. Med de här insatserna blir kundupplevelsen bättre och vi åstadkommer skalbarhet i vår affär som stärker vår konkurrenskraft.

Men digitalisering och effektivisering händer inte av sig självt. Det kräver kompetenta, motiverade, engagerade och förändringsbenägna medarbetare. Därför lägger vi kraft i att skapa förutsättningar för våra egna medarbetare att vara hållbara över tid. Vi ska också vårda och utveckla vår kultur som varit och är en viktig grund för vår historiska och framtida utveckling.

Det är med stor framtidstro vi går in i 2024 med målsättningen att kunna och få hjälpa fler försäkrade att bli hållbara med-

arbetare. Med det menar vi en medarbetare som både vill och klarar av att ge under hela arbetsdagen – och som dessutom har energi kvar till sin fritid och familj. En hållbar medarbetare har dessutom en god förmåga och resurser att hantera med- och motgångar genom livets alla utmaningar. Med ökad hälsa hos våra försäkrade, minskad vårdkonsumtion och minskade klimatutsläpp gör vi skillnad för människor, företag, samhället och miljön. Det är vårt viktigaste bidrag till nuvarande och kommande generationer. Det är också något som jag och mina medarbetare känner oss stolta över varje dag vi går till och från arbetet.

Fredrik Bergström, VD



VERKSAMHET OCH HÅLLBARHET

Kort om oss

Vi visar vägen för försäkring och hälsa

Vi har erbjudit försäkringar sedan 1996 då vi startade i Växjö. Idag har vi vuxit till att bli ett etablerat och finansiellt robust försäkringsbolag som har verksamhet i Skandinavien.

Vi har alltid trott på att försäkringar och hälsa hör ihop. Det är vårt fokus och där gör vi mest skillnad. Det vinner vi alla på. Tillsammans skapar vi Hållbara medarbetare.

Förmedlarnas val¹

Nr 1



Drygt 500 000
försäkrade



Över 380
medarbetare²

Verksamhet på

3

marknader

2 419

MSEK i brutto-
premieinkomst

Resultat

164

MSEK före bok-
slutspositioner
och skatt

Tillväxt

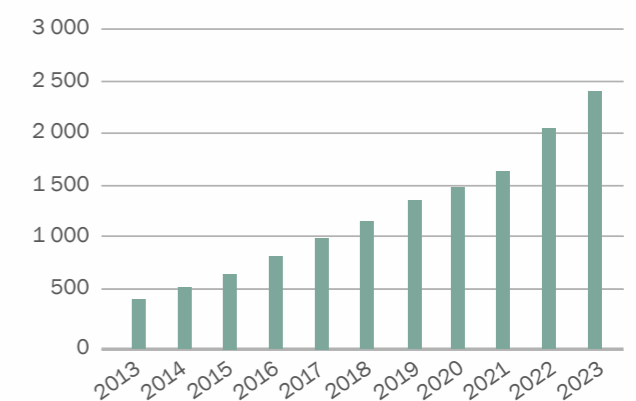
13 %

Solvenskvt

136 %

Bruttopremieinkomst

MSEK



¹ Enligt Origo Groups förmedlarundersökning 2023. Euro Accident är även Årets förmedlardisk 2022 - Liv - Förmedlarnas val och Årets förmedlardisk 2022 - Liv - Administratörernas val i Svenska försäkringsförmedlares förenings medlemsomröstning 2023.

² Tillsvidareanställda, FTE (full time equivalent)

Hänt under året

Engagemang för hållbar utveckling



Fortsatt vinnare när branschen röstade

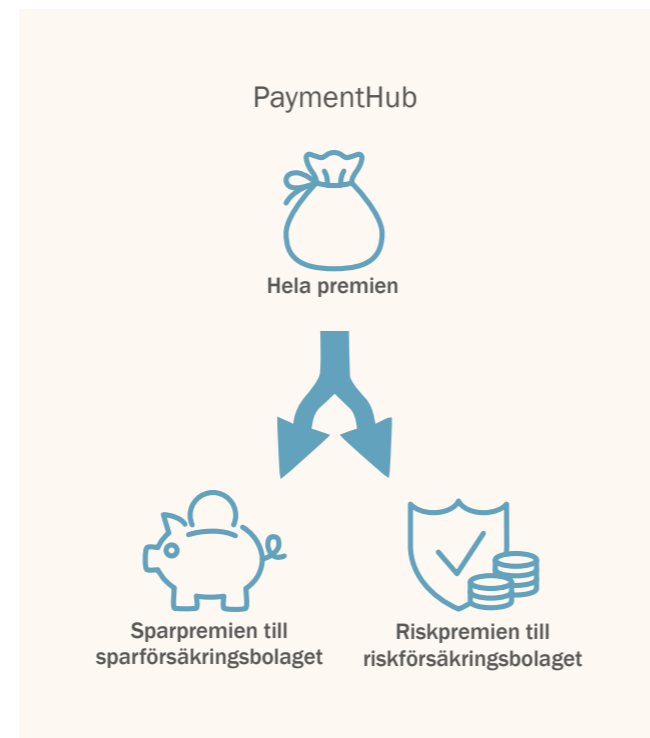
I oktober tog Euro Accident hem utmärkelsen *Förmedlarnas val* för åttonde året i rad i Origo Groups årliga förmedlarundersökning inom livförsäkring. Flest röstade också på att det är Euro Accident som är det försäkringsbolag som har ett attraktivt erbjudande för grupp-, risk- respektive sjukvårdsförsäkring.

I maj röstade dessutom medlemmarna i Svenska försäkringsförmedlarnas förening, Sfm, fram Euro Accident som vinnare av priset *Årets förmedlardisk* för fjärde året i rad. Vi tilldelas även utmärkelsen *Årets försäkringsprodukt, sjukvårdsförsäkring* för tredje året i rad.

Efterlängtat aktör på plats i Danmark

I början av året fick det danska fintechföretaget PaymentHub tillstånd som betaltjänstleverantör av danska Finanstillsynet.

Traditionellt har tjänstepensionspreminen betalats in till ett och samma försäkringsbolag i Danmark. Med PaymentHubs betalningslösning kan företag betala hela premien till en oberoende mottagare som sedan fördelar spar- respektive riskförsäkringspremien till separata spar- och riskförsäkringsbolag. För Euro Accident, som enbart erbjuder riskförsäkringar, ger det bättre förutsättningar på den danska marknaden.



Fredrik Bergström ny VD i maj

Den 1 maj tillträdde Fredrik Bergström som VD för Euro Accident. Med tidigare erfarenhet från ledande befattningar på If, Länsförsäkringar och SBAB har vi fått en erfaren VD med kunskap från branschen och vana att leda stora organisationer.

Fredrik efterträdde Thomas Petersson som varit VD för Euro Accident sedan 2003. Thomas fortsätter dock som ledamot av styrelsen.



Brand och flyttar för kollegorna i Norge

I juni började det brinna i fastigheten för vårt norska kontor i Oslo. Våra kollegor fick flytta till tillfälliga kontorslokaler och var snabbt igång med verksamheten igen. I november var det dags att flytta igen. Men då till ett nytt kontor på Hieronymus Heyerdahls gate 1, vilket var planerat redan innan branden.



Goda kulturambassadörer gav med hjärtat

Varje år delar vi ut de interna priserna *Årets omtanke*, *Årets handlingskraft* och *Årets nytänkande* för att uppmärksamma medarbetare som under året personifierat våra kärnvärden lite extra genom sitt sätt att vara eller agera. Förutom äran och ett diplom får pristagarna även skänka 25 000 kronor var till valfritt välgörande ändamål. I år var det organisationerna Barncancerfonden, Bedre psykiatri, Stadsmissionen och Unicef som låg pristagarna varmast om hjärtat.

Förnyad rating från AM Best

Kreditratinginstitutet AM Best gav Euro Accident den förnyade finansiella ratingen *A- Excellent med stabila utsikter* i april. Vår finansiella styrka, som ratingen visar på, bygger på vår sunda och solida verksamhet och vår förmåga att skapa långsiktigt värde för våra kunder och ägare.



Stöd till demensforskningen och utsatta barn

Genom åren har vi gett ekonomiskt stöd till demensforskningen genom Alzheimerfonden och till utsatta barn genom organisationen Bris. Vi fortsatte att stötta båda inför julen istället för att ge julklappar till kunder och medarbetare. Det här är ett sätt för oss att bidra inom områden där våra försäkringar inte kan hjälpa.



Vision, mål och strategi

Vi vill bidra till en trygg och frisk värld

Genom Euro Accidents försäkringar och tjänster kan både företag och deras medarbetare känna sig trygga med att de får tidig hjälp, vård, rehabilitering eller ekonomisk ersättning när det behövs. Vi stöttar medarbetaren till bättre hälsa, till att kunna arbeta och till att få verktyg för att hantera livets olika utmaningar.

Medarbetare som har ett hälsosamt och hållbart liv är vårt fokus och det är där vi vet att vi varje dag kan göra skillnad för människor, företag, miljö och samhället i stort. Det är också vår viktigaste insats i arbetet för en hållbar utveckling och i strävan mot visionen om en trygg och frisk värld.

Våra mål med sikte på 2027

Euro Accident har en långsiktig strategi som utarbetades under 2022 och som sträcker sig fram till 2027. Strategin, som inkluderar vår hållbarhetsstrategi, har tre övergripande mål som ett gemensamt fundament.

Under 2023 genomfördes en årlig översyn av strategin vilket resulterade i en uppdatering av vårt tillväxtmål och en uppdatering av affärsplanen för de närmaste åren utifrån förändringar i omvärlden och i vår verksamhet.



Skapa tillväxt

Vår årliga bruttopremieinkomst ska fortsätta öka genom en stabil organisk tillväxt och strategiska förvärv av portföljer på befintliga marknader när möjligheter finns.



Bibehålla stark lönsamhet

Vi ska bibehålla en stark lönsamhet med sikte på en förbättrad totalkostnadsprocent.



Solid och sund verksamhet

Vi ska ha en betryggande solvenskvot. Vi ska vara en attraktiv arbetsplats med sunda värderingar som genomsyras av en effektiv företagsstyrning. Vårt employee net promoter score, eNPS, ska vara över 40.

Hållbar utveckling

Vår hållbarhetsstrategi finns med i allt vi gör. Huvudfokus för vårt hållbarhetsarbete och vårt största hållbarhetsbidrag till människa, miljö och samhälle är att öka hälsan hos våra försäkrade med minskad vårdkonsumtion och minskat klimatavtryck som följd.

Våra strategiska områden för att nå dit

I affärsplanen finns fyra strategiska områden som är extra viktiga för att vi ska nå de övergripande målen. De strategiska områdena hjälper oss att prioritera och fokusera på rätt saker i verksamheten.

Fokus i Danmark och Norge

Vi ska öka fokus på våra satsningar i Danmark och Norge för att etableringarna där ska bli framgångsrika. Det handlar till exempel om områden som kundservice, produktutveckling, betalningslösningar och webbtjänster för kunder och distributörer.

Smartare arbetssätt i vardagen

Vi ska arbeta smartare i vardagen genom att hitta nya och bättre arbetssätt och processer och genom att digitalisera och automatisera där det går.

Skalbarhet med bibehållen kundnöjdhet

Vi ska digitalisera och effektivisera kundresan och tillhörande processer i våra vård-, hälso- och rehabiliteringstjänster för att skapa skalbarhet i vår affär. Det ska vi göra med bibehållen kundnöjdhet och bibehållen effekt av vårt skadeförebyggande arbete samtidigt som våra egna medarbetare ska vara hållbara.

It-miljö för utveckling och tillväxt

Vi har en it-miljö och en it-organisation som är väl positionerade inför vår fortsatta utveckling och tillväxt. Vi ska säkerställa att vi har tillräcklig kapacitet, hög teknisk förmåga och resurser för att möta digitaliserings- och effektiviseringsbehoven, såväl de egna som våra affärspartners.

Våra viktigaste framgångsfaktorer

I tillägg till de övergripande målen och de strategiska områdena finns det även ett antal kritiska framgångsfaktorer. Det är de faktorer som vi behöver vårda, utveckla och förstärka för att vi ska lyckas med det vi förutsatt oss.

Ett attraktivt erbjudande

För att växa organiskt måste vi ha ett attraktivt totalerbjudande där våra kunder och distributörer står i centrum för allt vi gör.

Fokus på styrning och uthållighet

För att förflytta oss mot målen måste vi kommunicera effektivt vart vi ska, varför och hur vi ligger till i förhållande till målen. Vi måste också vara uthålliga i de nya strukturer som vi skapat för företagsstyrning och för förvaltning av våra it-system.

En attraktiv arbetsplats

För att behålla och attrahera kompetenta och engagerade medarbetare måste vi erbjuda en attraktiv arbetsplats där medarbetarna kan vara hållbara medarbetare för att kunna bidra med goda arbetsprestationer över tid.

Effektiv informationsförsörjning

För att säkerställa att vi sätter rätt pris på rätt risk och i rätt tid i en omvärld i snabb förändring måste vi ha en effektiv informationsförsörjning och fatta snabba och datadrivna beslut. Med rätt data kan vi dessutom öka vår effektivitet och precision i delar av verksamheten och stötta beslutsfattandet inom hela bolaget.

Vår hållbarhetsstrategi är alltid närvarande

Ramverket för Euro Accidents hållbarhetsarbete är ESG-aspekterna, FN:s globala mål för en hållbar utveckling och vår hållbarhetsstrategi.

ESG står för environmental (miljö), social (socialt ansvar) och governance (företagsstyrning) och är tre aspekter för att främja hållbarhet och ansvarstagande. FN:s globala mål ingår i en agenda för hållbar utveckling som kallas *Agenda 2030*. Agenda 2030 antogs av FN:s medlemsländer 2015 tillsammans med 17 globala mål och 169 delmål för vad världens länder måste åstadkomma för att uppnå en socialt, ekonomiskt och miljömässigt hållbar utveckling till år 2030.

Under 2023 genomförde vi en dubbel väsentlighetsanalys som resulterade i att huvudfokus för vår hållbarhetsstrategi är att öka hälsan hos våra försäkrade med minskad vårdkonsumtion och minskat klimatutsläpp som följd. Strategin bidrar också till FN:s globala mål nummer 3 (God hälsa och välbefinnande) och nummer 13 (Bekämpa klimatförändringarna).

Hållbarhetsstrategin är en del av vår affärsstrategi och tydliggör på vilket sätt som hållbarhet bidrar till våra affärsmål. Affärs- och hållbarhetsstrategin ligger till grund för verksamhetsplanerna.

Syfte med hållbarhetsstrategin är att:

- Tydliggöra hur hållbarhetsarbetet bidrar till att uppnå vision, övergripande mål, affärsstrategi och affärsplaner på bolags-, lands- och avdelningsnivå.
- Stötta företagsledningen i att utveckla bolaget i en hållbar riktning.
- Stötta chefer och medarbetare i deras dagliga arbete genom att visa på att hållbarhetsarbetet är en del av det arbete som de utför varje dag.

Fokus för hållbarhetsarbetet under 2024

- Stötta organisationen vid implementeringen av vår hållbarhetsstrategi, bland annat genom ett antal Sustainability teams och uppföljning av måluppfyllelse.
- Fortsätta undersöka att koppla våra klimatmål till ramverket *Science Based Targets initiative (SBTi)* för att få mål som går i linje med vad som krävs för att vi ska klara målsättningarna i *Paris-avtalet*.
- Utveckla kommunikationen om vårt hållbarhetsarbete med våra intressenter.
- Fortsätta anpassningarna och förberedelserna för att rapportera enligt *EU:s taxonomiförordning* och *EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD)*.



Affärsmodell

Ökad hälsa skapar värde för människor, företag, samhälle och miljö

Hjärtat i vår verksamhet och i vårt hållbarhetsarbete är att öka hälsan hos våra försäkrade. Det skapar störst värde för människor, företag och samhälle, men också för miljön genom ett minskat vårdbehov som ger en minskad klimatpåverkan.

Vi på Euro Accident är specialister på att utveckla och erbjuda personriskförsäkringar som kan ge: samtalsstöd, rehabilitering vid eller vid risk för arbetsoförmåga, ersättning vid arbetsoförmåga, planerad specialistvård, ersättning vid dödsfall och ersättning vid invaliditet på grund av olycksfall eller sjukdom.

Vårt mål är att försäkrade som drabbas av ohälsa ska kunna komma tillbaka i arbete igen så snart som möjligt och vara hållbara över tid. Det är hjärtat i det vi gör. På så sätt skapar våra försäkringar och vårt arbetssätt värde för den som är försäkrad, arbetsgivaren som är försäkringstagare och samhället i stort. Med minskad vårdkonsumtion och minskade klimatutsläpp som följd skapar vi dessutom värde för miljön.

Vi samarbetar med distributörer som är specialister på att analysera och förmedla försäkringar från olika försäkringsbolag. Genom att utveckla och erbjuda attraktiva och konkurrenskraftiga försäkringar och ha en hög servicenivå skapar vi värde för våra distributörer.

Vi har en finansiell styrka som bygger på en sund och solid verksamhet. Det skapar långsiktigt värde för försäkrade, försäkringstagare och ägare.

Intressenter och värdekedja

Euro Accident har identifierat ett antal intressenter för att få insikt om vilka frågor som är viktigast för dem och för att ta del av deras förväntningar på och behov av aktiviteter från oss. Utgångspunkten är i vilken utsträckning som de påverkas eller påverkas av vår verksamhet och att de är en del i vår värdekedja.

Euro Accidents roll

Vi är försäkringsgivare och den part som försäkringstagaren tecknar försäkringsavtal med. Vi har kontakt med försäkringstagare och försäkrade när de har frågor om sina försäkringar och premiebetalningar och när de ska använda eller få ersättning från sin försäkring. Vi sköter också kontakterna med de vårdgivare och distributörer som vi samarbetar med. I rehabiliteringsprocessen för vår sjukförsäkring ingår också arbetet med att stötta arbetsgivare, närmaste chef eller HR-avdelning och ge regelbunden återkoppling.

Återförsäkrare

Euro Accident har tecknat avtal med återförsäkringsbolag som tar över en del av vår försäkringsrisk mot en andel av premien. Om en skada uppstår ersätter återförsäkringsbolaget Euro Accident för deras del av den övertagna risken.

Genom återförsäkring minskar vi risken för förluster så att

vi kan säkerställa att vi kan fullfölja våra åtaganden mot våra försäkringstagare och försäkrade.

Medarbetare

Våra egna medarbetare är vår största tillgång och de som levererar det vi har åtagit oss till våra intressenter och samtidigt de som ständigt utvecklar och förbättrar verksamheten. Det är också våra medarbetare som skapar en kultur och en arbetsmiljö som människor vill jobba i.

Ägare

Våra ägare utser styrelsen. Styrelsen fattar beslut om övergripande mål, hållbarhetsstrategi, affärsstrategi och affärsplan. Som ägare vill de att vi bidrar till en positiv och hållbar utveckling för att vi ska vara framgångsrika på lång sikt och därmed ge en god och uttållig avkastning.

Distributörer

Våra försäkringar tecknas genom försäkringsförmedlare och utvalda partners som vi samarbetar med. De agerar på uppdrag av företag och deras medarbetare. Uppdraget kan variera men oftast omfattar det att se över och analysera försäkringsbehov, upphandla försäkringar, ge rådgivning och att administrera de försäkringar som har tecknats.

De är ofta kommunikationskanalen mellan oss som försäkringsgivare och försäkringstagare och försäkrade genom att förmedla innehållet i, och nyttan med, våra försäkringar.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är företag och organisationer som har tecknat försäkringsavtal för sina medarbetare och medlemmar hos oss.

De tecknar våra försäkringar för att ge sina medarbetare eller medlemmar ett kompletterande och förstärkt försäkringsskydd utöver det som de allmänna försäkringarna ger, erbjuda en viktig och uppskattad anställningsförmån och få stöd för att hjälpa medarbetare som drabbas av ohälsa att komma tillbaka i arbete igen.

Försäkrade

Försäkrade är medarbetare eller medlemmar på de företag eller organisationer som har tecknat försäkringsavtal hos oss. I vissa försäkringsavtal kan även deras familjemedlemmar vara medförsäkrade.

De försäkrades upplevelse av den service och vård vi ger är mycket viktigt för oss och deras förväntningar och behov är en viktig del av vår produkt- och tjänsteutveckling.

Vårdgivare

När en försäkrad behöver hälso- eller sjukvård genom sin försäkring anlitar vi en av våra avtalade och kvalitetssäkrade vårdgivare. I vårt vårdgivarnätverk finns bland annat specialistläkare inom olika områden, fysioterapeuter och psykologer.

Våra vårdgivare utgör en stor intressentgrupp eftersom de levererar vård till våra försäkrade. Våra vårdgivare uppdaterar oss även på den medicinska och medicintekniska utvecklingen.

Branschorganisationer

Branschorganisationen Svensk Försäkring är en annan intressent för oss som försäkringsbolag. På försäkringsområdet är branschpraxis viktig och genom deltagande i organisationens arbete får vi möjlighet att diskutera viktiga frågor med Svensk Försäkrings egna experter och branschkollegor. I Danmark och Norge har vi motsvarande utbyte med Forsikring & Pension respektive med Finans Norge.

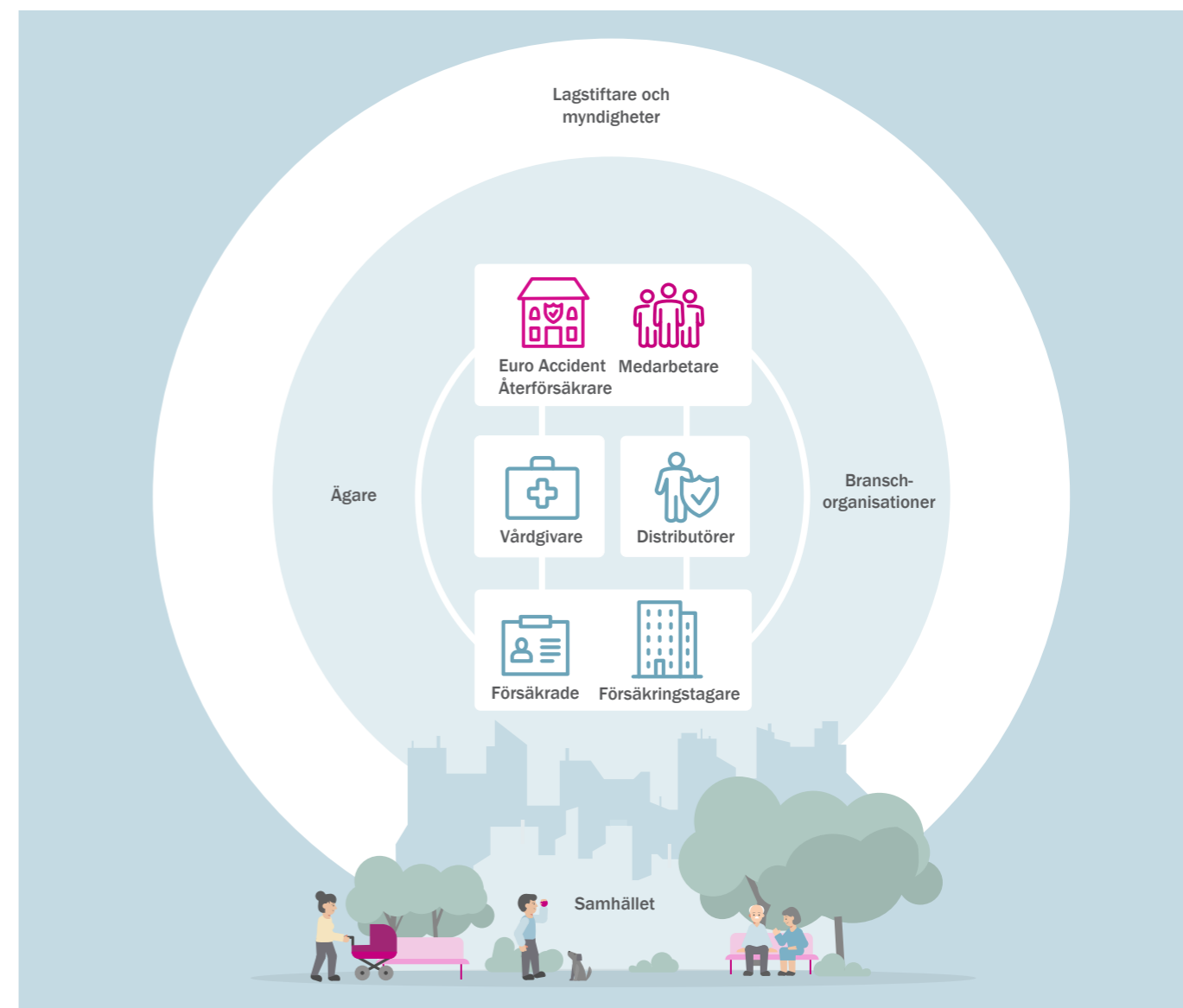
Lagstiftare och myndigheter

Lagstiftare, tillsynsmyndigheter och andra myndigheter på nationell och europeisk nivå ställer höga krav på oss och andra

aktörer i vår bransch när det gäller regelefterlevnad, förmåga att uppfylla våra åtaganden (enligt Solvens 2-regelverket), företagsstyrning och riskhantering. Det gäller viktiga frågor som solvenskapitalkrav, rapportering, skydd av personuppgifter, informationssäkerhet, försäkringsavtal och att motverka penningtvätt, bedrägeri och terroristfinansiering. Euro Accident hjälper till att bygga förtroende och tillit i försäkringsbranschen och vi bidrar med synpunkter på politiska beslut och utveckling av nya regelverk främst genom branschorganisationerna.

Samhället

Genom att försäkra sig kan människor och företag minska sina risker. På så sätt bidrar försäkringar till trygghet, ekonomisk stabilitet och tillväxt i samhället. Vi bidrar genom att erbjuda våra försäkringar och tjänster som framförallt kan förebygga och förkorta långa sjukskrivningar, minska behovet av vård och ge rätt vård i rätt tid och på rätt plats. Våra försäkringar bidrar också till att finansiera och avlasta en del av vården som annars skulle ha levererats i offentlig regi.



Kontinuerlig intressentdialog

Euro Accident har en löpande dialog med våra intressenter för att få insikt om vilka frågor som är viktigast för dem och för att ta del av deras förväntningar och behov.

Dagligen har våra säljare, kundservicemedarbetare, skadereglerare, sjuksköterskor, psykologer, hälso- och rehabprocessledare och nätverkskoordinatorer kontakt med försäkrings-tagare, försäkrade, distributörer och vårdgivare. Vi får också viktiga insikter genom till exempel externa marknadsundersökningar, kundnöjdhetsmätningar, varumärkesundersökningar och interna medarbetarundersökningar.

Euro Accident deltar bland annat i Finansinspektionens öppna seminarier och följer deras publicering av information, undersökningar och föreskrifter.

Euro Accident följer den politiska utvecklingen inom de områden som på olika sätt berör oss som bolag. Vi deltar i dialog med olika politiska partier genom våra branschorganisationer. Euro Accident följer också organisationernas information, rekommendationer, överenskommelser och riktlinjer och deltar på organiserade möten inom relevanta områden.

Väsentliga hållbarhetsfrågor

Under våren 2023 arbetade en grupp med representanter för företagsledningen och verksamheterna i Danmark, Norge och Sverige med att identifiera, bedöma och validera våra väsentliga hållbarhetsfrågor.

Dubbel väsentlighetsanalys

För att definiera våra hållbarhetsfrågor använde vi insikter från våra intressentdialoger, våra övergripande mål, vår affärsplan och våra kunskaper om de utmaningar som finns i samhället.

I den dubbla väsentlighetsanalysen har varje hållbarhetsfråga bedömts utifrån påverkan på människor, miljö och samhälle, utifrån hur de påverkar bolaget finansiellt och utifrån risker respektive möjligheter. Utifrån ett tröskelvärde har sedan de väsentliga frågorna identifierats. Vi har även säkerställt att det finns styrande dokument kopplade till respektive väsentlig fråga.

Bolagets styrelse fastställde de väsentliga hållbarhetsfrågorna som identifierades genom beslut om bolagets hållbarhetsstrategi. De väsentliga hållbarhetsfrågorna har också förankrats i bolagets företagsledning.

En gång om året gör bolaget en årlig översyn och genomgång av de väsentliga hållbarhetsfrågorna för att bedöma om en uppdaterad väsentlighetsanalys fordras. Vid förändringar i bolagets verksamhet eller omvärld kan bolaget komma att anpassa de väsentliga hållbarhetsfrågorna eller hanteringen av frågorna löpande under året.

Väsentliga frågor och hanteringen av frågorna

De väsentliga frågor som identifierades i den dubbla väsentlighetsanalysen var de utsläpp som försäkrades vård och resor till och från vård ger upphov till när det handlar om miljöfrågor. När det kommer till sociala frågor är frågor om försäkrades hälsa, vårdgivarnas hantering av mänskliga rättigheter, våra egna medarbetares kompetens och välmående och att vi ska vara en attraktiv arbetsgivare väsentliga. Regelefterlevnad, cybersäkerhet, kundernas integritet och förvaltning av bolagets placeringstillgångar bedömdes vara väsentliga när det gäller företagsstyrningsfrågor.

Under året har vi arbetat med frågorna utifrån den påverkan vi ser att de har på människor, miljö och samhälle och den finansiella påverkan som frågorna har på vår verksamhet. De väsentliga frågorna har också målsatts och hanterats enligt vårt företagsstyrningssystem och de processer som finns där när det gäller till exempel affärs- och verksamhetsplanering, styrelserapportering, riskhantering, uppföljning och hållbarhetsrapportering. Mer information om riskhanteringen, inklusive hållbarhetsrisker, finns i Not 2 Upplysning om risker på sidan 46.

Ökad hälsa den mest väsentliga frågan

Euro Accident har haft fokus på att öka hälsan hos våra försäkrade sedan starten 1996 och har sett positiva effekter av *Vår metod för Hållbara medarbetare* och fler digitala och digitala vårdalternativ. Med vår metod kan vi många gånger förhindra eller undvika att våra försäkrade blir långtidssjukskrivna med de positiva effekter det innebär för de försäkrade och övriga intressenter.

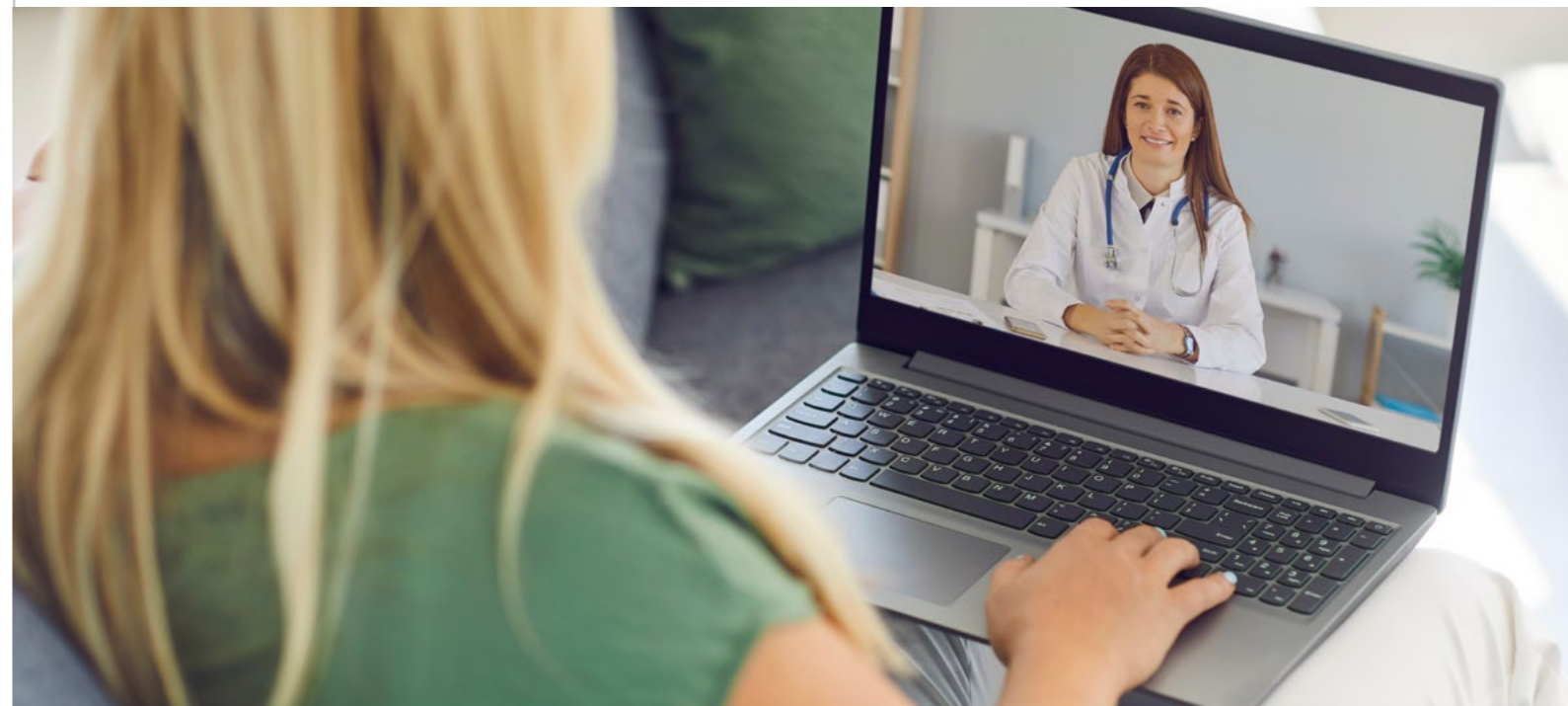
Ett minskat behov av vård har också positiva effekter för miljön genom till exempel minskad förbrukning av engångsmaterial, minskad utskrivning av miljöfarliga läkemedel och färre resor till och från vård och behandling. Genom att öka nyttjandet av digitala och digitala vårdalternativ kan vi också minska vårt klimatavtryck.

Det har resulterat i att vi har bedömt att vårt största hållbarhetsbidrag till människa, miljö och samhälle och en hållbar utveckling är att öka hälsan hos våra försäkrade med minskad vårdkonsumtion och minskat klimatavtryck som följd. Det är också huvudfokus för vårt hållbarhetsarbete och vår mest väsentliga fråga.

Risker som är kopplade till väsentliga hållbarhetsfrågor inom miljö, sociala förhållanden, personal, respekt för mänskliga rättigheter och motverkande av korruption samt exempel på styrande dokument som reglerar hanteringen av frågorna.

Tabellen visar exempel på risker som Euro Accident har identifierat för respektive väsentlig fråga och som rymms inom de fyra områdena.

Område	Styrande dokument
Risk	Styrande dokument
Miljö	
<ul style="list-style-type: none"> Den vård som bolaget erbjuder via sina vårdgivare överutnyttjas eller ges på fel vårdnivå. Bolagets externa förvaltare följer inte bolagets instruktioner med hänsyn till hållbarhetsfaktorer vid förvaltningen av bolagets tillgångar. Risken bedöms som låg. 	<ul style="list-style-type: none"> Hållbarhetspolicy Riktlinjer för miljöarbete Riktlinje för leverantörsstyrning och avtal Uppföranderegler för vårdleverantörer Placeringspolicy
Sociala förhållanden och personal	
Extern <ul style="list-style-type: none"> Andelen av bolagets försäkrade som är långtidssjukskrivna ökar, eftersom de åtgärder som inkluderas i försäkringen för att undvika eller minska risken för långtidssjukskrivningar inte ger effekt. 	<ul style="list-style-type: none"> Policy för produkttillsyn och styrning Arbetsmiljöpolicy Riktlinje för rehabilitering och sjukskrivning Likabehandlingsplan
Internt <ul style="list-style-type: none"> Bolaget klarar inte av att attrahera, utveckla och behålla den kompetens det behöver. Risken bedöms som låg. Hög sjukfrånvaro hos bolagets medarbetare. Risken bedöms som låg. Ohälsosamma nivåer av stress och stillasittande hos bolagets medarbetare. Risken bedöms som låg. 	
Mänskliga rättigheter	
<ul style="list-style-type: none"> Underleverantörer till bolagets vårdgivare brister i sin respekt för mänskliga rättigheter. Risken bedöms som låg. 	<ul style="list-style-type: none"> Riktlinje för leverantörsstyrning och avtal Uppföranderegler för vårdleverantörer
Korruption	
<ul style="list-style-type: none"> Bolagets medarbetare tar emot betalning eller förmån för att påverkas i sitt uppdrag eller arbetsutförande till fördel för givaren. Risken bedöms som låg. Bolaget eller bolagets produkter utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Risken bedöms som låg. 	<ul style="list-style-type: none"> Uppförandekod Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism Policy för visselblåsning (whistleblowing)



Företagsstyrning

Garanterar en fortsatt sund och solid verksamhet

Vårt företagsstyrningssystem är grundpelaren för en solid och sund verksamhet.

Under 2023 fortsatte arbetet med att stärka olika delar av företagsstyrningssystemet med fokus på en effektivare styrning.

Vi har bland annat arbetat med att förtydliga årshjulet för revidering av styrande dokument, förtydligt processen för fastställande av styrande dokument och förtydligt ansvar och mandat. Vi har också skapat en ny aktivitet för årlig avstämning med alla avdelningar inom bolaget.

Styrande dokument

Som stöd till den interna styrningen och kontrollen av verksamheten finns styrande dokument som beslutas av Euro Accidents styrelse (policyer) och VD (riktlinjer).

De styrande dokumenten avser frågor som är av sådan vikt för verksamheten att de behöver fastställas, formaliseras och regleras. Det styrande dokumentet ska vara ett hjälpmedel och ett stöd för de medarbetare och avdelningar som ska arbeta med de frågor eller det område det styrande dokumentet reglerar. Det styrande dokumentet är ett sätt för styrelsen att säkerställa att verksamheten drivs i enlighet med de regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten och styrelsens strategi för verksamheten.

Euro Accidents policyer och riktlinjer ses över, revideras vid behov och beslutas årligen enligt ett fastställt årshjul.

Euro Accidents styrande dokument finns tillgängliga för alla medarbetare på Euro Accidents intranät.

Intressekonflikter

Intressekonflikter ska identifieras, hanteras, dokumenteras och följas upp. Vi har en *Uppförandekod* och en *Policy för hantering av intressekonflikter*. Utbildning om uppförandekoden ingår som en del av onboarding för nya medarbetare och alla befintliga medarbetare ska gå igenom utbildningen en gång om året.

Våra medarbetares engagemang för Euro Accident ska heller inte kunna ifrågasättas. Det innebär att uppdrag, anställning utanför Euro Accident eller egen affärsverksamhet alltid ska godkännas av närmaste chef och dennes chef. En medarbetare får heller aldrig använda sin ställning inom Euro Accident för att ingå personliga affärsrelationer eller ekonomiska arrangemang med Euro Accidents kunder eller affärspartners.

Vi gör en kartläggning av intressekonflikter på alla avdelningar i bolaget och har en förteckning över enskilda personer som ingår i en så kallad jävkrets, bland annat ingår styrelse- och ledningsgruppsmedlemmar i jävkretsen. För leverantörsavtal där någon som finns i jävkretsen ingår, finns ett särskilt internt regelverk.

Kontroller och uppföljning

Euro Accident står under Finansinspektionens tillsyn och ska följa gällande lagar och föreskrifter. Det gäller viktiga frågor som företagsstyrning, informationssäkerhet och regler om försäkringsavtal. Vi har också regler för skydd av personuppgifter och för att motverka penningtvätt, bedrägeri och terroristfinansiering.

För att förebygga penningtvätt och bedrägerier genomförs bland annat skadeavdelningen och ekonomiavdelningen kontroller varje kvartal. De kontrollerar till exempel att skadeärenden över vissa belopp handläggs av flera medarbetare. De tar även stickprover för att säkerställa att skadeersättningar betalas ut till rätt mottagare.

Euro Accident följer kontinuerligt upp regelefterlevnaden genom vår regelefterlevnadsfunktion.

Organisation, företagsledning och styrelse

Euro Accidents verksamhet är organiserad i landsorganisationer och stabsfunktioner. Dessutom finns de centrala funktionerna Riskhanterings-, Regelefterlevnads-, Internrevisions- och Aktuariefunktionen. Funktionen för informationssäkerhet tillhör Riskhanteringsfunktionen.

Landschefer

Landscheferna ansvarar för den dagliga verksamheten inom respektive land och har ansvar och befogenheter för lönsamhet, drift, organisation och övervakning av verksamheten och risker förenade med verksamheten.

Stabschefer

Stabschefer ansvarar för att ge stöd åt VD, landschefer och andra stabsfunktioner med expertkunskap och regelverksbevakning inom sitt respektive ansvarsområde. Om VD har delegerat ägarskap för en eller flera bolagsövergripande processer, så ansvarar den som VD delegerat ägarskap till också för styrning och leverans av processen.

Ledningsgrupp

VD har inrättat en ledningsgrupp för utbyte av information, övergripande strategiska diskussioner och hantering av vissa frågor. Ledningsgruppens samlade uppgift är att säkerställa att bolaget levererar på affärsplanen och att bolaget når de övergripande målen.

VD har inte delegerat någon beslutanderätt till ledningsgruppen vilket innebär att det ytterst är VD som fattar beslut i ärenden som hanteras av ledningsgruppen.

Tvärfunktionella kommittéer

VD har inrättat fyra tvärfunktionella kommittéer för hantering av frågor som berör flera landsorganisationer och/eller stabsfunktioner: *Capital requirement review board*, *Product review board*, *Reserve review board* och *Riskkommitté*. Beslut i en kommitté fattas inom ramen för deltagarnas mandat. För varje kommitté finns riktlinjer som reglerar formerna för kommitténs arbete.

Styrelse

Euro Accidents styrelse nomineras av ägarna och utses av bolagsstämman. Under 2023 bestod styrelsen av sju ledamöter. För att styrelsen ska anses vara lämplig för sitt uppdrag krävs att styrelseledamöternas anseende och kompetens samt styrelsens samlade kompetens vid var tid är tillfredsställande utifrån den nivå som bedöms erforderlig med hänsyn till försäkringsverksamhetens art, omfattning och komplexitet. I samband med att en styrelseledamot utses gör även Finansinspektionen en lämplighetsprövning mot bakgrund av bland annat uppgifter som hämtas in från Kronofogden, Polismyndigheten, Upplysningscentralen och Skatteverket.

Styrelsen fastställer bolagets övergripande mål, affärs- och verksamhetsplan, riskkapit och policyer. Samtliga policyer ska ses över årligen och vid behov.

Investeringsutskott

Styrelsen har delegerat sin rätt att besluta om ärenden som rör bolagets investeringar inom ramen för *Placeringspolicyn* till *Investeringsutskottet*. Utskottets uppdrag är att säkerställa att förvaltningen av placeringstillgångarna följer de principer,

ramar och regler som beskrivs i *Placeringspolicyn* och att följa upp kapitalförvaltningen och beslut som har fattats i utskottet. Två styrelseledamöter ingår i utskottet. VD utser en investeringsansvarig som hanterar alla frågor som rör pågående investeringar inom det mandat som *Investeringsutskottet* formulerat. Investeringsansvarig är även föredragande i utskottet.

Ersättningsutskott

Styrelsen har inrättat ett *Ersättningsutskott* och utser två styrelseledamöter som bildar utskottet. Ordföranden för utskottet utses också av styrelsen. Ordföranden ansvarar för att utskottet har möten minst två gånger om året och att protokoll förs. *Ersättningsutskottet* ska förbereda ärenden för styrelsen om ersättningsfrågor som ersättning till företagsledning, ersättning till medarbetare i centrala funktioner, granskning av *Ersättningspolicy* och utvärdering av ersättningssystemet.

Revisionsutskott

Styrelsen har beslutat att inte inrätta ett separat revisionsutskott. Det är därför styrelsens uppgift att övervaka bolagets finansiella rapportering och att lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet.

Styrelsen ska också övervaka effektiviteten av bolagets interna kontroller, internrevision och riskhantering och hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen.

Det är också styrelsens uppgift att granska och övervaka revisorns opartiskhet och oberoende och att lämna förslag om val av revisor till bolagsstämman.



Hållbarhetsstyrning

Vår utgångspunkt är att hållbarhetsfrågorna är en integrerad del i vårt företagsstyrningssystem, vår affärsstrategi och vår verksamhet.

Euro Accidents hållbarhetsstrategi och *Hållbarhetspolicy* ligger till grund för vårt hållbarhetsarbete. Policyn beskriver hur hållbarhetsarbetet ska utformas och styras på en övergripande nivå.

Som stöd för hållbarhetsarbetet finns även ytterligare policyer och riktlinjer som helt eller delvis behandlar hållbarhetsaspekter inom Euro Accidents verksamhet. Euro Accidents styrande dokument finns tillgängliga för alla medarbetare på Euro Accidents intranät. *Hållbarhetspolicy* och *Riktlinjer för miljöarbete* är även tillgängliga på Euro Accidents webbplats euroaccident.se.

Se bilaga 1 på sidan 72 för lista över våra styrande dokument inom hållbarhetsområdet. Se även avsnittet Ansvarsfulla investeringar på sidan 31.

Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Euro Accidents hållbarhetsarbete och styr bland annat genom att fastställa bolagets hållbarhetsstrategi och *Hållbarhetspolicy*.

I strategin identifieras de mest väsentliga hållbarhetsfrågorna tydligt. Styrelse och ägare är aktiva i bolagets hållbarhetsarbete och har hög kompetens inom olika hållbarhetsområden, till exempel regelverk, styrning, miljö och social hållbarhet.

Styrelsens arbete utvärderas årligen genom en strukturerad process under ledning av styrelsens ordförande. Styrelsen har bland annat fastställt ett antal kompetensområden som den utvärderas mot. Utvärderingen utförs genom en enkät som styrelseledamöterna svarar på i slutet av verksamhetsåret.

Under 2023 har styrelsen utvecklat sin kompetens genom att skaffa sig kunskap om vilka de största hållbarhetsriskerna är och på vilket sätt de påverkar människa, miljö och verksamhet.

Styrelsen följer upp Euro Accidents hållbarhetsarbete på

års- och kvartalsbasis genom rapporter från bolagets hållbarhetschef. Styrelsen är också ytterst ansvarig för bolagets årliga hållbarhetsrapport.

VD

VD:s roll i hållbarhetsarbetet är att ansvara för att vår hållbarhetsstrategi och *Hållbarhetspolicy* implementeras i verksamheten. VD fattar också beslut om riktlinjer som har till syfte att säkerställa policyns uppfyllelse och efterlevnad i verksamheten. Hållbarhetschefen stöttar VD i arbetet med verksamhetsrelaterade hållbarhetsfrågor.

Chefer

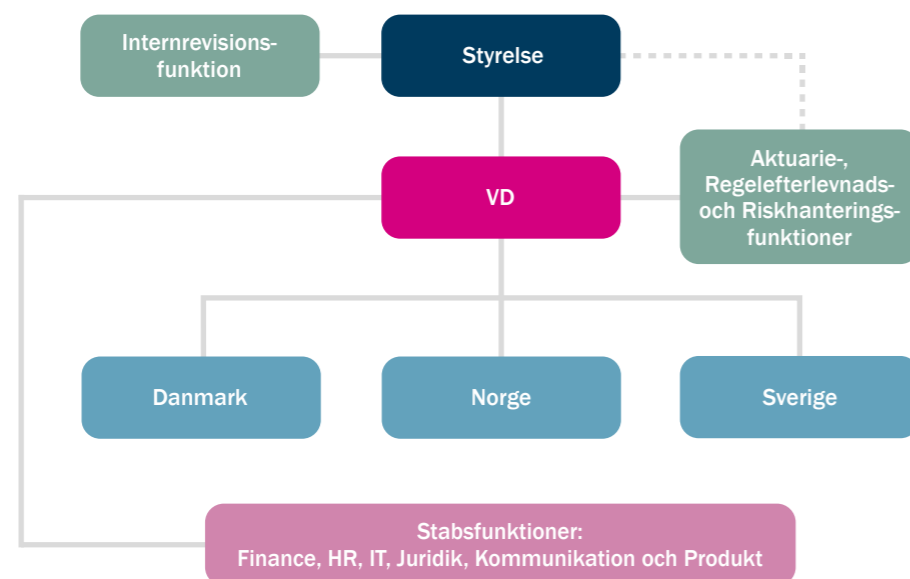
Avdelningschefer utarbetar hållbarhetsrelaterade aktiviteter i enlighet med Euro Accidents affärs- och verksamhetsplan. Samtliga chefer ansvarar för att hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter identifieras och hanteras inom verksamheten enligt fastställda processer och riktlinjer, till exempel arbetsmiljörisiker eller risker och möjligheter förknippade med bolagets produktbjudande.

Bolagets chefer ansvarar slutligen för att policyer och riktlinjer som, helt eller delvis, rör hållbarhetsfrågor implementeras och följs upp på avdelningen eller inom ansvarsområdet. Varje chef följer regelbundet upp sin grupp eller avdelnings arbete och rapporterar till närmaste chef. Hållbarhetsrelaterade mål och nyckeltal rapporterar ansvarig chef till Euro Accidents hållbarhetschef.

Hållbarhetschef

Hållbarhetschefen stöttar VD och chefer i arbetet med verksamhetsrelaterade hållbarhetsfrågor och i det operativa hållbarhetsarbetet. Hållbarhetschefen ansvarar även för regelbunden rapportering av bolagets hållbarhetsarbete till ledningsgrupp, styrelse och ägare. Organisatoriskt tillhör hållbarhetschefen stabsfunktionen Produkt.

Organisation



Företagsledning (ledningsgrupp)



Fredrik Bergström
Chief Executive Officer (VD)
Födelseår: 1970
Anställd sedan: 2023



Staffan Johansson
Chief Country Officer Sweden
Födelseår: 1968
Anställd sedan: 1996



Janne Korsgaard
Chief Country Officer Denmark
Födelseår: 1981
Anställd sedan: 2022



Olav Strøno
Chief Country Officer Norway
Födelseår: 1975
Anställd sedan: 2020



Christian Halvars
Chief IT Officer
Födelseår: 1971
Anställd sedan: 2005



Maria Rylander
Chief Product Officer
Födelseår: 1971
Anställd sedan: 2005



Elsa Stattin
Chief Financial Officer
Födelseår: 1973
Anställd sedan: 2021



Louise Sundelius
Chief Human Resources Officer
Födelseår: 1969
Anställd sedan: 2017



Olof Bergström
Chief Legal Officer
Födelseår: 1985
Anställd sedan: 2010



Miles de Champs
Chief Communication Officer
Födelseår: 1962
Anställd sedan: 2004

Centrala funktioner

Aktuarie-, Internrevisions-, Regelefterlevnads- och Riskhanteringsfunktionerna är oberoende centrala funktioner. Alla rapporterar till styrelse och VD, förutom Internrevisionsfunktionen som endast rapporterar till styrelsen. I Not 2

Upplysning om risker beskriver vi vårt riskhanteringssystem. CISO, chief information security officer, ingår i organisationen som en del av Riskhanteringsfunktionen men är ej att betrakta som en central funktion.

Aktuariefunktion

Ivea Gediminaitė
Aktuariegruppen Stockholm AB

Regelefterlevnadsfunktion

Staffan Löfgren
Euro Accident

Internrevisionsfunktion

Agneta Bremander
Moneo Business Integration AB

Riskhanteringsfunktion

Petra Holmberg
Euro Accident

Styrelse för Euro Accident Livförsäkring AB under 2023



Johan Sidenmark
Ordförande och oberoende ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag

VD: AMF Pension AB

Ordförande: EAL Insurance AB

Vice ordförande: Svensk Försäkring och Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation



Thomas Petersson
Ej oberoende ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag

Ledamot: Active Life Foundation, Eaira Intressenter AB, EAL Insurance AB, EAL Insurance Management AB, Eira AB och Thomas Petersson AB



Katarina Lidén
Oberoende ledamot
Födelseår: 1967

Övriga uppdrag

Ledamot: EAL Insurance AB, Loftahammars Golf AB och Tjustbygdens Sparbank



Lotte Fløe Marschall
Oberoende ledamot
Födelseår: 1966

Övriga uppdrag

Ordförande: GAME

Ledamot: EAL Insurance AB och JP Group A/S



Fredrik Strömholm
Vice ordförande och
ej oberoende ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag i urval

VD och ordförande Impilo AB samt ordförande i flertal bolag kontrollerade av eller kopplade till Impilo AB.

Ordförande: Stiftelsen Academica och Stiftelsen Natur och Kultur

Ledamot: Bendiro Holding AB, Delivery I Limited, EAL Insurance AB, Humana AB, Impilo Holding AB, Ortic 3D AB, Tandlægen.dk, Skellefteå AIK Hockey, Svanboet Invest AB och Vita Svanboet FIV AB

Suppleant: Strandbygget AB

Övrigt: Ledamot i Placeringsrådet vid Karolinska Institutet



Malin Björkmo
Oberoende ledamot
Födelseår: 1962

Övriga uppdrag

Vice ordförande: Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

Ledamot: Björkmo Advisors AB, EAL Insurance AB, Eggum Invest AB, Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv, Handelsbanken Fonder AB, Infranode AB, Lumera AB, Monterro Fund Management och Trygg-Stiftelsen



Oskar Steneryd
Ej oberoende ledamot*
Födelseår: 1984

Övriga uppdrag

Ledamot: EAL Insurance AB, Edto AB, Lägereid AB och Steneryd Invest AB

*Avgick ur styrelsen för Euro Accident Livförsäkring AB och EAL Insurance AB den 7 mars 2024 på egen begäran.

Hållbart produkterbjudande

Försäkringar som är hållbara för både människor och miljö

Ökad hälsa hos våra försäkrade med minskad vårdkonsumtion och minskat klimatavtryck som följd är huvudfokus för vårt produkterbjudande och vårt hållbarhetsarbete.

Stress och psykisk ohälsa är några av samhällets stora utmaningar och de vanligaste orsakerna till sjukskrivning i Skandinavien. Problem som, om de lämnas utan åtgärd, kan leda till att ett företags medarbetare inte orkar jobba fullt ut och riskerar både en hög sjuknärvaro och sjukfrånvaro.

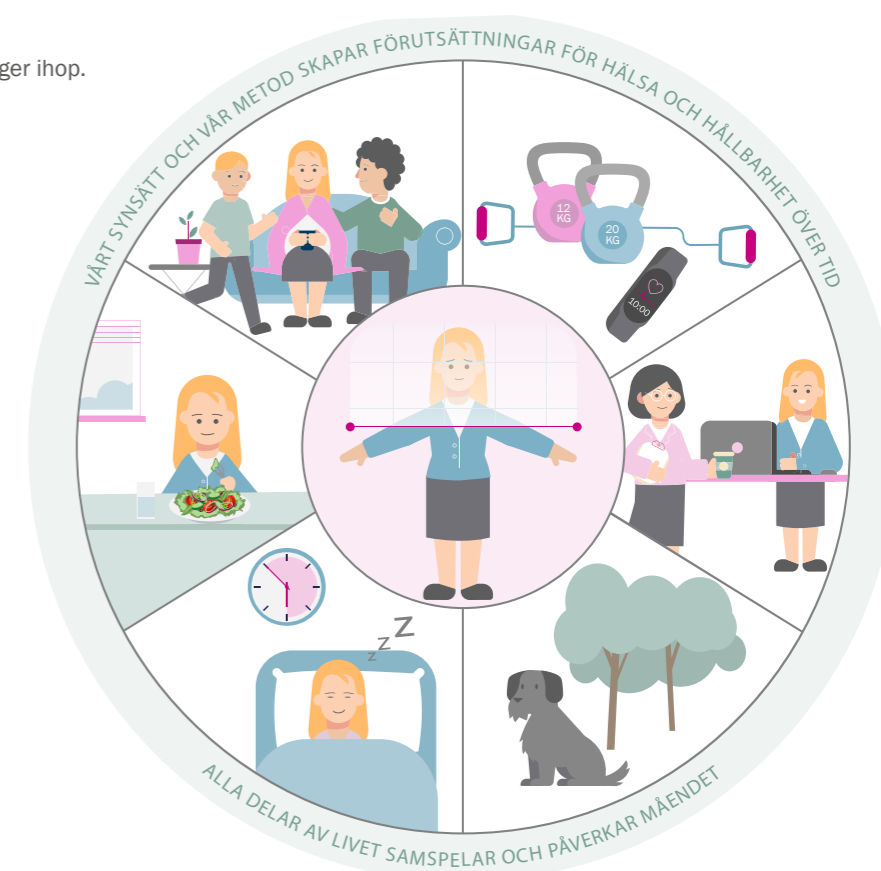
Ökad hälsa genom vår metod

Genom våra försäkringar kan företag som försäkrar sina medarbetare hos oss känna sig trygga med att de och deras medarbetare får tidig hjälp och vård eller rehabilitering när det behövs.

För att lyckas använder vi *Vår metod för Hållbara medarbetare*. En hållbar medarbetare är enligt vår definition en medarbetare som både vill och klarar av att ge under hela arbetsdagen – och dessutom har energi kvar till sin fritid och familj. En medarbetare som har en god förmåga och resurser att hantera med- och motgångar genom livets alla utmaningar.

Vårt grundläggande synsätt

- Allt i en människas liv påverkar hälsan och den inre hållbarheten.
- Livets alla delar påverkar varandra och hänger ihop.
- Kroppens delar och hjärnan samspelar.
- Människor är olika och tänker olika. Därför kan hjälpen behöva se olika ut.
- Hälsan påverkas av hur individen förhåller sig till sig själv, sin livssituation och sin omvärld.
- Arbetssituationen och arbetsplatsen spelar en viktig roll för vårt välbefinnande.



8 av 10 tillbaka i arbete igen

Utfallet för Sjukförsäkring PlanSjuk i Sverige är ett mått på hur vi når ökad hälsa hos våra försäkrade.

Andelen försäkrade som fått rehabiliterande behandling och åter är fullt arbetsföra innan dag 90 är hög. Vår uppföljning visar till exempel att nästan 8 av 10 som får vår hjälp och vårt stöd kan komma tillbaka helt i arbete igen.

En utmaning för oss är emellertid att anmälan om sjukfall många gånger kommer in till oss långt efter att det har uppstått. Det begränsar våra möjligheter att sätta in resurser för att förkorta perioden med nedsatt arbetsförmåga och att den försäkrade åter ska bli fullt arbetsföra innan dag 90.

Mål och utfall: Sjukförsäkring PlanSjuk (Sverige)

	Mål 2023	Utfall 2023	Utfall 2022
Andel försäkrade som har registrerat en skada och som har använt samtalsstöd och/eller fått rehabiliterande behandling innan dag 90	50 %	51 %	57 %
Andel försäkrade som fått rehabiliterande behandling och åter är fullt arbetsföra innan dag 90	80 %	79 %	87 %

Minskat klimatavtryck med digital vård

Det är genom våra försäkringar som vi kan påverka vår direkta miljöpåverkan mest. Den absolut största delen av våra klimatutsläpp, 93 procent, kommer från den vård och behandling som de försäkrade får och de resor de gör till och från vårdmottagningen. Våra klimatberäkningar visar att klimatavtrycket från ett digitalt läkar- eller fysioterapibesök motsvarar 20 procent av fysiskt läkar- eller fysioterapibesök. Samtidigt är kostnaden för digital vård dessutom lägre än för fysisk vård.

Ofta krävs fysisk vård, men ibland är digitala lösningar lika bra. I vissa fall kan den försäkrade till och med få bättre behandling med digitala vårdtjänster för specifika sjukdomar och behandlingar eller genom en kombination av digital och fysisk vård.

Förutom att digital vård spar tid och ger frihet i val av plats så är digital vård oftast bättre för miljön genom de resor som inte behöver göras. Genom att informationen följer med den försäkrade i vår app till vårdgivarna blir vårdkedjan också mer effektiv.

Vår strategi är därför att öka andelen digitala vårdbesök med 10 till 40 procent beroende på vilket typ av behandling det gäller. Vi för också en löpande dialog med våra vårdgivare om fler digitala alternativ och att hitta material och behandlingar med bättre emissionsfaktorer.

Vi digitaliserar däremot inte på bekostnad av medicinsk kvalitet. Våra kunder ska få den bästa vården efter behov. Att snabbt guida till rätt behandling är det viktigaste för oss.

Andel digitala och fysiska vårdbesök för sjukvårdsförsäkring och sjukförsäkring

Marknad	2023	2022
Danmark		
Digitala vårdbesök	2 %	2 %
Fysiska vårdbesök	98 %	98 %
Norge		
Digitala vårdbesök	2 %	2 %
Fysiska vårdbesök	98 %	98 %
Sverige		
Digitala vårdbesök	24 %	21 %
Fysiska vårdbesök	76 %	79 %
Totalt		
Digitala vårdbesök	22 %	20 %
Fysiska vårdbesök	78 %	80 %

Tillväxt ökade klimatavtrycket

Vår ambition är minska klimatavtrycket med cirka 1 500 ton CO2e per år från år 2021 för att halvera klimatavtrycket till år 2030 och för att sikta mot nettonollutsläpp till år 2050.

En fullständig klimatberäkning för scope 1, 2 och 3 visar att Euro Accidents totala klimatavtryck uppgick till 24 571 ton CO2e under 2023. Det är en ökning med 2 750 ton CO2e eller 13 procent jämfört med 2022. Det är en följd av ökad tillväxt under 2023 i antal medarbetare, total kontorsyta, antal försäkrade och kronor i omsättning. GHG-intensiteten per omsättningskrona minskade dock från 10,2 till 10,1 ton CO2e under 2023. Under 2023 minskade även klimatavtrycket per medarbetare från 68 till 56 ton CO2e.

Utfall: Klimatavtryck, antal ton CO2e

	2023	2022	2021
Scope 1	81	113	130
Scope 2	79	78	132
Scope 3	24 411	21 630	22 017
Totalt	24 571	21 821	22 279

Scope 1 omfattar direkta växthusgasutsläpp, det vill säga utsläpp som verksamheten själva står för och kan påverka.

Scope 2 omfattar indirekta utsläpp i form av inköpt energi från externa leverantörer.

Scope 3 omfattar indirekta utsläpp, utöver inköpt energi, till exempel från leverantörer eller vid användning av produkter och tjänster.

Utfall 2021 har räknats om med samma emissionsfaktorer som för 2022, vilket resulterade i ett lägre klimatavtryck 2021 jämfört med den ursprungliga beräkningen.

Andel av totalt klimatavtryck

	2023	2022	2021
Scope 1 och 2	1 %	1 %	1 %
Scope 3	99 %	99 %	99 %
	100 %	100 %	100 %
Varav			
Inköp av produkter och tjänster	2 %	2 %	1 %
Kapitalvaror	1 %	2 %	2 %
Kapitalförvaltning och tjänstepensioner	4 %	4 %	3 %
Försäkrades vårdresor	15 %	16 %	19 %
Försäkrades vårdbesök	78 %	76 %	63 %
	100 %	100 %	100 %

GHG-intensitet per omsättningskrona

	2023	2022	2021
GHG-intensitet per omsättningskrona, antal ton CO2e	10,1	10,2	15,9

Mål- och utfall: Energiförbrukning

	Mål 2023	Utfall 2023	Utfall 2022	Utfall 2021
Andel förnyelsebar energi	20 %	25 %	14,9 %	10,3 %



Attraktiv arbetsgivare och hållbara medarbetare

En arbetsplats att må bra och utvecklas på

Våra medarbetare är vår viktigaste resurs. Det är de som tar hand om våra kunder och oavsett var de jobbar bidrar till vår tillväxt och utveckling.

I början av 2023 startade vi ett arbete för att stärka Euro Accidents arbetsgivarvarumärke genom att definiera och formulera vår så kallade employer value proposition, EVP. Det förklarar vilka vi är, vilka vi strävar efter att vara och vad vi erbjuder våra befintliga och potentiella medarbetare.

Utöver en enkät som skickades ut till alla medarbetare så fick ett antal representanter från olika delar av bolaget delta i workshops för att utforska vad det är som gör Euro Accident unik som arbetsgivare. Utifrån våra samlade berättelser har vi identifierat de budskap som vi kommer att använda i vår arbetsgivar kommunikation med start under 2024.

Arbetsmiljö, arbetsvillkor och hälsa

Vårt arbetsmiljöarbete är integrerat med vår företagsstyrning och vi arbetar löpande med att analysera nuläge, sätta mål och driva aktiviteter för att stärka kultur, arbetsmiljö och hälsa. Vi sätter mål och jobbar med aktiviteter både på bolags- och avdelningsnivå. Vi bedriver i övrigt ett systematiskt och processorienterat arbetsmiljöarbete som stöttar med olika systemstöd, exempelvis Human Resource Management-system samt system för Sjuk- och friskänmälan, där vi även kan ta fram och analysera statistik och data.

Vi har förmånliga anställningsvillkor och förmåner vad gäller till exempel pensioner, försäkringar, ledighet och semester, friskvårdsbidrag och friskvårdstimme. I Sverige finns en *Arbetsmiljökommitté* med representanter som är godkända av medarbetarna. Kommittén har kvartalsvisa möten med fokus på uppföljning och planering av arbetsmiljö och hälsoarbetet i bolaget.

Som företagshälsovård har bolaget en försäkringslösning. För medarbetare som riskerar eller är i ohälsa tillämpar vi vår rehabiliteringsförsäkring och genomför tidiga insatser för att stärka hälsan och undvika ohälsa. Vi följer noga upp sjukfrånvaro och utbildar våra chefer i att upptäcka tidiga signaler, starta rehabiliteringsprocesser och planera insatser som avropas genom HR och vår rehabiliteringstjänst och/eller vårt vårdgivarnätverk.

Vart annat år gör vi en hälsoscreening för att kartlägga hälsan hos våra medarbetare för att prioritera rätt hälsoinsatser. Medarbetare i riskgrupp får erbjudande om ett efterföljande rådgivande hälsosamtal med en hälsocoach och fortsatta samtal för att utveckla livs- eller arbetsituationen om det behövs.

Dessutom arrangerar vårt interna team med hälsoinspiratörer, *EA Hälsa*, på uppdrag av företagsledningen, olika insatser för att utveckla hälsan hos våra medarbetare med bland annat pausövningar, föreläsningar, träningar, tävlingar och socialt umgänge. Syftet är att integrera ett aktivt hälsoarbete i organisationen där mental, fysisk och psykosocial hälsa ska främjas.

Arbetsrelaterade faror, ohälsa och risker

Arbetsrelaterade faror, ohälsa och risker identifieras bland annat med hjälp av olika nyckeltal, som högre sjukfrånvaro under en viss period eller längre sjukskrivning. Ett annat sätt är att vi uppmuntrar chefer, kollegor eller medarbetaren själv att uppmärksamma tidiga signaler på ohälsa och behov av stöd och i första hand anmäla det till närmaste chef eller till HR. En sådan anmälan sker i förtroende utan att namnet på kollegan röjs och gör att chefen kan bjuda in medarbetaren till ett så kallat omsorgssamtal för att fånga upp och agera på eventuell ohälsa. Rutiner för arbetsskador eller tillbud finns, samt även förebyggande insatser.

I vår performance-process utgår vi från ett holistiskt perspektiv och tittar på medarbetarens mående, förväntningar och mål genom ett årligt medarbetarsamtal, en halvårsuppföljning och månatliga, eller oftare vid behov, check-ins. Under 2023 har 91 procent av medarbetarna i Sverige haft ett årligt medarbetarsamtal.

Utöver detta genomför vi regelbundna utbildningsprogram med tydliga mål för kultur, ledar- och medarbetarskap och chefsmöten för regelbunden utbildning av chefer i frågor som arbetsrätt, arbetsmiljö och kultur.

Fritt från diskriminering

Euro Accident arbetar strukturerat och systematiskt med att säkerställa att samtliga arbetsplatser är trygga och fria från diskriminering och trakasserier. Vi har nolltolerans mot trakasserier och diskriminering. I våra policyer och riktlinjer inom området uppmanas medarbetare som ser ett olämpligt beteende eller som själv känner sig utsatt att göra en anmälan till närmaste chef eller HR-funktionen.

Plan för likabehandling och mångfald

Vi vill vara en arbetsplats som speglar vårt moderna samhälle och som präglas av mångfald. Alla människor har lika värde och ska behandlas likvärdigt utifrån sina individuella förutsättningar och möjligheter oavsett till exempel kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning eller ålder.

För att skapa en arbetsplats där alla medarbetare behandlas likvärdigt och som främjar mångfald arbetar vi efter en *Lika-handlingsplan* med mål, åtgärder och ansvariga inom områdena: arbetsförhållanden, att förena föräldraskap med arbete, trakasserier och kränkande särbehandling, rekrytering, kompetensutveckling och lönesättning. Det ger oss möjlighet

att dra nytta av alla medarbetares olika erfarenheter och perspektiv vilket är avgörande för att skapa ett innovativt klimat för långsiktig affärsmässig framgång.

Planen för likabehandling upprättas av HR varje år. Underlaget analyseras i *Arbetsmiljökommittén* och åtgärder tas fram och följs upp i samverkan. Den årliga uppföljningen sker som en integrerad del i det systematiska arbetsmiljöarbetet.

VD och företagsledning ska godkänna den likabehandlingsplan som finns. Företagsledningen ska även ansvara för att cheferna får den utbildning som krävs.

Likabehandlingsarbetet ingår i chefsansvaret och alla chefer ska medverka till att likabehandlingsarbetet drivs inom respektive team och funktion. Alla medarbetare har ansvar för att leva upp och stödja beslutad likabehandlingsplan med tillhörande åtgärder.

Utbildning, utveckling och karriärvägar

Förutom att det stärker vår kompetens så ger möjligheten att utvecklas på arbetsplatsen ökat välmående och ökad arbetsglädje. Vi erbjuder alla medarbetare vidareutbildning och kompetenshöjning i utförandet av deras arbete. I takt med att vi växer uppstår även nya karriärvägar, både chefs- och specialistroller, där medarbetare uppmuntras att utvecklas och våga pröva nya roller.

För att öka medarbetarnas kunskap, förståelse och engagemang om hållbarhet erbjuder vi en frivillig digital utbildning som ger

Mål och utfall: Attraktiv arbetsgivare (eNPS)

	Mål 2023	Utfall 2023	Utfall 2022
eNPS	> 40	46	49
Svarsfrekvens		92 %	82 %

Mätningen genomförs i samarbete med Brilliant Future. Den första mätningen gjordes 2022. Före 2022 genomfördes mätningar i samarbete med Great Place to Work enligt en annan metod. Jämförbar data redovisas därför inte före 2022.

Utfallet för 2023 blev något lägre än för 2022. En analys av resultatet visade bland annat att vi kan utveckla effektivare samarbete, tydligare kommunikation från företagsledningen och arbeta för att minska stressen inom vissa team och avdelningar. Som helhet har vi dock fått ett bra resultat som generellt ligger högt i förhållande till Brilliant Futures olika benchmarks.

Undersökningen visade även på goda resultat inom områdena ledarskap, engagemang, ledning, teameffektivitet och organisatorisk och social arbetsmiljö. Inom ledarskap hamnade vårt resultat på topp-tio-listan över alla företag som svarat på Brilliant Futures undersökning.

Efter genomförd medarbetarundersökning ges fokusområden till varje enskild grupp, baserat på resultatet. Handlingsplaner tas fram på gruppnivå där fokus ligger både på aktiviteter som bidrar till att vi behåller det som är bra och aktiviteter som bidrar till att förbättra våra utvecklingsområden.

generell kunskap och inspiration om hållbarhet och specifik kunskap om våra väsentliga hållbarhetsfrågor och hur varje medarbetare kan vara med och bidra till en hållbar utveckling.

Sedan utbildningen lanserades under 2023 har 79 procent av medarbetarna fullföljt den. Utvärderingen visade att medarbetarnas kunskap om hållbarhet hade ökat med 35 procent efter utbildningen (från 6,5 till 8,5 på en tiogradig skala).

Insikter genom medarbetarundersökning

Vi arbetar med regelbundna medarbetarundersökningar och PULS-mätningar som ger värdefulla insikter till både det dagliga och det strategiska arbetet.

Inför medarbetarundersökningen som genomfördes 2022 bytte vi leverantör från Great Place to Work till Brilliant Future och började målsätta och mäta bland annat ett så kallat employee net promoter score, eNPS. Det mäts genom frågan "Hur sannolikt är det att du skulle rekommendera organisationen som arbetsgivare till en vän eller bekant?" där resultatet kan variera från -100 till +100. Ett riktmärke är att över 0 är bra, över +20 är väldigt bra och över 50 är enastående. Vår målsättning är att ha ett eNPS över 40. I mätningen som genomfördes under 2023 uppmättes eNPS till 46.

Mål och utfall: Hälsoscreening

	Mål 2023	Utfall 2023	Utfall Sverige 2023	Utfall 2021
Friskgrupp	60 %	52 %	36 %	50 %
Hälsosam nivå på stillasittandet på jobbet	65 %	75 %	88 %	84 %
Upplever sin hälsa till kropp och själ som bra eller mycket bra	78 %	68 %	58 %	72 %

Hälsoscreeningen baseras på en självskattning av medarbetarnas hälsa och genomförs vart annat år i samarbete med Arbetslivsresurs och Health Profile Institute, HPI. I kolumnen Utfall Sverige 2023 visas en jämförelse med hela den svenska arbetsföra befolkningen i HPI:s databas.

Det mål som uppnåddes var minskat stillasittande. Vi ser att vårt fokus på korta, enkla och lättillgängliga övningar, som bryter stillasittandet i arbetsvardagen är mest effektiva. Vi uppnådde inte målen om ökad andel i friskgrupp och andelen som upplever sin hälsa till kropp och själ som bra eller mycket bra. En analys av resultatet visade att det beror på sömnbrist och trötthet, värk i axlar, nacke och rygg och stress.

Mål och utfall: Arbetsrelaterad ohälsa

	Mål 2023	Utfall 2023	Utfall 2022
Sjukfrånvaro	≤ 4,2 %	4,1 %	4,1 %
Antal arbetsrelaterade skador och dödsfall	0	0	0

I Sverige är huvudorsaken (50 procent) till sjukfrånvaron infektion i öron, näsa och hals. Övriga orsaker ligger på mellan 1 och 15 procent. Data för övriga länder har inte varit tillgängliga.

Mål och utfall: Personalomsättning

	Mål 2023	Utfall 2023	Utfall 2022
Personalomsättning	≤ 10,0 %	7,6 %	10,4 %

Medarbetare

	2023	2022
Medarbetare, tillsvidareanställda, FTE		
Danmark	39,2	30,6
Norge	26,1	16,0
Serbien*	16,1	11,8
Sverige	303,3	272,1
	384,7	330,5
Tillfälligt anställda	5,0	2,0
Timanställda	10,0	7,0
Icke anställda	2,5	6,3

*Medarbetare som är anställda i det helägda dotterbolaget Euro Accident d.o.o. Beograd.

Könsfördelning

	2023	2022
Medarbetare, andel		
Kvinnor	70 %	68 %
Män	30 %	32 %
Chefer, andel		
Kvinnor	47 %	56 %
Män	54 %	44 %
Företagsledning, andel		
Kvinnor	45 %	50 %
Män	55 %	50 %
Styrelse, andel		
Kvinnor	43 %	43 %
Män	57 %	57 %



Ansvarsfullt företagande

Det ska vara tryggt att göra affärer med oss

Vi ställer tydliga krav på våra medarbetare, leverantörer, affärspartners och kapitalförvaltare och har tydliga processer för att hantera klagomål och visseblåsningssärenden.

Uppförandekod

Vår *Uppförandekod* är ett ramverk som visar vilka riktlinjer som företrädare för Euro Accident bör följa och efterleva i relationen med varandra och våra intressenter. Uppförandekoden gäller för alla medarbetare på Euro Accident, styrelsemedlemmar samt konsulter som arbetar för vår räkning.

Det är varje medarbetares ansvar att ha kunskap om vår uppförandekod och be om hjälp om vägledning om det skulle behövas. Utbildning och kännedom om uppförandekoden säkerställs genom en obligatorisk utbildning som en del av onboardingen för nya medarbetare. Alla befintliga medarbetare ska gå igenom utbildningen en gång om året.

Uppföranderegler för vårdleverantörer

Euro Accident har avtal med samtliga vårdgivare som levererar vård till våra försäkrade. De krav vi ställer på vårdgivarna i vårt vårdgivarnätverk har fokus på kvalitet och ett hållbart utnyttjande av resurser och är formulerade i våra *Uppföranderegler för vårdleverantörer*.

Genom uppföranderegler vill vi aktivt verka för att vårdgivare som levererar tjänster till våra kunder tar sitt ansvar för att bedriva en hållbar hälso- och sjukvård.

Euro Accident kvalitetsgranskar alla vårdgivare innan de anlitas. Viktiga faktorer vid granskningen är att kliniken har en geografisk placering som matchar kundernas, att kliniken erbjuder kompetens utifrån kundernas behov, att personalen är legitimerad, att kliniken uppfyller alla relevanta certifieringar och att personalen får regelbunden kompetensutveckling.

Vid val av vårdgivare undersöker vi också på vilket sätt kliniken använder sig av digitala vårdalternativ och om de aktivt arbetar för att hushålla med knappa vårdresurser. Ett exempel är om kliniken kan erbjuda olika typer av sammanhängande vårdkedjor. Genom att kunna erbjuda rätt vårdnivå från början minskar onödiga besök för den försäkrade och sjukvården belastas inte i onödan.

Slutligen gör Euro Accident regelbundna kvalitetsuppföljningar av klinikerna i vårdgivarnätverket utifrån de krav vi ställer på våra leverantörer. Viktiga moment vid en sådan granskning är platsbesök, kontroll mot register och input från de försäkrade. Under 2023 har vi också börjat utöka vår uppföljning till att omfatta hur vårdgivaren uppfyller de sociala och miljömässiga kriterierna för en hållbar utveckling.

Utöver kvalitetskontroller sker löpande avstämningar med klinikerna men också med våra sjuksköterskor, hälso- och rehabprocessledare och psykologer som dagligen har kontakt med vårt externa vårdgivarnätverk.

Distributörer som utför försäkringsadministration

I det fall en av våra distributörer även utför en del av försäkringsadministrationen har Euro Accident fastställt särskilda rutiner som klargör roller, ansvar, anmälningsplikt samt övriga formella krav på de olika delarna i uppdragsavtalet. Rutinen föreskriver vidare att vi, innan vi ingår ett uppdragsavtal, ska göra en detaljerad granskning av distributören, vilket bland annat innefattar kontroll att distributören har kunskaper, kapacitet och rättsliga tillstånd som krävs för att utföra det aktuella uppdraget.

Riktlinje för leverantörsstyrning och avtal

Under 2023 har vi arbetat med en större kartläggning av vår inköpsprocess och tagit fram nya styrdokument. En uppdaterad riktlinje för leverantörsstyrning och avtal blev klar i början av 2024. Riktlinjen beskriver bland annat hur krav på informations-säkerhet och hållbarhet ska hanteras mot externa leverantörer. Implementeringsarbetet fortsätter under 2024.

Visseblåsning

Euro Accidents visseblåsartjänst kan användas av medarbetare och externa intressenter för att varna om allvarliga risker för oegentligheter som kan påverka människor, vår organisation, samhället eller miljön. Mottagare av visseblåsningssrapporten är cheferna för de två oberoende centrala funktionerna Regel-efterlevnadsfunktionen och Internrevisionsfunktionen. De ska, med beaktande av tystnadsplikten och regler till skydd för personuppgifter, informera styrelseordföranden om rapporterade händelser.

Visseblåsningssärenden kan anmälas via en webbtjänst som garanterar anonymitet. Tjänsten är tillgänglig via Euro Accidents intranät och webbplats euroaccident.se. Kommunikationskanalen är krypterad och lösenordskyddad. Anmälan kan även lämnas på annat sätt direkt till chefen för Regelefterlevnadsfunktionen, till exempel genom möte, telefonsamtal eller brev. När ett ärende har mottagits på annat sätt så registreras ärendet i webbtjänsten. Det finns också möjlighet att rapportera externt till Finansinspektionen via fi.se.

Vid ett visseblåsningssärende får visseblåsaren inom sju dagar en bekräftelse på att rapporten har mottagits och att en opartisk utredning genomförs. Inom tre månader efter mottagandet får visseblåsaren en återkoppling om de åtgärder som rekommenderats eller vidtagits. Vid misstanke om brott lämnas ärendet över till polisen.

Klagomål

Kunders förtroende för bolaget är intimt förknippat med vår förmåga att hantera kundklagomål på ett konsekvent och affärsmässigt sätt med omsorg om kunden som vägvisare. Av Euro Accidents *Uppförandekod* framgår bland annat att våra medarbetare ska hantera kundklagomål på ett korrekt, effektivt och rättvist sätt där kunderna blir bemötta med respekt och att klagomål ska utredas så långt det går.

Alla klagomål registreras, dokumenteras och hanteras. Klagomålen är försäkringsrelaterade och gäller framförallt missnöje med vårdgivare, men också missnöje med beslut i skadeärenden, skrivelser i försäkringsvillkoret, förväntningar på vad försäkringen ska täcka, självrisk eller premier.

För oss är det mycket viktigt att ta vara på de klagomål som kommer in då de ger värdefull information som vi lär oss av och som i slutändan leder till större kundnöjdhet.

Rutiner för hantering av klagomål framgår av Euro Accidents *Klagomålpolicy*. Klagomål återförs kvartalsvis till ansvariga i verksamheten och rapporteras till styrelsen två gånger per år. Klagomål på vårdgivare hanteras enligt särskilda rutiner och kan leda till att vi avslutar samarbetet.

Ansvarsfulla investeringar

Huvuddelen av våra investeringar sker via externa förvaltning-savtal (ränteplaceringar) och fonder (aktier).

Investeringar ska göras med utgångspunkt i bolagets övergripande placeringsstrategi och styrelsens riskaptit med en strävan efter att främja positiva hållbarhetsfaktorer och att beakta internationella konventioner, ramverk och initiativ. I *EU-förordningen 2019/2088* definieras hållbarhetsfaktorer som miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

Euro Accident ska säkerställa att såväl normbaserad negativ screening som exkludering av vissa kontroversiella sektorer tillämpas vid samtliga placeringar.

Med normbaserad negativ screening avses att placeringar inte får ske i värdepapper emitterade av företag som kränker internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbets-rätt eller antikorrupktion. Mer specifikt får placeringar inte ske i företag som bryter mot *FN:s allmänna förklaring om mänskliga rättigheterna*, *FN:s Global Compacts tio principer konventioner mot mutor och korruption*, *ILO:s arbetsrättsliga konventioner* eller *OECD:s riktlinjer för multinationella företag om ansvarsfullt företagande*.

Exkludering av vissa kontroversiella sektorer innebär att placeringar inte får ske i företag involverade i produktion av: fossila bränslen, kontroversiella vapen, pornografi eller tobak. Placering får inte heller ske i företag vars årliga omsättning till mer än fem procent härrör från alkohol eller spel om pengar.

Ovanstående gäller för Euro Accident samtliga placeringar, såväl vid direkta placeringar i värdepapper som vid placeringar i finansiella produkter såsom fonder och vid diskretionär förvaltning. Vad avser finansiella produkter ska Euro Accident enbart placera i sådana produkter som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (art. 8) eller som har hållbarhet som mål (art. 9) i enlighet med definitionerna i *EU-förordning 2019/2088*.

Vid val av externa förvaltare är kompetens och tydlig styrning inom ansvarsfulla investeringar en viktig variabel och förvaltaren ska visa på en investeringsprocess där hållbarhetsanalysen och påverkansarbete håller god kvalitet och är väl integrerad i förvaltningen.

Förvaltaren ska bekräfta att man följer *FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI)* och *UN Global Compact*. Den externa förvaltaren bör dessutom följa, ha implementerat eller signerat ett eller flera av följande initiativ och ramverk: *Carbon Disclosure Project (CDP)*, *Climate Action 100+*, *Net Zero Asset Owner Alliance*, *Science Based Targets initiative (SBTi)* och/eller *Task force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD)*.



FINANSIELLA RAPPORTER OCH NOTER

Förvaltningsberättelse

Styrelse och VD för Euro Accident Livförsäkring AB, nedan bolaget, med organisationsnummer 516401-6783, avger härmed årsredovisning för 2023.

Organisation och verksamhet

Euro Accident är ett livförsäkringsaktiebolag med säte i Danderyd, Sverige, och ett helägt dotterbolag till EAL Insurance AB. Bolaget har under 2023 bedrivit försäkringsverksamhet med inriktning mot företagsmarknaden och distribution via försäkringsförmedlare och utvalda partnersamarbeten, främst med banker och andra försäkringsbolag.

Bolaget erbjuder personriskförsäkring som kan ge ersättning vid arbetsoförmåga och för rehabilitering, planerad specialistvård och operation, ersättning vid dödsfall samt ersättning vid invaliditet på grund av olycksfall eller sjukdom.

Bolaget meddelar försäkring i Sverige, Danmark och Norge. I Danmark och Norge bedrivs verksamheten via filialer.

Resultat

Bolagets försäkringstekniska resultat uppgick till 135,2 MSEK (82,8 MSEK). Resultatet har under året påverkats av positiv kapitalavkastning, ökade utbetalda försäkringsersättningar och fortsatta investeringar i bolagets verksamhet i Danmark och Norge. Resultatet är stabilt trots effekter av både pandemin och lågkonjunkturen.

Premieinkomsten för egen räkning (f.e.r.) utvecklades positivt och uppgår nu till 1 859,0 MSEK (1 652,9 MSEK), en ökning med 12 procent. Försäkringsersättningar f.e.r har, med växande affär samt ett tydligt ökat användande av våra försäkringar under året, stigit och uppgår till 1 355,9 MSEK (1 111,8 MSEK).

Kapitalavkastningen i den icke tekniska redovisningen var positiv under året och påverkade resultatet med 26,1 MSEK (-39,9 MSEK). Avkastningen präglas av sjunkande räntor och stigande aktiekurser, inte minst i slutet av året. Bolaget har främst placeringar i obligationer och andra räntebärande papper då en viktig del i bolagets placeringsstrategi är att matcha ränterisken för tillgångar och skulder. För mer information om kapitalavkastningen se not 9, 10, 11 och 12.

De totala placeringstillgångarna uppgick till 2 055,6 MSEK (1 647,3 MSEK). Intäkterna i kapitalavkastningen har i huvudsak utgjorts av värdeökningar på placeringstillgångarna och erhållna ränteintäkter.

Skadeprocenten (f.e.r.) uppgick till 75 procent (69 procent). Skadeprocenten har gått upp till följd av ökade försäkringsersättningar som påverkats av beloppet på snittskadan och antalet skador.

Balansräkning

De försäkringstekniska avsättningarna (f.e.r.) uppgick till 1 634,3 MSEK (1 380,2 MSEK).

Riskhantering

Att bedriva försäkringsverksamhet innebär i grunden risktagande. Bolagets syn på risk är att den ska tas medvetet och att riskhanteringen ska stödja verksamheten, i vilka och hur stora risker som kan tas. Ett medvetet risktagande är nödvändigt för att säkerställa att bolaget vid varje tidpunkt kan uppfylla åtagandet mot försäkringstagarna. Risktagande är därför en integrerad del av företagsstyrningen och styrs genom en avvägning mellan möjlighet till avkastning, måluppfyllnad och den risk bolaget är villigt att ta för att nå sina mål.

Bolaget genomför årligen en egen risk- och solvensanalys som fastställts av styrelsen och skickas till Finansinspektionen.

Se not 2 för mer information om bolagets riskhantering.

Personal

Bolaget har haft 380 (320) anställda i genomsnitt. Under året har antalet anställda ökat för att möta den kraftiga tillväxten och bolagets ambition kring digitalisering. Se not 8 för mer information om bolagets personal.

Omvärldsanalys

Vid ingången av 2023 fanns en osäkerhet kring den makroekonomiska situationen och dess påverkan på bolaget. Lågkonjunkturen och ökad inflation förväntades påverka både tillväxt och lönsamhet samtidigt som effekterna efter Coronapandemin med en förväntad vårdskuld var svår att förutspå.

Bolaget har under 2023 sett en ökning av utnyttjandet av sjukvårdsförsäkringen driven av långa väntetider i den offentliga sjukvården men också av att försäkrade väntat med att söka vård vilket bland annat lett till en ökning av ortopediska operationer.

En synlig vårdskuld med ökat antal operationer och även en ökad psykisk ohälsa på grund av det makroekonomiska läget har påverkat hela marknaden med ökade premier som följd. Bedömningen är att det kan ta flera år för den offentliga vården att komma tillbaka till normala nivåer.

Försäkring fyller en viktig roll för samhället och för arbetsgivare i rådande lågkonjunktur. Efterfrågan på bolagets försäkring växer ständigt, allt eftersom fler bolag ser sina medarbetares hälsa som en strategisk fråga. Företag vill, och behöver, ha hållbara medarbetare för att nå lägre sjukfrånvaro, minskad personalomsättning, högre engagemang och ökad produktivitet. Där igenom kan också deras verksamheter förbättras.

För att möta utvecklingen av stress och utmattningssyndrom i samhället fokuserar bolaget kraftigt på utveckling av våra tjänster och på att öka effektiviteten i omhändertagandet för att kunna hjälpa fler. Bolaget kan konstatera att arbetet gör skillnad för våra kunder. För försäkrade som blivit långtidssjuka har bolagets behandlingsmetoder visat stora framgångar och en

stor andel har återfått arbetsförmågan och kunnat gå tillbaka i arbete på heltid.

Pandemin har satt ökat fokus på digital utveckling av bolagets tjänster och bolaget har sedan 2014 inkluderat digital vård i sitt erbjudande. Vi ser att den tekniska utvecklingen kommer att fortsätta i högt tempo framöver. Bolaget är väl rustat för att leda den förändringen. De försäkrade ska kunna få vård på rätt nivå, i rätt tid och på rätt plats.

Inom regelverksområdet har det under 2023 varit stort fokus på hållbarhetsreglerna. Hållbarhetsreglerna syftar till att företagen ska verka för ett mer generellt samhällsintresse, det vill säga hållbar utveckling med dess tre dimensioner; den ekonomiska, den sociala och den miljömässiga. Det finansiella systemet ska bli en del av lösningen för att skapa en hållbar ekonomi. För bolaget ser vi att vårt erbjudande har störst påverkan på hållbar utveckling både ur den sociala och den miljömässiga dimensionen.

Marknad och positionering

Bolaget är specialiserat på risk-, grupp- och sjukvårdsförsäkringar med syftet att skapa trygghet för de försäkrade och att förhindra och åtgärda långtidssjukskrivning hos de försäkrade med insatser inom försäkringarna, gärna tidiga insatser.

Bolagets affärsidé bygger på att inte bara betala ut ekonomisk ersättning till sina försäkrade utan att också finnas till hands för de försäkrade med tjänster som hjälper dem att upprätthålla en god hälsa så att de både orkar och kan arbeta. Bolaget anser att försäkringar och hälsa hör ihop och bygger sitt produkt erbjudande utifrån det på respektive marknad bolaget är etablerat på.

Bolaget försäkrar medarbetare och medlemmar hos företag och organisationer. De flesta är privata tjänsteföretag som har avtal utanför kollektivavtalsområdet. All distribution för bolaget går genom försäkringsförmedlare och partnersamarbeten. Försäkringsförmedlarna och partnererna är bäst på att rekommendera den lösning som passar kunderna bäst. Det är den affärsmodell bolaget har och värnar om då man ser att den ger bäst resultat för både företagen och deras medarbetare som är försäkrade hos bolaget.

Idén om att bolaget bidrar till att skapa *Hållbara medarbetare* är utgångspunkten för positioneringen oavsett marknad. Bolaget anpassar sedan erbjudandet utifrån socialförsäkringssystem, marknadsförutsättningar och kultur på respektive marknad.

I Sverige är bolaget etablerat som expert inom sin kategori och håller en ledande position både i termer av marknadsandel och innovativt erbjudande. I både Danmark och Norge har bolaget etablerat sitt synsätt på försäkring och hälsa och attraherar nu affär.

Hållbarhetsrapport

Hållbarhetsrapporten är en integrerad del av bolagets års- och hållbarhetsredovisning 2023 och finns i huvudsak på sidorna 4-31 (VD har ordet och Verksamhet och hållbarhet) och sidorna 72-77 (Styrande dokument inom hållbarhetsområdet och GRI-idex). Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen (ÅRL) och med referens till det globala rapporteringsramverket Global Reporting Initiative (GRI) Standards 2021.

Förväntad framtida utveckling

Under 2024 kommer bolaget att fortsätta fokusera på tillväxt i Danmark och Norge och att ta ytterligare marknadsandelar i Sverige genom att utveckla och fördjupa sina samarbeten. Bolaget siktar på en tillväxt av affärsvolymen på 15 procent.

Som helhet kommer bolaget att lägga kraft på effektiviseringar genom resursoptimering och digital utveckling för att öka konkurrenskraften och säkerställa en hållbar organisation för fortsatt tillväxt. Utvecklingen sker med utgångspunkt i bibehållen stark kund- och medarbetarnöjdhet.

Bolaget ser att 2024 fortsatt kommer påverkas av den situation vi befinner oss i med pågående krig, lågkonjunktur och en ökad oro vilket riskerar att den psykiska ohälsan håller i sig i samhället. Bolaget är väl rustat för att hantera detta och ser positivt på den egna utvecklingen.

Bolaget räknar med att skadeprocenten kommer att minska något under 2024 då premien för främst sjukvårdsförsäkringen har justerats för att täcka ökade skadekostnader.

Bolagets kostnadsprocent f.e.r förväntas ligga på 24 procent och vinstmarginalen förväntas öka under 2024.

Med en sund och solid verksamhet och en tillväxt enligt plan står bolaget väl rustat finansiellt och har en stark tilltro till att bolaget fortsatt kan växa till en stark och lönsam skandinavisk aktör på våra tre marknader.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att årets resultat i Euro Accident Livförsäkring AB disponeras enligt följande.

Till bolagsstämans förfogande står	kSEK
Balanserade vinstmedel	615 005
Förändring omräkningsreserv	1 322
Utdelning	-180 000
Årets resultat	-1 998
	434 328

Styrelsen föreslår att beloppet disponeras enligt följande	kSEK
Utdelning	0
Balanseras i ny räkning	434 328

Styrelsens bedömning är att bolagets egna kapital som det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Bolaget bedöms vara finansiellt starkt och det egna kapitalet per den 31 mars 2024 uppgick till 468,3 MSEK. Bolagets solvenskvot per den 31 december 2023 uppgick till 136 procent.

Femårsöversikt

Resultat Belopp i kSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Premieinkomst (f.e.r.)	1 858 995	1 652 925	1 180 712	1 066 447	958 757
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	99 735	-91 569	847	-738	-3 215
Försäkringsersättningar (f.e.r.)	-1 355 911	-1 111 814	-769 920	-625 310	-571 899
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	135 202	82 789	212 287	217 414	93 104
Årets resultat	-1 998	-5 398	-6 416	171 213	77 367

Ekonomisk ställning Belopp i kSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Placeringstillgångar	2 055 630	1 647 318	1 723 023	1 697 546	1 391 528
Försäkringstekniska avsättningar	1 634 306	1 380 188	1 101 692	1 398 119	1 378 487
Konsolideringskapital	885 106	890 853	1 006 610	817 044	688 085
- varav uppskjuten skatt	6 146	-1 920	705	1 716	5 379

Konsolideringskapital utgörs av i balansräkningen redovisat eget kapital och obeskattade reserver samt uppskjuten skattefordran och skatteskuld.

Nyckeltal Belopp i kSEK	2023	2022	2021	2020	2019 ¹
Resultat av försäkringsrörelsen					
Skadekostnadsprocent (f.e.r.)	74,5%	69,0%	66,5%	59,0%	60,8%
Driftskostnadsprocent (f.e.r.)	23,5%	20,4%	15,2%	20,5%	30,1%
Totalkostnadsprocent (f.e.r.)	98,0%	89,4%	81,7%	79,5%	90,8%

Resultat av kapitalförvaltningen ²	2023	2022	2021	2020	2019
Direktavkastning %	1,4%	0,6%	0,8%	1,2%	1,6%
Totalavkastning %	5,1%	1,1%	1,8%	1,5%	1,6%

Ekonomisk ställning	2023	2022	2021	2020	2019
Konsolideringsgrad	48	54	85	77	71
Kapitalbas	926 888	819 542	952 295	647 636	558 962
varav primärkapital	926 888	819 542	952 295	647 636	558 962
Minimikapitalkrav	307 724	262 137	141 371	138 744	127 353
Solvenskapitalkrav	683 831	582 527	509 117	447 434	372 835
Kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	136%	141%	187%	145%	149%
Kapitalbas för försäkringsgruppen	925 946	832 048	950 034	644 139	562 217
Solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	683 781	582 455	509 076	447 442	372 173
Kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	135%	143%	186%	144%	151%

¹ Försäkringsgruppen bildades i december 2019.

² Direktavkastning och totalavkastning har beräknats i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

Resultatanalys

Skadeförsäkringsrörelsen Belopp i kSEK	Totalt	Direkt försäkring av svenska risker		
		Sjukvård	Sjuk- och olycksfall	Direkt försäkring av utländska risker
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat				
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	1 191 253	846 427	207 349	137 478
Premier för avgiven återförsäkring	-23 115	-	-733	-22 381
Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-34 473	-24 423	-6 054	-3 996
Återförsäkrarens andel av Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker	2 437	-	-45	2 482
Premieintäkter f.e.r.	1 136 103	822 004	200 516	113 583
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	11 770	1 684	10 086	-
Utbetalda försäkringsersättningar				
Före avgiven återförsäkring	-758 545	-570 181	-97 975	-90 389
Återförsäkrarens andel	1 228	-	-	1 228
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring	-68 493	-14 239	-10 439	-43 816
Återförsäkrarens andel	12 286	-	-228	12 514
Försäkringsersättningar f.e.r.	-813 525	-584 420	-108 642	-120 463
Driftskostnader	-389 817	-237 215	-66 875	-85 727
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-55 468	2 053	35 086	-92 607
Avvecklingsresultat efter avgiven återförsäkring	7 290	1 982	13 036	-7 729
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	346 384	254 770	58 670	32 944
Oreglerade skador	550 153	86 022	388 493	75 637
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	896 537	340 793	447 163	108 581
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-5 861	-	-	-5 861
Oreglerade skador	-21 477	-	-	-21 477
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	-27 338	-	-	-27 338

Livförsäkringsrörelsen Belopp i kSEK	Totalt	Direkt försäkring av svenska risker			
		Sjukförsäkring	Premiebefrielseförsäkring	Gruppliv och tjänstegrupp-livförsäkring	Direkt försäkring av utländska risker
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat					
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	1 227 703	640 136	259 823	138 502	189 242
Premier avgiven återförsäkring	-536 847	-318 969	-107 112	-367	-110 399
Premieinkomst f.e.r.	690 856	321 167	152 711	138 135	78 843
Kapitalavkastning, intäkter	39 896	24 113	8 284	-1 224	8 724
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	75 385	57 317	16 051	2 017	-
Utbetalda försäkringsersättningar					
Före avgiven återförsäkring	-463 394	-189 514	-89 694	-86 716	-97 470
Återförsäkrarens andel	82 572	29 279	14 235	-	39 059
Förändring i avsättning för oreglerade skador					
Före avgiven återförsäkring	-312 858	-137 937	-40 595	-20 595	-113 731
Återförsäkrarens andel	151 294	50 814	12 585	-	87 895
Försäkringsersättningar f.e.r.	-542 386	-247 358	-103 469	-107 311	-84 248
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar					
Livförsäkringsavsättning	-8 881	-849	-290	-7 645	-98
Återförsäkrarens andel	-	-1 258	1 258	-	-
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar f.e.r.	-8 881	-2 107	969	-7 645	-98
Driftskostnader	-36 884	76 715	14 913	-38 281	-90 231
Kapitalavkastning, kostnader	-26 625	-12 718	-5 188	1 915	-10 634
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-691	-560	-126	-5	-
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	190 670	216 568	84 143	-12 399	-97 643
Avvecklingsresultat före avgiven återförsäkring	8 170	58 760	13 112	-6 590	-57 111
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring					
Livförsäkringsavsättningar	46 410	167	44	35 185	11 014
Oreglerade skador	1 451 411	948 740	268 526	46 432	187 712
Summa försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring	1 497 821	948 907	268 570	81 617	198 726
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar					
Livförsäkringsavsättningar	-	-	-	-	-
Oreglerade skador	-732 714	-464 773	-134 930	-	-133 012
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	-732 714	-464 773	-134 930	-	-133 012

Resultaträkning

Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse			
Belopp i kSEK	Not	2023	2022
Premieintäkt (efter avgiven återförsäkring)	3		
Premieinkomst		1 191 253	1 065 638
Premier för avgiven återförsäkring		-23 115	-16 935
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-34 473	-43 679
Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		2 437	2 721
		1 136 103	1 007 745
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	11 770	6 199
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	5		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-758 545	-617 722
Återförsäkrarens andel		1 228	519
Förändring i Avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-68 493	-104 534
Återförsäkrarens andel		12 286	8 688
		-813 525	-713 049
Driftskostnader	6,7,8	-389 817	-366 641
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-55 468	-65 746
Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelse			
Belopp i kSEK		2023	2022
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	3		
Premieinkomst		1 227 703	1 075 599
Premier för avgiven återförsäkring		-536 847	-471 377
		690 856	604 222
Kapitalavkastning, intäkter	9	39 896	13 628
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	10	75 385	2 412
Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)			
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	5		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-463 394	-301 799
Återförsäkrarens andel		82 572	33 226
Förändring i Avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-312 858	-241 791
Återförsäkrarens andel		151 294	111 600
		-542 386	-398 765
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)			
Livförsäkringsavsättning		-8 881	-9 156
Återförsäkrarens andel		-	-
		-8 881	-9 156
Driftskostnader	6,7,8	-36 884	37 604
Kapitalavkastning, kostnader	11	-26 625	-40 424
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	-691	-60 986
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		190 670	148 535

Icke teknisk redovisning			
Belopp i kSEK	Not	2023	2022
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-55 468	-65 746
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		190 670	148 535
Kapitalavkastning, intäkter	9	18 650	7 295
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	10	29 254	1 055
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-11 770	-6 199
Kapitalavkastning, kostnader	11	-9 760	-17 922
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	-287	-24 158
Övriga intäkter		2 332	3 102
Övriga kostnader			
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		163 621	45 960
Bokslutsdispositioner			
Avsättning till säkerhetsreserv		-170 452	-51 359
Upplösning periodiseringsfond		5 455	-
		-164 997	-51 359
Resultat före skatt		-1 377	-5 398
Skatt på årets resultat	13	-622	12
Övriga skatter		-	-12
Årets resultat		-1 998	-5 398

Rapport över totalresultat

Belopp i kSEK	2023	2022
Periodens resultat	-1 998	-5 398
Övrigt totalresultat		
Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet i efterföljande perioder		
Omräkningsdifferenser på utländska verksamheter	2 528	-294
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omklassificeras	-1 115	91
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultatet i efterföljande perioder		
Periodens totalresultat	-585	-5 601

Balansräkning

Belopp i kSEK	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	14	862	1 253
		862	1 253
Placeringstillgångar			
Andra finansiella placeringstillgångar			
Aktier och andelar	15, 16	182 832	73 935
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 867 568	1 569 687
Övriga finansiella placeringstillgångar	18	5 230	3 696
		2 055 630	1 647 318
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		5 861	3 668
Oreglerade skador		754 191	591 512
		760 053	595 180
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	19	386 732	359 027
Fordringar avseende återförsäkring	20	198 667	111 553
Övriga fordringar	21	130 113	72 401
		715 512	542 982
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar och varulager	22	27 013	18 103
Kassa och bank		391 829	589 365
		418 842	607 468
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Upplupna ränte- och hyresintäkter		-	2
Förutbetalda anskaffningskostnader	23	53 974	47 752
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24	21 943	17 207
		75 917	64 961
Summa tillgångar		4 026 814	3 459 162

Belopp i kSEK	Not	2023-12-31	2022-12-31
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	25		
Aktiekapital		10 000	10 000
Omräkningsreserv		3 682	1 154
Balanserad vinst eller förlust		432 645	619 249
Årets resultat		-1 998	-5 398
		444 328	625 005
Obeskattade reserver			
Periodiseringsfond		-	5 454
Säkerhetsreserv		446 924	276 472
		446 924	281 927
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	26		
Ej intjänade premier		346 385	313 973
Livförsäkringsavsättning		46 410	38 305
Oreglerade skador		2 001 564	1 623 090
		2 394 359	1 975 368
Andra avsättningar			
Avsättningar för skatter		1 219	12
Övriga avsättningar		4 805	4 233
		6 024	4 245
Depåer från återförsäkrare		111 198	160 666
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	27	61 620	76 057
Skulder avseende återförsäkring	28	443 013	252 827
Övriga skulder	29	89 803	59 382
		594 436	388 265
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30	29 546	23 686
		29 546	23 686
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		4 026 814	3 459 162

Rapport över förändring i eget kapital

Belopp i kSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt kapital
	Aktiekapital	Omräkningsreserv	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2022-01-01	10 000	1 538	770 216	-6 416	775 338
Vinstdisposition föregående års resultat	-	-	-6 416	6 416	-
Utdelning	-	-	-144 640	-	-144 640
Förändring omräkningsdifferens	-	-385	-	-	-385
Skatt hänförlig till omräkningsdifferens	-	91	-	-	91
Årets resultat	-	-	-	-5 398	-5 398
Utgående eget kapital 2022-12-31	10 000	1 244	619 159	-5 398	625 005
Ingående eget kapital 2023-01-01	10 000	1 244	619 159	-5 398	625 005
Vinstdisposition föregående års resultat	-	-	-5 398	5 398	-
Utdelning	-	-	-180 000	-	-180 000
Förändring omräkningsdifferens	-	2 529	-	-	2 529
Skatt hänförlig till omräkningsdifferens	-	-1 207	-	-	-1 207
Årets resultat	-	-	-	-1 998	-1 998
Utgående eget kapital 2023-12-31	10 000	2 566	433 761	-1 998	444 328

Noter

Not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Allmän information

Euro Accident Livförsäkring AB, nedan bolaget, med organisationsnummer 516401-6783, är ett helägt dotterbolag till EAL Insurance AB, med organisationsnummer 559215-1061, med säte i Danderyd, som upprättar koncernredovisning. Moderbolag i den högsta koncernen är EAL Insurance Holding AB, med organisationsnummer 559209-0624, med säte i Danderyd. Bolaget upprättar inte koncernredovisning i enlighet med lag om årsredovisning i försäkringsföretag 7 kap 2 §. Bolagets årsredovisning för 2023 är upprättad enligt lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2019:23) och dess ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Bolaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har godkänts för tillämpning med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 och FFFS 2019:23. Detta innebär att samtliga av EU antagna IFRS-standarder och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och VD den 25 april 2024. Den fastställs slutligen av bolagsstämman den 26 april 2024.

Förutsättningar vid upprättandet av företagens finansiella rapporter

Företagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Bolaget har även utlandsverksamhet i form av filialer i Danmark och Norge vars funktionella valutor är danska kronor respektive norska kronor.

Samtliga belopp är avrundade till närmaste tusental, om inte annat anges.

Tillgångar och skulder är redovisade till anskaffningsvärde förutom finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Upprättandet av de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att försäkringsföretagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Dessa uppskattningar och antaganden ses över regelbundet av bolaget för att minska avvikelser mot verkligt utfall. Områden som innefattar en hög grad av bedömning och sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse är klassificering av försäkringsavtal och beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

Enligt FFFS 2019:23 ska avtal som överför betydande försäkringsrisk klassificeras som försäkringsavtal. Bolaget har bedömt storleken på försäkringsrisken genom att överväga om det finns ett eller flera scenarier med kommersiell innebörd i vilka bolaget är förpliktigt att erlagga ytterligare förmåner som väsentligt överstiger den summa som skulle erlagts om den försäkrade händelsen inte inträffar. Bedömningen är att samtliga försäkringsavtal klassificeras som avtal med väsentlig försäkringsrisk.

Vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna görs en aktuariell uppskattning av förväntade tillkommande kostnader för redan inträffade skador och kostnader för skador som kan inträffa under försäkringens återstående löptid. Se vidare not 2 för de antaganden som liv- och skadeförsäkringsrörelsen är mest känslig för.

Ändrade redovisningsprinciper som tillämpas från den 1 januari 2023

Det har under perioden inte tillkommit några nya eller ändrade redovisningsstandarder med någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter.

Nya redovisningsregler som ännu inte börjat tillämpas

EU-direktivet om hållbarhetsrapportering (CSRD)

CSRD antogs i december 2022 och kommer att implementeras i svensk rätt. Reglerna träder i kraft för räkenskapsår som påbörjas juli 2024 och senare beroende på bland annat företagets storlek. För bolaget kommer hållbarhetsrapporteringen att börja gälla för räkenskapsår 2025 där hållbarhetsrapporteringen kommer att likställas vår finansiella rapportering och därmed revideras av vår externa revisor.

Taxonomiförordningen

I januari 2022 trädde upplysningskraven enligt taxonomiförordningen (Europaparlamentets och rådets förordning 202/852) i kraft. Förordningen medför krav på upplysning om i vilken utsträckning företagens verksamheter är miljömässigt hållbara. Upplysningskraven införs stegvis med början avseende räkenskapsåret 2021. Dessa upplysningar kräver ökad intern uppföljning och möjligheter till avstämning mot bokföring och finansiella rapporter. Taxonomiförordningen kommer att börja gälla samtidigt som CSRD för bolaget.

Försäkringsavtal

Försäkringskontrakt redovisas och värderas i resultat- och balansräkning i enlighet med sin ekonomiska innebörd och inte efter sin juridiska form i de fall dessa skiljer sig åt. Såsom försäkringsavtal redovisas de kontrakt som överför betydande försäkringsrisk från försäkringstagaren till bolaget och där bolaget går med på att kompensera försäkringstagaren eller annan förmånstagare om en förutbestämd försäkrad händelse skulle inträffa. Samtliga bolagets försäkringar är personrisk-försäkringar och överför därför väsentlig försäkringsrisk.

Avsättning för ännu ej intjänad premie avseende den del av premien som tillhör premieperioden för varje enskild försäkring som löper efter balansdagen beräknas och redovisas enligt pro-rata-temporis-metoden. Pro-rata-temporis innebär periodisering dag för dag. Med kvardröjande risker menas risken för att försäkringsavtalens ersättningskrav och kostnader inte kommer att kunna täckas av ej intjänade och förväntade premier efter räkenskapsårets utgång. Om premienivån för redan ingångna försäkringsavtal bedöms som otillräcklig görs en avsättning för kvardröjande risker.

Premieinkomst, premieintäkt och försäkringsersättningar

Premieinkomsten motsvarar premier för försäkringsavtal för vilka försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång. Den del av premien som hänför sig till perioden efter räkenskapsårets utgång sätts av till Ej intjänade premier i skadeförsäkringsverksamheten respektive Livförsäkringsavsättning i livförsäkringsverksamheten. Premieintäkter utgörs av premieinkomster med avdrag för förändring i avsättning till Ej intjänade premier. Annullationer reducerar premieinkomsten så snart beloppet är känt. Premieinkomst redovisas exklusive skatter och andra offentliga avgifter som belastar försäkringspremien. Försäkringsersättningar utgörs av redovisningsperiodens kostnader för inträffade skador vare sig de är anmälda till bolaget eller inte. I de totala försäkringsersättningarna ingår under perioden utbetalda försäkringsersättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador.

Kapitalavkastning

Kapitalavkastning intäkter och kostnader

Kapitalavkastning, intäkter avser avkastning på placeringstillgångar och omfattar utdelning på aktier, ränteintäkter, valutakursvinster (netto) och realisationsvinster.

Under Kapitalavkastning, kostnader redovisas kostnader för placeringstillgångar. Posten omfattar kapitalförvaltningskostnader, räntekostnader, valutakursförluster (netto) och realisationsförluster.

Orealiserade vinster och förluster

Orealiserade resultat består av årets förändring av skillnaden mellan anskaffningsvärde och verkligt värde. Vid försäljning återförs ackumulerade orealiserade värdeförändringar som orealiserat resultat.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar består av Ej intjänade premier, Livförsäkringsavsättningar och Avsättning för oreglerade skador. Förändring i försäkringstekniska avsättningar redovisas över resultaträkningen.

Ej intjänade premier och livförsäkringsavsättning

För samtliga produkter beräknas återstående försäkringstid vid balansdagen och redovisas i skadeförsäkringsverksamheten under rubriken Ej intjänade premier och i livförsäkringsverksamheten under rubriken Livförsäkringsavsättning.

Oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador utgörs av skador av uppskattade och odiskonterade kassaflöden avseende slutliga kostnader för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång med avdrag för belopp som redan utbetalats med anledning av ersättningskrav. I beloppet inräknas beräknade odiskonterade kassaflöden avseende framtida driftskostnader för att reglera inträffade men vid balansdagen ännu inte slutreglerade skador. Där det med hänsyn till kassaflödets längd bedöms lämpligt så används istället diskonterade kassaflöden.

Driftskostnader

Driftskostnader redovisas funktionsuppdelat på anskaffning administration, skadereglering och kapitalförvaltning. Driftskostnaderna för skadereglering redovisas som en del av

försäkringsersättningar medan driftskostnader för finansförvaltningen redovisas som kapitalförvaltningskostnader.

Aktieägartillskott och koncernbidrag

Aktieägartillskott redovisas direkt mot eget kapital hos mottagaren och mot aktier och andelar i koncernföretag hos givaren. Koncernbidrag redovisas enligt huvudregeln i RFR 2. Erhållna koncernbidrag från dotterföretag redovisas enligt samma principer som utdelningar. Koncernbidrag som lämnas till ett dotterföretag redovisas som ökning av aktier och andelar i koncernföretag.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan. Den består av egenutvecklad och förvärvad programvara som bedöms ha ett ekonomiskt värde under kommande år. Aktivering av immateriella tillgångar sker endast om samtliga av följande villkor är uppfyllda:

- Det finns en identifierbar tillgång.
- Det är troligt att den tillgång som upparbetats kommer att generera framtida ekonomiska fördelar.
- Tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Nedskrivningsprövning sker minst årligen, eller då indikation finns på att återvinningsvärdet på tillgången är lägre än det bokförda värdet.

Av- och nedskrivningar redovisas i resultaträkningen i posten Driftskostnader. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod som beräknas till fem år.

Ett belopp motsvarande vad som aktiverats avseende internt upparbetade immateriella tillgångar förs om från fritt eget kapital till fond för utvecklingsutgifter i bundet eget kapital. Fonden minskas sedan i takt med att de aktiverade utgifterna skrivs av eller ned.

Finansiella instrument

Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång eller en finansiell skuld. Finansiella instrument som redovisas på balansräkningens tillgångssida inkluderar kundfordringar, värdepappersfonder som klassificerats som aktier och andelar då tillgångarna till minst hälften utgörs av aktier, obligationer och andra räntebärande värdepapper samt övriga finansiella placeringstillgångar. På balansräkningens skuldsida återfinns leverantörsskulder.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen. Initialt värderas finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde. Efterföljande redovisning och värdering görs beroende på vilken värderingskategori det finansiella instrumentet hänförs till. Fr o m 1 januari 2023, redovisas finansiella instrument enligt IFRS 9. Övergången från IAS39 till IFRS 9 har inte medfört några skillnader av balansposterna mot tidigare redovisade värden.

Upplupet anskaffningsvärde

I kategorin Upplupet anskaffningsvärde ingår låne- och kundfordringar. Dessa tillgångar hanteras under en affärsmodell vars mål är att realisera tillgångarnas kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet och värderas därför till upplupet anskaffningsvärde.

Kundfordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta efter avdrag för förväntade förluster.

Samtliga finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Värdering till verkligt värde

Värdering av finansiella tillgångar, klassificerade i kategorin Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet, görs utifrån följande hierarki av tillvägagångssätt:

- Nivå 1. Värdering till noterade kurser på en aktiv marknad.
- Nivå 2. Värdering till beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för investeringar som inte inkluderas i nivå 1.
- Nivå 3. Värdering till beräknade värden, som bygger på antaganden och bedömningar, fastställda utifrån data som inte är observerbara på en aktiv marknad.

Med aktiv marknad menas att noterade priser finns lätt tillgängliga på en börs, hos en mäklare eller liknande och att dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner på affärsmässiga villkor. Där det inte finns någon aktiv marknad används olika värderingstekniker som i så stor utsträckning som möjligt bygger på observerbara marknadsnoteringar.

Återförsäkring

Som premie för avgiven återförsäkring redovisas belopp som betalats ut under räkenskapsåret eller som tagits upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt ingångna försäkringsavtal. Premierna periodiseras så att kostnaderna fördelas till den period som försäkringsskyddet avser. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna avtal.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal och som bedöms generera en marginal som minst täcker anskaffningskostnaderna aktiveras. Anskaffningskostnader innefattar driftskostnader som direkt, så som provisioner, eller indirekt kan hänföras till tecknande eller förnyelse av försäkringsavtal. Förutbetalda anskaffningskostnader periodiseras på ett sätt som motsvarar periodiseringen av ej intjänade premier för respektive försäkringsavtal, normalt tolv månader.

Skatt

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år. Inkomstskatt redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktioner redovisats i övrigt totalresultat eller eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital. Uppskjutna skattefordringar avseende underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas.

Avkastningsskatt är en skatt på de nettotillgångar som svarar mot produkter som avkastningsbeskattas. Kostnaden redovisas som skattekostnad.

Obeskattade reserver

Säkerhetsreserv utgör en obeskattad reserv och redovisas inklusive uppskjuten skatteskuld. Avsättning får uppgå till summan av vissa, i *IFRS 2021:4*, angivna maximibelopp. Upplösning får endast ske om avsättningen vid redovisningsperiodens ingång överstiger maximalt belopp enligt ny beräkning eller vid en försäkringsteknisk förlust. Under 2023 har bolagets periodiseringsfond upplösts.

Not 2 Upplysning om risker

Riskhanteringssystemet

Försäkringsverksamhet innebär i grunden att ta och hantera risker. Risk definieras som osäkerhet gällande framtida händelser och dess effekter på bolagets möjligheter att nå de uppsatta målen. Risk ska tas medvetet i bolaget och vara inom ramen för styrelsens strategi och fastställda begränsningar som en del av företagsstyrningen. Hantering av risk är på så sätt integrerat i verksamheten.

De begränsningar, även kallat riskaptit och risktoleransnivåer, för risktagande som styrelsen fattat beslut om ska vara styrande för risktagande. Detta innebär bland annat att bolaget endast ska ta risker inom områden där tillräcklig kunskap för att effektivt kunna hantera de risker som uppstår finns.

Bolagets system för hantering av risk omfattar strategier, processer och önskade risknivåer och benämns riskhanteringssystemet. Riskhanteringssystemet innehåller även ansvarsfördelning och den struktur som krävs för att på ett effektivt sätt kunna identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera de risker som verksamheten är eller kan komma att exponeras mot. Samtliga medarbetare förväntas agera i enlighet med riskhanteringssystemets fastställda styrdokument och processer. Bolagets riskhanteringssystem är i grunden, i likhet med bolagets system för intern kontroll, grundat på modellen med tre ansvarslinjer.

Organisation, roller och ansvar

Styrelse

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagets riskhanteringssystem. Styrelsen beslutar om de övergripande principerna för riskhanteringssystemet, inbegripet riskstrategi, riskaptit och risktoleranser.

VD

VD ansvarar för att inrätta en lämplig och effektiv riskhantering och säkerställa en sund riskkultur i bolaget. Detta sker bland annat genom upprättande och fastställande av riktlinjer och principer för riskhantering och rapportering.

VD ska också utse ansvariga för Riskhanteringsfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen och Aktuariefunktionen. Som ett led i riskhanteringssystemet har VD inrättat en Riskkommitté, som ska vara ett beredande men inte beslutande forum för riskrelaterade ärenden.

Första ansvarslinjen

Den första ansvarslinjen utgörs av verksamheten med chefer, arbetsledare och medarbetare. Första ansvarslinjen ansvarar för risker i den dagliga verksamheten. Ansvariga chefer och arbetsledare ska identifiera, mäta, hantera och rapportera de risker som förekommer samt införa ändamålsenliga och effek-

tiva interna kontroller. I deras ansvar ingår även att informera berörda medarbetare om gällande regler och se till att processer, rutiner och kontroller är dokumenterade och följs. Varje medarbetare ska också delta i den dagliga riskhanteringen och arbetet med intern kontroll, som är en integrerad del i verksamheten.

Andra ansvarslinjen

Den andra ansvarslinjen utgörs av Riskhanteringsfunktionen, Aktuariefunktionen och Regelefterlevnadsfunktionen som, oberoende från den övriga verksamheten, identifierar, övervakar, hanterar, kontrollerar, följer upp och rapporterar risker. Funktionerna ska också stötta ledningen och verksamheten i arbetet med att säkerställa god riskhantering och god intern styrning och kontroll. Aktuariefunktionens uppgift är också att validera och säkerställa kvaliteten avseende försäkringstekniska avsättningar. Arbetet som utförs av Aktuariefunktionen är utlagt till en extern uppdragstagare.

Tredje ansvarslinjen

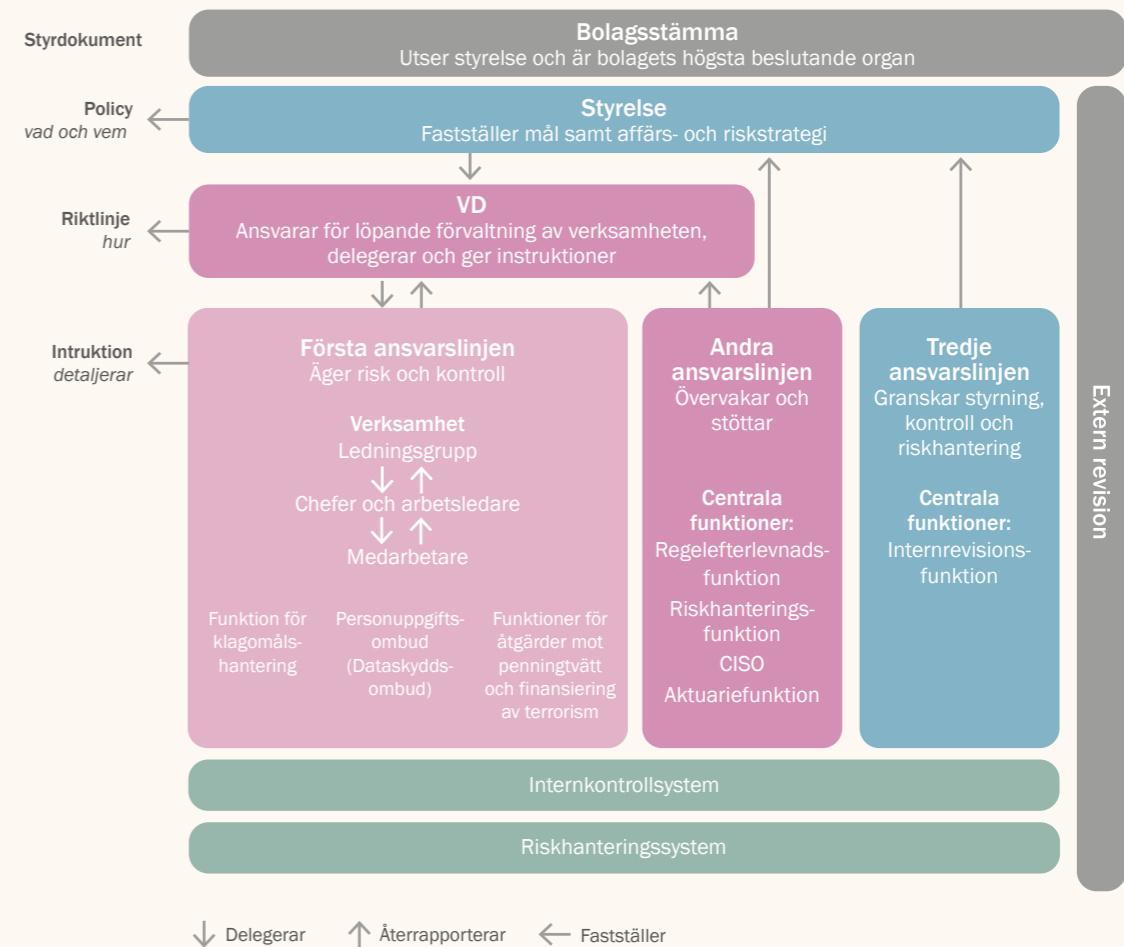
Den tredje ansvarslinjen utgörs av Internrevisionsfunktionen, vilken är direkt underställd styrelsen. Internrevisionsfunktionen utvärderar företagsstyrningssystemet inklusive systemet för intern kontroll och riskhanteringssystemet samt rapporterar resultat och lämnar vid behov rekommendationer efter utvärderingarna till styrelsen. Arbetet som utförs av Internrevisionsfunktionen är utlagt till en extern uppdragstagare.

Riskstrategi

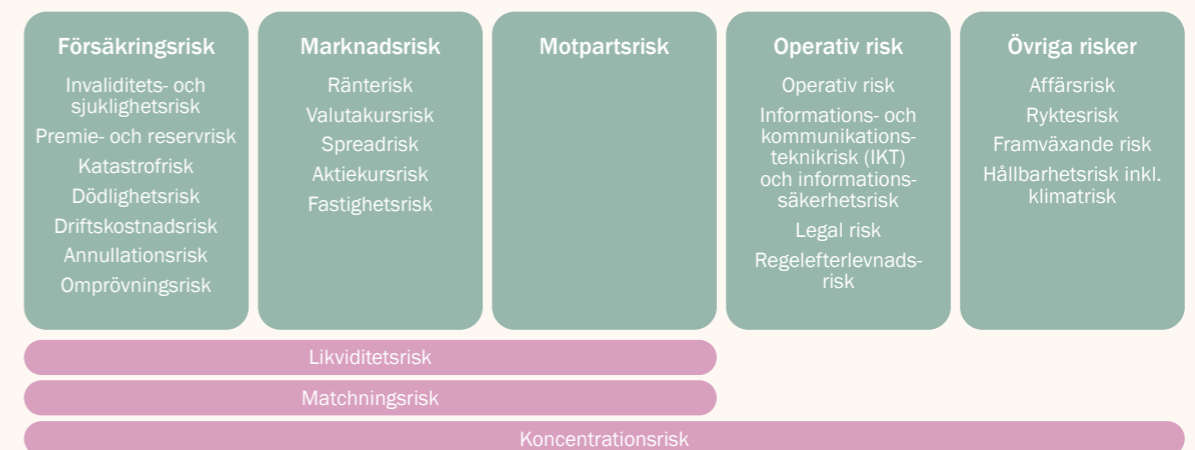
Bolagets riskstrategi för de tre huvudsakliga riskområdena:

- Försäkringsrisker ska tas av bolaget under kontrollerade former och riskerna övervakas med hjälp av regelbunden uppföljning och översyn av de antaganden som ligger till grund för reservsättning. Vid behov begränsas riskerna bland annat genom ändringar av försäkringsvillkor och pris.
- Marknadsrisker i bolaget ska hållas på en låg och stabil nivå över tid. Detta genom att placera tillgångar i enlighet med den riskaptit och den placeringspolicy som styrelsen har fastställt. Uppföljning av riskerna och fastställda limiter sker regelbundet.
- Operativ risk är en naturligt förekommande del av bolagets verksamhet och all operativ risk varken kan eller ska elimineras men de ska minimeras. Riskerna följs upp löpande och vid behov görs aktiviteter för att minska dem. Val av aktivitet eller annan åtgärd för hantering ska baseras på att kostnaden för att helt eliminera risken alternativt reducera den vägs mot den kostnad eller andra konsekvenser som en realiserad risk skulle medföra.

Riskhanteringssystemet

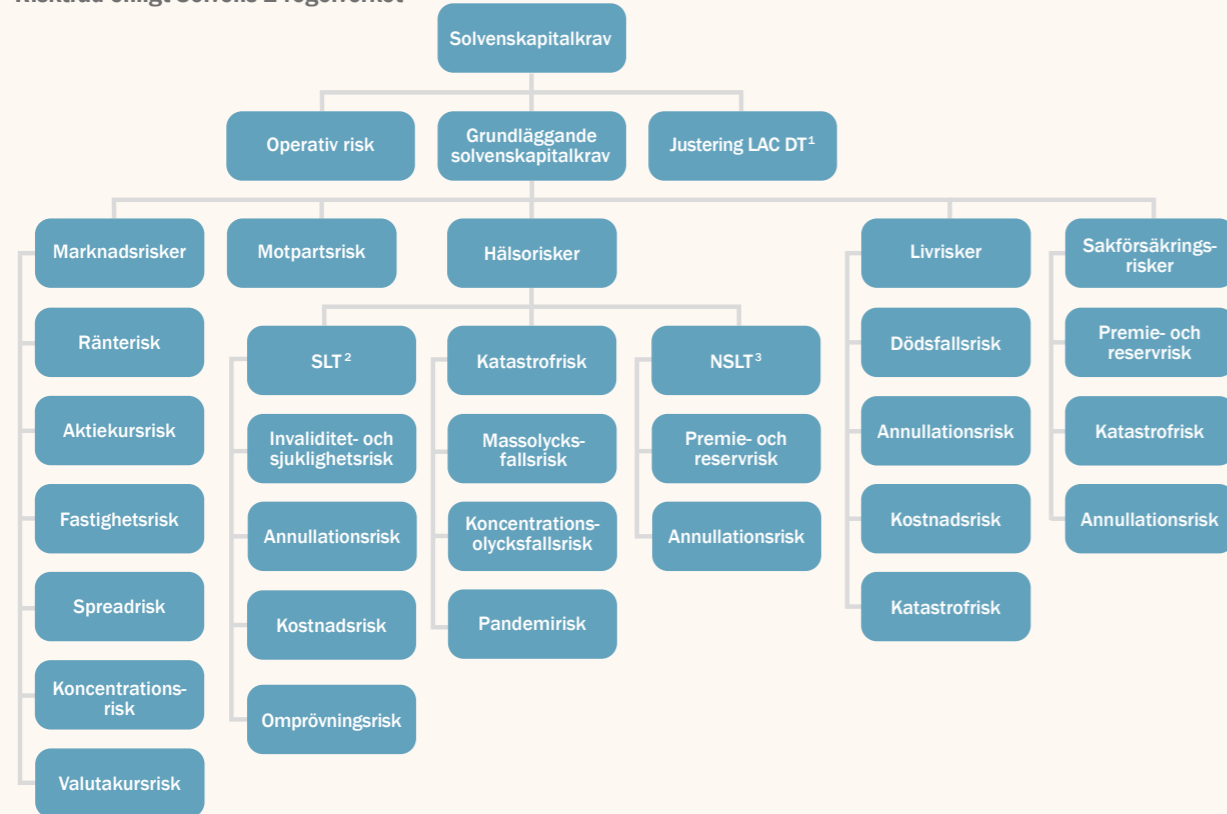


CISO, chief information security officer, ingår i organisationen som en del av Riskhanteringsfunktionen men är ej att betrakta som en central funktion.



Figuren visar hur bolaget valt att dela in sina risker i det systematiska riskarbetet.

Riskträd enligt Solvens 2-regelverket



Figuren visar en schematisk modell för beräkning av bolagets solvenskapitalkrav och vilka risker som ingår vid beräkning av det grundläggande solvenskapitalkravet.

¹ Loss-Absorbing Capacity of deferred taxes (Förlustäckningskapacitet i uppskjutna skatter)

² Similar to Life Techniques

³ Non-Similar to Life Techniques

Riskprofil enligt Solvens 2-regelverket



Enligt Solvens 2-regelverket har bolaget en liten del sakförsäkringsrisk. Denna är hänförlig till premiebefrielse vid

förtidspension som under Solvens 2-regelverket klassas som risk för annan ekonomisk förlust.

Försäkringsrisk

Försäkringsrisk utgör bolagets i särklass största riskkategori och definieras som risken för förlust eller ogynnsam förändring av de försäkringstekniska avsättningarna till följd av osäkerhet i antaganden använda för prissättning och avsättningar.

Bolaget är till följd av sin affär exponerat mot följande försäkringsrisker:

Invaliditets- och sjuklighetsrisk

Invaliditets- och sjuklighetsrisk är risken för att framtida försäkringsersättningar relaterat till invaliditet och sjuklighet är större än förväntat. Detta kan bero på att faktiska antalet skadefall är högre än vad som antagits, eller att de som insjuknat inte återhämtar sig i den takt som antagits.

Premie- och reservrisk

Premierisk av ser risken för förlust eller ogynnsam förändring av de försäkringstekniska avsättningarna till följd av variationer i såväl storlek som frekvens avseende framtida skador. Reservrisk avser risk för förlust eller ogynnsam förändring av de försäkringstekniska avsättningarna till följd av osäkerhet i antaganden. Det vill säga sammantaget avses risken för att premien för kommande period och de försäkringstekniska avsättningarna inte är tillräckliga för att täcka framtida ersättningar och kostnader.

Katastrofrisk

Katastrofrisk är risken för extrema händelser med stora kostnader. Bolaget ersätter inte skadehändelser kopplade till terrorism, krig eller katastrofer kopplade till atomkärnprocess. Den större delen

av bolagets verksamhet är gruppförsäkring och de mer sannolika katastroferna med betydande inverkan bedöms således vara kopplade till att en försäkrad grupp drabbas av till exempel en pandemi eller tågolycka.

Dödlighetsrisk

Dödlighetsrisk är risken för att storleken på framtida försäkringsersättningar relaterat till livförsäkringsprodukter är större än förväntat som en följd av att den faktiska dödligheten är högre än förväntat.

Driftskostnadsrisk

Driftskostnadsrisk är risken för förlust eller negativ förändring av värdet av försäkringstekniska avsättningar relaterat till ökad driftskostnad.

Annullationsrisk

Annullationsrisk är risken för negativ förändring av kapitalbasen, det vill säga det egna kapital som försäkringsbolag kan nyttja för att förhindra eventuellt uppkomna förluster från de risker bolaget utsätts för, som en följd av att försäkringar avslutas i förtid, alternativt inte förnyas.

Omprövningsrisk

Omprövningsrisk är risken för förlust eller negativ förändring av värdet av försäkringstekniska avsättningar som en följd av ändrade nivåer och trender beträffande omprövningar av livränteförmåner på grund av inflation, ändrade rättsliga förhållanden eller ändrad hälsostatus hos de försäkrade.

Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar avseende skadeförsäkring

Bruttokostnad, exklusive skaderegleringsreserv	Skadeår						Summa
	Tidigare år	2019	2020	2021	2022	2023	
Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret							
2019	2 739 824	478 672	460 168	511 616	608 078	745 226	
2020	2 727 547	455 965	445 693	508 006	602 172		
2021	2 728 401	454 977	445 982	502 492			
2022	2 760 687	459 131	442 254				
2023	2 775 438	457 373					
Aktuellt avvecklingsresultat	-14 751	1 758	3 728	5 514	5 905		2 154
Aktuellt avvecklingsresultat (%)	-0,5%	0,4%	0,8%	1,1%	1,0%		
Akkumulerat avvecklingsresultat	-35 614	21 299	17 913	9 124	5 905		
Akkumulerat avvecklingsresultat (%)	-1,3%	4,4%	3,9%	1,8%	1,0%		
Uppskattad skadekostnad	2 775 438	457 373	442 254	502 492	602 172	745 226	
Akkumulerade utbetalda skadeersättningar	2 663 091	430 024	415 289	460 112	518 583	535 842	
Avsättning för oreglerade skador	112 347	27 349	26 965	42 380	83 590	209 384	502 014
Avsättning för oreglerade skador, återförsäkrarens andel							-21 477
Avsättning för oreglerade skador, för egen räkning							480 537

Hantering av försäkringsrisker

Försäkring bygger på att risker utjämnas över en grupp av försäkringstagare. För att säkerställa att den beräknade premien kommer att täcka den risk som bolaget åtar sig ska bolaget säkerställa att de försäkringstagare som får teckna försäkring bidrar till en sund risknivå. Principer för detta beskrivs i bolagets Försäkringstekniska riktlinjer. Det finns noggrant formulerade hälsoprövningsregler som reglerar de risker och de försäkringstagare som bolaget tecknar försäkring på. Försäkringstagare som anses utgöra utökad risk kan få möjlighet att teckna försäkring mot premieförhöjning eller klausuler. Bolaget har produktregler som beskriver ramverket för exempelvis ålder vid nyteckning och avtalstider. Dessutom finns ett skaderegleringsregelverk som exempelvis reglerar rutiner för hantering av utbetalningar vid inträffade försäkringsfall. De ingångna försäkringsavtalen löper vanligtvis på ett år och ger bolaget rättighet att säga upp avtalet alternativt förändra villkor, premie och andra förutsättningar vid tillfället för förnyelse. Riskreducering har också implementerats genom återförsäkringsprogram. Bolaget har haft återförsäkring sedan

2018 och återförsäkrade då främst sjuk- och premiebefrielseförsäkringar i Sverige. I takt med expansion på nya marknader har bolaget även valt att återförsäkra delar av affären på respektive marknad i Danmark och Norge. Ett katastrofåterförsäkringsskydd har också tecknats för att säkra bolagets överlevnad om en katastrof där många försäkrade förolyckas, skulle inträffa. Bolagets återförsäkringsprogram ses över årligen.

Känslighet för antaganden i skade- och livförsäkringsrörelsen

De antaganden som livförsäkringsrörelsen är mest känslig för är avvecklings- och insjuknandeantaganden för sjuk- och premiebefrielseförsäkringen. De antaganden skadeförsäkringsrörelsen är mest känslig för är kvarstående skadeutbetalningar (ersättningsnivåer).

Nedanstående tabeller visar de viktigaste antagandena och vilken effekt en antagandeförändring skulle ge. Minst årligen genomförs en egen risk- och solvensbedömning och i den processen identifieras de antaganden som har störst effekt på bolagets resultat.

Känslighet för antaganden hänförliga till försäkringsavtal avseende skadeförsäkring

Stressat antagande	Avsättning vid oförändrade antaganden	Förändring i antagande	Avsättning efter förändrade antaganden	Effekt på resultat före skatt
2023-12-31				
Brutto Reserv kända skador	502 014	10%	549 934	-47 919
Brutto Reserv okända skador	502 014	10%	524 176	-22 162
Netto Reserv kända skador	480 537	10%	526 309	-45 772
Netto Reserv okända skador	480 537	10%	500 587	-20 050

Känslighetsanalysen mäter effekten på avsättningar och resultat före skatt. Analysen är gjord utan hänsyn till eventuella korrelationer mellan antagandena.

Känslighet för antaganden hänförliga till försäkringsavtal avseende livförsäkring

Stressat antagande	Avsättning vid oförändrade antaganden	Känslighetsfaktor	Avsättning vid ändrade antaganden	Effekt på resultat före skatt
2023-12-31				
Brutto Dödsfallsrisk	1 451 649	Ändring av den ettåriga döds sannolikheten med +10% under första 12 månaderna	1 458 140	-6 491
Brutto Invaliditets- och sjuklighetsrisk	1 451 649	Ändring av sjuklighets-antaganden med +10 %	1 590 323	-138 674
Netto Dödsfallsrisk	718 935	Ändring av den ettåriga döds sannolikheten med +10% under första 12 månaderna	725 426	-6 491
Netto Invaliditets- och sjuklighetsrisk	718 935	Ändring av sjuklighets-antaganden med +10 %	784 337	-65 403

Känslighetsanalysen mäter effekten på avsättningar och resultat före skatt. Analysen är gjord utan hänsyn till eventuella korrelationer mellan antagandena.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust, eller ogynnsam förändring i den finansiella ställningen, orsakad direkt eller indirekt av nivån eller av volatiliteten i marknadspriser på finansiella instrument, övriga tillgångar och skulder. Marknadspriserna påverkas av förändringar i räntor, kreditspreadar, aktiekurser och valutor eller andra faktorer som bolaget inte kan påverka. Marknadsrisken utgör endast en mindre del av bolagets totala riskprofil. Bolaget är exponerat mot följande marknadsrisker:

Ränterisk

Ränterisk är risken för negativ förändring av nettovärdet på räntekänsliga tillgångar och skulder till följd av förändring i marknadsräntor. Bolagets försäkringstekniska avsättningar och investeringar i räntebärande tillgångar leder till exponering mot ränterisk. När det gäller ränterisk relaterad till försäkringstekniska avsättningar har de sin grund i de räntor som används vid diskontering av kassaflöden till nuvärde. Ränterisken begränsas genom att de räntebärande tillgångarna matchas mot skulderna.

Räntexponering

	Effekt på tillgångar	Effekt på skulder	Effekt på resultat före skatt
Räntekänslighet +1%	-52 377	-76 020	23 643
Räntekänslighet -1%	52 377	86 637	-34 260

Valutakursrisk

Valutakursrisk är risken för förlust eller negativ förändring av bolagets kapitalbas till följd av förändringar i växelkurser. Valutakursrisken drivs främst av tillgångar och skulder i DKK och NOK som härrör från bolagets filialer i Danmark och Norge.

Valutaexponering

Valutakursrisk 2023-12-31	USD	GBP	DKK	NOK	EUR	CHF
Tillgångar	1 060	5 759	208 053	110 229	7 488	4 699
Skulder	212	0	314 143	137 994	155	0
Nettoposition (SEK)	849	5 759	-106 090	-27 765	7 333	4 699
10% kursfall för utländska valutor mot SEK	-85	-576	10 609	2 776	-733	-470
Valutakursrisk 2022-12-31	USD	GBP	DKK	NOK	EUR	Övriga
Tillgångar	30	2 120	116 593	81 010	1 635	1 469
Skulder	0	0	134 046	88 660	0	0
Nettoposition (SEK)	30	2 120	-17 453	-7 649	1 635	1 469
10% kursfall för utländska valutor mot SEK	-3	-212	1 745	765	-163	-147

Spreadrisk

Spreadrisk är risken för negativa förändringar i värdena av tillgångar som en följd av ökade kreditspreadar och/eller försämrad rating hos emittenter. Bolagets säkerställda obligationer och företagsobligationer ger upphov till spreadrisk.

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på bolagets aktieplaceringar sjunker.

Aktieexponering

Aktiekursrisk	Marknadsvärde	Marknadsvärde vid kursfall 20 %	Effekt på resultat före skatt
2023-12-31	182 832	146 265	-36 566
2022-12-31	73 935	59 148	-14 787

Fastighetsrisk

Fastighetsrisk avser risken för förluster till följd av ändringar i priset på fastigheter. Bolaget har endast en mycket begränsad exponering mot fastighetsrisk.

Hantering av marknadsrisk

Bolagets riskkaptit, placeringpolicy och fastställda risklimitar för kapitalförvaltningen styr risktagandet gällande marknadsrisk och koncentrationsrisk. Bolagets marknadsrisker ska kontinuerligt följas upp av bolagets Investeringsansvarige och vid behov sker omplaceringar. Investeringsansvarige rapporterar till VD och till det av styrelsen tillsatta Investeringsutskottet. Investeringsutskottet rapporterar till styrelsen.

Motpartsrisk

Motpartsrisk är risken för förlust eller negativ förändring avseende den finansiella ställningen till följd av svängningar i kreditvärdigheten hos emittenter, motparter och gäldenärer för vilka bolaget är exponerat mot. De större motpartsriskerna återfinns mot kassa/bank samt återförsäkringsgivare. Exponering mot kassa/bank har minskat under året medan exponeringen mot obligationer och andra räntebärande värdepapper har ökat. Motpartsrisken i bolaget är relativt andra risker bedömd som låg. Motpartsrisken reduceras genom fastställda limiter för de motparter som bolaget använder vid placering av räntebärande tillgångar, övriga placeringar samt vid återförsäkring.

Exponering per kreditkvalitetsnivå

	2023-12-31	%	2022-12-31	%
Kassa och bank				
AA-	107 233	27%	48 422	8%
A+	284 596	73%	540 943	92%
Summa	391 829	100%	589 365	100%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA	1 493 840	80%	1 321 677	84%
A+	88 932	5%	3 927	0%
A	161 962	9%	58 008	4%
A-	96 035	5%	155 098	10%
BBB+	26 799	1%	30 977	2%
Summa	1 867 568	100%	1 569 687	100%

Operativ risk

Operativa risker utgörs främst av risker för förlust eller skada till följd av avsaknad av eller bristfälliga rutiner och processer i det dagliga arbetet såväl inom intern som outsourcad verksamhet, men även risken för förlust eller skada orsakad av att uppsatta rutiner och processer inte följs samt externa händelser kan innebära en operativ risk. I begreppet operativa risker tar bolaget även in legala och regelefterlevnadsrisker. Operativ risk är en naturligt förekommande del av bolagets verksamhet och all operativ risk varken kan eller ska elimineras. För att kunna minimera de operativa riskerna, möjliggöra prioritering och val av hanteringsåtgärd är det dock viktigt att bolaget har en ändamålsenlig riskhantering inklusive ett väl fungerande förebyggande arbete samt god intern kontroll och styrning. De operativa riskerna identifieras och värderas av verksamheten i första ansvarslinjen, bland annat genom en årlig process med riskanalyser. De operativa riskerna följs upp av bland annat Riskhanteringsfunktionen och Regelefterlevnadsfunktionen. Operativa risker omfattar även IKT-risker och informationssäkerhetsrisker, det vill säga risker kopplade till informationsteknologi. Informationssäkerheten ska vara väl anpassad, där skyddsnivån ska förhålla sig till värdet av information och tjänster och risken primärt reduceras med säkerhetskontroller. Dessa risker följs upp av flera roller, t.ex. CISO som följer upp informationssäkerhet och cybersäkerhet.

Övriga risker

Affärsrisk

Affärsrisk är risken för förluster till följd av affärsstrategier och beslut som visar sig vara missriktade, konkurrenternas åtgärder, förändringar i affärsmiljön eller ryktesrisk. Affärsrisker identifieras årligen av bolagets ledningsgrupp och de följs sedan upp kontinuerligt.

Framväxande risker

Framväxande risker är de risker som bolaget potentiellt kan utsättas för på lång sikt eller risker som bolaget är exponerat mot men inte har fullständig kunskap om. Identifiering av framväxande risker sker bland annat inom ramen för bolagets årliga självvärderingar där även riskens uppskattade tillväxttakt ska beaktas.

Hållbarhetsrisk, inkl. klimatrisker

Hållbarhetsrisker definieras som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på bolagets resultat. Bolagets hållbarhetsrisker och dess möjligheter identifieras, hanteras, följs upp och rapporteras i verksamheten. Bolaget har en utarbetad struktur för hållbarhetsarbetet inom ESG-området (Environment, Social, Governance). Bolagets utgångspunkt är att hållbarhet ska genomsyra hela verksamheten och vara en integrerad del av bolagets strategi och affärsplan samt ligga till grund för riskidentifiering och riskhanteringen. Bolaget har ett socialt ansvar genom sitt försäkringserbjudande i tillägg till bolagets ansvar för de egna medarbetarna.

Klimatrisker mäts inte kvantitativt men identifieras och rapporteras utifrån metodiken för bolagets årliga klimatriskworkshop. I bedömning av klimatrisker är utgångspunkten såväl fysiska risker som omställningsrisker.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för förlust, eller negativ förändring avseende den finansiella ställningen, till följd av riskkoncentration mot enskild motpart, branschsektor eller geografi. Bolaget mäter koncentrationsrisk i placeringsportföljen genom att beräkna exponering mot enskilda emittenter och hanterar kon-

centrationsrisk genom att begränsa hur stor del av placeringssportföljen som får exponeras mot enskilda emittenter.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att bolaget inte kan infria sina betalningsförpliktelser när de förfaller alternativt att kostnaden för att erhålla betalningsmedel avsevärt ökar. Bolaget följer månadsvis upp likviditeten i bolaget och prognostiserar framtida kassaflöden. Utöver detta håller bolaget alltid en buffert för att inte hamna i en situation av bristande likviditet.

Löptidsanalys 2023-12-31					
Förfallotidpunkter för tillgångar och skulder	mån 1-3	mån 4-12	år 2	år 3-5	år 6+
Kassa och bank	391 829				
Investeringsstillgångar: aktier och obligationer (obligationer redovisas i kuponger och nominella värden)	186 115	112 385	660 721	928 700	342 973
Återförsäkrarens andel av reserver	25 218	72 715	78 818	191 269	521 993
varav under depå	2 110	6 913	9 272	23 730	61 532
varav ej under depå	23 109	65 802	69 546	167 539	460 461
Fordringar avseende återförsäkring	198 667				
Summa	801 829	185 100	739 539	1 119 969	864 967
Försäkringstekniska avsättningar	151 042	315 479	197 972	434 064	1 085 513
varav Sverige	121 918	261 117	174 917	392 490	963 492
varav Norge	19 999	37 193	15 775	27 002	99 031
varav Danmark	9 124	17 169	7 280	14 571	22 990
Skulder avseende direktförsäkring	61 620				
Depåer från återförsäkrare	24 092	0	12 232	31 135	43 739
Skulder avseende återförsäkring	443 013				
Övriga skulder	89 803		0	0	0
Summa	769 570	315 479	210 204	465 199	1 129 252

Löptidsanalys 2022-12-31					
Förfallotidpunkter för tillgångar och skulder	mån 1-3	mån 4-12	år 2	år 3-5	år 6+
Kassa och bank	589 365				
Investeringsstillgångar: aktier och obligationer (obligationer redovisas i kuponger och nominella värden)	75 093	111 840	320 285	1 158 932	157 475
Återförsäkrarens andel av reserver	10 022	30 067	48 715	160 277	466 053
varav under depå	2 831	8 494	11 655	30 385	75 163
varav ej under depå	7 191	21 572	37 060	129 891	390 890
Fordringar avseende återförsäkring	111 553				
Summa	786 034	141 907	369 000	1 319 209	623 528
Försäkringstekniska avsättningar	82 198	246 595	174 069	368 207	951 086
varav Sverige	74 289	222 867	162 916	347 822	900 297
varav Norge	3 906	11 717	6 854	14 411	39 534
varav Danmark	4 004	12 011	4 299	5 975	11 255
Skulder avseende direktförsäkring	76 057				
Depåer från återförsäkrare	55 543	0	11 326	32 307	84 895
Skulder avseende återförsäkring	252 827				
Övriga skulder	59 382				
Summa	526 007	246 595	185 395	400 515	1 035 981

Tabellerna ovan visar odiskonterade värden avseende FTA.

Matchningsrisk

Matchningsrisk är risken för att kassaflödet avseende bolagets skulder inte matchar tillgångarnas kassaflöden eller att matchningen förändras över tid.

Bolaget har en särskild matchningsportfölj i vilken räntebärande tillgångar förvaltas för att begränsa matchningsrisken. Styrelsen har tillsatt ett investeringsutskott som bland annat följer upp matchningsportföljen.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)

Bolaget genomför minst årligen en egen risk- och solvensbedömning. Om väsentliga förändringar som bedöms påverka bolagets risk- eller solvenssituation inträffar under året beslutar styrelsen om en ny ORSA ska utföras. Styrelsen är ytterst ansvarig för ORSA:n och ska utifrån bolagets mål, riskprofil och affärsplan fastställa de antaganden och stressor som utförs i samband med ORSA:n. Detta ansvar innebär också att styrelsen fortlöpande under året är informerad, utmanar och deltar i arbetet med ORSA:n. Detta görs tillsammans med bolagets ORSA-grupp vilken leds av Riskchefen, tillika ansvarig för riskhanteringsfunktionen. Innan en ORSA-rapport går till styrelsen för beslut bereds den även av bolagets Riskkommitté.

Utifrån den aktuella solvenssituationen analyseras den förväntade utvecklingen, i enlighet med affärsplanen, vilket resulterar i en väntad framtida solvenssituation. ORSA:n innehåller utöver basscenario och alternativscenario, ett antal relevanta stress-tester, där utfall med lägre sannolikhet utvärderas och bedöms. Bedömningen och arbetet med ORSA:n blir därmed en integrerad del av affärsplaneringen och kapitalplaneringen. I den samlade

bedömningen analyseras huruvida externa regler för solvenskapitalkrav, minimikapitalkrav samt kapitalbas efterlevs. Resultatet av ORSA:n visar i vilken mån bolaget och gruppen bedöms kunna uppfylla de lagstadgade kapitalkraven och om risknivån ligger inom styrelsens fastställda riskaptit. Resultatet ligger till grund för styrelsens analys avseende riskaptit och önskvärda risknivåer framöver, samt de risktoleransnivåer och den strategi som styrelsen beslutar om därefter. Baserat på resultaten analyseras och dokumenteras kapitalplaneringen som, över tid, ska säkerställa att såväl externa solvenskapitalkrav som det interna solvensbehovet tillgodoses. Kapitalplaneringen innehåller även en analys av kapitalbasens sammansättning samt av hur eventuella kapitalunderskott kan hanteras. Resultatet av den ORSA som genomförts under 2023 visar att bolaget uppfyller de lagstadgade kapitalkraven och att risknivån ligger inom styrelsens fastställda riskaptit.

Not 3 Premieinkomst

	2023	2022
Premieintäkt före avgiven återförsäkring		
Premieinkomst	2 418 956	2 141 237
Beståndsoverlåtelse	0	-
Förändring i avsättning för ej intjänade premier	-34 473	-43 679
Förändring i livförsäkringsavsättning	-8 881	-9 156
Premieintäkt före avgiven återförsäkring	2 375 603	2 088 402
Avgiven återförsäkring, livförsäkring		
Återförsäkrars andel av premieinkomst	-559 962	-488 312
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier	2 437	2 721
Återförsäkrars andel av förändring i livförsäkringsavsättning	-	-
Återförsäkrars andel av premieintäkt	-557 525	-485 592
Premieintäkt (f.e.r.)	1 818 078	1 602 810
Premieinkomst i skadeförsäkringsrörelsen	1 191 253	1 065 638
Premieinkomst i livförsäkringsrörelsen	1 227 703	1 075 599
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	2 418 956	2 141 237
Direkt försäkring, Sverige	2 092 236	1 900 903
Direkt försäkring, Danmark	191 712	133 353
Direkt försäkring, Norge	135 008	106 981
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	2 418 956	2 141 237

Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

	2023	2022
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	11 770	6199,355
Genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar i perioden	446 842	393 486
Räntesats	2,63%	1,58%

Kapitalavkastning baseras på femåriga statsobligationsräntan på genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar i skadeförsäkringsrörelsen. Vid negativ ränta görs ingen

överföring av kapitalavkastning från finansrörelsen till skadeförsäkringsrörelsen.

Not 5 Försäkringsersättningar

	2023	2022
Utbetalda försäkringsersättningar	-1 102 798	-827 493
Skaderegleringskostnader	-119 142	-92 028
	-1 221 939	-919 521
Återförsäkrars andel av utbetalda försäkringsersättningar	83 800	33 745
	83 800	33 745
Förändring i avsättning för oreglerade skador		
Före avgiven återförsäkring	-381 352	-346 325
Återförsäkrarnas andel	163 580	120 288
	-217 771	-226 037
Försäkringsersättningar (f.e.r.)	-1 355 911	-1 111 813
Försäkringsersättningar i skadeförsäkringsrörelsen	-827 039	-724 259
Försäkringsersättningar i livförsäkringsrörelsen	-776 252	-541 587
Återförsäkrars andel av försäkringsersättningar (livförsäkringsrörelsen)	247 380	154 033
	-1 355 911	-1 111 813

Not 6 Driftskostnader

	2023	2022
Anskaffningskostnader	-346 596	-302 384
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	6 222	3 522
Administrationskostnader	-404 565	-360 566
Provisioner i avgiven återförsäkring	318 238	330 390
Driftskostnader netto	-426 700	-329 037
Skadeförsäkringsrörelsen	-389 817	-366 641
Livförsäkringsrörelsen	-36 884	37 604
Driftskostnader netto	-426 700	-329 037
Övriga driftskostnader		
Skaderegleringskostnader som ingår i Utbetalda försäkringsersättningar	-119 142	-92 028
Kostnader för finansförvaltning ingående i Kapitalavkastning, kostnader	-2 232	-2 086
Totala driftskostnader	-548 074	-423 151
Totala kostnader fördelar sig enligt nedan		
Provisioner från återförsäkrare	318 238	330 390
Provisioner	-340 374	-298 861
Personalkostnader	-404 761	-340 357
Lokalkostnader	-35 844	-20 596
IT-kostnader	-20 652	-30 006
Avskrivningar	-6 776	-7 075
Övrigt	-57 906	-56 646
Driftskostnader totalt	-548 074	-423 151

Not 7 Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer

	2023	2022
E&Y		
Revisionsuppdrag	-2 286	-2 164
Övrigt	-156	-172
Summa arvoden och kostnadsersättningar till revisorer	-2 442	-2 336

Not 8 Anställda, personalkostnader och arvoden till styrelse

	2023	2022	Könsfördelning i företagsledning	2023	2022
Medeltalet anställda			Andel kvinnor		
Sverige			Styrelsen	43%	43%
Män	100	91	Övriga ledande befattningshavare	45%	45%
Kvinnor	216	181			
Danmark			Löner och andra ersättningar	2023	2022
Män	8	6	Ledande befattningshavare		
Kvinnor	30	26	Löner och ersättningar	-25 980	-27 261
Norge			Sociala kostnader	-14 021	-12 655
Män	9	6	varav pensionskostnader	-7 151	-4 587
Kvinnor	17	10	Övriga anställda		
Totalt			Löner och ersättningar	-236 260	-179 854
Män	117	103	Sociala kostnader	-100 821	-92 188
Kvinnor	263	217	varav pensionskostnader	-37 737	-31 166
			Totalt		
			Löner och ersättningar	-262 240	-207 115
			Sociala kostnader	-114 417	-104 843
			varav pensionskostnader	-44 888	-35 752

Berednings- och beslutsprocess

Bolagets ersättningspolicy reglerar berednings- och beslutsprocessen gällande ersättningar till företagsledningen. Ersättningsutskottet bereder väsentliga ersättningsbeslut samt bereder beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av ersättningspolicyn. Styrelsen fattar beslut om ersättning och övriga anställningsvillkor för VD, ledande befattningshavare och för anställda med övergripande ansvar för någon av bolagets kontrollfunktioner. Ersättningsutskottets sammansättning och uppgifter regleras enligt utskottets arbetsordning. Ersättningsutskottet består av två styrelsemedlemmar och styrelsens ordförande är även ordförande i ersättningsutskottet.

Ersättningssystem

Styrelsen har fastställt en Ersättningspolicy som beskriver systemet för fast och rörlig ersättning, anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas samt hur policyn ska tillämpas och följas upp. Policyn beskriver systemen för fast och rörlig ersättning, anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas samt hur policyn ska tillämpas och följas upp.

Ersättning till ledande befattningshavare

Ett fast årligt arvode utgår till styrelsens ordförande och ledamöter enligt bolagsstämmans beslut. Styrelsearvode utgår inte till personer som är anställda i bolaget. Ersättning till VD och andra ledande befattningshavare består av grundlön och övriga

förmåner. Pensionsförmåner samt övriga förmåner till VD och andra ledande befattningshavare ingår som en del av den totala ersättningen. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med VD utgör företagsledningen.

Rörliga ersättningar

Under 2022 och 2023 har bolaget haft ett program för rörlig ersättning men ingen tilldelning har skett. Det har inte heller skett några utbetalningar för rörliga ersättningar eller tilldelningar intjänade under tidigare år till VD eller ledande befattningshavare eller centrala funktioner. Inget avgångsvederlag utgår till VD. En redogörelse för bolagets ersättningssystem offentliggörs på euroaccident.com som en del av bolagets Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR).

Pensioner

För VD finns en pensionsutfästelse som motsvarar 27 procent av pensionsgrundande lön. Övriga anställda erhåller avgiftsbestämd pensionsförmån enligt en trappmodell som baseras på lön och ålder.

Not 8 fortsättning Anställda, personalkostnader och arvoden till styrelse

Löner, förmåner och andra ersättningar till ledande befattningshavare 2023	Lön/Arvode	Förmåner	Pensionskostnader	Övrig ersättning	Totalt
Malin Björkmo, styrelseledamot	-306	-	-	-	-306
Katarina Lidén, styrelseledamot	-306	-	-	-	-306
Fredrik Strömholm, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Thomas Petersson, VD (t.o.m. 2023-04-30)	-1 698	-1	-424	-	-2 123
Fredrik Bergström, VD (fr.o.m. 2023-05-01)	-3 274	-15	-935	-	-4 224
Johan Sidenmark, styrelseordförande	-459	-	-	-	-459
Lotte Fløe Marschall, styrelseledamot	-306	-	-	-	-306
Oskar Steneryd, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Andra ledande befattningshavare (10 personer)	-19 124	-491	-3 365	-	-22 980
Övriga risktagare (9 personer)	-8 160	-138	-1 275	-	-9 573

Löner, förmåner och andra ersättningar till ledande befattningshavare 2022	Lön/Arvode	Förmåner	Pensionskostnader	Övrig ersättning	Totalt
Lars Nordstrand, styrelseordförande	-128	-	-	-	-128
Malin Björkmo, styrelseledamot	-273	-	-	-	-273
Katarina Lidén, styrelseledamot	-273	-	-	-	-273
Veronica Byfield Sköld, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Fredrik Strömholm, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Thomas Petersson, VD	-4 481	-2	-1 271	-	-5 754
Johan Sidenmark, styrelseordförande (fr.o.m 2022)	-300	-	-	-	-300
Lotte Fløe Marschall, styrelseledamot	-200	-	-	-	-200
Oskar Steneryd, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Andra ledande befattningshavare (11 personer)	-21 177	-592	-2 701	-	-24 470
Övriga risktagare (10 personer)	-6 449	-109	-1 267	-	-7 825

Not 9 Kapitalavkastning, intäkter

	2023	2022
Utdelningar på aktier och andelar		
Erhållna utdelningar	386	347
Ränteintäkter m.m.		
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	43 416	20 514
Realisationsvinster	14 744	62
Kapitalavkastning, intäkter	58 546	20 923
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	39 896	13 628
Redovisat i icke-teknisk redovisning	18 650	7 295
	58 546	20 923

Not 10 Orealiserade vinster på placeringstillgångar

	2023	2022
Aktier och andelar	25 693	1 334
Orealiserade vinster, obligationer	78 946	2 113
	104 639	3 467
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	75 385	2 412
Redovisat i icke-teknisk redovisning	29 254	1 055
	104 639	3 467

Not 11 Kapitalavkastning, kostnader

	2023	2022
Kapitalförvaltningskostnader	-2 232	-2 086
Övriga räntekostnader	-9 069	-13 658
Valutakursförlust, netto	-3 682	-768
Av- och nedskrivningar	-381	-10 686
Realisationsförlust obligationer	-19 041	-31 149
Realisationsförlust aktier	-1 981	-
Kapitalavkastning, kostnader	-36 385	-58 347
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	-26 626	-40 424
Redovisat i icke-teknisk redovisning	-9 759	-17 922
	-36 385	-58 347

Not 12 Orealiserade förluster på placeringstillgångar

	2023	2022
Orealiserade förluster, aktier och andelar	-348	-14 130
Orealiserade förluster, obligationer	-631	-71 014
Orealiserade förluster, obligationer	-979	-85 144
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	-691	-60 986
Redovisat i icke-teknisk redovisning	-287	-24 158
	-979	-85 144

Not 13 Skatt på årets resultat

Skatt i verksamhet som avkastningsbeskattas	2023	2022
Avkastningsskatt	-13	-12
Skatt i verksamhet som inkomstbeskattas	2023	2022
Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Årets skattekostnad	-	-27 351
Skatt från föregående år	-6 140	-
Uppskjuten skatt	6 140	16 784
Årets totala skattekostnad	0	-10 568
Avstämning av effektiv skatt		
Resultat före skatt	-1 377	45 960
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	284
Ej avdragsgilla kostnader	-95,5%	-1 315
Avkastningsskattepliktig verksamhet	21,6%	298
Schablonskatt fondandelar	-3,9%	-53
Schablonskatt periodseringsfond	-1,6%	-22
Schablonskatt säkerhetsreserv	-80,3%	-1 105
Skatt hänförlig till skattereduktion för inventarier	-	-
Övrigt	139,0%	1 913
Redovisad effektiv skatt	0,0%	0
Skatt hänförlig till poster som inte är redovisade över resultaträkningen	2023	2022
Skatt hänförlig till poster redovisade i övrigt totalresultat	1 115	-91
Skatt hänförlig till poster redovisade över balansräkningen, lämnade koncerbidrag	99	25
	1 214	-67
Uppskjutna skattefordringar och skulder	2023-12-31	2022-12-31
Uppskjuten skatteskuld obligationer och andra räntebärande värdepapper	-5 215	15 780
Uppskjuten skatt - aktiverade underskott	26 770	-365
	21 555	15 415

Not 14 Andra immateriella tillgångar

	2023	2022
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	52 068	52 321
Årets anskaffningar	-	-
Utgående anskaffningsvärde	52 068	52 321
Ackumulerade avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-51 068	-50 132
Årets anskaffningar	-	-
Årets avskrivningar	-391	-936
Utgående avskrivningar	-51 459	-51 068
Redovisat värde vid årets slut	862	1 253

Not 15 Aktier och andelar i koncernföretag

Belopp i MSEK	2023	2022
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	14 067	8 872
Årets anskaffningar	-	5 100
Förändringar till följd av lämnade koncerbidrag, netto efter skatt	381	95
Utgående anskaffningsvärde	14 449	14 067
Ackumulerade nedskrivningar		
Ingående nedskrivningar	-14 067	-8 872
Årets nedskrivningar	-381	-5 195
Utgående avskrivningar	-14 449	-14 067
Redovisat värde vid årets slut	0	0
Dotterföretag/Org.nr/Säte	Antal andelar	Reovisat värde
Euro Accident Health Services AB, 556571-4565, Växjö	2 000	100,0%
ProActive Health Partner AB, 556779-0745, Stockholm	1 941 087	99,7%
Haga Livscenter AB, 556623-7235, Stockholm	1 000	100,0%
Euro Accident d.o.o. Beograd, 21797707	1	100,0%

Not 16 Aktier och andelar

	2023	2022
Aktier och andelar, verkligt värde	182 832	73 935
Aktier och andelar, anskaffningsvärde	159 112	75 562

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2023-12-31		2022-12-31	
	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde
Värdepapper utgivna av				
Svenska staten	24 063	22 944	-	-
Svenska kommuner	952 732	949 651	844 736	896 227
Svenska bostadsinstitut	405 246	397 095	324 613	329 060
Utländska stater	26 310	27 725	25 103	27 755
Övriga emittenter	459 217	451 940	375 234	383 948
Noterade obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 867 568	1 849 354	1 569 686	1 636 990
Bokförda värden (marknadsvärde) jämfört med nominellt belopp				
Bokfört belopp	1 867 568		1 569 687	
Nominellt belopp	1 887 720		1 670 700	
Skillnad	-20 152		-101 013	
Summa överstigande belopp	25 745		-	
Summa understigande belopp	-45 897		-101 013	
Nettoskillnad	-20 152		-101 013	

Not 18 Övriga finansiella placeringstillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Bostadsrätt i bfr Munken 15, Växjö	2 250	2 250
Kapitalförsäkring	2 980	1 446
	5 230	3 696

Not 19 Fordringar avseende direkt försäkring

	2023-12-31	2022-12-31
Premiefordringar	386 732	359 027
	386 732	359 027

Not 20 Fordringar avseende återförsäkring

	2023-12-31	2022-12-31
Återförsäkrares andel av betalda skador	53 625	24 308
Provisioner från återförsäkrare	145 042	87 245
	198 667	111 553

Not 21 Övriga fordringar

	2023-12-31	2022-12-31
Fordringar hos koncernföretag	11 938	1 864
Skattefordran	109 183	52 387
Uppskjuten skattefordran	6 146	16 078
Övriga fordringar	2 846	2 072
	130 113	72 401

Not 22 Materiella tillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	65 299	61 002
Årets anskaffningar	15 508	8 825
Årets avyttringar/utrangeringar	-1 099	-4 664
Valutakurseffekt på materiella tillgångar i utländsk valuta	-99	136
Utgående anskaffningsvärde	79 609	65 299
Ackumulerade avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-47 196	-43 949
Årets avskrivningar	-6 430	-6 148
Årets avyttringar/utrangeringar	1 008	2 966
Valutakurseffekt	23	-65
Utgående avskrivningar	-52 596	-47 196
Redovisat värde vid årets slut	27 013	18 103

Not 23 Förutbetalda anskaffningskostnader

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående balans	47 752	44 230
Årets aktivering	261 238	234 809
Årets avskrivning	-255 016	-231 287
Utgående balans	53 974	47 752

Not 24 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda hyror	3 417	1 121
Övriga förutbetalda kostnader	18 527	16 086
	21 943	17 207

Not 25 Aktiekapital

Antal aktier är 1 000, med ett kvotvärde om 10 000 SEK per aktie, vilket är oförändrat från föregående år. Endast ett aktieslag finns.

Not 26 Försäkringstekniska avsättningar

	2023-12-31	2022-12-31
Ej intjänade premier		
Ingående balans	313 973	270 151
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-313 973	-270 151
Valutakursförändring	-1 479	143
Periodens avsättning	347 864	313 830
Utgående balans	346 385	313 973
Livförsäkringsavsättning		
Ingående balans	38 305	28 906
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-38 305	-28 906
Valutakursförändring	-	244
Periodens avsättning	46 410	38 061
Utgående balans	46 410	38 305
Oreglerade skador		
Ingående balans, inträffade och rapporterade skador	1 090 377	920 004
Ingående balans, inträffade men ej rapporterade skador	490 118	321 813
Ingående balans, reserv för skaderegleringskostnader	42 595	30 548
Summa ingående balans	1 623 090	1 272 365
Beståndsöverlåtelse	-	-
Utbetalda ersättningar avseende tidigare år	-378 393	-440 762
Valutakursförändring	5 920	540
Avvecklingsresultat	15 460	126 459
Årets försäkringstekniska avsättning	735 487	664 488
Utgående balans	2 001 564	1 623 090
Specifikation av utgående balans oreglerade skador		
Inträffade och rapporterade skador	1 377 160	1 090 377
Inträffade men ej rapporterade skador	576 504	490 118
Skaderegleringskostnader	47 900	42 595
Utgående balans	2 001 564	1 623 090

Not 27 Skulder avseende direkt försäkring

	2023-12-31	2022-12-31
Skulder till försäkringstagare	21 697	47 512
Skulder till försäkringsförmedlare	39 922	28 545
Summa	61 620	76 057

Not 28 Skulder avseende återförsäkring

	2023-12-31	2022-12-31
Återförsäkrarens andel av premier ännu ej avräknade	283 402	249 738
Övriga skulder avseende återförsäkring	159 611	3 089
Summa	443 013	252 827

Not 29 Övriga skulder

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	29 054	29 383
Skulder till koncernföretag	8 918	-28
Övriga skulder	51 831	30 027
Summa	89 803	59 382

Not 30 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Löne- och semesterlöneskuld	16 783	14 100
Upplupna sociala avgifter	10 369	8 739
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 394	847
Summa	29 546	23 686

Not 31 Ställda säkerheter

	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt		
Försäkringstekniska avsättningar, netto	1 247 330	935 945
Summa	1 247 330	935 945

Registerförda tillgångar följer reglerna i 6 kap. 11-13 §§ försäkringsrörelselagen. I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna. Under rörelsens gång har bolaget rätt att föra tillgångar in och ut ur registret så länge som samtliga försäkringsåtaganden är skuldtäckta enligt försäkringsrörelselagen. Beloppet som tas

upp som ställda säkerheter motsvarar den försäkringstekniska skulden värderad enligt Solvens 2-regelverket efter avdrag för åteförsäkrarens andel. Samtliga tillgångar upptagna i förmånsrättsregistret uppgår till 3 131 522 kSEK (2 230 986 kSEK).

Not 32 Upplysningar om närstående

Närståendetransaktioner 2023	Intäkter	Kostnader	Fordringar	Skulder
Moderbolag	-	-	-	-
Dotterbolag	507	16 734	11 936	8 918
Summa	507	16 734	11 936	8 918

Närståendetransaktioner 2022	Intäkter	Kostnader	Fordringar	Skulder
Moderbolag	-	-	-	-
Dotterbolag	253	5 632	10 330	8 438
Summa	253	5 632	10 330	8 438

Som närstående för bolaget räknas väsentliga relationer med närstående bolag samt styrelse och ledande befattningshavare. Transaktioner med dotterbolag består av lån, ränteintäkter på lån och koncernbidrag.

Ersättningar till styrelse och övriga ledande befattningshavare framgår av not 8. I övrigt förekommer inga transaktioner mellan dessa personer eller deras närstående utöver normala kundtransaktioner.

Not 33 Finansiella tillgångar och skulder redovisade per värderingskategori

2023-12-31	Verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Aktier och andelar	182 832	-	182 832	182 832
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 867 568	-	1 867 568	1 867 568
Fordringar	0	715 512	715 512	715 512
Kassa och bank	0	391 829	391 829	391 829
Summa	2 050 400	1 107 341	3 157 740	3 157 740

	Upplupet anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	61 620	61 620	61 620
Skulder avseende återförsäkring	443 013	443 013	443 013
Upplupna kostnader	29 546	29 546	29 546
Övriga skulder	89 803	89 803	89 803
Summa	623 982	623 982	623 982

2022-12-31	Verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Aktier och andelar	73 935	-	73 935	73 935
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 569 687	-	1 569 687	1 569 687
Fordringar	-	542 982	542 982	542 982
Kassa och bank	-	589 365	589 365	589 365
Summa	1 643 622	1 132 347	2 775 969	2 775 969

	Upplupet anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	76 057	76 057	76 057
Skulder avseende återförsäkring	252 827	252 827	252 827
Upplupna kostnader	23 686	23 686	23 686
Övriga skulder	59 382	59 382	59 382
Summa	411 952	411 952	411 952

Not 34 Värderingsmetoder för verkligt värde

Tillämpade värderingsmetoder per klass av finansiella tillgångar som designeras till verkligt värde (Fair Value Option).

	2023-12-31	2022-12-31
	Nivå 1*	Nivå 1*
Aktier och andelar	182 832	73 935
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 867 568	1 569 687
	2 050 400	1 643 622

* Nivå 1 = instrument med publicerade prisnoteringar. Inga finansiella instrument klassificeras till nivå 2 eller 3.

Värdering av finansiella tillgångar, klassificerade i kategorin Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet, görs utifrån följande hierarki av tillvägagångssätt:

- Nivå 1: Värdering till noterade kurser på en aktiv marknad.

- Nivå 2: Värdering till beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för investeringar som inte inkluderas i nivå 1.
- Nivå 3: Värdering till beräknade värden, som bygger på antaganden och bedömningar, fastställda utifrån data som inte är observerbara på en aktiv marknad.

Några överföringar mellan nivå 1 och nivå 2 i hierarkin har inte skett.

Not 35 Vinstdisposition

Till förfogande stående vinstmedel:

	2023-12-31	2022-12-31
Föregående års balanserade vinst	615 005	765 338
Utdelning	-180 000	-144 640
Omräkningsreserv	1 322	-295
Årets resultat	-1 998	-5 398
Summa	434 328	615 005

Styrelsen föreslår att 0 SEK ges i utdelning, vilket motsvarar 0 SEK per aktie, och att 434 327 825 SEK balanseras i ny räkning.

Not 36 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser efter balansdagen.

Underskrifter

Styrelsen försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed och ger en rättvisande bild av bolagets ställning och resultat samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av bolagets verksamhet och beskrivning av den osäkerhet och de risker som bolaget står inför. Styrelsens försäkran omfattar även den lagstadgade hållbarhetsrapporten.

Danderyd den 25 april 2024

Johan Sidenmark
Ordförande

Fredrik Strömholm
Vice ordförande

Malin Björkmo
Ledamot

Katarina Lidén
Ledamot

Lotte Fløe Marschall
Ledamot

Thomas Petersson
Ledamot

Fredrik Bergström
VD

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Euro Accident Livförsäkring AB, org nr 516401-6783

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Euro Accident Livförsäkring AB för år 2023. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 32–67 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenlig med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Värdering av avsättning för oreglerade skador

Beskrivning av området

Per den 31 december 2023 uppgick avsättning för oreglerade skador till 2 001 564 tkr vilket utgör 50 % av bolaget totala skulder.

Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till bolaget, så kallad IBNR-avsättning. Avsättningen för oreglerade skador för skade- och livförsäkring beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Avsättningen för framtida åtaganden beräknas med hjälp av aktuariella metoder. Givet balansposten storlek i förhållande till totala skulder, samt att värderingen kräver att ledningen gör bedömningar och antaganden, har värdering av avsättningen för oreglerade skador ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till bolaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Hur detta område beaktades i revisionen

I vår revision har vi utvärderat bolagets styrning och kontrollmiljö kopplat till reservsättningsprocessen. Vidare har vi utvärderat lämpligheten i metoder och antaganden som använts och gjort en självständig analys av avsättning för oreglerade skador. Vi har använt våra interna aktuarier för att bistå oss i de granskningsåtgärder vi utfört avseende avsättning för oreglerade skador.

Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående avsättning för oreglerade skador.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-31 samt 72-77. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

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

Revisorns ansvar

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

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för

att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Euro Accident Livförsäkring AB samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till bolaget enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

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

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionsred i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med *aktiebolagslagen*.

Ernst & Young AB, Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, utsågs till Euro Accident Livförsäkring ABs revisor av bolagsstämman den 19 juni 2023 och har varit bolagets revisor sedan 5 februari 2018.

Stockholm den 25 april 2024
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till bolagsstämman i Euro Accident Livförsäkring AB, org nr 516401-6783

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2023 på sidorna 4-31 respektive 72-77 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning

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

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 25 april 2024
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Bilagor

Bilaga 1: Styrande dokument inom hållbarhetsområdet

Uppförandekod	Beskriver krav och förväntningar när det gäller hållbarhetsfrågor inom bland annat miljö, arbetsmiljö, etik och hälsa.
Ersättningspolicy	Beskriver grunderna för den fasta och rörliga ersättningen till företagsledningen och medarbetarna.
Etikpolicy	Beskriver de övergripande principerna och grunderna för hantering av etiska frågor.
Hållbarhetspolicy	Beskriver arbetet för en hållbar verksamhet.
Placeringspolicy	Beskriver hur förvaltningen av placeringstillgångar ska bedrivas och anger principer, ramar och regler för hur tillgångarna i bolaget får placeras.
Policy för behandling av personuppgifter	Beskriver de övergripande principerna för behandling av personuppgifter.
Policy för egen risk- och solvensbedömning (OSRA)	Beskriver de interna reglerna för att utföra egen risk- och solvensbedömning.
Policy för hantering av intressekonflikter	Beskriver arbetet med att säkerställa att alla intressekonflikter identifieras, hanteras, dokumenteras och följs upp.
Policy för hantering av klagomål	Beskriver arbetet för att säkerställa att klagomål från försäkringstagare och försäkrade hanteras korrekt och konstruktivt.
Policy för informationssäkerhet	Beskriver de övergripande principerna för styrning av informationssäkerheten.
Policy för lämplighetsprövning	Beskriver krav på lämplighet och kompetens för styrelsen som helhet, styrelsemedlemmar, VD, medarbetare med nyckelfunktioner och andra medarbetare med viktig eller kritisk operativ funktion.
Policy för produkttillsyn och styrning	Beskriver de övergripande principerna och grunderna för utveckling, översikt och distribution av produkter.
Policy för skadereglering	Beskriver arbetet för att bland annat säkerställa likabehandling.
Policy för styrning	Beskriver de övergripande principerna för företagsstyrning och intern kontroll.
Policy för visseblåsning (whistle-blowing)	Beskriver arbetet med oegentligheter och misstankar om bedrägeri. Gäller även för nuvarande eller tidigare styrelseledamöter, potentiella anställda, personer som ansöker för eller slutföra en praktikplats, förvaltare och externa leverantörer.

Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Beskriver arbetet för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.
Riskpolicy	Beskriver bolagets riskhanteringssystem.
Arbetsmiljöpolicy (riktlinje)	Beskriver övergripande arbetsmiljömål och det systematiska arbetsmiljöarbetet.
Likabehandlingsplan	Beskriver planen för likabehandling för att skapa en attraktiv arbetsplats där alla medarbetare behandlas likvärdigt och som främjar mångfald.
Lönepolicy	Tydliggör och kommunicerar kriterier och principer vid lönesättning.
Pensions- och försäkringspolicy (riktlinje)	Beskriver de pensions- och försäkringsförmåner som medarbetarna omfattas av och vilka villkor som gäller.
Riktlinje för leverantörsstyrning och avtal	Reglerar en god intern styrning och kontroll över våra leverantörer och avtal.
Riktlinje för rehabilitering och sjukskrivning	Beskriver arbetet för att förebygga ohälsa och hur vi agerar när den uppkommit. Riktlinjen tydliggör process, roller och ansvar för både chefer och medarbetare.
Riktlinje för tjänste- och förmånsbilar	Beskriver regler och krav för tjänste- och förmånsbilar. Alla tjänste- och förmånsbilar ska antingen vara el- eller hybridbilar.
Riktlinje för tjänsteresor och representation	Beskriver vad som gäller kring resor och representation med fokus på att välja alternativ som minimerar klimatpåverkan.
Riktlinje vid kränkande särbehandling	Beskriver arbetet med att motverka alla former av diskriminering, mobbing, sexuella trakasserier och kränkande särbehandling på arbetsplatsen eller ett sammanhang som har med arbetet att göra.
Riktlinjer för miljöarbete	Beskriver miljömål och arbetet med att implementera, granska och följa upp miljöarbetet.
Uppföranderegler för vårdleverantörer	Reglerar kraven på vårdleverantörer om ansvar för kvalitet i leverans, minskat klimatavtryck och effektiv hantering av knappa vårdresurser.

Bilaga 2: GRI-index

Euro Accident Livförsäkring AB har redovisat med referens till *GRI Standards* för kalenderår 2023. GRI 1 som är tillämpad är

GRI 1: Foundation 2021. Inga GRI Sector Standard(s) har tillämpats.

Uppllysning	Upplysningens namn	Sida	Kommentar
Organisation och redovisningsprinciper			
2-1	Uppgifter om organisationen		Euro Accident Livförsäkring AB, organisationsnummer 516401-6783.
2-2	Enheter som omfattas av organisationens rapportering		Hållbarhetsrapporteringen omfattar även det helägda dotterbolaget Euro Accident d.o.o. Beograd. Den finansiella rapporteringen omfattar dock endast Euro Accident Livförsäkring AB.
2-3	Rapporteringsperiod, frekvens och kontaktperson		Hållbarhetsrapporteringen omfattar perioden den 1 januari 2023 till den 31 december 2023. Hållbarhetsrapporteringen sker årligen. Kontaktperson är Marie Fristedt, hållbarhetschef på Euro Accident, som kan kontaktas via e-post marie.fristedt@euroaccident.com
2-4	Förändringar i rapporteringen		Det helägda dotterbolaget Euro Accident d.o.o. Beograd som förvärvades den 1 juli 2022 ingår i hållbarhetsrapporteringen för 2023.
2-5	Granskning och bestyrkande	67,68	
Aktiviteter och medarbetare			
2-6	Aktiviteter, värdekedja och andra affärsförbindelser	14, 15	
2-7	Medarbetare	26, 27, 28	
2-8	Medarbetare som inte är anställda		Under 2023 har 2,5 medarbetare varit konsulter i linjeroller som inte varit anställda.
Styrning			
2-9	Bolagsstyrning och styrelsesammansättning	18, 19, 20, 21, 22	
2-10	Nominering och val av styrelse	19	
2-11	Styrelseordförande	22	
2-12	Styrelsens roll i översynen av bolagets hantering av påverkan	14, 16, 20	
2-13	Delegering av ansvar för att hantera bolagets påverkan	20	
2-14	Styrelsens roll vid bolagets hållbarhetsrapportering	20	
2-15	Intressekonflikter	18	
2-16	Kommunikation av kritiska angelägenheter		Styrelsen informeras om kritiska angelägenheter kvartalsvis. Om det inträffar händelser som anses som kris eller av väsentlig betydelse informeras styrelsen så snart som det är möjligt. Under 2023 har inga ärenden av kritisk natur rapporterats.
2-17	Styrelsens samlade kunskande om hållbar utveckling	19, 20	
2-18	Styrelseutvärdering	19, 20	
2-19	Ersättningspolicy	19, 57	
2-20	Process för att fastställa ersättningar	19, 57	
2-21	Årlig total ersättning	57, 58	

Strategi, policyer och tillämpningar		
2-22	Uttalande om strategi för hållbar utveckling	4, 5
2-23	Policyåtaganden	18, 72, 73
2-24	Integrering av policyåtaganden	18, 19, 20
2-25	Processer för att åtgärda negativ påverkan	20
2-26	Mekanismer för rådgivning och orosanmälan	18, 19, 20, 30, 31
2-27	Regelefterlevnad	18
2-28	Medlemskap i organisationer	14
Intressentengagemang		
2-29	Förhållningssätt till intressenter	14, 15, 16
2-30	Kollektivavtal	
Inga anställda har kollektivavtal, men tillsvidareanställd omfattas av avtal som i många fall är förmånligare än eller speglar försäkringsbranschens kollektivavtal. Prov- och visstidsanställda omfattas också beroende på anställnings- och arbetstid.		
Väsentliga frågor		
3-1	Process för att fastställa väsentliga frågor	16
3-2	Lista med väsentliga frågor	16, 17
3-3	Styrning av väsentliga frågor	16, 17, 20
Ekonomi		
201 Ekonomisk utveckling 2016		
201-1	Direkt genererat och distribuerat ekonomiskt värde	38-42
201-2	Ekonomiska konsekvenser och andra risker och möjligheter till följd av klimatförändringar	52
201-3	Förpliktelser avseende förmånsbestämda ersättningar och pensionsåtaganden	57
201-4	Finansiellt stöd från myndigheter	
Euro Accident har fått 84 544 SEK i generellt elstöd, vilket har hanterats av och betalats ut av Skatteverket den 14 september 2023.		
205 Anti-korruption 2016		
205-1	Andel och antal affärsenheter som analyserats avseende risk för korruption	
Frågor om intressekonflikter och risk för korruption diskuteras årligen enligt en särskilt fastställd process. Processen omfattar alla affärsenheter.		
205-2	Kommunikation och utbildning avseende anti-korruption	
Euro Accidents policyer och processer för anti-korruption har kommunicerats till de medarbetare som i sin tjänsteutövning har stor påverkan på och ansvar för att upptäcka oegentligheter. Anti-korruption ingår också som en del i introduktionsutbildningen för nyanställda.		
205-3	Bekräftade incidenter av korruption och vidtagna åtgärder	
Inga incidenter har inträffat under året.		

Uppllysning	Upplysningens namn	Kommentar	Sida
Miljö			
305	Utsläpp 2016		
305-1	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1)	25	
305-2	Indirekta, energirelaterade, utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	25	
305-3	Andra indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	25	
305-4	Utsläpp av växthusgaser, intensitet	25	
305-5	Minskning av utsläpp av växthusgaser	25	
305-6	Utsläpp av ozonnedbrytande ämnen (ODS)	Inte tillämplig. Verksamheten har inga utsläpp av ozonnedbrytande ämnen (ODS) i sin verksamhet.	
305-7	Kväveoxider (NOx), svaveloxider (SOx) och andra betydande utsläpp i luften	Inte tillämplig. Verksamheten har inga betydande utsläpp av kväveoxider (NOx), svaveloxider (SOx) eller andra betydande utsläpp i luften.	
308	Bedömning av leverantörer utifrån miljökriterier 2016		
308-1	Nya leverantörer som granskats efter miljökriterier	Alla nya vårdleverantörer har granskats efter miljökriterier under 2023.	
308-2	Negativ miljöpåverkan i leverantörsledet och vidtagna åtgärder	Inga leverantörer har bedömts utifrån risk för negativ miljöpåverkan under året. Vi har påbörjat en kartläggning av hur våra största vårdleverantörer mäter sin klimatpåverkan.	
Social			
401	Sysselsättning 2016		
401-1	Personalomsättning	28	
401-2	Förmåner till heltidsanställda som inte ges till tillfälligt eller deltidsanställda	26	
401-3	Föräldraledighet	Data ej fullständig. Andelen föräldralediga medarbetare var 6,7 procent i Sverige under 2023. Data för övriga länder har inte varit tillgänglig.	
403	Hälsa och säkerhet på arbetsplatsen 2018		
403-1	Ledningssystem för hälsa och säkerhet	26	
403-2	Identifiering av faror, riskbedömning och incidentutredning	26	
403-3	Företagshälsovård	26	
403-4	Medverkan, samråd och kommunikation om hälsa och säkerhet på arbetsplatsen	26	
403-5	Utbildning avseende hälsa och säkerhet på arbetsplatsen	26	

403-6	Hälsöfrämjande åtgärder	26, 27	
403-7	Förebyggande och begränsning av påverkan på hälsa och säkerhet direkt kopplat till affärsrelationer	26	
403-8	Anställda som omfattas av ett ledningssystem för arbetsmiljö	26	
403-9	Arbetsrelaterade skador	26, 28	
403-10	Arbetsrelaterad ohälsa	26, 28	
404	Utbildning 2016		
404-1	Utbildningstimmar per anställd		Data ej fullständig. Antal utbildningsdagar per medarbetare redovisas istället för utbildningstimmar. Chefer hade totalt 250,9 dagar, medarbetare 387,1 dagar och nyanställda 350,9 dagar i centralt arrangerade och registrerade utbildningsdagar under 2023. Utöver det kan enskilda medarbetare ha haft externa utbildningsdagar som bokats individuellt.
404-2	Program för kompetensutveckling	27	
404-3	Andel anställda som får regelbunden utvärdering av sin prestation och karriärutveckling	26	
405	Mångfald och lika möjligheter 2016		
405-1	Sammansättning i styrelse, ledning och bland anställda	28, 57	
405-2	Förhållandet mellan grundlön och ersättning för kvinnor i förhållande till män		Den genomsnittliga bruttotimlönen för kvinnor var 27,6 procent längre än för män under 2023. I beräkningen ingår inte rörlig ersättning eller hänsyn till typ av arbete. Skillnaden kan främst förklaras med att andelen kvinnor är högre i arbeten med lägre lönenivåer.
406	Icke-diskriminering 2016		
406-1	Fall av diskriminering och vidtagna åtgärder		Inga fall av diskriminering har rapporterats under 2023.
414	Bedömning av leverantörer utifrån sociala kriterier 2016		
414-1	Nya leverantörer som granskats efter sociala kriterier		Alla nya vårdleverantörer har granskats efter sociala kriterier under 2023.
414-2	Negativ social påverkan i leverantörsledet och vidtagna åtgärder		Inga leverantörer har bedömts utifrån risk för negativ social påverkan under året. Vi har påbörjat en kartläggning av hur våra största vårdleverantörer bedömer sin sociala påverkan.
418	Kundens integritet 2016		
418-1	Dokumenterade klagomål rörande integritetssintrång och förlust av kunddata		179 personuppgiftsincidenter rapporterats och utretts under 2023. Inga klagomål rörande integritetssintrång och förlust av kunddata har rapporterats under 2023.

Upptäck mer om oss på webben!

Besök euroaccident.se för att läsa mer om oss, vår verksamhet, vårt erbjudande, våra försäkringar och *Vår metod för Hållbara medarbetare*.

Hållbara medarbetare[®] är ett registrerat varumärke.