

ÅRSREDOVISNING 2022



EURO
ACCIDENT
försäkring + hälsa

Innehåll

Verksamhet

VD har ordet	4
Om oss	6
Vårt erbjudande	8
Vår affärsmodell	9
Året i korthet	10
Ledning, organisation och styrelse	12

Hållbarhetsrapport

På väg mot en trygg och frisk värld	16
Fokusområden för vårt hållbarhetsarbete	24
Fokus 1 Hållbart produkterbjudande	25
Fokus 2 Våra medarbetare	30
Fokus 3 Ansvarsfullt företagande	34
Fokus 4 Miljö	38

Finansiella rapporter och noter

Förvaltningsberättelse	42
Femårsöversikt	45
Resultatanalys	46
Resultaträkning	48
Rapport över totalresultat	49
Balansräkning	50
Rapport över förändring i eget kapital	52
Noter	53
Underskrifter	77
Revisionsberättelse	78
GRI-index	82

VERKSAMHET

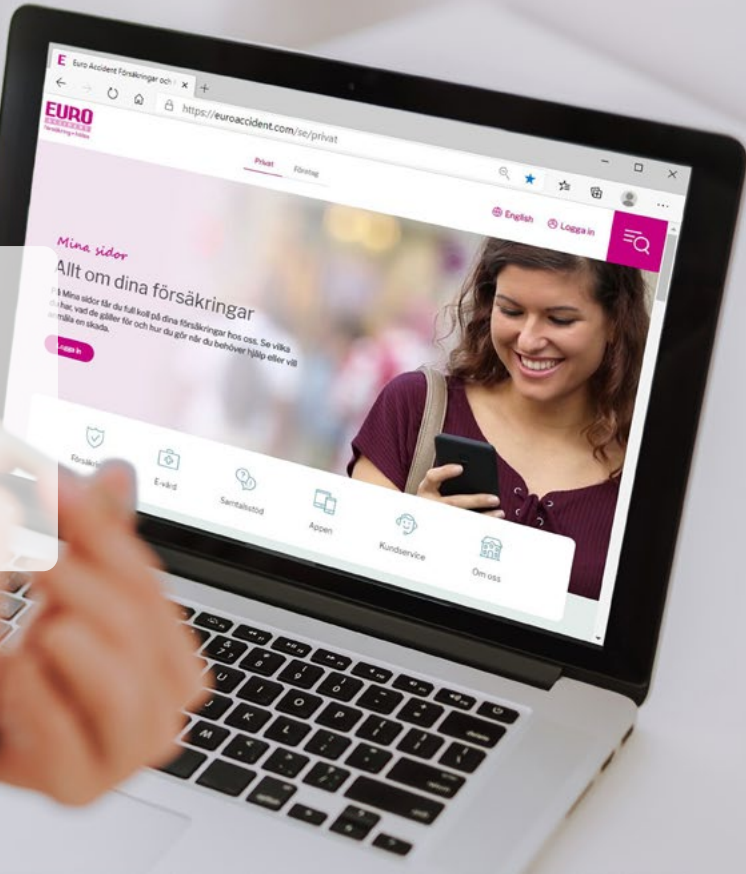
Euro Accident är ett svenskt livförsäkringsbolag med verksamhet i Danmark, Norge och Sverige. Vårt fokus ligger på att erbjuda försäkringar som bidrar till att företag har trygga och friska medarbetare som kan arbeta och mår bra medan de gör det.

Tillsammans skapar vi Hållbara medarbetare®

Upptäck mer om oss på webben!

Besök euroaccident.com/se/privat för att läsa mer om oss, vår verksamhet, vårt erbjudande, våra försäkringar och hur vi bidrar till att skapa Hållbara medarbetare.

Hållbara medarbetare® är ett registrerat varumärke.



VD har ordet

När samtiden blir en utmaning för människor finns vi där

När två långa pandemiår äntligen släppte greppet om samhället kom ändå inte den lättnad vi alla hoppades på. Krig i Ukraina, lågkonjunktur och hög inflation fortsätter att sätta stor press på företagen och människorna som jobbar i dem. Det ökar behovet av det stöd vi på Euro Accident kan erbjuda.

Makroekonomin påverkade också vår egen ekonomi direkt. Inflationen som slog till med full kraft under 2022 föranledde en höjning av indexeringarna av våra utbetalningar, vilket påverkade våra skadereserver och därmed vårt resultat för 2022 negativt. Det är förstås tråkigt för det finansiella resultatet, men det är som det ska vara. Hela vår uppgift som försäkringsbolag är att kunna erbjuda stöd till människor just när tillvaron av olika anledningar blir utmanande.

Med det sagt kan vi trots allt visa ett mycket fint resultat och en stark balansräkning för 2022. Vi växte med 24 procent och samtliga tre marknader visar tillväxt. Vi fortsätter att växa hållbart och tryggt, till nytta för alla som är försäkrade hos oss, för våra kundföretag och förmedlare, och även för våra ägare. Ytterligare ett bevis för detta är vår finansiella rating A- (Excellent) från kreditratinginstitutet AM Best.

På Euro Accident arbetar vi för att förebygga ohälsa och att få

människor tillbaka i arbete – konkret genom att minska antalet sjukskrivna och öka andelen framgångsrikt och hållbart rehabiliterade. För att kunna göra det behöver vi ständigt relevanta produkter, nära och långsiktiga samarbeten med våra förmedlare och partners, och moderna, pålitliga processer och tekniska lösningar. Under året har vi förstärkt samtliga delar i kedjan, bland annat genom förvärvet av Haga Livscenter och genom att ta in mer av vår it-utveckling in-house.

Jag är oerhört stolt över vad vi har åstadkommit under mina 20 år som vd för Euro Accident och jag lämnar med stor trygghet och varm hand över uppdraget till Fredrik Bergström. Jag är övertygad om att han, med stöd av våra fantastiska medarbetare, samarbetspartners på både distributions- och leverantörssidan, och med nya kunskaper och erfarenheter, kommer att ta Euro Accident till nästa nivå. Och nästa igen. För det är så vi jobbar, vi blir aldrig nöjda, vi strävar alltid efter att bli bättre på det vi gör, varje dag.

Jag kommer att med stolthet och tillförsikt följa och stödja Euro Accidents fortsatta utveckling från min roll som styrelseledamot.

Thomas Petersson, VD 2022, styrelseledamot

VD har ordet

En stark företagskultur som månar om både kunder, medarbetare och ägare.

Euro Accident har ett otroligt fint rykte i försäkringsbranschen. Det är en stor prestation av en organisation att år efter år få mycket fina omdömen från kunderna och förmedlarna, men också från medarbetarna själva. I kombination med den lönsamma och starka tillväxt Euro Accident år efter år kan visa är det otroligt imponerande. Men vi är verksamma på ett område som växer med nya, välbehövliga tjänster som i kombination med ett väldigt fint affärsmannaskap ger mycket bra resultat.

Hållbara medarbetare är inte bara något som vi pratar om på hemsidan, det kunde jag konstatera redan i min första bekantskap med Euro Accident. Här finns ett genuint kundfokus som visar sig i omtanke, långsiktighet och en vilja att göra skillnad, såväl medmänskligt som kommersiellt. Tillsammans skapar vi Hållbara medarbetare. Det är en mycket värdefull kultur som vi ska vara stolta över.

Fredrik Bergström, VD 2023



*I bild till vänster: Fredrik Bergström,
till höger Thomas Petersson*

Om oss

Hållbara medarbetare är vårt bidrag till samhället

Euro Accidents vision är att bidra till en trygg och frisk värld. Vi arbetar för att stödja hälsa och välmående i livet såväl som i arbetslivet. Vi vet att vår beprövade metod hjälper fler att undvika ohälsa och fler att rehabiliteras tillbaka till arbetet.

Vi är specialister på personriskförsäkringar och strävar efter att vara bäst i branschen på försäkringar som hjälper företags personal med hälsa och välmående under både arbete och fritid. Vi kallar det Hållbara medarbetare.

Förutom de omedelbara och uppenbara vinsterna i att kunna förhindra, lindra och bota fysiskt och psykiskt lidande kan vi göra skillnad för samhället i stort. Företag och organisationer behöver medarbetare som kan och orkar arbeta. Ohälsa och sjuk-skrivningar får stora konsekvenser för företagen, och i förlängningen för hela samhället. Att på beprövade och dokumenterat framgångsrika sätt bidra till trygga företag och välmående medarbetare är vår viktigaste insats i vår strävan mot vår vision.

Verksamhet i
3
länder



Över 350
medarbetare



Drygt 450 000
försäkrade

Totalkostnads-
procent

92 %

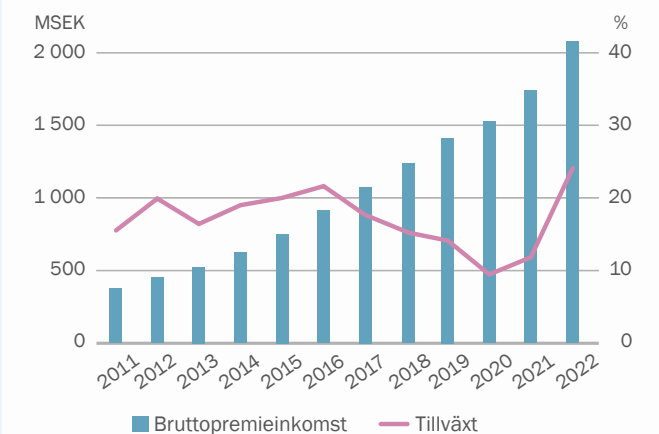
Över
2 140
MSEK i brutto-
premieinkomst

Resultat
46
MSEK före bok-
slutsdispositioner
och skatt

Tillväxt
24 %

Solvenskvt
141 %

Bruttopremieinkomst och tillväxt



Vårt erbjudande

Vår modell försäkrar människors liv och hälsa

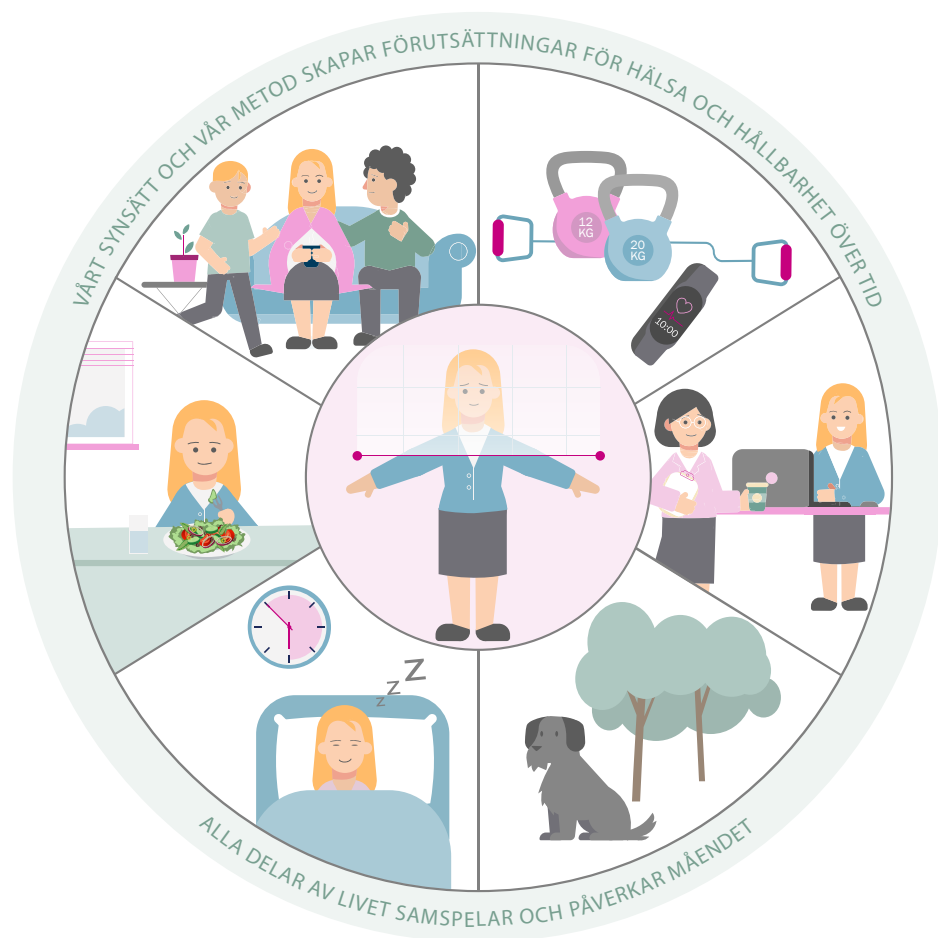
Våra försäkringar ger människor ekonomisk trygghet vid oönskade händelser i livet och hjälp att vara långtidsfriska istället för att bli långtidssjuka. De ger också arbetsgivare kompetent och strukturerat stöd i rehabiliteringsprocesser – ett stöd som ofta saknas, särskilt bland små och medelstora företag. Vi är experter på personriskförsäkringar och att förebygga och hantera ohälsa. Våra försäkringar kan ge ersättning vid arbets- oförmåga och för rehabilitering, planerad specialistvård och operation, ersättning vid dödsfall och ersättning vid invaliditet på grund av olycksfall eller sjukdom.

Vi vet att vår modell för hälsa och hållbarhet över tid fungerar, för vi får tillbaka människor i arbete snabbare än exempelvis den offentliga vården. Ett skäl till detta är insikten att även om arbetsgivarens ansvar för medarbetarna är långtgående i Skandinavien, är många faktorer som påverkar människors hälsa och välmående något företagen har svårt att påverka. Med begreppet Hållbara medarbetare vill vi visa på vikten av att

stötta individen holistiskt, i flera aspekter av arbets- och privatlivet. Ohälsa tar, som bekant, sällan hänsyn till arbetstid. Den insikten genomsyrar vårt arbete och är orsaken till att vi är så framgångsrika i att samordna insatser och hjälpa människor till ett mer hållbart liv.

Vårt utvecklingsarbete för att fortsätta vara branschledande är kontinuerligt. Vi lägger stort fokus på att alltid ha en uppdaterad tjänsteleverans som följer forskningen och erbjuder de behandlingsmetoder vi ser ger resultat. Vi justerar kontinuerligt vårdgivarnätverket och lägger till tjänster som vi ser skapar mervärde.

Vi är verksamma i tre länder, och vårt erbjudande skiljer sig delvis åt beroende på de lokala förutsättningarna. Men det vi har gemensamt är vår övertygelse om att se och stötta hela människan och det är mot den bakgrunden vi utvecklar våra produkter, med Hållbara medarbetare som målsättning och drivkraft.



Vår affärsmodell

Specialister skapar värde i hela kedjan

Vi erbjuder försäkringar som kan ge människor trygghet och möjlighet att hantera ohälsa när det oförutsedda händer och finns där för dem när de behöver vår hjälp. Vi samarbetar med dem som är allra bäst på hälso- och sjukvård, operation eller behandling och försäkringsrådgivning. På så sätt skapar vi störst värde för våra försäkrade, försäkringstagare, samarbetspartners, ägare och, inte minst, samhället i stort.

Euro Accident

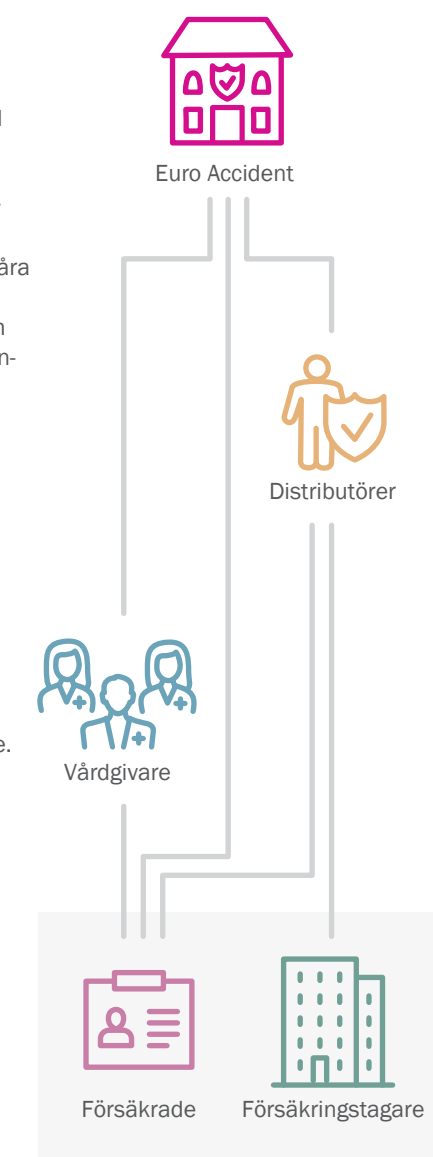
Vi är försäkringsgivare och den part som försäkringstagaren tecknar försäkringsavtal med. Vi har kontakt med försäkringstagare och försäkrade när de har frågor om sina försäkringar och premiebetalningar och när de ska använda eller få ersättning från sin försäkring. Hos oss möter de bland annat våra egna sjuksköterskor, psykologer, hälso- och rehabprocessledare, skadehandläggare och kundservicemedarbetare. Vi sköter också kontakterna med de vårdgivare och distributörer som vi samarbetar med.

Vårdgivare

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

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.



Distributörer

Våra försäkringar tecknas genom försäkringsförmedlare och 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.

Försäkringstagare

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

Samhället

Vårt samhälle är beroende av att människor förmår vara i arbete, mår bra och i mesta möjliga mån slipper ohälsa. Vi vet att vår metod fungerar, och Hållbara medarbetare är vårt bidrag till ett tryggt och friskt samhälle.

Året i korthet

Ett händelserikt och framgångsrikt år

Förvärv av nyckelverksamheter

Under året genomfördes två strategiska förvärv. Haga Livscenter, sedan många år en samarbetspartner med en beprövad, holistisk metod för hållbar mental hälsa, är numera en del av Euro Accident.

Välfungerande processer och stödsystem är helt avgörande för att våra tjänster ska nå fram på ett säkert, effektivt och användarvänligt sätt. Vi fattade därför beslut att ta full kontroll över vår egen it-utveckling och har nu ett helägt dotterbolag i Serbien för ändamålet.

Prestigefyllda branschutmärkelser

För sjunde året i rad tog Euro Accident förstaplatsen i Origo Groups årliga undersökning om hur förmedlarna uppfattar försäkringsbolagen och deras produkter, och utnämndes därmed till Förmedlarnas Val. Placeringen avgörs genom att bland annat mäta rekommendationsvilja, eller NPS (net promoter score), och försäkringsförmedlarna är alltså mer benägna att rekommendera Euro Accident än något annat försäkringsbolag. För åttonde året i rad är vi dessutom det försäkringsbolag som flest försäkringsförmedlare anser har ett attraktivt riskerbjudande, privatvårdserbjudande och grupp-försäkringserbjudande.

Under året röstade medlemmarna i Svenska försäkringsförmedlarnas förening (SFM) fram Euro Accident till det bolag som har den bästa sjukvårdsförsäkringen för andra året i rad samt Årets förmedlardisk.



Finansiell rating

Kreditratinginstitutet AM Best som utvärderar försäkringsbolags finansiella status har gett Euro Accident ratingen A- Excellent, och bedömer våra utsikter som stabila. Vår finansiella robusthet är följden av den långsiktiga finansiella strategin, och en viktig garant för alla våra kunder och för våra ägare.



Stöd till det vi inte kan försäkra

Vi fortsatte ge ekonomiskt stöd för att hjälpa Alzheimerfonden i deras arbete för att hitta bot mot Alzheimers sjukdom och Bris i deras arbete för utsatta barn. Det är två samarbeten som ligger oss varmt om hjärtat och som sträcker sig över tio år tillbaka i tiden.



Chef Danmark: Janne Korsgaard, chef Norge: Olav Strøno, chef Sverige: Staffan Johansson.

Tillväxt på samtliga marknader

Danmark

Med nästan en femdubbling av omsättningen och en fördubbling av medarbetarstyrkan blev 2022 ett år av kraftig tillväxt för Euro Accident i Danmark. Den 1 januari 2023 tillträdde Janne Korsgaard som ny landschef.

Utmärkande för den danska marknaden är att personriskförsäkringar som regel köps tillsammans med pensionssparande. Euro Accident är i princip ensamma om att erbjuda enbart personriskförsäkringar, och här fortsätter arbetet med att öka medvetenheten hos konsumenterna om att det är fullt möjligt att separera försäkringarna från pensionssparande och med det välja att placera risk och sparande i olika försäkringsbolag. I takt med att varumärkeskännetiden ökar finns goda förutsättningar till fortsatt tillväxt.

Den danska Finansinspektionens godkännande av marknadens nya digitala betalningslösning är en milstolpe för verksamheten i Danmark. Med den nya betalningslösningen på plats är det lättare för kunderna att välja Euro Accident.

Norge

Verksamheten i Norge utvecklas positivt och vi kan se tillbaka på ett verksamhetsår där premietillväxten överträffade budget med 9 procent och antalet offertförfrågningar ökade med 59 procent. Det gör att vi nu samarbetar med fler förmedlare än tidigare och vi går i rätt riktning med målsättningen att vi skall etablera långsiktiga samarbeten med alla förmedlarhus i Norge.

Under 2022 har produkt erbjudandet utökats så att alla basprodukter för den norska marknaden finns på plats. Filialen var vid årets slut bemannad med 19 medarbetare och redo för ytterligare tillväxt. Fler förmedlarhus uppmärksammar vårt Holdbare medarbetare koncept som upplevs som nytänkande och differentierar oss på den norska marknaden på ett mycket positivt sätt. Det har lockat flera större företag som vill arbeta med förebyggande hälsoinsatser att placera sina försäkringar hos oss.

Utsikterna för 2023 ser mycket bra ut. Vi kommer under året

utöka vårt produktutbud med några nischprodukter som marknaden efterfrågar. Vi skall fortsätta växa affären genom våra förmedlare och kommer under 2023 även bearbeta organisationsmarknaden via dem. Vi planerar för ytterligare anställningar för att möta både ökade affärsvolymerna och det ökade intresset för Holdbare medarbetare.

Sverige

Den svenska verksamheten överträffade tillväxtmålen och har en stark underliggande lönsamhet som dock temporärt påverkades av inflationen, basbeloppsförändringar och reservförstärkningar på bland annat barnförsäkringen. Verksamheten är sund och solid och prognosen för 2023 visar på goda utsikter för både tillväxt och lönsamhet.

Euro Accident har ett mycket gott renommé på den svenska marknaden och har under lång tid legat på en erkänt hög nivå för erbjudande, leverans och service. Detta bekräftas inte minst i de prestigefyllda branschutmärkelser vi återigen tilldelats.

I vår distributionskanal förmedlare ser vi fortsatt konsolidering, med färre och större försäkringsförmedlare. Generellt är detta en gynnsam utveckling för Euro Accident eftersom vi samarbetar med samtliga de stora förmedlarna.

Den svenska verksamheten befinner sig i kontinuerlig utveckling för att öka organisationens effektivitet och kompetens – inte bara för att serva marknaden bättre, men också för att fortsatt säkerställa en sund och solid verksamhet.

Konkurrensen är fortsatt hård. Samhällsutmaningarna kring mental hälsa ökar och ett antal försäkringsföretag konkurrerar med vår framgångsrika modell för att leverera Hållbara medarbetare. Här ställs höga krav på fortsatt utveckling av vårt erbjudande och leverans för att behålla försprånget. En välutvecklad infrastruktur och kompetens för integrerad leverans i alla våra tjänster står som en garant för detta. Vi ser inga hot mot vår modell, metod och strategi utan ska fortsätta att befästa, stärka och utveckla dem.

Ledning, organisation och styrelse

Lokala landsorganisationer med centralt stöd

Vår verksamhet är organiserad med landsorganisationer i respektive marknad samt med gemensamma stabsfunktioner och centrala funktioner.

Ledning



Thomas Petersson
avgående VD
Födelseår: 1965
Anställd sedan: 2004



Fredrik Bergström
tillträdande VD
Födelseår: 1970
Anställd sedan: 2023



Staffan Johansson
Chef Sverige
Födelseår: 1968
Anställd sedan: 1996



Janne Korsgaard
Chef Danmark
Födelseår: 1981
Anställd sedan: 2022



Olav Strøno
Chef Norge
Födelseår: 1975
Anställd sedan: 2020



Christian Halvars
Chef IT
Födelseår: 1971
Anställd sedan: 2005



Maria Rylander
Chef Produkt
Födelseår: 1971
Anställd sedan: 2005



Elsa Stattin
CFO
Födelseår: 1973
Anställd sedan: 2021



Louise Sundelius
Chef HR
Födelseår: 1969
Anställd sedan: 2017



Olof Bergström
Chef Juridik
Födelseår: 1985
Anställd sedan: 2010



Miles de Champs
Chef Kommunikation
Födelseår: 1962
Anställd sedan: 2004

Centrala funktioner

Aktuarie-, Compliance-, Internrevisions- och Riskhanteringsfunktionerna är fristående centrala funktioner. Alla rapporterar till styrelse och VD, förutom Internrevisionsfunktionen

som endast rapporterar till styrelsen. I Upplysning om risker (not 2) beskriver vi vårt riskhanteringssystem

Aktuariefunktion

Ivea Gediminaitė
Aktuariegruppen Stockholm AB

tf. Compliancefunktion

Maria von Schéele
Euro Accident

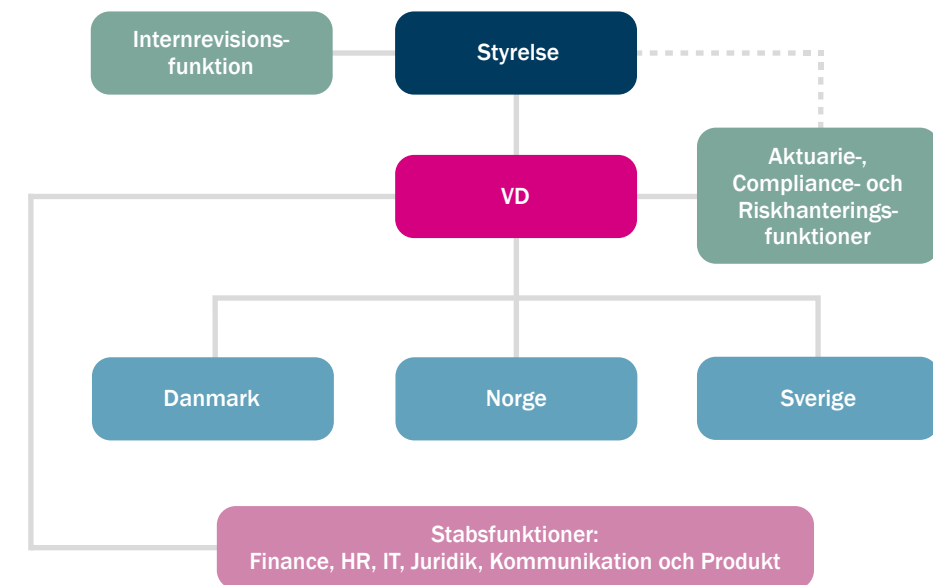
Internrevisionsfunktion

Agneta Bremander
Moneo Business Integration AB

Riskhanteringsfunktion

Petra Holmberg
Euro Accident

Organisation



Styrelsen i Euro Accident Livförsäkring AB



Johan Sidenmark
Ordförande
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag

Verkställande direktör AMF Pension AB. Ordförande EAL Insurance AB. Vice ordförande Svensk Försäkring. Ledamot Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation



Thomas Petersson
Ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag

Ledamot Eira AB, ProActive Health Partner AB, Euro Accident Health Services AB, Thomas Petersson AB, EAL Insurance Management AB, EAL Insurance AB, Eaira Intressenter AB och Active Life Foundation



Malin Björkmo
Ledamot
Födelseår: 1962

Övriga uppdrag

Vice ordförande i Disciplinnämnden för försäkringsdistribution. Ledamot: Handelsbanken Fonder AB, Lumera AB, Tredje AP-fonden, Trygg-Stiftelsen, Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv, Infranode AB, Monterro Fund Management AB, Björkmo Advisors AB, Eggum Invest AB och EAL Insurance AB.



Lotte Fløe Marshall
Ledamot
Födelseår: 1966

Övriga uppdrag

Ordförande GAM Engo. Ledamot: Swiipe Payments Aps., JP Group A/S och EAL Insurance AB.



Fredrik Strömholm
Vice ordförande
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag i urval

Verkställande direktör och ordförande Impilo AB samt ordförande i flertal bolag kontrollerade av eller kopplade till Impilo AB. Ordförande Stiftelsen Natur och Kultur. **Ledamot:** Impilo Holding AB, Delivery I Limited, Delivery II Limited, Vita Svanboet FIV AB, Svanboet Invest AB, Bendiro Holding AB, Ortio 3D AB, Humana AB, Gymnastik- och Idrottshögskolan och Skellefteå AIK Hockey och EAL Insurance AB. Suppleant i Strandbygget AB. Skattmästare i Stiftelsen Academica och ledamot i Placeringsrådet vid Karolinska Institutet.



Katarina Lidén
Ledamot
Födelseår: 1967

Övriga uppdrag

VD Föreningen för god sed på värdepappersmarknaden/Självregleringen i Sverige Service AB. Ledamot EFRAGs (European Financial Reporting Advisory Group) General Assembly, Loftahammars Golf AB och EAL Insurance AB.



Oskar Steneryd
Ledamot
Födelseår: 1984

Övriga uppdrag

Ledamot Lägereld AB, Steneryd Invest AB, Edto AB och EAL Insurance AB,



HÅLLBARHETSRAPPORT

Utdrag ur Årsredovisning 2022
Marie Fristedt, Hållbarhetschef

Ökat fokus

På väg mot en trygg och frisk värld

Eftersom en långsiktigt hållbar utveckling är grundläggande för den verksamhet vi bedriver arbetar vi kontinuerligt med hållbarhet i fokusområdena hållbart produkterbjudande, våra medarbetare, ansvarsfullt företagande och miljö. Under året har vi minskat vårt klimatavtryck något, framför allt genom att erbjuda digitala vårdalternativ till hög kvalitet och hålla nere koldioxidutsläppen från våra tjänste- och förmånsbilar. Våra medarbetare är vår viktigaste resurs. Därför lägger vi stor vikt vid att var och en ska ha möjlighet till en god och hållbar

fysisk och mental hälsa som anställd hos Euro Accident genom riktade utbildningsinsatser och aktiviteter.

Vi står inför stora förändringar med krav på nya processer och rapporteringsregelverk på hållbarhetsområdet. Under 2023 kommer vi att jobba vidare med att utveckla vårt strategiska hållbarhetsarbete för att fortsätta realisera våra hållbarhetsmål. Utmaningen de närmaste åren är att bli klimatneutrala samt att se till att nya lagar och regler implementeras.

Thomas Petersson, VD

Introduktion

Hållbarhet är en naturlig och grundläggande del av Euro Accidents verksamhet som försäkringsbolag. Våra försäkringar och tjänster bidrar till att skapa ekonomisk trygghet och bättre hälsa för nära en halv miljon människor i Skandinavien. Ett bidrag som gör skillnad för människor, företag och samhället i stort.

Engagemanget för hållbarhet är fastlagt i såväl vår vision och affärsidé som i vårt kundlöfte. Det avspeglas i de försäkringar och tjänster som vi har erbjudit sedan starten 1996. Vi insåg tidigt att det är både bättre och lönsammare för alla att lägga en del av resurserna på att arbeta förebyggande med människors hälsa än att betala ut ersättning när de väl blivit sjuka.

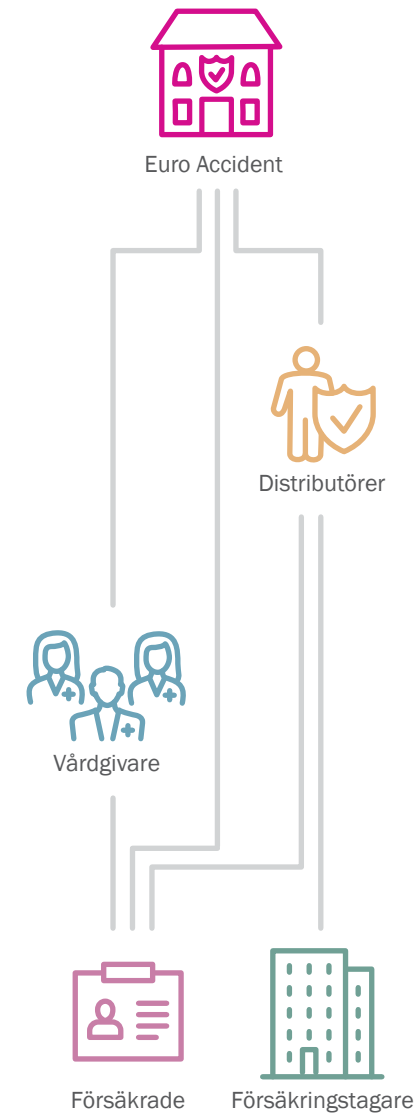
Euro Accident utvecklar kontinuerligt hållbarhetsarbetet i verksamheten. Hållbarhetsstrategin som vi bygger vårt hållbarhetsarbete på har gjorts konkret för Euro Accident i samband med affärs- och verksamhetsplaneringen. Det är verksamheten som utarbetar aktiviteter och sätter avdelningsmål utifrån bolagets övergripande hållbarhetsstrategi. På så sätt blir hållbarhet en fråga som chefer och medarbetare samarbetar kring. Intresse, engagemang och motivation för att bidra till förändring ökar bland chefer och medarbetare när det blir mätbart. Då tydliggörs också den nytta bolaget skapar för samhället, arbetsgivare och individer – och i förlängningen – en mer hållbar värld.

Vår verksamhet

Vi är specialister på personriskförsäkring. Personriskförsäkringar är försäkringar som försäkrar individers liv och hälsa. Våra två största produktområden är sjukförsäkring och privat sjukvårdsförsäkring. Vår sjukförsäkring ger den försäkrade ersättning vid arbetsoförmåga och hjälp med förebyggande och rehabiliterande insatser vid risk för långvarig sjukskrivning. Vår privata sjukvårdsförsäkring ger tillgång till rådgivning och medicinskt motiverad vård.

Hur ser värdekedjan ut?

En hållbar värdekedja är viktig för helhetsupplevelsen av vårt erbjudande. Vår värdekedja återspeglar vår affärsstrategi. Våra försäkringar distribueras av förmedlare och samarbetspartners och den vård som våra försäkringar ersätter levereras av vårdgivare i Euro Accidents vårdgivarnätverk. Nedan beskrivs mer detaljerat de delar som utgör vår värdekedja.



Vårt vårdgivarnätverk

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 "Euro Accidents uppföranderegler för vårdleverantörer".

Exempel på frågor som regleras i uppföranderegler för vårdleverantörer:

- Kvalitetssystem
- Rapportering till relevanta kvalitetsregister
- Avvikelsehantering och klagomål
- Ansvarsfullt användande av vårdresurser
- Förebyggande vård
- Miljö och klimatavtryck
- Mänskliga rättigheter och arbetsrätt
- Antikorruption och mutor

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 via Socialstyrelsen, att kliniken uppfyller alla relevanta certifieringar, att kliniken rapporterar till Nationella Kvalitetsregister 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.

Vi samarbetar till exempel med Joint Academy, som erbjuder digital artrosbehandling för minskad ledsmärta och ökad rörlighet. Forskning samt deras egen uppföljning visar att patienter som använt Joint Academy minskar sin ledsmärta, ändrar sin inställning till operation och inte längre behöver ta smärtstillande medicin. Ett annat exempel är Euro Accidents mångåriga samarbete med Blodtrycksdoktorn, som erbjuder en digital process för diagnostisering och behandling av högt blodtryck. Resultatet av det arbetet har visat att fler sänker sitt blodtryck och kan minska eller helt ta bort medicinering till följd av ändrade mätmetoder och levnadsvanor.

Euro Accident arbetar även för att stötta nya leverantörer och hjälpa dem in på marknaden. Därigenom håller vi oss uppdaterade på utvecklingen i branschen och kan medverka till att nya produkter och tjänster för vård och hälsa kommer våra försäkrade till nytta.

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

Våra distributörer

Euro Accident har löpande kontakt med våra distributörer där vi stöttar med kompetens om våra försäkringar och har dialoger kring kundernas behov och frågor om produktutveckling.

För det fall 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 de kunskaper, kapacitet och de rättsliga tillstånd som krävs för att utföra det aktuella uppdraget.

Kontroll och uppföljning av den utlagda försäkringsadministrationen ska ske minst en gång per år. Resultatet av uppföljningen rapporteras minst årligen till Euro Accidents styrelse.



Euro Accidents intressenter

Euro Accident har identifierat ett antal intressenter för vår verksamhet. Information från våra intressenter är viktig för oss för att säkerställa att vi arbetar med rätt saker och den spelar stor roll vid utformningen av vårt erbjudande.

De intressenter som vi har identifierat är:

- Ägare
- Vårdgivare
- Försäkringsförmedlare och Partners
- Kundföretag (försäkringstagare)
- Medarbetare på kundföretag (försäkrade)
- Euro Accidents medarbetare
- Finansinspektionen
- Politiker och lagstiftare
- Branschorganisationen Svensk Försäkring

Våra ägare representeras av styrelsen. Styrelsen och ägare är på olika sätt involverade i hållbarhetsarbetet.

Våra vårdgivare utgör en stor intressentgrupp eftersom de levererar vård till våra försäkrade. Våra vårdgivare uppdaterar oss på medicinsk och medicinteknisk utveckling. Dessutom utgör den vård Euro Accident köper det ojämeförligt största klimatavtrycket i vår verksamhet.

Våra försäkringsförmedlare och partners utgör vår distributionskanal och är viktiga affärspartners till oss. De är ofta kommunikationskanalen mellan oss som försäkringsgivare och kundföretagen genom att förmedla innehållet i, och nyttan med, våra försäkringar.

Kundföretagen är de som köper våra försäkringar. Försäkringarna skapar nytta för kundföretaget som arbetsgivare och för deras medarbetare.

Medarbetarna på kundföretagen är de som i de allra flesta fall använder försäkringen i ett vårdbesök eller i ett ersättningsärende. 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 produktutveckling.

Våra medarbetare på Euro Accident är en ytterst viktig intressentgrupp. Det är medarbetarna som, till alla Euro Accidents intressenter, levererar det vi har åtagit oss. Våra medarbetare ser till att vi växer och skapar en hållbar arbetsmiljö som människor vill jobba i.

Politiker och lagstiftare är en intressentgrupp som på många sätt påverkar oss som företag och som därför är viktiga för Euro Accident att följa.

Finansinspektionen är den myndighet som utövar tillsyn över oss som försäkringsbolag. Finansinspektionens föreskrifter, publicerade undersökningar och information från EU:s myndigheter är en viktig källa till fördjupad kunskap om tolkning och

tillämpning av de lagar som rör oss.

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.

Kontinuerlig intressentdialog

Dagligen har våra säljare, kundservicemedarbetare, skadereglerare, sjuksköterskor och nätverkskoordinatorer kontakt med kundföretag, försäkrade, förmedlare och partners samt vårdgivare.

I många fall träffar våra säljare kundföretaget ihop med kundföretagets försäkringsförmedlare i syfte att stötta och agera experter inom försäkring och hälsa. Ofta deltar även medarbetare med specialistkompetens, till exempel en psykolog eller hälso- och rehabprocessledare för en fördjupad dialog kring nyttan med Euro Accidents produkter och tjänster. Dialogen utgör viktig input för vårt hållbarhetsarbete.

Under 2022 har våra säljteam presenterat Euro Accidents hållbarhetsarbete i möten med våra försäkringsmedlare och i förekommande fall företag kunder. Våra säljare och specialister har också i dialog med förmedlare, partners och kundföretag tagit reda på vad som är viktigt för dem i Euro Accidents hållbarhetsarbete.

Våra nätverkskoordinatorer har daglig kontakt med flera vårdgivare i vårt vårdgivarnätverk. Många kontakter kretsar kring frågor om våra försäkrades behov och vårdgivarens arbete med att utveckla sina tjänster. Under 2022 genomfördes uppföljning via video eller besök av 94% av de svenska vårdgivarna, 100% av de norska och ca 50% av de danska.

Euro Accident följer den politiska utvecklingen inom de områden som på olika sätt berör oss som företag. Vi deltar i dialog med olika politiska partier genom vår branschorganisation Svensk Försäkring. Under 2022 har Euro Accident, representerade av Svensk Försäkring, deltagit i dialoger rörande privata sjukvårdsförsäkringars roll i samhället. Euro Accident följer också organisationens information avseende våra försäkringsområden och hållbarhetsfrågor. Under 2022 har Euro Accident deltagit vid av Svensk Försäkring organiserade möten på områden som är relevanta för vår verksamhet.

Finansinspektionen: Euro Accident deltar i öppna seminarier och följer inspektionens publicering av information, undersökningar och föreskrifter.

Kompletterande information från intressentgrupper Utöver den löpande dialogen utgör olika undersökningar och rapporter ett sätt för oss att ta del av intressenters åsikter och synpunkter. Vi beställer egna undersökningar och tar också del av branschrapporter.

Undersökning: Företagares uppfattning om rehabiliteringsprocessen

Under juni och juli 2022 genomförde undersökningsföretaget Novus, på uppdrag av Euro Accident, en undersökning om företagares inställning till rehabiliteringsinsatser i samhället.

Företagares uppfattning om rehabiliteringsprocessen

63 % av företagarna anser att det skulle medföra ganska eller mycket stora konsekvenser om en medarbetare blev långtidssjukskriven.

31 % har haft minst en medarbetare sjukskriven i mer än två veckor för arbetsrelaterad ohälsa.

2 av de främsta utmaningarna med rehabprocessen vid arbetsrelaterad ohälsa anses vara brist på tid och egen kompetens.

Varumärkesundersökning

På uppdrag av Euro Accident gjordes under 2022 en undersökning kring vårt varumärke bland två grupper: företag som idag är kunder hos Euro Accident och företag som inte är det. Syftet med undersökningen var att ta reda på vilken kännedom om, och syn på Euro Accident dessa båda grupper har samt att ta reda på hur respektive grupp uppfattade våra konkurrenter och försäkringsbranschen i stort.

Båda grupperna uppfattar Euro Accident som den branschaktör som har det starkaste erbjudandet när det gäller påståendet "Bolaget erbjuder försäkringar med stöttande hälsotjänster".

Undersökning avseende nyttan med privata sjukvårdsförsäkringar

Svenskt Näringsliv genomförde under våren 2021 en enkätundersökning riktad till 3 000 medlemsföretag om de viktigaste skälen till att företagen tecknar privat sjukvårdsförsäkring för sina medarbetare.

Nyttan med sjukvårdsförsäkring enligt kunder

81 % av företagen menar att en sjukvårdsförsäkring i mycket eller ganska hög utsträckning bidrar till att förkorta tiden i sjukfrånvaro.

74 % menar att en sjukvårdsförsäkring i mycket eller ganska hög utsträckning bidrar till att minska risken för sjukfrånvaro.

Förmedlarundersökning

Origo Group i Sverige genomför årligen en undersökning bland försäkringsförmedlare för att ta reda på hur de uppfattar försäkringsbolagen och deras produkter. För sjunde året i rad utsågs Euro Accident till Förmedlarnas val.

Euro Accident fick högst helhetsindex av alla försäkringsbolag (84 av 100), en siffra som också ökat något från 2021 (82). Euro Accident är det försäkringsbolag flest är nöjda med och som bäst uppfyller de krav och förväntningar som finns på ett försäkringsbolag som arbetar med försäkringsförmedlare.

"Fantastiskt bra personlig kontakt"

– svar från respondent i Origos undersökning 2022.

I undersökningen anser 43 procent att Euro Accident tar ett samhällsansvar, vilket är en ökning från 2021 (38 procent). 29 procent anser att vi har ett tydligt miljöengagemang, vilket är en ökning från 2021 (17 procent).



Vår hållbarhetsstrategi

Till grund för Euro Accidents hållbarhetsarbete ligger FN:s globala mål. Vår hållbarhetsstrategi är en del av vår strategi för att nå bolagets mål och den förverkligas genom vår affärs- och verksamhetsplan som bryts ned till konkreta avdelningsplaner.

Euro Accidents hållbarhetsstrategi utgår från fyra fokusområden, hållbart produkterbjudande, våra medarbetare, ansvarsfullt företagande samt miljö, som rymmer de aspekter på hållbarhet som är viktiga för våra olika intressentgrupper. Vilka våra intressentgrupper är och varför Euro Accident har valt ut just dem kan du läsa mer om på sidan 19.

Under 2022 har våra olika verksamhetsområden arbetat med att uppnå uppsatta hållbarhetsmål för varje fokusområde. Ett fokusområde som alla delar av vår verksamhet berörs av, och under året bidragit till, är fokusområdet miljö och vårt mål att minska Euro Accidents klimatavtryck.

Euro Accident har under 2022 kontinuerligt arbetat med att förbättra våra mätmetoder på ESG-området. ESG står för environmental, social och governance och är ett sätt att analysera ett bolags verksamhet utifrån miljömässiga och sociala parametrar vid sidan om de finansiella. En viktig fråga för Euro Accident är hur vi kan skapa transparens och jämförbarhet med andra bolag i hur vårt arbete med att skapa hållbara medarbetare bidrar till en hållbar samhällsutveckling.

I denna hållbarhetsrapport beskriver vi vårt arbete i koncernen 2022 och vårt bidrag till en mer hållbar värld. Under året förvärvades en IT-verksamhet i Serbien och en psykologverksamhet i Sverige, vars verksamhet kommer att ingå i redovisningen från och med 2023. Rapporten är en del av Euro Accidents årsredovisning och är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen (ÅRL) och med referens till GRI Universal standards (2021).

Hållbarhetsstyrning

Vårt arbete med styrning, kontroll och uppföljning av hållbarhetsrelaterade frågor följer vårt företagsstyrningssystem. Vår utgångspunkt är att hållbarhetsfrågor ska integreras i verksamheten och affärsmodellen samt ligga till grund för riskidentifieringen, riskhanteringen och placeringspolicyn. I vår hållbarhetspolicy beskrivs på övergripande nivå hur hållbarhetsarbetet på Euro Accident ska utformas och styras.

Organisation

Alla avdelningar i på Euro Accident är på olika sätt involverade i vårt hållbarhetsarbete. Nedan beskrivs de roller i bolaget som är viktiga för vårt strategiska och operativa hållbarhetsarbete.

Styrelsen

Euro Accidents styrelse består av sju ledamöter som utses av bolagsstämman. Styrelsen fastställer bolagets övergripande koncernmål samt bolagets treåriga affärs- och verksamhetsplan samt bolagets policyer. Samtliga policyer ska ses över årligen och vid behov. I den övergripande affärs- och verksam-

hetsstrategin identifieras Euro Accidents hållbarhetsabete som ett strategiskt fokusområde.

Euro Accidents styrelse och ägare är aktiva i bolagets hållbarhetsarbete och har hög kompetens inom olika hållbarhetsområden, till exempel juridik och styrning, miljö samt social hållbarhet. Under 2022 beslutade styrelsen att inkludera hantering av hållbarhetsrisker i styrelsens kompetensområden. Det innebär att det framöver kommer ställas formella krav på att styrelseledamöterna har viss kunskap avseende hållbarhetsrisker.

Styrelsen följer kvartalsvis utvecklingen av Euro Accidents hållbarhetsarbete. Därutöver följer både styrelse och ägare årligen ett antal nyckeltal och kvalitativa krav på bolagets verksamhet. Styrelsen är ytterst ansvarig för Års- och hållbarhetsredovisningen.

VD

VD:s roll i hållbarhetsarbetet är att ansvara för att vår hållbarhetspolicy implementeras i verksamheten. VD fattar också beslut om riktlinjer som har till syfte att säkerställa hållbarhetspolicyns uppfyllelse och efterlevnad i verksamheten.

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 av Euro Accident fastställda processer och riktlinjer, t.ex. arbetsmiljörisker eller risker och möjligheter förknippade med bolagets produkterbjudande.

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 avdelningsarbete och rapporterar till närmaste chef. Avseende hållbarhetsrelaterade mål och nyckeltal rapporterar ansvarig chef även till Euro Accidents hållbarhetschef.

Hållbarhetschef

Euro Accidents hållbarhetschef arbetar med att förstärka och utveckla Bolagets hållbarhetskultur genom att bistå, stötta och utveckla förståelsen för hållbarhetsfrågor. Under 2022 har Euro Accidents hållbarhetschef bistått våra avdelningschefer i utarbetandet av avdelningsplaner med utgångspunkt i bolagets hållbarhetsstrategi och våra fyra fokusområden.

Hållbarhetschefen ansvarar även för regelbunden rapportering av bolagets hållbarhetsarbete till ledningsgrupp, styrelse och ägare.

Policyer, riktlinjer och rutiner

Hållbarhetspolicy	Gäller för samtliga medarbetare och omfattar bolagets arbete för en hållbar verksamhet. Policyn finns att läsa på Euro Accidents hemsida.
Riktlinjer för miljöarbete	Gäller för samtliga medarbetare och hela bolaget. Omfattar bolagets miljöarbete. Riktlinjerna finns att läsa på Euro Accidents hemsida.
Uppförandekod	Gäller för samtliga medarbetare, styrelseledamöter och konsulter. Omfattar bolagets krav och förväntningar gällande hållbarhetsfrågor inom bland annat miljö, arbetsmiljö, etik och hälsa.
Placeringspolicy	Policy som omfattar krav gällande bolagets placeringar, inklusive hållbarhetsaspekter.
Riktlinje för tjänste- och förmånsbilar	Gäller samtliga medarbetare. Omfattar regler och krav för tjänste- och förmånsbilar. Alla tjänste- och förmånsbilar ska antingen vara el- eller hybridbilar.
Etikpolicy	Gäller för samtliga medarbetare. Omfattar bolagets arbete för att säkra god affärs-etik, regelefterlevnad och en trygg och säker arbetsplats.
Policy för klagomålshantering	Gäller samtliga medarbetare och omfattar hur bolaget arbetar för att säkra att klagomål från försäkringstagare och försäkrade hanteras korrekt och konstruktivt.
Rutin avseende oklara skadefall/bedrägerier	Omfattar bolagets arbete för att minska risken för försäkringsbedrägerier.
Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Omfattar bolagets arbete för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.
Euro Accidents uppföranderegler för vårdleverantörer	Reglerar krav på vårdleverantörer för att ta ansvar för kvalitet i leverans, minskat klimatavtryck samt effektiv hantering av knappa vårdresurser.
Policy for Claims handling	Policy som omfattar bolagets arbete i skaderegleringen, bland annat för att säkerställa likabehandling.
Policy kring hantering av intressekonflikter	Policy som omfattar bolagets arbete med intressekonflikter och hantering om det uppstår.
Visselblåsningsrutin	Rutin för rapportering om oegentligheter och misstankar om bedrägeri.

Riskhantering

Euro Accident har identifierat ett antal risker i vår verksamhet, bland annat hållbarhetsrisker inklusive klimatrisker.

Euro Accident har ett effektivt och väl fungerande riskhanterings-system för att hantera riskerna. Riskhanteringssystemet innefattar de processer, strategier och önskade risknivåer som styr beslut. Det innehåller också ansvarsfördelningar och den struktur som krävs för att kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker i verksamheten. Läs mer om Euro Accidents riskhantering i Not 2 Upplysning om risker i bolagets årsredovisning.

Förebygger risker

Euro Accident arbetar för att minska hållbarhetsriskerna i affären respektive inom bolaget genom:

- Skadeförebyggande arbete eller skademinimerande arbete gentemot våra försäkrade. Arbetet syftar till att minska antalet sjukfall men också att förkorta längden på sjukfrånvaro och fokuserar på att minska den psykiska, fysiska och livsstilsrelaterade ohälsan för både individens, kundens, bolagets och samhällets nytta.
- Resursutnyttjande i leverantörsledet i form av ett ansvarsfullt och effektivt samarbete med vårdgivarna kring vårdkvalitet, utnyttjande av begränsade vårdresurser, bemötande av individer samt uppföljning och återkoppling.
- Utveckling av bolagets egna medarbetare avseende medarbetarskap och ledarskap, individuella, regelbundna uppföljningar mellan chef och medarbetare som vi kallar Happy talks, förebyggande, strukturerat arbete med hälsa och arbetsmiljö, kompetens- och resursplanering för att möta nya kompetenskrav samt balans mellan krav och resurser. Vidare arbetar bolaget för att erbjuda en trygg, etisk, jämlik arbetsplats, med plats för olikheter och mångfald och fri från all form av diskriminering. Detta bidrar till att bibehålla vår fina företagskultur, även när vi växer.

Hållbarhetsrisker

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 bolaget.

Hållbarhetsrisker identifieras, hanteras, följs upp och rapporteras i verksamheten. En kvalitativ analys av respektive scenario har gjorts.

Hållbarhetsrisker kan hänföras till gruppen operativa risker, försäkringsrisker och marknadsrisker.

Medarbetare

De risker inom mångfald och integration som bolaget har identifierat är:

- Ryktesrisk
- Juridisk risk
- Risk att inte attrahera och behålla en mångsidig arbetsstyrka

De risker inom arbetsmiljö och säkerhet som bolaget identifierat är:

- Stillasittande arbete
- Stress på grund av hög arbetsbelastning och låg balans mellan krav och resurser

De risker inom medarbetarrelationer och tillfredsställelse som bolaget identifierat är:

- Kompetens i takt med högre krav
- Bibehållen kultur när bolaget växer

Leverantörer

De risker i leverantörsnätverket som bolaget har identifierat är:

- Risk för att vårdgivaren har brister avseende kvalitet i leveransen, vilket kan leda till att patienten blir felbehandlad eller får kroppsskada i olika allvarlighetsgrad.

Klimatrisker - klimatscenarioanalys

Klimatrisker identifieras och rapporteras i den årliga klimatriskworkshopen som är en del av bolagets ORSA-arbete (Own Risk and Solvency Assessment). Workshopen genomförs med representanter från olika delar av bolaget i syfte att analysera hur verksamheten och den finansiella ställningen kan påverkas av klimatförändringar, i enlighet med rekommendationer från den europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, EIOPA. Till skillnad från övriga riskbedömningar i vår ORSA har denna riskanalys ett mycket långt tidsperspektiv, från nutid fram till år 2100.

Analysen visar att klimatrisker (såväl fysiska som omställningsrisker) är väsentliga men inte materiella för bolaget, även om det långa tidsperspektivet gör bedömningen mycket osäker. I riskbedömningen gjordes en distinktion av när respektive risk tros vara väsentlig: i närtid, 2030 eller 2050. Framför allt antas de fysiska riskerna öka i väsentlighet medan omställningsrisker bedöms vara mest väsentliga de närmaste 10 åren för att sedan minska i betydelse. I den kvalitativa analysen bedömdes ingen risk ha hög sannolikhet och hög konsekvens och bedömningen är att bolaget utifrån denna analys inte har några materiella klimatrisker.

Fokusområden för vårt hållbarhetsarbete

Vårt hållbarhetsarbete är indelat i fyra fokusområden, vilka är Hållbart produkterbjudande, Våra medarbetare, Ansvarsfullt företagande och Miljö. Som en grund för vårt hållbarhetsarbete ligger åtta av FN:s 17 globala mål och 16 delmål. FN-målen är utvalda utifrån den verksamhet vi bedriver och den nytta vi skapar för försäkringstagare, kundföretag och samhälle. Frågor som rör miljö, hälsa och välmående samt arbetsförhållanden är viktiga frågor för såväl Euro Accidents egen del som för våra intressenter. Det är där vi kan bidra mest och göra faktisk skillnad.

Fokusområde

Hållbart produkterbjudande

Vi bidrar till den ekonomiska tryggheten för den försäkrade. Vi hjälper människor till förbättrad hälsa och välbefinnande genom förebyggande och behandlande tjänster i våra produkter och vi hjälper företag att minska sjukfrånvaron. Vi arbetar för att öka allmänhetens kunskap om hållbara livsstilar.

Fokusområde

Ansvarsfullt företagande

Vi styr företaget på ett ansvarsfullt sätt genom regelverk, bekämpar korruption och mutor och ser till att investera våra premier på ett hållbart sätt för människor, miljö och klimat.



Åtta av FN:s globala mål som täcks av bolagets hållbarhetsarbete

Mål 1 Ingen fattigdom (delmål 1.2)

Mål 3 God hälsa och välbefinnande (delmål 3.4 och 3.5)

Mål 5 Jämställdhet (delmål 5.5)

Mål 8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt (delmål 8.5, 8.8 och 8.10)

Mål 10 Minskad ojämlikhet (delmål 10.2)

Mål 12 Hållbar konsumtion och produktion (delmål 12.3, 12.5, 12.6 och 12.8)

Mål 13 Bekämpa klimatförändringarna (delmål 13.1 och 13.3)

Mål 16 Fredliga och inkluderande samhällen (delmål 16.4 och 16.5)



Fokus 1 Hållbart produkterbjudande



Inledning

Stress och psykisk ohälsa, såsom ångest och depression, är en av samhällets stora utmaningar. Fortfarande är stressrelaterad psykisk ohälsa den vanligaste orsaken till sjukskrivning i Sverige, Norge och Danmark och vi ser också att den psykiska ohälsan går ned i åldrarna i alla tre länder.

Psykisk ohälsa leder många gånger också till fysiska besvär och tar sig bland annat i uttryck som värk i rygg, nacke och

axlar. Problem som, lämnade utan åtgärd, kan leda till att medarbetare inte orkar jobba fullt ut och riskerar både en hög sjukfrånvaro och sjukfrånvaro.

Med de tjänster vi erbjuder i våra försäkringar i kombination med våra metoder och arbetssätt gör vi kundföretagen friskare och mer produktiva och vi minskar risken för ohälsa, sjukskrivning och dålig livskvalitet genom att göra medarbetare mer hållbara.

Mål

- Antalet försäkrade i Sjukförsäkring PlanSjuk som kontaktar oss innan sin 90:e sjukskrivningsdag ska öka.
- Andelen försäkrade i Sjukförsäkring PlanSjuk som återfår sin fulla arbetsförmåga inom 90 dagar ska även fortsättningsvis vara minst 8 av 10.

Dessutom har bolaget under 2022 haft som målsättning att vidareutveckla vår metod för Hållbara medarbetare och att öka tillgången till digitala och digifysiska vårdtjänster för våra kunder. Vi har också haft som mål att göra fler av våra tjänster tillgängliga för kunder i Norge och Danmark.

FN:s globala mål inom fokusområdet



Måloppfyllelse

- Antalet försäkrade i Sjukförsäkring PlanSjuk som kontaktar oss innan sin 90:e sjukskrivningsdag har ökat i Sverige under 2022.
- Andelen försäkrade i Sjukförsäkring PlanSjuk som återfår sin fulla arbetsförmåga inom 90 dagar har i vår svenska verksamhet ökat från 80 procent till 87 procent. I Danmark har 68 procent av de försäkrade, som fått sin behandling enligt vår modell Hållbara medarbetare, återfått full eller delvis ökad arbetsförmåga inom 90 dagar (läs mer om metoden längre fram).

Produktarbetet har under året innehållit både landspecifika aktiviteter och gemensamma, skandinaviska utvecklingsinitiativ. Under 2022 har arbetet bland annat resulterat i:

- Information till våra förmedlare, partners, kundföretag och försäkrade för att skapa kännedom om och öka utnyttjandet av Euro Accidents förebyggande och rehabiliterande tjänster.
- Koncernövergripande utveckling av vår modell för Hållbara medarbetare.
- Lansering av egna behandlingsprogram på området mental hälsa i Danmark och Norge.
- Ett större utbud av digitala vårdtjänster i våra försäkringar, bland annat en digital tjänst med specialistkompetens och behandling av migrän och en tjänst specialiserad på kvinnohälsa.
- Ny digifysisk vårdprocess för hudsjukdomar.
- Ett samarbete med forskare inom området mental hälsa för barn och unga.



Fokus 1 Hållbart produkterbudande

Hur har vi jobbat för att nå målen?

Produktgrupper och Produktplaner
Vår produktstrategi styrs av bolagets övergripande strategi och hållbarhetsstrategi och konkretiseras i våra affärs- och verksamhetsplaner samt produktplaner.
Utvecklingen av våra produkter innefattar både utveckling av våra försäkringar och utveckling av förebyggande och behandlande tjänster kopplade till vårt erbjudande. Resurser i produktutvecklingen är våra produktchefer, våra specialister inom mental hälsa och medarbetare från verksamheten. Tillsammans arbetar de i produktgrupper.

Produktutveckling

1. Produktchefen samlar sin produktgrupp, som består av medarbetare från olika avdelningar, som representerar våra intressenter.

2. Produktgruppen sammanställer information från marknadsundersökningar, intressentanalyser, riskanalyser inom bland annat skadehantering, hållbarhet och klimat samt i förekommande fall synpunkter och klagomål från samarbetspartners och kunder.

3. Produktgruppen analyserar materialet utifrån möjligheter och hot, styrkor och svagheter. Hållbarhetsaspekter såsom klimat är en viktig del liksom behov av och möjligheter till förebyggande insatser. Produktgruppen ska även bedöma produktens förmåga att nå företagets lönsamhetsmål.

4. Produktgruppernas samlade analys presenteras för bolagets lednings-
- grupp i samband med den årliga översynen av bolagets affärs- och verksamhetsplan.

5. Utifrån produktgruppens analys och ledningens övergripande affärs- och verksamhetsplan utarbetar produktgruppen en produktplan för produktområdet. Produktplanen innehåller aktiviteter kopplade till utveckling av försäkringsprodukten eller utveckling av tillhörande tjänster.

6. Projekt och aktiviteter beslutade i produktgruppen utförs. För varje aktivitet finns syfte, mål och relevanta nyckeltal tydligt formulerade.

7. Resultatet följs upp utifrån måluppfyllelse, nytta, resultat och kostnad.

8. Information till berörda förbereds och kommuniceras via intern och extern webb och via möten.

Fokus 1 Hållbart produkterbudande



Information till försäkringstagare och försäkrade

En viktig faktor för att lyckas med en preventiv eller rehabiliterande insats är att Euro Accident tidigt får reda på att en försäkrad är i behov av hjälp. Under 2022 har vi därför arbetat med ett antal aktiviteter för att öka de försäkrades kännedom om för vilka hälsoproblem man kan få hjälp, vilken typ av hjälp man kan få samt hur man gör för att få hjälp. Måluppfyllelsen, att minska sjukfrånvaron och undvika längre sjukskrivningsperioder, beror till stor del på hur väl vi har lyckats i vår kommunikation och därigenom getts möjlighet att hjälpa våra kunder.

Utveckling av webb och EA Talks
Kommunikationsarbetet har innefattat information på vår hemsida, riktade insatser till våra försäkringsförmedlare såsom personliga möten, deltagande i marknadsevent och informationsspridning i sociala medier samt tryckt media. Vi har under 2022 även arbetat med digitala seminarier, som vi kallar EA Talks. Under året har vi genomfört sju seminarier, som har setts av 420 personer. Målgruppen har varit försäkringsförmedlare samt deras kunder, men även enskilda försäkrade och Euro Accidents medarbetare. Vi har också producerat en film baserad på ett verkligt försäkringsfall, som har publicerats på hemsidan. Syftet med EA Talks samt filmen har varit att beskriva hur psykisk ohälsa kan ta sig uttryck och vilken hjälp Euro Accident ger samt att sprida kunskap och bidra till att minska den stigmatisering som ibland finns kring psykisk ohälsa.

Nya kunder blir uppringda
I vår danska verksamhet ringer vi upp alla nya försäkrade och välkomnar dem till oss som försäkringsbolag. Den försäkrade får information om försäkringens innehåll, hur vår metod för Hållbara medarbetare fungerar och hur den nyttjas. I samtalet ställer vi frågor kring hälsa och välbefinnande och besvarar den försäkrades frågor och funderingar kring sin egen hälsa och livsstil.
Välkomstsamtalet är en viktig del i att bygga en relation med den försäkrade, och bidrar till att säkerställa en bra och trygg start som kund hos Euro Accident. Ett viktigt syfte med samtalet är att öka den försäkrades medvetenhet om när hen bör kontakta Euro Accident för att få hjälp. Under 2022 genomfördes 350 välkomstsamtal i genomsnitt per månad.

Hållbara medarbetare
För försäkrade som varit sjukskrivna under en längre period eller för försäkrade med komplexa besvär har Euro Accident under flera år samarbetat med psykologer med lång klinisk erfarenhet för att ta fram en metod som syftar till att både rehabilitera och skapa resiliens hos de drabbade.
Arbetet medför stor nytta både för de försäkrade individerna men också för deras arbetsgivare och samhället i stort, till exempel till följd av minskade kostnader för sjukskrivning. Det individanpassade arbetssätt som ligger till grund för metoden är ett koncernövergripande arbetssätt som tillämpas i alla våra tre länder.

Utvärderingen avser 400 försäkrade som mottagit behandling inom ramen för metoden.

Av de 400 individerna har 353, **88 procent**, fått ökad arbetsförmåga

316 individer, **79 procent** har helt återfått sin arbetsförmåga, det vill säga är fullt arbetsföra

Bland de 84 individer som fortsatt är kvar i sjukskrivning har **37** kunnat öka sin arbetsförmåga delvis om än inte ännu till hel arbetsförmåga

Både i den grupp som inte uppnått någon ökad arbetsförmåga (12 procent) och de som till viss del återfått sin arbetsförmåga pågår i många fall fortsatta insatser.

Vår metod för Hållbara medarbetare är en tvärvetenskaplig och holistisk metod, utvecklad av Euro Accident. Metoden syftar till att förebygga ohälsa och sjukdom, inte sällan en komplex sjukdom där flera hälsoproblem samverkar. Metoden hjälper våra kunder att utveckla en inre hållbarhet och resiliens som över tid leder till förbättrad hälsa och livskvalitet.

Metoden
Tillsammans med arbetsgivaren kartlägger vi medarbetarens livssituation (under förutsättning att individen vill delta). Vi tittar på alla faktorer som kan påverka livet såsom livskvalitet, stress, psykiska och ekonomiska utmaningar. Vi är mindre angelägna om symtom och mer angelägna om vad man både som medarbetare och privatperson kämpar med i vardagen. Ett internt team bestående av psykolog och rehabprocessledare arbetar tillsammans och vid behov konsulteras även läkare, fysioterapeut med flera kompetenser. Att komma in tidigt med snabb och korrekt hjälp och därmed begränsa utvecklingen av sjukdomar och besvär ger förutsättningar för ökad livskvalitet.
Under 2022 har vi arbetat med att utveckla och effektivisera metoden i våra tre länder för att säkerställa att vi kan hjälpa så många som möjligt. Områden som vidareutvecklats under året är identifiering av tidiga tecken på ohälsa, utvärdering av vilka kompetenser som behövs i olika delar av processen, utveckling av bedömningssamtal för att säkerställa att vi på ett korrekt sätt identifierar alla de faktorer som påverkar medarbetaren. Utöver det interna arbetet har mycket tid lagts på att utöka vårt vårdgivarnätverk med ett antal specialister för att säkerställa leverans enligt vår övergripande filosofi även i kontakten med våra vårdleverantörer.



Fokus 1 Hållbart produkterbjudande

Egna behandlingsprogram

För att bidra till våra försäkrades hälsa har Euro Accident under 2022 förvärvat företaget Haga Livscenter. Haga Livscenter är ett företag som under lång tid utvecklat och genomfört behandlingsprogram kopplade till de inre hållbarhetsmålen, ISG (inner sustainability goals). Behandlingsprogrammen utgår från samma filosofi som ligger till grund för vår metod Hållbara medarbetare. Under 2022 har Euro Accident arbetat med att översätta programmen till danska och norska och därmed göra dem tillgängliga för kunder i våra tre länder.

Haga Livscenter är ett helägt dotterbolag till Euro Accident.

Programmen:

- **Livsplanering** är ett holistiskt behandlingsprogram i grupp som pågår i 6 månader och som inleds med en inledande internativstelse på 10 dagar. Programmet skräddarsys utifrån varje individs unika situation och leds av psykologer och fysioterapeuter och inbegriper såväl den mentala som den fysiska hälsan och sambanden däremellan.
- **Balansen i Livet** är ett 12 veckors onlineprogram med seminarier i grupp med separat individuell coaching som leds av psykolog med fokus på psykoeducation. Det riktar sig till kunder i förebyggande syfte för att fånga upp symptom på stress, bristande balans i livet, oro och nedstämdhet med syftet att bryta en negativ hälsoutveckling och förhindra sjukskrivning.
- **Stresshanteringsverktyget** är ett 8 veckors självhjälpsverktyg som syftar till att hjälpa kunder med lättare besvär av stress, oro, nedstämdhet att se över sin livs- och hälsosituation med hjälp av ett guidat digitalt självhjälpsverktyg och att därmed främja/underhålla sin hälsa med hjälp av en ökad medvetenhet och verktyg som främjar det personliga ansvarstagandet för den egna hälsosituationen. Programmet finns ännu inte översatt till danska och norska.

Värdekedjan

När den försäkrade eller den försäkrades chef tar kontakt med Euro Accident gör vi en första bedömning av den försäkrades situation och skapar ett ärende. Vi samlar in eventuell ytterligare information, till exempel information om tidigare kontakter med vården, för att kartlägga behovet av insatser och skapa en individuellt anpassad åtgärdsplan med mål, åtgärder och ansvarsfördelning. Euro Accident samordnar de olika åtgärderna. Hjälpen den försäkrade får av oss och våra vårdgivare innebär ofta en kombination av flera insatser. Under ärendets gång kan den försäkrade ha kontakt med våra egna sjuksköterskor, psykologer, hälso- och rehabprocessledare, skadehandläggare och vårdgivare i vårt vårdgivarnätverk.

I vårdprocessen för vår sjukförsäkring ingår också arbetet med att stötta arbetsgivare, närmaste chef eller HR-avdelning och ge regelbunden återkoppling.

Digital vård

Digital vård är oftast mer hållbar jämfört med fysisk eftersom digital vård innebär att många resor till och från den fysiska mottagningen inte behöver genomföras, tid sparas och plats för konsultation väljs av den försäkrade själv. Vi digitaliserar inte på bekostnad av medicinsk kvalitet. Våra kunder ska få den bästa vården efter behov. Ofta krävs fysisk vård, men ibland är digitala lösningar lika bra. I vissa fall kan bättre behandling fås med digitala vårdtjänster för specifika sjukdomar och behandlingar eller en kombination av digital och fysisk vård. Vi har ett brett utbud av digitala tjänster och arbetar aktivt för att erbjuda digitala alternativ när det är möjligt och lämpligt.

I vår app håller vi ihop vårdkedjan oavsett om den består av digital eller fysisk vård – eller som oftast är fallet, en kombination. Vårt mål är att informationen som delas i appen följer med till vårdgivarna, så att inget går förlorat och behöver upprepas i onödan. Med den typen av digifysisk vård görs färre vårdbesök i onödan, besöken är bättre förberedda och vårdkedjan blir därmed mer effektiv.

Att snabbt guida till rätt diagnos och behandling är det viktigaste för oss. Därför har vi egna sjuksköterskor och psykologer i vårt medicinska kundcenter. De jobbar i nära samarbete med vårt vårdgivarnätverk med digitala tjänster och fysiska kliniker över hela Sverige. Så guidar vi våra kunder rätt – digitalt eller fysiskt – utifrån varje patients unika behov.

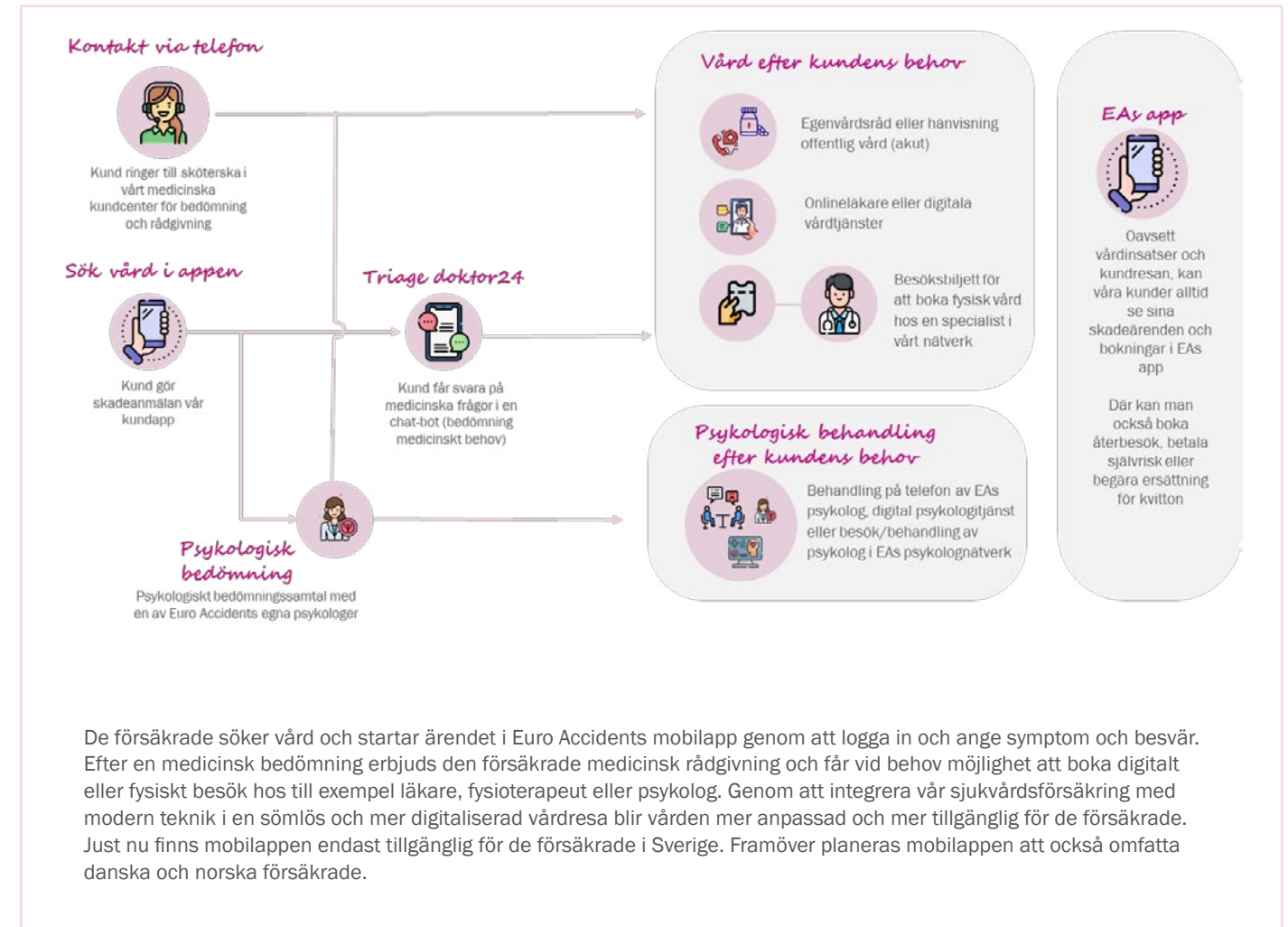
Under 2022 har vi arbetat med utveckling av våra interna processer och arbetssätt för att förbättra kundupplevelsen och öka användandet av vår mobilapp. Vi har också ökat antalet digitala tjänster tillgängliga för våra försäkrade, bland annat en digital tjänst med specialistkompetens och behandling av migrän och en tjänst specialiserad på kvinnohälsa, till exempel klimakteriebesvär. Vi har också infört en ny digifysisk vårdprocess för hudsjukdomar tillsammans med en utvald vårdgivare.

Psykisk ohälsa bland barn och unga

Under 2022 har vi arbetat med att utveckla våra tjänster i försäkringarna ytterligare utifrån hur vårdbehovet har utvecklats för olika målgrupper. Den psykiska ohälsan bland barn och unga har ökat i samhället och med det också den oro som föräldrar känner inför det. Euro Accident har under 2022 inlett ett samarbete, inom ramen för vår barn- och ungdomsförsäkring, med forskare inom barn- och ungdomspsykiatri. Syftet är att hitta sätt att främja mental hälsa hos barn och ungdomar. I det förebyggande arbetssättet ingår bland annat att få ökad självkännedom och resiliens, men också att ge stöd till föräldrar.



Fokus 1 Hållbart produkterbjudande



Fokus 2 Våra medarbetare



Inledning

Våra medarbetare är vår viktigaste resurs. Det är de som tar hand om våra kunder och ser till att de får alltifrån den försäkringsinformation de behöver till rätt vård. Alla medarbetare oavsett var de jobbar bidrar till vår affär. Bolaget värnar om medarbetarnas fysiska och mentala välmående och att vi lever som vi lär. De mål vi satt upp inom det aktuella hållbarhetsområdet speglar detta.

Mål

- Förtroendeindex i Great Place To Works® medarbetarundersökning ska öka.
- Ledarskapsindex i Great Place to Works® medarbetarundersökning ska öka.
- Andelen medarbetare som har en bra eller en mycket bra livsstil och hälsa ska öka med 10 procentenheter.

FN:s globala mål inom fokusområdet



Måluppfyllelse

- Bolaget har genomfört en PULS-mätning med företaget Brilliant 2022. Vi har mätt med en annan metod 2022, eNPS (Employee Net Promoter Score) och därför är det svårt att direkt jämföra måluppfyllelsen avseende ledarskapet och förtroendet medarbetarna har för sin arbetsplats. I den nya mätningen ställs frågan "Skulle du rekommendera ditt företag som arbetsgivare till en vän eller bekant?" Resultatet för bolaget visas till höger.
- När det gäller måluppfyllnaden om medarbetares livsstil och hälsa har vi inte gjort någon ny mätning under 2022. Uppföljningen kommer att genomföras under hösten 2023.

Resultat av PULS-mätning

- 82 procent svarsfrekvens
- 49 i eNPS=employee net promoter score är ett mycket bra resultat. Vi ligger över Brilliants benchmark för Finansiella tjänster (eNPS 31) samt över index för de 25 bästa företagen totalt (eNPS 43). Ett värde mellan 20 och 50 räknas som ett väldigt bra resultat. Detta är kopplat till hur attraktiv arbetsgivare medarbetarna tycker Euro Accident är.
- 85 procent i Engagemangsindex, åtta frågor som handlar om energi och tydlighet, är också över Brilliants båda index.

Fokus 2 Våra medarbetare



Hur har vi jobbat för att nå målen?

Arbetsmiljö

Vårt arbetsmiljöarbete är integrerat med vår verksamhetsstyrning 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 processororienterat arbetsmiljöarbete som stöttar med olika systemstöd, exempelvis Human Resource Management-system samt system för Sjuk- och frisknämnan, där vi även kan ta fram och analysera statistik och data.

I nuläget finns ingen facklig organisation på Euro Accident och vi är inte anslutna till kollektivavtal. Vi har förmånliga anställningsvillkor och förmåner vad gäller pensioner, försäkringar, ledighet/semester, friskvårdsbidrag och friskvårdstimme med mera. 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 Euro Accident 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 samt utbildar våra chefer i att upptäcka tidiga signaler, starta rehabiliteringsprocesser och planera insatser som avropas genom HR och vår rehabiliteringstjänst och/eller vårt vårdgivarnätverk. Vidare finns EA Hälsa som årligen planerar och genomför insatser för att stärka hälsan 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.

Vi arbetar med regelbundna medarbetarundersökningar och PULS-mätningar som ger värdefulla insikter till både det dagliga och det strategiska arbetet. I vår performance-process utgår vi från ett holistiskt perspektiv och tittar på medarbetarens mående, förväntningar och mål genom en årlig och halvårsuppföljning samt genom löpande check-ins som genomförs månatligen, eller oftare vid behov.

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.

Utöver detta genomför Euro Accident regelbundna utbildningsprogram med tydliga mål för kultur, ledar- och medarbetarskap, samt 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 anmäla till närmaste chef eller HR-funktionen.

Mångfald och jämställdhet

Euro Accident strävar efter mångfald på arbetsplatsen ur alla aspekter. Det berikar arbetsplatsen och ger en bredare kompetens i mötet med våra intressenter. Euro Accident har en mångfaldsplan som ligger i linje med lagkrav och som har mål för jämnare könsfördelning och ökad mångfald. Under 2024 kommer detta arbete att fördjupas.

Utbildning, utveckling och karriärvägar

Möjligheten att utvecklas på arbetsplatsen ger ökat välmående och arbetsglädje, förutom att det stärker vår kompetens. Vi erbjuder alla medarbetare vidareutbildning och kompetenshöjning. I takt med att vi växer uppstår även nya karriärvägar, både chefs- och specialistroller, där medarbetare uppmuntras att utvecklas och våga pröva nya roller.

Fokus 2 Våra medarbetare



Hållbarhetsutbildning

En viktig del i att göra hållbarhetsarbetet levande i Euro Accident är att öka medarbetares kunskap om samt förståelse och engagemang för hållbarhetsfrågor i världen, i samhället och hos individen. Extra viktigt är det med anpassade utbildningar inom hållbarhetsområdet för de medarbetare som i sin tjänsteutövning har stor påverkan på bolagets fokusområden.

Under 2022 har Euro Accident påbörjat framtagande av en digital utbildning inom hållbarhet för att bidra till ökad kunskap, förståelse och engagemang på ett mer effektivt sätt. Utbildningen ger dels generell kunskap och inspiration inom ESG-området, dels specifik kunskap om hur vi i bolaget jobbar med ESG-frågor samt hur våra medarbetare med kundkontakt kan bidra praktiskt kring med att påverka och upplysa om hur kunden kan göra mer hållbara, klimatsmarta val och hur kunden genom förebyggande hälsoinsatser kan bidra till hållbarhet i samhället.

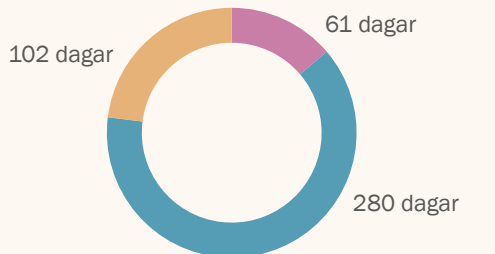
Anpassade utbildningar

Under 2022 har anpassade utbildningar genomförts för medarbetare som arbetar med skadereglering av sjukförsäkringen, psykologer och rehabprocessledare samt personal som bokar

vårdbesök. Utbildningen har syftat till att tydliggöra medarbetarnas påverkan på hållbarhetsrelaterade frågor i det egna arbetet. Särskild utbildning har även genomförts för medarbetare som arbetar med upphandling och kontroll av vårdgivare i bolagets vårdgivarnätverk. Bolaget har under 2022:

- Utbildat sjuksköterskor på vårt svenska call center avseende nya vårdgivare som erbjuder digital och digifysisk vård.
- Utbildat skadereglerare i vår sjukförsäkring i alla länder samt hälso- och rehabprocessledare i Danmark och Norge i hur de bättre identifierar tidiga tecken på ohälsa och hur de kan arbeta förebyggande för att minska antalet skador eller effekten av antalet skador.
- Workshop med våra nätverkskoodinatorer med bland annat en genomgång av svenska läkaresällskapets riktlinjer för en hållbar vård samt genomgång av hur Euro Accident kan arbeta för att minska vårt klimatavtryck till följd av levererad vård och våra försäkrades resor till och från vårdgivare.

Antal utbildningsdagar i koncernen



- Chefer: 61 dagar (genomsnitt 4,7 dagar)
- Nyanställda: 102 dagar (genomsnitt 3,2 dagar)
- Medarbetare: 280 dagar exklusive nyanställda (genomsnitt 2 dagar)

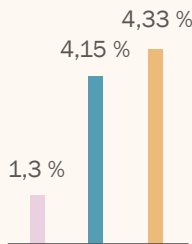
Diagrammet visar antalet centralt arrangerade utbildningsdagar. Därtill kommer externa utbildningar som enskilda individer går samt övriga expertisutbildningar för vissa expertgrupper i koncernen, till exempel nya regelverk.

- Euro Accident hade **319** heltidsanställda 2022 (292 heltidsanställda 2021)
- Euro Accident har en personalomsättning på **10,43 procent** och en god intern rörlighet där majoriteten av alla tjänster internannonseras. 2021 hade vi en personalomsättning på 6,85 procent. Ökningen kan vara en effekt av att pandemin avslutades och arbetsmarknaden blev mer rörlig.
- Under 2022 hade vi **inte några inrapporterade fall** av trakasserier eller diskriminering. 2021 hade vi inte heller några inrapporterade fall.
- Lönegapet räknat som skillnaden mellan mäns och kvinnors genomsnittliga bruttotimlön visar att kvinnors genomsnittliga bruttotimlön är **23,1% (Sv), 47,2% (No), 20,5% (Dk)** lägre än mäns. Lönegapet med detta sätt att räkna tar inte hänsyn till typ av arbete och rörlig ersättning är inte medräknat. 2021 mätte vi inte lönegapet i bolaget. Lönegapet kan främst förklaras av att andelen kvinnor är större i arbete med lägre lönenivåer.

Fokus 2 Våra medarbetare



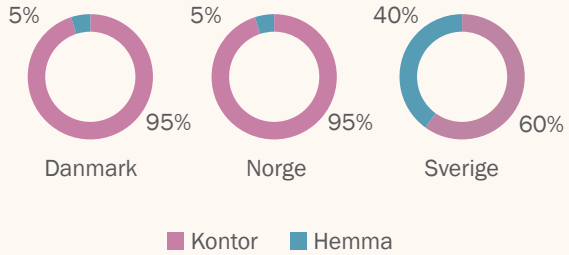
Sjuktal 2022



■ Danmark ■ Sverige ■ Norge

Euro Accident hade en total sjukfrånvaro på 4,12 procent under 2022, vilket är något högre än 2021.

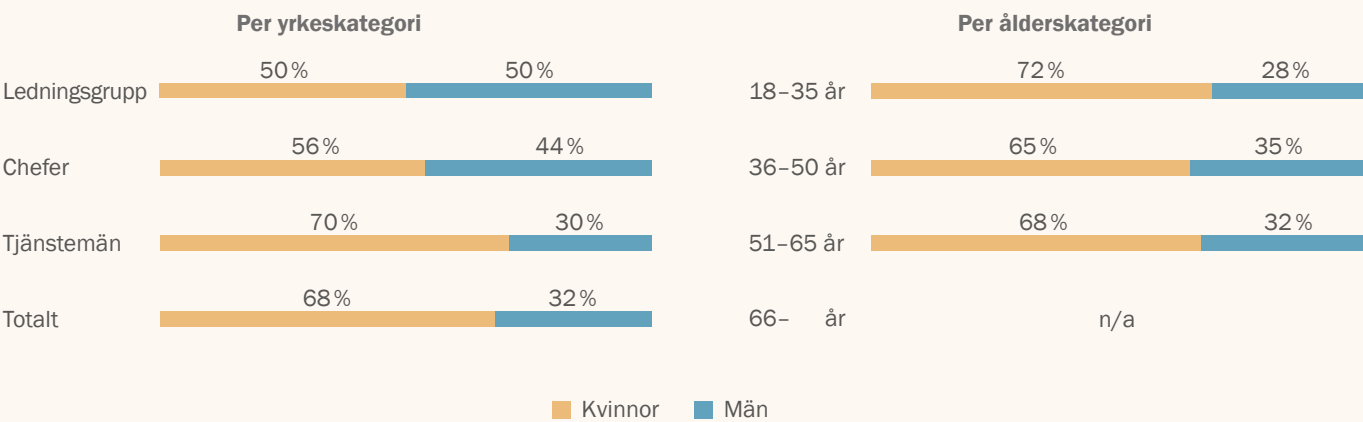
Andel av arbetstiden i hemmet respektive på kontoret



■ Kontor ■ Hemma

I Sverige arbetar ca 60 procent på kontoret och 40 procent hemifrån per vecka, motsvarande siffror är 95 procent på kontoret i Danmark respektive i Norge. Vi är övertygade om att det flexibla arbetslivet har kommit för att stanna men är också ödmjuka inför att det finns mycket kvar att pröva och lära för att hitta former som passar både verksamheten och medarbetarna.

Andel kvinnor och män



■ Kvinnor ■ Män

Fokus 3 Ansvarsfullt företagande



Inledning

Ansvarsfullt företagande är en viktig, grundläggande del i vår verksamhet. Inom fokusområde 3 inkluderar Euro Accident framförallt styrning av vår verksamhet.

I verksamhetsstyrningen liksom i kompetensarbetet utvecklas och säkerställs ett ansvarsfullt företagande. I arbetet ska särskilt beaktas:

- System mot bedrägerier, penningtvätt, mutor och korruption samt terrorfinansiering.
- Visselblåsningsrutin för rapportering om oegentligheter och misstankar om bedrägeri.
- Informationssäkerhet och rutin för incidentrapportering
- Relevant utbildning bland medarbetare och kontroller som säkerställer efterlevande av rutiner, riktlinjer och system görs regelbundet.

Mål

- Tydliggör vårt regelverk kring ansvarsfullt företagande med avseende på regelefterlevnad, etik och motverkande av bedrägerier.
- Ta fram ett internt regelverk som reglerar inköp utifrån ett antal olika perspektiv, bland annat klimatavtryck.

FN:s globala mål inom fokusområdet



Måluppfyllelse

- Målet om tydliggörande av regelverk har vi uppfyllt.
- Bolaget har också under 2022 haft som mål att ta fram ett internt regelverk för inköp, där bland annat hållbarhet i allmänhet och klimatavtryck i synnerhet ska avspeglas i ett antal krav och önskemål hos leverantören. Detta arbete påbörjades tämligen sent under hösten 2022, varför vi inte nått detta mål under 2022.



Fokus 3 Ansvarsfullt företagande



Hur har vi jobbat för att nå målen?

Tydliggörande av regelverk

Under 2021 sättes ett "Företagsstyrningsprojekt" vars syfte är att stärka olika delar av företagsstyrningssystemet, tydliggöra bolagets regelefterlevnad och skapa effektivare processer. VD är beställare av företagsstyrningsprojektet och ägare av projektet är bolagets chefsjurist. Det arbetet har fortsatt under 2022 och som en del i det har vi skriftligen tydliggjort rutiner för hur vi efterlever etikregler och motverkar bedrägerier samt implementerat dessa interna regelverk i aktuella grupper i bolaget. Under 2023 kommer vi att följa upp att man efterlever reglerna, genom de särskilda kontrollfunktioner som vi utsett för detta ändamål. Kontroller utförs minst årligen eller vid behov.

Regler för inköp

Arbetet med att ta fram regler för inköp är en del i en större kartläggning av bolagets inköpsprocess samt framtagande av nya styrdokument. Detta arbete har påbörjats inom juridikavdelningen och beräknas vara klart under 2023.

Euro Accident har tagit fram uppföranderegler för vårdleverantörer och implementerat dessa hos vårdgivare. Uppförandereglerna reglerar krav på vårdleverantörer i syfte att ta ansvar för bland annat kvalitet i leverans, minskat klimatavtryck, effektiv hantering av knappa vårdresurser samt att erbjuda en god arbetsmiljö till deras egna medarbetare. Uppförandereglerna kommer utgöra en viktig del i det fortsatta arbetet med att ta fram ett internt regelverk för inköp, där bland annat hållbarhet i allmänhet och klimatavtryck i synnerhet ska avspeglas.

Övriga aspekter inom fokusområdet Ansvarsfullt företagande

Styrelsens roll

Euro Accidents styrelse och ägare är aktiva i bolagets hållbarhetsarbete och har hög kompetens inom olika hållbarhetsområden, till exempel juridik och styrning, miljö samt social hållbarhet. Euro Accident gör en årlig utvärdering av styrelsens kompetens, där hållbarhet ingår. Styrelsens kompetens värderas utifrån fastställda kompetensområden och ligger till grund för styrelsens utbildningsplan.

Styrelsen fastställer bolagets övergripande koncernmål och strategi samt affärs- och verksamhetsplan. Under våren 2022 hölls en genomgång av bolagets långsiktiga strategi med styrelsen och representanter för Euro Accidents ledningsgrupp. I den övergripande strategin och affärsplanen identifieras Euro Accidents hållbarhetsarbete som ett strategiskt fokusområde.

Under året har styrelsen genomgått IFU:s Styrelse- och ledningsutbildning för försäkringsföretag. Utbildningen belyste särskilt försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter inom försäkring med tillhörande EU-förordningar samt företagsstyrningssystemet och intern styrning och kontroll. Utbildningen avslutades med en certifiering.

Styrelsen följer kvartalsvis utvecklingen av Euro Accidents hållbarhetsarbete. Därutöver följer både styrelse och ägare årligen ett antal nyckeltal och kvalitativa krav på bolagets verksamhet.

Visselblåsning

Euro Accidents visselblåsartjänst är ett "early warning system" för att minska risker. Den är viktig för att värna god bolagsstyrning och bevara kundernas och allmänhetens förtroende för oss.

Visselblåsartjänsten kan användas för att varna om allvarliga risker för oegentligheter som kan påverka människor, vår organisation, samhället eller miljön. Det man vill rapportera om kan till exempel avse information om brottslighet eller andra handlingar som bryter mot EU:s eller nationell lagstiftning i ett arbetsrelaterat sammanhang.

Man behöver inte ha bevis för sin misstanke, men alla meddelanden ska lämnas i god tro. Mottagare av visselblåsningsrapporten är de två oberoende centrala funktionerna Compliance och Internrevision. Chefen för Compliance och chefen för Internrevision ska, med beaktande av tystnadsplikten och regler till skydd för personuppgifter, informera styrelseordföranden om rapporterade händelser.

Visselblåsartjänsten hanteras av en extern part WhistleB, Whistleblowing Centre, <https://whistleb.com>. Kommunikationskanalen är krypterad och lösenordsskyddad. Det finns också möjlighet att rapportera externt till Finansinspektionen via fi.se. Under 2022 har ett visselblåsarärende inkommit.

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, att motverka penningtvätt, bedrägeri och terrorfinansiering. Euro Accident har kontinuerlig uppföljning av regelefterlevnaden via vår Compliance-avdelning.

För att förebygga penningtvätt (Anti Money Laundering, AML) och bedrägerier genomför bland annat skadeavdelningen och ekonomiavdelningen kontroller varje kvartal, till exempel kontrolleras att skadeärenden över vissa belopp handläggs av flera medarbetare och stickprover görs på skadeutbetalningar så att det inte betalas ut till någon medarbetares bankkonto.

Under 2022 har Euro Accident i sin skaderegleringsprocess identifierat fyra kundbedrägerier, vilket är två fler än förra året. Ärendena har därefter hanterats enligt vår process för oklara skadefall och därtill kopplade rutiner.

Intressekonflikter

Vi undviker i möjligaste mån intressekonflikter med våra intressenter genom att sträva efter en rättvis behandling. Intressekonflikter ska identifieras, hanteras, dokumenteras och följas upp. Vi gynnar inte omotiverat en kund eller partner framför en annan. Skulle en intressekonflikt uppstå ska den redovisas för de berörda intressenterna. Bolaget har upprättat en policy för hantering av intressekonflikter.

Våra medarbetares engagemang för Euro Accident skall heller inte kunna ifrågasättas. Det innebär att uppdrag, anställning utanför Euro Accident eller egen affärsverksamhet alltid skall godkännas av närmaste chef. Som medarbetare får man heller aldrig använda sin ställning inom Euro Accident för att ingå personliga affärsrelationer eller ekonomiska arrangemang med



Fokus 3 Ansvarsfullt företagande

Euro Accidents kunder eller samarbetspartners.

Bolaget gör en kartläggning av intressekonflikter på alla avdelningar i bolaget såsom till exempel företagsledningen, juridik, sälj, skadereglering, kundservice, kommunikation, IT, produkt- och vårdgivaravdelningen. Bolaget har också en förteckning över enskilda personer som ingår i en så kallad jävkrets, bland annat ingår styrelsemedlemmar och medlemmar i företagsledningen i jävkretsen. För leverantörsavtal som någon som finns i jävkretsen ingår, finns ett särskilt internt regelverk. Vi har också en policy som reglerar intressekonflikter samt en uppförandekod.

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. Vår uppförandekod är en kompass som hjälper oss att omsätta våra kärnvärden i handling. 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 i samband med nyanställning som sedan följs upp på regelbunden basis.

Tar vara på klagomålen

Kunders förtroende för bolaget är intimt förknippat med vår förmåga att hantera kundklagomål på ett konsekvent och afärsmässigt sätt med omsorg om kunden som vägvisare. I Euro Accidents uppförandekod står bland annat att anställda ska hantera kundklagomål på ett korrekt, effektivt och rättvist sätt där kunder blir bemötta med respekt och klagomål skall utredas så långt det går.

Bolaget skiljer på de klagomål som rör vården, servicen med mera i våra försäkringar och klagomål som rör behandling av personuppgifter eller personuppgiftincidenter. Alla klagomål från bolagets samtliga länder rapporteras till bolagets klagomålsansvarige.

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. Alla typer av klagomål hanteras under ledning av en kvalitetsansvarig medarbetare respektive av vår juristavdelning, beroende på vad ärendet gäller. Rutiner för hantering av klagomål framgår av Euro Accidents klagomålspolicy. Klagomål återförs kvartalsvis till ansvariga i verksamheten och rapporteras till styrelsen. Klagomål

på vårdgivare hanteras enligt särskilda rutiner och kan leda till att vi avslutar samarbetet.

Det totala antalet klagomål under 2022 var 1 462 stycken, varav 1 432 i Sverige, 25 i Danmark och 5 i Norge. I Sverige har klagomålen ökat med ca 17 procent jämfört med 2021, men samtidigt ökade även antal försäkrade under 2022 med 17 procent. I Danmark har antalet klagomål minskat under året, delvis genom förbättrade rutiner.

Klagomålen gäller (i alla länder) försäkringsärenden, framför allt missnöje med vårdgivare i Euro Accidents medicinska nätverk, men också missnöje med beslut i skadeärenden, skrivelser i försäkringsvillkoret, kunders förväntningar på vad försäkringen ska täcka, självrisk eller premier.

Totalt rapporterades 98 personuppgiftsincidenter 2022.

Totalt mottogs fem klagomål avseende bolagets behandling av personuppgifter.

Medlemskap och samarbeten

Euro Accident är medlem i branschorganisationen Svensk Försäkring, Forsikring & Pension som är motsvarande branschorganisation i Danmark, respektive Finans Norge, branschorganisationen i Norge.

Dessutom samarbetar Euro Accident med SFM (Svenska Försäkringsförmedlares förening), som är en branschorganisation som verkar för hög kvalitet och god konkurrens på försäkringsmarknaden. Vi samarbetar också med Norsk psykologförening, där vi delar erfarenheter som inspirerar till att utveckla metoder för att förebygga ohälsa. På samma tema samarbetar Euro Accident med Göteborgs universitet i syfte att hjälpa arbetsgivare att bli mer hälsosamma företag och samtidigt tidigt fånga upp individer som visar tecken på ohälsa.





Fokus 4 Miljö

Inledning

Euro Accident ska minska verksamhetens direkta miljöpåverkan. Vi ska hushålla med resurser, återvinna så mycket vi kan och minska avfall, energianvändning och utsläpp av koldioxid. Det gör vi på olika sätt i vår verksamhet, bland annat genom vårt produkt erbjudande, interna hållbarhetsarbete och hållbara investeringar.

Mål

- Andelen digitala vårdbesök i Sjukvårdsförsäkring PrivatAccess ska öka med 25 procent.
- Alla nya tjänste- och förmånsbilar ska vara el- eller hybridbilar.
- Antalet inrikes flygresor i tjänsten ska minska med 50 procent.

FN:s globala mål inom fokusområdet



Måluppfyllelse

- Målet om att öka andelen digital vård jämfört med fysisk vård med 25 procent har uppnåtts.
- Målet om att alla nyinköpta förmåns- och tjänstebilar (8 stycken under 2022) ska vara hybrid- eller elbilar har uppfyllts.
- Antalet inrikes flygresor i tjänsten har inte minskat med 50 procent. Dock har andelen flygresor av totala antalet inrikes resor minskat med 50 procent. Under 2022 utgjorde tågresor 96 procent av totala antalet inrikes resor i tjänsten, jämfört med 92 procent 2021.



Fokus 4 Miljö

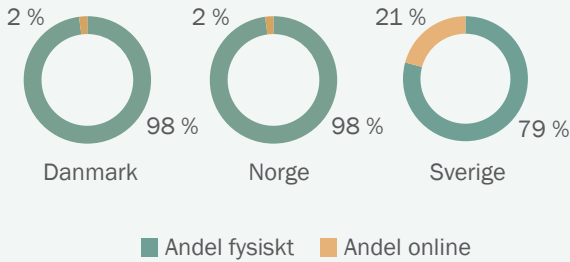
Hur har vi jobbat för att nå målen?

Fler digitala vårdbesök

Vår digitala vårdtjänst är en integrerad del av sjukvårdsförsäkringen när kunderna kontaktar oss via vår app. Den försäkrade får en snabb och säker medicinsk bedömning och rekommendation om lämplig vård eller behandling. Om bedömningen visar att det är lämpligt med ett digital vårdalternativ kan den försäkrade få hjälp direkt via appen, annars går patienten vidare till fysisk vård. Den integrerade vårdtjänsten lanserades våren 2021. Under 2022 har vi haft effekt av tjänsten under tolv månader, vilket syns i statistiken och förklarar delar av ökningen. Fler och fler av våra kunder väljer också detta enkla och smidiga sätt att kontakta oss och får därmed automatiskt ta del av vårt digitala erbjudande.

Under hösten 2022 har vi också vidtagit flera åtgärder för att öka användningen av de digitala specialistvårdtjänsterna. Exempel på vidtagna åtgärder är bättre information och utbildning för både de försäkrade och vårt eget medicinska kundcenter samt utökat utbud av specialistvårdtjänster, till exempel Migranhjälpen som är specialiserad på utredning och behandling av migrän samt Ester Care som är en digital mottagning för kvinnohälsa.

Fördelning mellan digitala och fysiska vårdtjänster 2022



En anledning till att Euro Accident erbjuder digitala besök och arbetar för att främja digitala vårdalternativ framför fysiska är att digital vård oftast är mer hållbar jämfört med fysisk. Digital vård innebär att många resor till och från den fysiska mottagningen inte behöver genomföras, tid sparas och plats för konsultation väljs av den försäkrade själv.

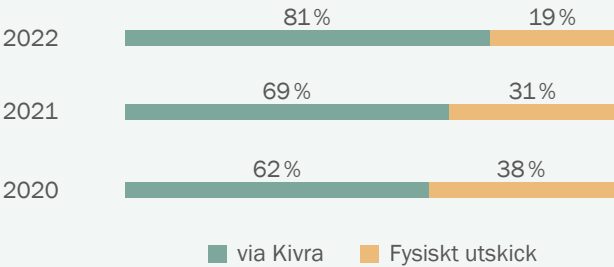
Resor i tjänsten

Under 2022 har vi också implementerat nya reseriktlinjer där vi tydliggjort för alla medarbetare att för inrikes resor i tjänsten ska tåg eller tjänstebil (som är el eller hybrid) väljas i första hand. Flyg är tillåtet i tjänsten för resor till andra länder.

Digitaliserad kundkommunikation

Våra svenska skadeavdelningar arbetar ihop med IT-avdelningen för att utveckla den digitala kommunikationen med både våra vårdleverantörer och våra försäkrade. Den digitala kommunikationen sker dels via bolagets app, dels via den elektroniska brevlådan Kivra. Kivra är den kanal som är allra vanligast vid digital kommunikation med våra försäkrade. Skade- och IT-avdelningens arbete har medfört att andelen digitalt skickade skadebrev via Kivra har ökat från 69 procent 2021 till 81 procent 2022.

Andel digital kommunikation av skadebrev jämfört med fysiskt utskick i pappersform



Vid sidan av klimatnyttan innebär den digitala kommunikationen en säkrare hantering av känslig information.

Digital kommunikation med våra försäkrade sker också via vår egen mobilapp. Försäkrade kan till exempel begära ersättning genom egen administration i mobilappen. Jämfört med 2020 har ersättningsanspråk via mobilappen ökat med 162 procent.

Ersättningsanspråk som inkommit till Euro Accident i skaderegleringsärende via olika kanaler

Under de tre senaste åren har de ersättningsanspråk som vi hanterat:

- I vår app ökat med ca **162 procent**
- Via postgång minskat med närmare **61 procent**
- Via telefon minskat med närmare **35 procent**



Fokus 4 Miljö

Minskad pappersförbrukning

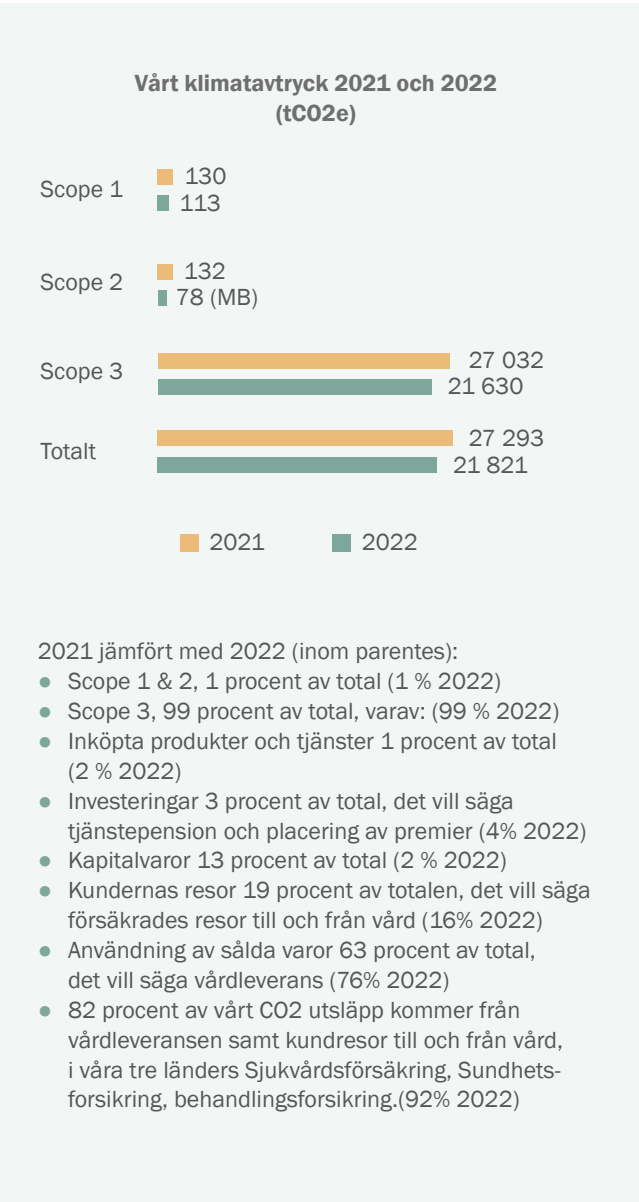
Under ett år görs cirka 8 miljoner utskrifter inom verksamheten. Euro Accident har under hösten 2022 investerat i nya skrivare med återvunnet material så långt det varit möjligt. De nya skrivarna har framförallt bättre teknik och styrning samt bättre möjligheter till uppföljning. Resultatet av skrivarbytet är att antalet utskrifter har minskat med 42 procent.

Utökad klimatberäkning

Under hösten 2022 genomförde bolaget en mer omfattande klimatberäkning av 2021 års data, som omfattade alla våra tre marknader. I hållbarhetsrapporten 2021 redovisades alltså ett klimatavtryck som inkluderade scope 1 och 2, inte scope 3 och omfattade i större utsträckning vår verksamhet i Sverige och i mindre utsträckning Norge och Danmark. Även en fullständig (scope 1, 2 och 3) klimatberäkning av 2022 års data har genomförts.

Resultatet visade att bolagets totala klimatavtryck 2021 (scope 1,2,3) uppgick till 27 293 ton CO2e, 2022 var motsvarande siffra 21 821 ton CO2e. Den absolut största delen av vårt klimatavtryck härrör från den vård som de försäkrade fick i form av läkarbesök, behandling av fysioterapeut, provtagning och operationer samt de resor våra försäkrade gjorde till och från vårdmottagningar.

Även under 2022 står vårdleveransen till våra försäkrade och våra försäkrades reser till och från vårdgivare för den absolut största delen av koncernens klimatavtryck.



Placeringspolicy för ansvarsfulla investeringar

Euro Accidents investeringar styrs av en placeringspolicy beslutad av styrelsen. I placeringspolicyen fastslås att Euro Accident ska vara en ansvarsfull investerare. Detta sker främst genom att kontroversiella investeringar utifrån hållbarhet och etik undviks. Euro Accident ska inte investera i bolag som kränker internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller antikorruption. Styrelsen har delegerat sin rätt att besluta i frågor som rör bolagets investeringar inom ramen för placeringspolicyen till investeringskommittén. Investeringskommittén består av två styrelseledamöter. Investeringsansvarig ska vara föredragande i kommittén. VD utser investeringsansvarig som hanterar alla frågor som rör löpande investeringar, inom det mandat som investeringsutskottet beslutar. Investeringskommitténs uppdrag är att säkerställa att styrningen och genomförandet av kapitalförvaltningen följer placeringspolicyen och att alla beslut följs upp.

Då huvuddelen av investeringarna sker via fonder (aktier) och externa förvaltningsavtal (ränteplaceringar) utförs det praktiska arbetet med ansvarsfulla investeringar (screening, analys och exkludering) hos de externa förvaltare. Investeringskommittén och investeringsansvarig ser till att externa förvaltare följer de kriterier som anges i placeringspolicyen samt att samma sak sker hos de fonder som väljs. Euro Accident investerar bara i fonder med god hållbarhetsprofil och ett aktivt påverkansarbete. De externa förvaltare ska årligen rapportera om sitt hållbarhetsarbete.

EU:s taxonomiförordning

Taxonomiförordningen började tillämpas den 1 januari 2022. Förordningen inrättar ett gemensamt klassifikationssystem för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. I förordningen fastställs sex miljömål som den ekonomiska verksamheten väsentligt ska bidra till: 1) Begränsning av klimatförändringar; 2) Anpassning till klimatförändringar; 3) Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser; 4) Omställning till en cirkulär ekonomi; 5) Förebyggande och begränsning av miljöföroreningar; 6) Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem. Dessutom fastställs två minimiskyddsåtgärder som den ekonomiska verksamheten måste utföras i överensstämmelse med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Vidare fokuserar taxonomin på minimala sociala garantier.

De närmare kraven för vad som är att anse som en miljömässigt hållbar verksamhet fastställs av EU-kommissionen i ett antal delegerade förordningar. Dessa innehåller tekniska granskningskriterier dels för vad som är att anse som hållbart,

dels för vad som är att anse inte orsaka betydande skada (Do No Significant Harm, DNSH). Än så länge har EU-kommissionen antagit tekniska granskningskriterier endast för de två första miljömålen.

Enligt taxonomin måste en verksamhet för att vara hållbar bidra väsentligt till minst ett av miljömålen, inte skada något av de andra målen på ett betydande sätt och uppfylla ett minimum av sociala garantier.

Euro Accident är ett livförsäkringsbolag som inte tillhandahåller finansiella produkter. Enligt taxonomiförordningens definition är Euro Accident ett icke finansiellt bolag, där bolagets ekonomiska verksamhet ska omfattas av miljömålen 1 och 2 enligt ovan. Bolaget har inte klarlagt vilken specifik information som bolaget ska rapportera inom dessa båda miljömål. Under 2023 kommer bolaget att samla in all information för att genomföra en korrekt bedömning av hur taxonomiförordningen påverkar bolaget.

Kommande arbete 2023

Några konkreta initiativ som Euro Accident planerar under 2023:

- Sätta klimatmål utifrån Parisavtalet. Under 2023 kommer vi att ta ställning till målsättningsprocessen och val av metod för att arbeta mot ett vetenskapligt uppsatt klimatmål.
- Inleda ett strukturerat arbete med utvalda vårdgivare i syfte att tillsammans minska klimatavtrycket och fortsätta på påbörjade digitaliseringsprojekt.
- Ett aktivt, internt hållbarhetsarbete.
- Inrätta en Sustainable Executive Committee med representanter från bolagets ledningsgrupp och nyckelfunktioner i verksamheten.
- Digital hållbarhetsutbildning för alla medarbetare inklusive styrelsemedlemmar samt fler anpassade hållbarhetsutbildningar till berörda medarbetare.
- Fortsätta arbetet med att anpassa verksamheten till det nya EU-direktivet om hållbarhetsrapportering enligt CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) samt för 2023 rapportera i enlighet med GRI Universal standard (2021).
- Utveckla bolagets externa kommunikation avseende hållbarhetsrelaterade frågor.

FINANSIELLA RAPPORTER OCH NOTER



Förvaltningsberättelse

Styrelse och VD för Euro Accident Livförsäkring AB, nedan bolaget, med organisationsnummer 516401-6783, avger härmed årsredovisning för 2022.

Organisation och verksamhet

Euro Accident är ett livförsäkringsaktiebolag med säte i Danderyd, Sverige, och ett helägt dotterbolag till EAL Insurance AB. Bolaget har under 2022 bedrivit försäkringsverksamhet med inriktning mot företagsmarknaden och distribution sker via försäkringsförmedlare samt 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 Danmark, Norge och Sverige. I Danmark och Norge bedrivs verksamheten via filialer. Bolaget har under perioden etablerat ett dotterbolag med namnet Euro Accident d.o.o. Beograd, med säte i Belgrad, Serbien för att ta över tidigare extern verksamhet samt förvärvat Haga Livscenter AB med säte i Stockholm. Förvärven gjordes som en del i att förverkliga bolagets strategi.

Resultat

Bolagets försäkringstekniska resultat uppgick till 82,8 MSEK (212,3 MSEK). Resultatet har under året påverkats av turbulens i omvärlden, kraftigt ökad inflation som påverkat bolagets resultat negativt samt av investeringar i bolagets verksamhet i Danmark och Norge. Den kraftfulla inflationen under 2022 föranledde en höjning av indexeringarna av våra utbetalningar, vilket påverkade våra skadereserver och därmed vårt resultat för 2022. Att resultatet är starkt trots dessa effekter är mycket glädjande och visar på bolagets finansiella motståndskraft. Premiinkomsten för egen räkning (f.e.r.) utvecklades starkt positivt och uppgår nu till 1 652,9 MSEK (1 180,7 MSEK), en ökning med 40 procent. Kapitalavkastningen i den icke tekniska redovisningen var negativ under året och påverkade resultatet med -39,9 MSEK (0,6 MSEK). Det beror främst på stigande räntor och fallande aktiekurser på kapitalmarknaderna och är ytterst en konsekvens av bolagets strategi i sin kapitalförvaltning där tillgångar och skulder matchas. För mer information se

not 9, 10, 11 och 12.

Skadeprocenten (f.e.r.) uppgick till 69 procent (66 procent). Skadeprocenten har gått upp till följd av ökade försäkringsersättningar som påverkats av beloppet på snittskadan och antalet skador. En del av den ökade skadeprocenten härrör från den höga inflationen under 2022.

Balansräkning

De försäkringstekniska avsättningarna (f.e.r.) uppgick till 1 380,2 MSEK (1 101,7 MSEK).

De totala placeringstillgångarna uppgick till 1 647,3 MSEK (1 723,0 MSEK). Intäkterna i kapitalavkastningen har i huvudsak utgjorts av värdeökningar på placeringstillgångarna och erhållna ränteintäkter. Kostnaderna i kapitalavkastningen har i huvudsak utgjorts av värdeminskningar på placeringstillgångarna.

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 verksamhetsstyrningen och styrs genom en avvägning mellan möjlighet till avkastning och måluppfyllnad samt den risk bolaget är villigt att ta för att nå sina mål. Bolaget genomför minst årligen en egen risk- och solvensbedömning som fastställs av styrelsen och skickas till Finansinspektionen. Se not 2 för mer information om bolagets riskhantering.

Personal

Bolaget har under 2022 haft 320 (284) anställda i genomsnitt. Under året har antalet anställda ökat för att möta den kraftiga tillväxten av affären. Se not 8 för mer information om bolagets personal.

Omvärldsanalys

Vid ingången av 2022 fanns en förhoppning om att omvärlden skulle återgå till ett mer normalliknande tillstånd efter två år av coronapandemi. Så blev det inte, utan det som definierat året har varit Rysslands orättfärdiga anfallskrig mot Ukraina och kraftigt stigande inflation med räntehöjningar som följd. Under slutet av året återkom coronapandemin vilket inneburit en förstärkning av de utmaningar som den offentliga vården redan stod inför. Det har också inneburit att färre operationer genomförts och längre väntetider för operationer. Bedömningen är att det kan ta flera år för den offentliga vården att komma tillbaka till normala nivåer.

2022 har fortsatt inneburit förändringar av hur och var människor kommer att utföra sina arbetsuppgifter, en förändring som startade med pandemin. Fler och fler bolag har nu hybridlösningar för sina anställda, där det erbjuds möjlighet att arbeta helt eller delvis på distans. Som en följd av detta har den psykiska hälsan och ohälsan blivit mer diversifierad. Vi befinner oss fortsatt i ett skifte som ställer krav på nya förhållningssätt till

arbete och fritid.

Höjningen av inkomsttaket i sjukförsäkringen genomfördes under 2022 enligt det beslut som Sveriges riksdag fattade i december 2021. Konsekvensen blev att en större andel av den totala ersättningen vid långtidssjukskrivning finansieras av socialförsäkringssystemet samtidigt som försäkringsbolagens andel minskar.

Efterfrågan på bolagets försäkring växer ständigt, allt eftersom fler bolag ser sina anställdas 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 sina tjänster och metoder för att förebygga och behandla dessa sjukdomar. Bolaget kan konstatera att arbetet gör skillnad på riktigt 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.

Bolaget har sedan 2014 inkluderat digital vård i sitt erbjudande och pandemin har satt ökat fokus på digital utveckling av bolagets tjänster. 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.

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 produkterbjudande 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 parterna är bäst på att rekommendera den lösning som passar kunderna bäst. Det är den affärsmodell bolaget har och vänar 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.

Förväntad framtida utveckling

Under 2023 kommer bolaget att fortsätta fokusera på tillväxt i Danmark och Norge och att ta ytterligare marknadsandelar i Sverige genom att utveckla sina samarbeten. Bolaget siktar på en tillväxt av affärsvolymen på drygt 12 procent. Som helhet kommer bolaget att lägga kraft på resursoptimering, digital utveckling för att stötta tillväxten samt att utveckla sitt strategiska hållbarhetsarbete.

Bolaget ser att 2023 i vissa delar är ett svårt år att förutspå då vi befinner oss i en situation med ett krig i Europa, hög inflation och en stundande lågkonjunktur. Bolaget är dock väl rustat för framtiden och ser positivt på de egna möjligheterna.

Bolaget räknar med att skadeprocenten kommer att öka svagt under 2023 och vara i nivå med nyckeltalen innan pandemin inträffade. Bolagets kostnadsprocent före återförsäkring förväntas ligga på strax över 30 procent och vinstmarginalen strax under 10 procent för 2023. Med den robusta verksamheten i Sverige och en tillväxt enligt plan i Danmark och Norge står bolaget väl rustat finansiellt och har en stark tilltro till att bolaget fortsatt kan växa till en starkare skandinavisk aktör på sina tre marknader.

Förslag till vinstdisposition

Till förfogande stående vinstmedel:

kSEK	2022–12–31
Föregående års balanserade resultat	765 338
Omräkningsreserv ink skatt	-295
Under året genomförda utdelningar	-144 640
Årets resultat	-5 398
Summa	615 005

Styrelsen och VD föreslår att 180 000 000 SEK ges i utdelning, vilket motsvarar 180 000 SEK per aktie. 615 005 kSEK balanseras i ny räkning.

Yttrande från styrelsen enligt aktiebolagslagen 18 kap. 4 §

Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt. Yttrandet ska ses mot bakgrund av den information som framgår av årsredovisningen. Företagsledningen planerar inga väsentliga förändringar av befintligt verksamhet såsom väsentliga investeringar, försäljningar eller avvecklingar. Bolaget bedöms vara finansiellt starkt och det egna kapitalet per den 31 mars 2023 uppgick till 641,4 MSEK. Av de till förfogande stående vinstmedlen om 615,0 MSEK är 3,5 MSEK orealiserade vinster på placeringstillgångar och -69 081 är förändringar i verkligt värde. Bolagets solvenskvot per den 31 december 2022 uppgick till 172 procent före utdelning. Efter föreslagen vinstdisposition uppgår solvenskvoten till 141 procent, vilket överstiger det legala kravet på 100 procent med god marginal.

Femårsöversikt

Resultat Belopp i kSEK	2022	2021	2020	2019 ²	2018 ¹
Premieinkomst (f.e.r.)	1 652 925	1 180 712	1 066 447	958 757	217 825
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	-91 569	847	-738	-3 215	-523
Försäkringsersättningar (f.e.r.)	-1 111 814	-769 920	-625 310	-571 899	-153 386
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	82 789	212 287	217 414	93 104	-23 864
Årets resultat	-5 398	-6 416	171 213	77 367	-13 978

Ekonomisk ställning Belopp i kSEK	2022	2021	2020	2019 ²	2018 ¹
Placeringstillgångar	1 647 318	1 723 023	1 697 546	1 391 528	1 328 687
Försäkringstekniska avsättningar	1 380 188	1 101 692	1 398 119	1 378 487	1 235 933
Konsolideringskapital	890 853	1 006 610	817 044	688 085	544 620
- varav uppskjuten skatt	-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	2022	2021	2020	2019 ²	2018 ¹
Resultat av försäkringsrörelsen					
Skadekostnadsprocent (f.e.r.)	69,0%	66,5%	59,0%	60,8%	72,1%
Driftskostnadsprocent (f.e.r.)	20,4%	15,2%	20,5%	30,1%	38,9%
Totalkostnadsprocent (f.e.r.)	89,4%	81,7%	79,5%	90,8%	111,0%

Resultat av kapitalförvaltningen ³					
Direktavkastning %	0,6%	0,8%	1,2%	1,6%	1,4%
Totalavkastning %	1,1%	1,8%	1,5%	1,6%	1,4%

Ekonomisk ställning	2022	2021	2020	2019	2018
Konsolideringsgrad	54	85	77	71	250
Kapitalbas	819 542	952 295	647 636	558 962	463 050
varav primärkapital	819 542	952 295	647 636	558 962	463 050
Minimikapitalkrav	262 137	141 371	138 744	127 353	125 544
Solvenskapitalkrav	582 527	509 117	447 434	372 835	320 905
Kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	141%	187%	145%	149%	144%
Kapitalbas för försäkringsgruppen	832 048	950 034	644 139	562 217	-
Solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	582 455	509 076	447 442	372 173	-
Kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	143%	186%	144%	151%	-

¹ Den 1 oktober 2018 tog Euro Accident Livförsäkring AB genom en överlåtelse över beståndet från National General Insurance Luxembourg SA och National General Life Insurance Europe SA. Det innebär att verksamheten kraftigt förändrats sedan den 1 oktober 2018. Uppgifter för solvens presenteras därför med början från 2018.

² Försäkringsgruppen bildades i december 2019.

³ Direktavkastning och totalavkastning har beräknats i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

Resultatanalys

Skadeförsäkringsrörelsen <i>Belopp i kSEK</i>	Totalt	Direkt försäkring av svenska risker		Direkt försäkring av utländska risker
		Sjukvård	Sjuk- och olycksfall	
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat				
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	1 065 638	778 225	191 634	95 778
Premier för avgiven återförsäkring	- 16 935	-	- 1 275	- 15 661
Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker	- 43 679	- 16 994	- 1 940	- 24 745
Återförsäkrares andel av Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker	2 721	-	-	2 721
Premieintäkter f.e.r.	1 007 745	761 231	188 420	58 094
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	6 199	802	5 397	-
Utbetalda försäkringersättningar				
Före avgiven återförsäkring	- 617 722	- 489 092	- 93 921	- 34 710
Återförsäkrares andel	519	-	-	519
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring	- 104 534	- 11 640	- 69 485	- 23 409
Återförsäkrares andel	8 688	-	-	8 688
Försäkringersättningar f.e.r.	- 713 049	- 500 731	- 163 406	- 48 912
Driftskostnader	- 366 641	- 220 987	- 69 724	- 75 930
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	- 65 745	40 315	- 39 313	- 66 749
Avvecklingsresultat efter avgiven återförsäkring	- 212 172	- 170 325	- 44 579	2 731
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	313 973	230 279	52 612	31 082
Oreglerade skador	468 651	56 730	377318	34 603
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	782 624	287 010	429 930	65 684
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	- 3 668	-	-	- 3 668
Oreglerade skador	- 9 843	-	-	- 9 843

Livförsäkringsrörelsen <i>Belopp i kSEK</i>	Totalt	Direkt försäkring av svenska risker			Direkt försäkring av utländska risker
		Sjukförsäkring	Premiebefrielseförsäkring	Gruppliv och tjänstegrupp-livförsäkring	
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat					
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	1 075 599	587 864	232 486	110 693	144 556
Premier avgiven återförsäkring	- 471 377	- 293 179	- 95 177	- 725	- 82 296
Premieinkomst f.e.r.	604 222	294 686	137 309	109 968	62 260
Kapitalavkastning intäkter	13 628	6 410	1 842	130	5 247
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	2 412	1 836	508	68	-
Utbetalda försäkringersättningar					
Före avgiven återförsäkring	- 301 799	- 150 205	- 75 778	- 40 875	- 34 941
Återförsäkrares andel	33 226	20 465	9 246	-	3 515
Förändring i avsättning för oreglerade skador					
Före avgiven återförsäkring	- 241 791	- 123 367	- 56 493	- 1 097	- 60 835
Återförsäkrares andel	111 600	44 274	25 159	-	42 167
Försäkringersättningar f.e.r.	- 398 765	- 208 832	- 97 866	- 41 973	- 50 094
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar					
Livförsäkringsavsättning	- 9 156	805	240	- 1 467	- 8 733
Återförsäkrares andel	-	-	-	-	-
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar f.e.r.	- 9 156	805	240	- 1 467	- 8 733
Driftskostnader	37 604	92 359	24 635	- 35 889	- 43 502
Kapitalavkastning kostnader	- 40 424	- 29 189	- 7 991	- 961	- 2 283
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	- 60 986	- 47 107	- 12 207	- 1 673	-
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	148 535	110 968	46 470	28 202	- 37 105
Avvecklingsresultat före avgiven återförsäkring	85 713	86 915	- 457	- 671	- 74
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring					
Livförsäkringsavsättningar	38 305	- 682	- 246	27 539	11 694
Oreglerade skador	1 154 439	822 514	227 439	25 760	78 726
Summa försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring	1 192 744	821 832	227 194	53 298	90 420
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar					
Livförsäkringsavsättningar	-	-	-	-	-
Oreglerade skador	- 581 669	- 411 416	- 121 949	-	- 48 304
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	- 581 669	- 411 416	- 121 949	-	- 48 304

Resultaträkning

Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse			
Belopp i kSEK	Not	2022	2021
Premieintäkt (efter avgiven återförsäkring)	3		
Premieinkomst		1 065 638	927 545
Premier för avgiven återförsäkring		-16 935	-3 314
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-43 679	-21 652
Återförsäkrares andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		2 721	882
		1 007 745	903 461
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	6 199	-
Försäkringersättningar (efter avgiven återförsäkring)	5		
Utbetalda försäkringersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-617 722	-550 697
Återförsäkrares andel		519	-
Förändring i Avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-104 534	-10 945
Återförsäkrares andel		8 688	1 053
		-713 049	-560 589
Driftskostnader	6 7 8	-366 641	-309 308
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-65 746	33 564

Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelse			
Belopp i kSEK		2022	2021
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	3		
Premieinkomst		1 075 599	805 364
Premier för avgiven återförsäkring		-471 377	-548 884
		604 222	256 480
Kapitalavkastning intäkter	9	13 628	15 982
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	10	2 412	6 228
Försäkringersättningar (efter avgiven återförsäkring)	5		
Utbetalda försäkringersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-301 799	-223 766
Återförsäkrares andel		33 226	24 953
Förändring i Avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-241 791	-137 011
Återförsäkrares andel		111 600	126 494
		-398 765	-209 330
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)			
Livförsäkringsavsättning		-9 156	-3 015
Återförsäkrares andel		-	-
		-9 156	-3 015
Driftskostnader	6 7 8	37 604	133 741
Kapitalavkastning kostnader	11	-40 424	-13 329
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	-60 986	-8 034
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		148 535	178 723

Icke teknisk redovisning			
Belopp i kSEK	Not	2022	2021
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-65 746	33 564
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		148 535	178 723
Kapitalavkastning intäkter	9	7 295	11 751
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	10	1 055	4 580
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-6 199	-
Kapitalavkastning kostnader	11	-17 922	-9 801
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	-24 158	-5 907
Övriga intäkter		3 102	4 855
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		45 960	217 765
Bokslutsdispositioner			
Avsättning till säkerhetsreserv		-51 359	-225 113
Resultat före skatt		-5 398	-7 348
Skatt på årets resultat	13	12	944
Övriga skatter		-12	-12
Årets resultat		-5 398	-6 416

Rapport över totalresultat

Belopp i kSEK	2022	2021
Periodens resultat	-5 398	-6 416
Övrigt totalresultat		
Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet i efterföljande perioder		
Omräkningsdifferenser på utländska verksamheter	-294	29
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omklassificeras	91	-91
Periodens totalresultat	-5 601	-6 536

Balansräkning

Belopp i kSEK	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	14	1 253	2 189
		1 253	2 189
Placeringstillgångar			
Placeringar i koncernföretag och intresseföretag			
Aktier och andelar i koncernföretag	15	-	-
Andra finansiella placeringstillgångar			
Aktier och andelar	16	73 935	61 303
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 569 687	1 659 271
Övriga finansiella placeringstillgångar	18	3 696	2 450
		1 647 318	1 723 024
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		3 668	906
Livförsäkringsavsättning		0	-
Oreglerade skador		591 512	468 823
		595 180	469 729
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	19	359 027	314 618
Fordringar avseende återförsäkring	20	111 553	156 365
Övriga fordringar	21	72 401	786
		542 982	471 769
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar och varulager	22	18 103	17 053
Kassa och bank		589 365	430 957
		607 468	448 010
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Upplupna ränte- och hyresintäkter		2	-
Förutbetalda anskaffningskostnader	23	47 752	44 230
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24	17 207	17 094
		64 961	61,324
Summa tillgångar		3 459 162	3 176 045

Belopp i kSEK	Not	2022-12-31	2021-12-31
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	25		
Aktiekapital		10 000	10 000
Omräkningsreserv		1 154	1 448
Balanserad vinst eller förlust		619 249	770 306
Årets resultat		-5 398	-6 416
		625 005	775 338
Obeskattade reserver			
Periodiseringsfond		5 454	5 454
Säkerhetsreserv		276 472	225 113
		281 927	230 567
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	26		
Ej intjänade premier		313 973	270 152
Livförsäkringsavsättning		38 305	28 905
Oreglerade skador		1 623 090	1 272 365
		1 975 368	1 571 422
Andra avsättningar			
Avsättningar för skatter		12	26 161
Övriga avsättningar		4 233	368
		4 245	26 529
Depåer från återförsäkrare		160 666	184 517
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	27	76 057	28 615
Skulder avseende återförsäkring	28	252 827	297 308
Övriga skulder	29	59 382	42 404
		388 265	368 327
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30	23 686	19 345
		23 686	19 345
Summa eget kapital avsättningar och skulder		3 459 162	3 176 045

Rapport över förändring i eget kapital

Belopp i kSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt kapital
	Aktie-kapital	Omräknings-reserv	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2021–01–01	10 000	1 568	627 094	171 213	809 874
Vinstdisposition föregående års resultat	-	-	171 213	- 171 213	-
Utdelning	-	-	- 28 000	-	- 28 000
Förändring omräkningsdifferens	-	- 29	-	-	- 29
Skatt hänförlig till omräkningsdifferens	-	-	- 91	-	- 91
Årets resultat	-	-	-	- 6 416	- 6 416
Utgående eget kapital 2021–12–31	10 000	1 538	770 216	- 6 416	775 338

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	1 153	619 250	- 5 398	625 005

Noter

Not 1 Allmänna redovisningsprinciper

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 2022 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 20 april 2023. Den fastställs slutligen av bolagets årsstämma i maj 2023

Förutsättningar vid upprättandet av företagets 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 försäkrings-tekniska avsättningar.

Enligt IFRS 4 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 försäkringarnas återstående löptid. Se vidare not 2 för känslighetsanalys kring antaganden

Ändrade redovisningsprinciper som tillämpas från den 1 januari 2022

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

IFRS 9 Finansiella instrument

Enligt IFRS 4 kunde bolag fortsätta redovisa finansiella instrument enligt IAS 39 tills IFRS 17 träder i kraft. Detta innebär att IFRS 9 kommer att tillämpas från och med den första januari 2023. IFRS 9 innehåller nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument, en framåtblickande nedskrivningsmodell och förenklade förutsättningar för säkringsredovisning. De nya reglerna för säkringsredovisning kommer inte ha någon effekt för bolaget då säkringsredovisning inte tillämpas. IFRS 9 kommer inte medföra några skillnader av balansposterna mot tidigare redovisade värden enligt IAS 39.

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. FFFS 2019:23 ersätter IFRS 4 för redovisning av försäkringsavtal 2023 men detta medför ingen väsentlig skillnad för bolaget.

Premieinkomst, premieintäkt och försäkringstersättningar

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 Livförsäkrings-avsättning 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. Försäkringstersättningar utgörs av redovisningsperiodens kostnader för inträffade skador vare sig de är anmälda till bolaget eller inte. I de totala försäkringstersättningarna ingår under perioden utbetalda försäkringstersättningar 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

försäkringstersättningar medan driftskostnader för finansförvaltningen redovisas som kapitalförvaltningskostnader.

Leasingavtal

Bolaget tillämpar undantaget i RFR 2 beträffande leasingavtal och redovisar dessa som operationella leasingavtal. Avgiften redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

Pensioner och liknande förpliktelser

Bolaget har en premiebestämd pensionslösning för sina anställda och planen omfattar ålderspension, sjukpension och familjepension. Premierna betalas löpande under året av bolaget. Storleken på premien baseras på lön och ålder.

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. Aktivisering 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.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma bolaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuellt nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Aktier i dotterbolag

Aktier i dotterbolag värderas till anskaffningsvärde. Om det verkliga värdet på balansdagen bedöms understiga anskaffningsvärdet skrivs aktierna ner. Nedskrivning redovisas

i resultaträkningen. Om värdet bedöms öka igen återförs nedskrivningen via resultaträkningen.

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.

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.

Verkligt värde via resultatet

Samtliga skuldinstrument innehåller enligt en affärsmodell som innebär en värdering till verkligt värde via resultatet som en följd av att tillgångarna förvaltas och utvärderas och följs upp internt baserat på deras verkliga värden samt utgör grunden för rapportering till ledande befattningshavare.

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.

Instrument som har priser noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument med priser noterade på en aktiv marknad beräknas verkligt värde för fonder till senast noterad

NAV-kurs och för övriga noterade instrument till senast noterad köpkurs, exklusive transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Bolagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

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

Periodiseringsfond utgör en obeskattad reserv. Denna redovisas inklusive uppskjuten skatteskuld. Avsättning får maximalt uppgå till 25 procent av årets resultat före skatt. Gjorda avsättningar ska återföras för beskattning senast sjätte året efter att avsättning gjorts.

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

Omräkning av utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till svenska kronor till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till svenska kronor enligt balansdagens valutakurser. Valutakursdifferenser som uppstår vid omvärdering redovisas i resultaträkningen.

Valutavinster och valutaförluster som uppkommer vid omvärdering av utländska filialers balans- och resultatrappporter redovisas i övrigt totalresultat.

Not 2 Upplysning om risker

Riskhanteringssystemet

Försäkringsverksamhet innebär i grunden att ta och hantera risker. Risk är en naturlig och integrerad del av verksamheten och definieras som osäkerhet gällande framtida händelser och dess effekter på bolagets möjligheter att nå sina mål. Principer och metoder för styrning, hantering och kontroll av bolagets risker följer av tillämpliga policyer och riktlinjer antagna av styrelse och VD.

Styrelsens strategi för risktagande ligger till grund för att sätta riskaptiten som ska fungera som vägledning för risktagande och bolaget ska endast ta risker inom områden där bolaget har tillräcklig kunskap för att effektivt kunna hantera de risker som uppstår. Riskhanteringssystemet inkluderar de processer, strategier och önskade risknivåer som styr riskexponeringsbeslut.

Riskhanteringssystemet fungerar således som en förlängning av styrelsens beslutade riskaptit och utgör grunden för den befintliga riskkulturen inom bolaget. Vidare innehåller riskhanteringssystemet också ansvarsfördelningar och den struktur som krävs för att kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker i verksamheten. Samtliga medarbetare förväntas agera i enlighet med riskhanteringssystemets fastställda processer.

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 den löpande riskhanteringen vilken är en naturlig del av den dagliga verksamheten. Detta sker bland annat genom upprättande och fastställande av:

- Tydliga principer och strategier för riskhantering och risktoleranser,
- Styrdokument avseende processer för riskhantering och riskkontroll,
- Rapportering av risker och riskhanteringssystemets effektivitet

VD ska också utse ansvariga för de centrala funktionerna. Som ett led i riskhanteringssystemet har VD inrättat en Riskkommitté, som ska vara ett beredande men inte beslutande forum för riskrelaterade ärenden.

Chefer och arbetsledare i verksamheten äger och ansvarar för identifiering, hantering och kontroll av risker inom deras respektive arbetsområden. I detta ansvar ingår bland annat att informera berörda anställda om gällande regler och se till att processer, rutiner och kontroller är dokumenterade och följs. Bolagets riskhanteringssystem är i grunden, i likhet med bolagets system för internkontroll, grundat på modellen med tre ansvarslinjer.

Första ansvarslinjen

Den första ansvarslinjen utgörs av verksamheten med chefer, arbetsledare och anställda. Denna linje ansvarar för sina risker i den dagliga verksamheten. Ansvariga chefer och arbetsledare ska identifiera, mäta, hantera och rapportera de risker som förekommer samt utföra ändamålsenliga och effektiva interna kontroller. Varje anställd 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 och följer upp samt rapporterar riskerna. 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.

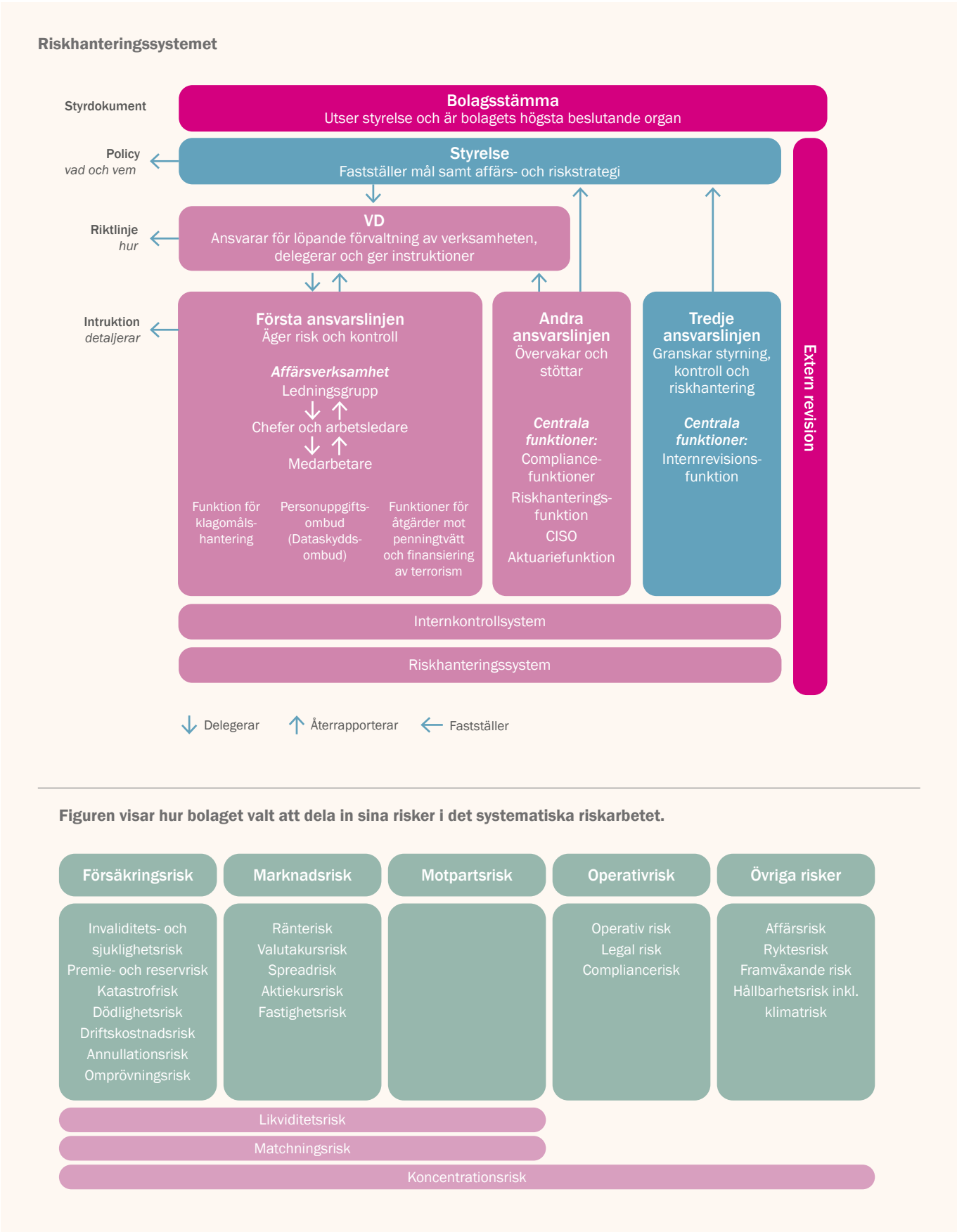
Tredje ansvarslinjen

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

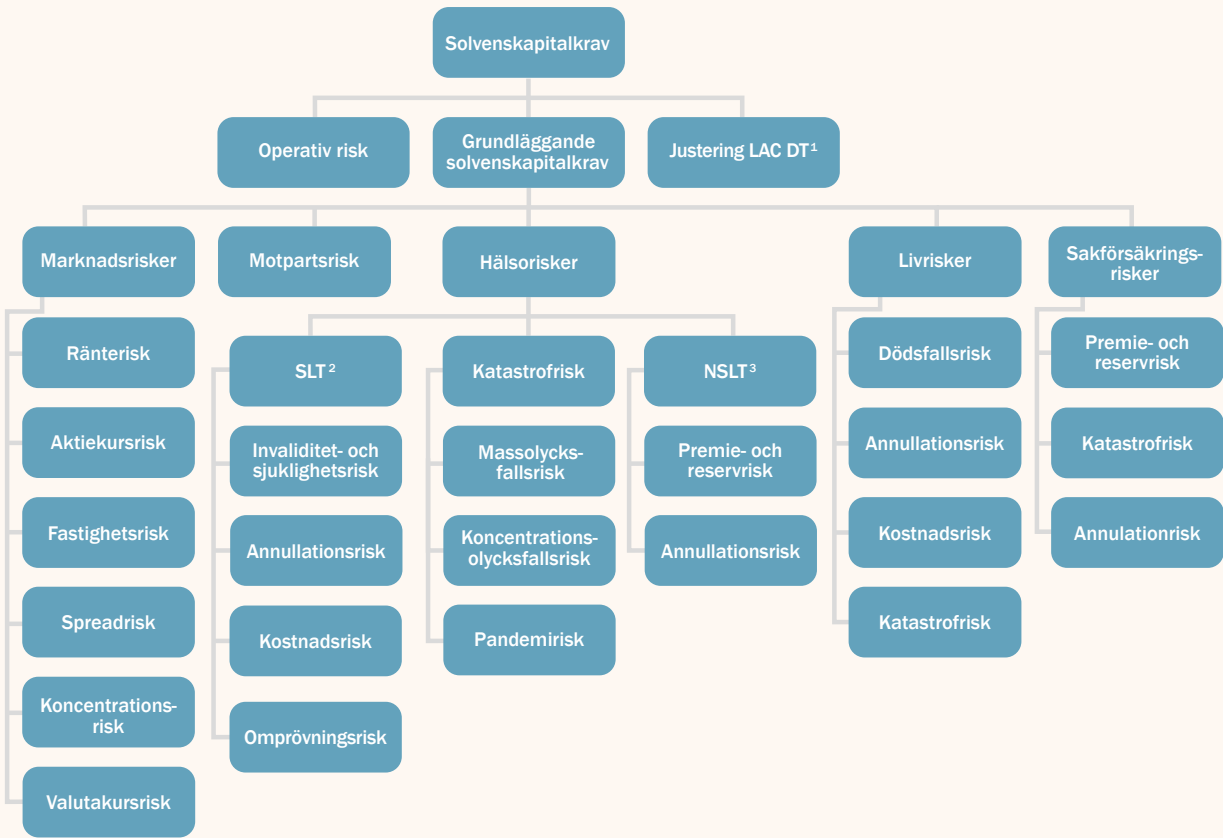
Riskstrategi

Risk ska tas medvetet och inom styrelsens beslutade riskaptit samt vara en integrerad del av företagsstyrningen. Styrelsens riskaptit ska vara vägledande vid risktagande och bolaget ska enbart ta risker inom områden där det innehar tillräcklig kunskap för att kunna hantera uppkomna risker på ett effektivt sätt. Bolagets riskstrategi för de tre huvudsakliga riskområdena:

- Försäkringsrisker ska tas och hanteras bland annat genom ändringar av försäkringsvillkor och pris, med hjälp av regelbunden uppföljning och översyn av de antaganden som ligger till grund för reservsättning.
- Marknadsrisker ska hållas på en låg och stabil nivå över tid genom att placera tillgångar i enlighet med Placeringspolicy och den riskaptit som styrelsen har antagit.
- Operativ risk är en naturligt förekommande del av bolagets verksamhet och all operativ risk varken kan eller ska elimineras. Val av aktivitet eller åtgärd för hantering ska baseras på att kostnaden för att helt eliminera risken alternativt reducera den vägs mot den kostnad som en realiserad risk skulle medföra.



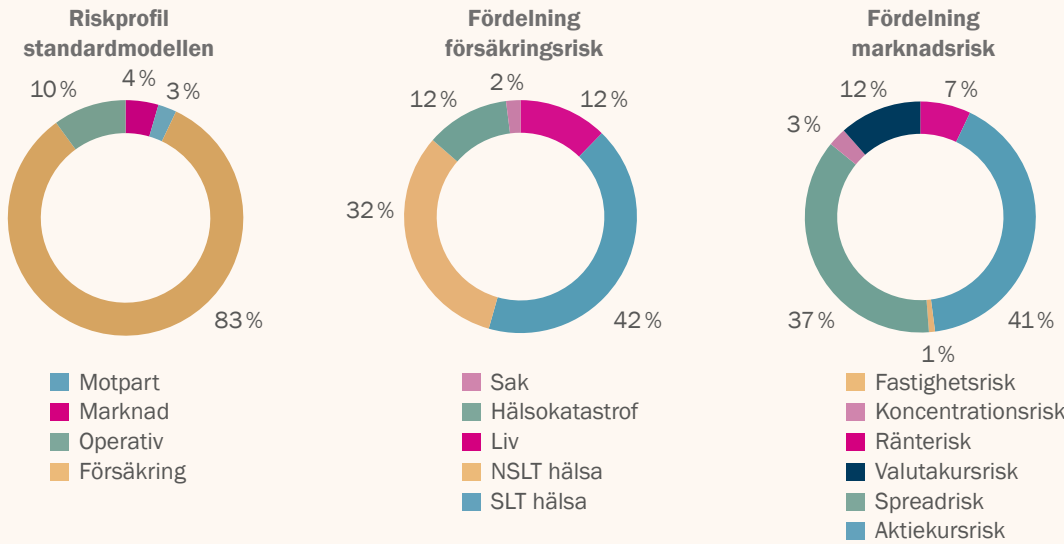
Riskträd



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



Försäkringssrisk

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

Premie- och reservrisk är 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 pandemi, tågolycka eller brand av företagskontor.

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 ökade driftskostnader.

Annulationsrisk

Annulationsrisk är risken för negativ förändring av kapitalbasen 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 fastställda livräntor på grund av inflation, ändrade rättsliga förhållanden eller ändrad hälsostatus hos de försäkrade.

Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar avseende skadeförsäkring

Bruttokostnad, exklusive skaderegleringsreserv (kk)	Skadeår					Summa
	2018	2019	2020	2021	2022	
Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av året						
1	441 233	478 672	460 168	511 616	608 078	
2	430 762	455 965	445 693	508 006		
3	424 189	454 977	445 982			
4	421 593	459 131				
5	428 773					
Årets avvecklingsresultat	-7 180	-4 154	-289	3 610		
Årets avvecklingsresultat (%)	-1,7 %	-0,9 %	-0,1 %	0,7 %		
Ackumulerat avvecklingsresultat	12 459	19 541	14 186	3 610		
Ackumulerat avvecklingsresultat (%)	2,8 %	4,1 %	3,1 %	0,7 %		
Uppskattad skadekostnad	428 773	459 131	445 982	508 006	608 078	
Ackumulerade utbetalda skadeersättningar	400 567	427 260	407 906	442 060	434 340	
Avsättning för oreglerade skador	28 206	31 871	38 076	65 946	173 738	337 837
Avsättning för oreglerade skador, äldre årgångar						100 816
Avsättning för oreglerade skador, brutto						438 653
Avsättning för oreglerade skador, återförsäkrarens andel						-9 849
Avsättning för oreglerade skador, för egen räkning						428 804

Tabellen visar den uppskattade totala kostnaden för kända och okända oreglerade skador vid slutet av varje skadeår. Tabellen visar också utbetalningar hänförliga till dessa skador.

Hantering av försäkringsrisker

Försäkring bygger på att försäkringstekniska 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 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.

Bolaget har sedan 2018 en kvotåterförsäkringslösning för sjuk- och premiebefrielseförsäkringen i Sverige. Sedan 2021 har även produkter i Danmark och Norge en motsvarande lösning. Det finns även ett katastrofåterförsäkringsskydd vilket skyddar flertalet produkter.

Känslighet för antagande 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

Antagande	Avsättning vid oförändrade antaganden	Förändring i antagande	Avsättning efter förändrade antaganden	Effekt på resultat före skatt
2022–12–31				
Brutto Ersättningsnivå	438 653	10%	480 240	-41 587
Brutto Okända skador	438 653	10%	458 084	-19 431
Netto Ersättningsnivå	428 804	10%	469 407	-40 602
Netto Okända skador	428 804	10%	447 263	-18 459

Alla produkter stressas inte i alla de olika stresstesterna. Känslighetsanalysen mäter effekten på bruttoavsättningar och

resultat före skatt. Analysen är gjord utan hänsyn till eventuella korrelationer mellan antagandena.

Känslighet för antaganden hänförliga till försäkringsavtal avseende livförsäkring

Antaganden	Avsättning vid oförändrade antaganden	Känslighetsfaktor	Avsättning vid ändrade antaganden	Effekt på resultat före skatt
2022–12–31				
Brutto Dödsfallsrisk	1 141 960	Ändring av den ettåriga dödssannolikheten med +10% under första 12 månaderna	1 146 042	-4 082
Brutto Invaliditets- och sjuklighetsrisk	1 141 960	Ändring av sjuklighets-antaganden med +10 %	1 252 074	-110 114
Netto Dödsfallsrisk	560 227	Ändring av den ettåriga dödssannolikheten med +10% under första 12 månaderna	564 309	-4 082
Netto Invaliditets- och sjuklighetsrisk	560 227	Ändring av sjuklighets-antaganden med +10 %	612 168	-51 941

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

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken att marknadsvärdet på finansiella instrument ändras till följd av förändringar i räntor, kredit-spreadar, aktiekurser och valutor eller andra faktorer som inte bolaget kan påverka. Förändringen får direkt effekt på placeringstillgångarnas avkastning och värde. Marknadsrisken utgör endast en mindre del av bolagets 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 tillgångar på obligationsmarknaden för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna leder till exponering mot ränterisk.

	Effekt på tillgångar	Effekt på skulder	Effekt på resultat före skatt
Räntekänslighet +1 %	-43 386	-61 850	18 464
Räntekänslighet –1 %	43 386	70 819	-27 433

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.

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.

Fastighetsrisk

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

Hantering av marknadsrisk

Bolagets placeringspolicy och fastställda risklimiter för kapitalförvaltningen styr risktagandet gällande marknadsrisk. Bolagets marknadsrisker ska kontinuerligt följas upp av bolagets Investeringsansvarige som rapporterar till styrelsen och till det av styrelsen tillsatta Investeringsutskottet. Investeringsansvarig ansvarar även för månatlig återrapportering av de finansiella riskerna till VD och kvartalsvis till Riskkommittén.

Limiters mot enskilda emittenter, för reducering av koncentrationsrisk

	Procent av total exponering
Svenska staten och Kommuninvest	100%
AAA – Svenska säkerställda obligationer	20%
AAA – Övriga	10%
AA	5%
A	4%
BBB	3%

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 exponerade mot. De större motpartsriskerna återfinns mot kassa/bank samt återförsäkringsgivare. Motparts-

risk kopplad till företagsobligationer klassificeras som spreadrisk. Exponering mot kassa/bank har ökat under året och uppgår till 589 365 kSEK (430 957 kSEK). Motpartsrisken i bolaget är relativt andra risker bedömd som låg.

Motpartsrisken reduceras genom fastställda limiter för de motparter som bolaget använder vid placering av bankkonto-medel och övriga placeringar samt återförsäkring.

Exponering per kreditkvalitetsnivå

Marknadsvärde	2022-12-31	2021-12-31
Kassa och bank		
AA-	48 422	28 169
A+	540 943	-
A-		402 788
Summa	589 365	430 957
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
AAA	1 321 677	1 418 687
A+	3 927	4 062
A	58 008	108 572
A-	155 098	95 825
BBB	30 977	32 125
Summa	1 569 687	1 659 271

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 utgör en operativ risk. Operativa risker omfattar även IT-risker och informationssäkerhetsrisker, samt externa händelser. 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.

Övriga risker

Affärsrisk

Affärsrisker 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 företaget potentiellt kan utsättas för på lång sikt eller risker som företaget är exponerat för men inte har fullständig kunskap om. Inom ramen för bolagets

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 investeringens värde. Bolagets hållbarhetsrisker 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 inklusive produktstrategin, placeringsstrategin och affärsmodellen samt ligga till grund för riskidentifieringen/riskhanteringen. Klimatrisker mäts inte kvantitativt men identifieras och rapporteras utifrån metodiken för bolagets årliga klimatriskworkshop. I bedömningen av klimatrisker har utgångspunkten varit 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 geografisk koncentration. Bolaget mäter koncentrationsrisk i placeringsportföljen genom att beräkna exponering mot enskilda emittenter och hanterar koncentrationsrisk genom att begränsa hur stor del av placeringsportföljen 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 illikviditet.

Matchningsrisk

Matchningsrisk är risken för att kassaflödet för bolagets skulder inte matchar tillgångarnas kassaflöden eller att matchningen förändras över tid. Durationen på försäkringstekniska avsättningar följs upp kontinuerligt av investeringsansvarig för att optimera durationen i matchningsportföljen. Styrelsen har tillsatt ett investeringsutskott som bland annat följer upp matchningsportföljen.

Förfallostruktur för finansiella åtaganden

Löptidsanalys 2022-12-31					
Förfallotidpunkter för finansiella och försäkringstekniska åtaganden	mån 1-3	mån 4-12	år 2	år 3-5	år 6+
Kassa och bank	589 365				
Investeringstillgångar: aktier och obligationer (obligationer redovisas i kuponger och nominella värden)	75 093	111 840	320 285	1 158 932	157 475
Återförsäkrares 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

Per 2022-12-31 visas odiskonterade värden avseende FTA.

Löptidsanalys 2021-12-31					
Förfallotidpunkter för finansiella och försäkringstekniska åtaganden	mån 1-3	mån 4-12	år 2	år 3-5	år 6+
Kassa och bank	430 957				
Investeringstillgångar: aktier och obligationer (obligationer redovisas i kuponger och nominella värden)	61 303	17 147	377 747	1 254 531	56 339
Återförsäkrares andel av reserver	6 159	18 477	32 946	107 388	344 847
varav under depå	2 744	8 232	12 832	34 654	101 807
varav ej under depå	3 415	10 245	20 114	72 734	243 040
Fordringar avseende återförsäkring	156 365				
Summa	654 784	35 624	410 693	1 361 919	401 186
Försäkringstekniska avsättningar	63 210	189 631	142 953	285 079	650 959
varav Sverige	60 400	181 201	140 980	281 367	643 136
varav Norge	1 024	3 073	1 839	3 512	7 684
varav Danmark	1 786	5 358	134	201	139
Skulder avseende direktförsäkring	28 615				
Depåer från återförsäkrare	20 780	0	10 115	52 695	106 593
Skulder avseende återförsäkring	297 308				
Övriga skulder	42 404				
Summa	452 317	189 631	153 068	337 774	757 552

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)

Bolaget genomför minst årligen en egen risk- och solvens-bedömning. Om väsentliga förändringar som bedöms påverka bolagets risk- eller solvenssituation inträffar 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 stressar som utförs i sam-band med ORSA:n. Detta ansvar innebär också att styrelsen fortlöpande under året är informerad, utmanar och deltar i arbetet med ORSA:n, tillsammans med bolagets ORSA-grupp vilken leds av Riskchefen.

Utifrån den aktuella solvenssituationen analyseras den förväntade utvecklingen, i enlighet med affärsplanen, vilket resulterar i en väntad framtida solvenssituation. ORSA:n inne-håller utöver basscenario och alternativscenario, ett antal relevanta stresstester, 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 kapital-kraven och om risknivån ligger inom styrelsens fastställda riskaptit. Resultatet ligger till grund för styrelsens analys av-seende 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 kapital-underskott kan hanteras.

Resultatet av den ORSA som genomförts under 2022 visar att bolaget uppfyller de lagstadgade kapitalkraven och att risknivån ligger inom styrelsens fastställda riskaptit.

Not 3 Premieinkomst

	2022	2021
Premieintäkt före avgiven återförsäkring		
Premieinkomst	2 141 237	1 732 909
Förändring i avsättning för ej intjänade premier	-43 679	-21 652
Förändring i livförsäkringsavsättning	-9 156	-3 015
Premieintäkt före avgiven återförsäkring	2 088 402	1 708 242
Avgiven återförsäkring, livförsäkring		
Återförsäkrares andel av premieinkomst	-488 312	-552 198
Återförsäkrares andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier	2 721	882
Återförsäkrares andel av premieintäkt	-485 592	-551 316
Premieintäkt (f.e.r.)	1 602 810	1 156 926
Premieinkomst i skadeförsäkringsrörelsen	1 065 638	927 545
Premieinkomst i livförsäkringsrörelsen	1 075 599	805 364
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	2 141 237	1 732 909
Direkt försäkring, Sverige	1 900 903	1 677 913
Direkt försäkring, Danmark	133 353	27 277
Direkt försäkring, Norge	106 981	27 719
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	2 141 237	1 732 909

Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

	2022	2021
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	6 199	-
Genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar i perioden	393 486	620 919
Räntesats	1,58%	0,00%

Kapitalavkastning baseras på femåriga statsobligations-räntan på genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar i skadeförsäkringsrörelsen. Vid negativ ränta görs ingen

överföring av kapitalavkastning från finansrörelsen till skade-försäkringsrörelsen. Under år 2021 var räntan negativ.

Not 5 Försäkringsersättningar

	2022	2021
Utbetalda försäkringsersättningar	-827 493	-699 969
Skaderegleringskostnader	-92 028	-74 494
	-919 521	-774 463
Återförsäkrares andel av utbetalda försäkringsersättningar	33 745	24 953
	33 745	24 953
Förändring i avsättning för oreglerade skador		
Före avgiven återförsäkring	-346 325	-147 956
Återförsäkrarnas andel	120 288	127 547
	-226 037	-20 409
Försäkringsersättningar (f.e.r.)	-1 111 813	-769 919
Försäkringsersättningar i skadeförsäkringsrörelsen	-724 259	-561 642
Försäkringsersättningar i livförsäkringsrörelsen	-541 587	-360 777
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar (livförsäkringsrörelsen)	154 033	152 500
	-1 111 813	-769 919

Not 6 Driftskostnader

	2022	2021
Anskaffningskostnader	-302 384	-253 665
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	3 522	3 742
Administrationskostnader	-360 566	-290 481
Provisioner i avgiven återförsäkring	330 390	364 837
Driftskostnader netto	-329 037	-175 567
Skadeförsäkringsrörelsen	-366 641	-309 308
Livförsäkringsrörelsen	37 604	133 741
Driftskostnader netto	-329 037	-175 567
Övriga driftskostnader		
Skaderegleringskostnader som ingår i Utbetalda försäkringsersättningar	-92 028	-74 494
Kostnader för finansförvaltning ingående i Kapitalavkastning, kostnader	-2 086	-2 173
Totala driftskostnader	-423 151	-252 234
Totala kostnader fördelar sig enligt nedan		
Provisioner från återförsäkrare	330 390	364 837
Provisioner	-298 861	-249 924
Personalkostnader	-340 357	-279 464
Lokalkostnader	-20 596	-17 891
IT-kostnader	-30 006	-21 318
Avskrivningar	-7 075	-7 800
Övrigt	-56 646	-40 674
Driftskostnader totalt	-423 151	-252 234

Not 7 Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer

	2022	2021
E&Y		
Revisionsuppdrag	-2 164	-1 513
Övrigt	-172	-32
Summa arvoden och kostnadsersättningar till revisorer	-2 336	-1 545

Not 8 Anställda, personalkostnader och arvoden till styrelse

Medeltalet anställda	2022	2021
Sverige		
Män	91	83
Kvinnor	181	166
Danmark		
Män	6	4
Kvinnor	26	17
Norge		
Män	6	5
Kvinnor	10	9
Totalt		
Män	103	92
Kvinnor	217	192

Könsfördelning i företagsledning	2022	2021
Andel kvinnor		
Styrelsen	43%	50%
Övriga ledande befattningshavare	45%	40%

Löner och andra ersättningar	2022	2021
Ledande befattningshavare		
Löner och ersättningar	-27 261	-22 015
Sociala kostnader	-12 655	-9 930
varav pensionskostnader	-4 587	-3 484
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	-179 854	-152 381
Sociala kostnader	-92 188	-76 131
varav pensionskostnader	-31 166	-27 954
Totalt		
Löner och ersättningar	-207 115	-174 396
Sociala kostnader	-104 843	-86 060
varav pensionskostnader	-35 752	-31 438

Berednings- och beslutsprocess

Bolagets ersättningspolicy reglerar berednings- och beslutsprocessen gällande ersättningar till företagsledningen. Ersättningsutskottet, vilket inrättades 2021, 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 årsstämmans 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

Bolaget hade under 2021 inte något program för rörliga ersättningar. Under 2022 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 2022	Lön/Arvode	Förmåner	Pensions-kostnader	Övrig ersättning	Totalt
Lars Nordstrand, styrelseordförande	-128	-	-	-	-128
Malin Björkmo, styrelseledamot ¹	-273	-	-	-	-273
Katarina Lidén, styrelseledamot	-273	-	-	-	-273
Veronica Byfeldt Sköld, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Fredrik Strömholm, styrelseledamot ¹	-	-	-	-	-
Thomas Petersson, VD	-4 481	-2	-1 271	-	-5 755
Johan Sidenmark, styrelseordförande (fr 2022)	-300	-	-	-	-300
Lotte 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

Löner, förmåner och andra ersättningar till ledande befattningshavare 2021	Lön/Arvode	Förmåner	Pensions-kostnader	Övrig ersättning	Totalt
Lars Nordstrand, styrelseordförande	-370	-	-	-	-370
Malin Björkmo, styrelseledamot ¹	-212	-	-	-54 ¹	-266
Katarina Lidén, styrelseledamot	-212	-	-	-	-212
Veronica Byfeldt Sköld, styrelseledamot	-	-	-	-	0
Fredrik Strömholm, styrelseledamot ¹	-	-	-	-	0
Thomas Petersson, VD	-4 418	-2	-944	-	-5 364
Andra ledande befattningshavare (10 personer)	-16 803	-530	-2 541	-	-19 874
Övriga risktagare (9 personer)	-7 231	-140	-1 349	-	-8 720

¹Övrig ersättning avser separat konsultuppdrag som inte varit relaterat till styrelseuppdraget.

Not 9 Kapitalavkastning, intäkter

	2022	2021
Utdelningar på aktier och andelar		
Erhållna utdelningar	347	345
Ränteintäkter m.m.		
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	20 514	17 060
Realisationsvinster	62	10 328
Kapitalavkastning, intäkter	20 923	27 733
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	13 628	15 982
Redovisat i icke-teknisk redovisning	7 295	11 751
	20 923	27 733

Not 10 Orealiserade vinster på placeringstillgångar

	2022	2021
Aktier och andelar	1 334	10 808
Orealiserade vinster, obligationer	2 113	-
	3 467	10 808
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	2 412	6 228
Redovisat i icke-teknisk redovisning	1 055	4 580
	3 467	10 808

Not 11 Kapitalavkastning, kostnader

	2022	2021
Kapitalförvaltningskostnader	-2 086	-2 173
Övriga räntekostnader	-13 658	-17 327
Valutakursförlust, netto	-768	-84
Av- och nedskrivningar	-10 686	-437
Realisationsförlust obligationer	-31 149	-3 109
Kapitalavkastning, kostnader	-58 347	-23 130
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	-40 424	-13 329
Redovisat i icke-teknisk redovisning	-17 922	-9 801
	-58 347	-23 130

Not 12 Orealiserade förluster på placeringstillgångar

	2022	2021
Orealiserade förluster, aktier och andelar	-14 130	-
Orealiserade förluster, obligationer	-71 014	-13 941
Orealiserade förluster, obligationer	-85 144	-13 941
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	-60 986	-8 034
Redovisat i icke-teknisk redovisning	-24 158	-5 907
	-85 144	-13 941

Not 13 Skatt på årets resultat

Skatt i verksamhet som avkastningsbeskattas	2022	2021
Avkastningsskatt	-12	-12
Skatt i verksamhet som inkomstbeskattas	2022	2021
Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Årets skattekostnad	-16 771	-66
Uppskjuten skatt	16 784	1 010
Årets totala skattekostnad	12	944
Avstämning av effektiv skatt		
Resultat före skatt	-5 398	-7 348
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%1 112	1 514
Ej avdragsgilla kostnader	-29,3%-1 580	-763
Avkastningsskattepliktig verksamhet	12,0%648	-122
Schablonskatt periodseringsfond	-0,1%-6	-6
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-44
Skattereduktion	-1,3%75	365
Övrigt	-4,4%-237	-
Redovisad effektiv skatt	0,2%12	944
Skatt hänförlig till poster som inte är redovisade över resultaträkningen	2022	2021
Skatt hänförlig till poster redovisade i övrigt totalresutat	-91	-91
Skatt hänförlig till poster reovisade över balansräkningen, lämnade koncerbidrag	25	113
	-67	22

Uppskjutna skattefordringar och skulder	2022-12-31	2021-12-31
Övervärden obligationer och andra räntebärande värdepapper	15 780	-1 070
Uppskjuten skattefordran investeringar	-365	365
	15 415	-705

Ej aktiverade underskottsavdrag om 27 190 kSEK är föremål för en så kallad fusionsspärr till 2023 på grund av fusionen som genomfördes under 2019.

Not 14 Andra immateriella tillgångar

	2022	2021
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	43 109	43 109
Årets anskaffningar	-	-
Utgående anskaffningsvärde	43 109	43 109
Ackumulerade avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-40 920	-39 869
Årets anskaffningar	-	-
Årets avskrivningar	-936	-1 051
Utgående avskrivningar	-41 856	-40 920
Redovisat värde vid årets slut	1 253	2 189

Not 15 Aktier och andelar i koncernföretag

	2022	2021
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	8 872	8 435
Årets anskaffningar	5 100	-
Förändringar till följd av lämnade koncernbidrag, netto efter skatt	95	437
Utgående anskaffningsvärde	14 067	8 872
Ackumulerade nedskrivningar		
Ingående nedskrivningar	-8 872	-8 435
Årets nedskrivningar, netto efter skatt	-5 195	-437
Utgående avskrivningar	-14 067	-8 872
Redovisat värde vid årets slut	-	-
Dotterföretag/Org.nr/Säte	Antal andelar	Reovisat värde
Euro Accident Health Services AB, 556571-4565, Växjö	2 000	100,0%0
ProActive Health Partner AB, 556779-0745, Stockholm	1 941 087	99,7%0
Haga Livscenter AB, 556623-7235, Stockholm	1 000	100,0%0
Euro Accident d.o.o. Beograd, 21797707	1	100,0%0

Not 16 Aktier och andelar

	2022	2021
Aktier och andelar, verkligt värde	73 935	61 303
Aktier och andelar, anskaffningsvärde	75 562	50 352

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2022-12-31		2021-12-31	
	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde
Värdepapper utgivna av				
Svenska staten	-	-	-	-
Svenska kommuner	844 736	896 227	940 022	941 503
Svenska bostadsinstitut	324 613	329 060	366 379	365 196
Utländska stater	25 103	27 755	28 701	27 783
Övriga emittenter	375 234	383 948	324 168	324 041
Noterade obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 569 686	1 636 990	1 659 270	1 658 523

	2022-12-31	2021-12-31
Bokförda värden (marknadsvärde) jämfört med nominellt belopp		
Bokfört belopp	1 569 687	1 659 271
Nominellt belopp	1 670 700	1 623 200
Skillnad	-101 013	36 071
Summa överstigande belopp	0	36 071
Summa understigande belopp	-101 013	-
Nettoskillnad	-101 013	36 071

Not 18 Övriga finansiella placeringstillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Bostadsrätt i bfr Munken 15, Växjö	2 250	2 450
Kapitalförsäkring	1 446	-
	3 696	2 450

Not 19 Fordringar avseende direkt försäkring

	2022-12-31	2021-12-31
Premiefordringar	359 027	314 618
	359 027	314 618

Not 20 Fordringar avseende återförsäkring

	2022-12-31	2021-12-31
Återförsäkrares andel av betalda skador	24 308	24 953
Provisioner från återförsäkrare	87 245	131 412
	111 553	156 365

Not 21 Övriga fordringar

	2022-12-31	2021-12-31
Fordringar hos koncernföretag	1 864	-
Övriga fordringar	70 537	786
	72 401	786

Not 22 Materiella tillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	61 002	55 683
Årets anskaffningar	8 825	9 957
Årets avyttringar/utrangeringar	-4 664	-4 655
Valutakurseffekt på materiella tillgångar i utländsk valuta	136	17
Utgående anskaffningsvärde	65 299	61 002
Ackumulerade avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-43 949	-40 074
Årets avskrivningar	-6 148	-6 758
Årets avyttringar/utrangeringar	2 966	2 891
Valutakurseffekt	-65	-8
Utgående avskrivningar	-47 196	-43 949
Redovisat värde vid årets slut	18 103	17 053

Not 23 Förutbetalda anskaffningskostnader

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående balans	44 230	40 488
Årets aktivering	234 809	210 510
Årets avskrivning	-231 287	-206 768
Utgående balans	47 752	44 230

Not 24 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda hyror	1 121	3 459
Övriga förutbetalda kostnader	16 086	13 635
	17 207	17 094

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

	2022-12-31	2021-12-31
Ej intjänade premier		
Ingående balans	270 151	248 347
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-270 151	-248 347
Valutakursförändring	143	161
Periodens avsättning	313 830	269 990
Utgående balans	313 973	270 151
Livförsäkringsavsättning		
Ingående balans	28 906	25 833
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-28 906	-25 833
Valutakursförändring	244	76
Periodens avsättning	38 061	28 830
Utgående balans	38 305	28 906
Oreglerade skador		
Ingående balans, inträffade och rapporterade skador	920 004	787 373
Ingående balans, inträffade men ej rapporterade skador	321 813	306 916
Ingående balans, reserv för skaderegleringskostnader	30 548	29 650
Summa ingående balans	1 272 365	1 123 939
Utbetalda ersättningar avseende tidigare år	-440 762	-236 501
Valutakursförändring	540	469
Avvecklingsresultat	126 459	95 405
Årets försäkringstekniska avsättning	664 488	289 053
Utgående balans	1 623 090	1 272 365
Specifikation av utgående balans oreglerade skador		
Inträffade och rapporterade skador	1 090 377	920 004
Inträffade men ej rapporterade skador	490 118	321 813
Skaderegleringskostnader	42 595	30 548
Utgående balans	1 623 090	1 272 365

Not 27 Skulder avseende direkt försäkring

	2022-12-31	2021-12-31
Skulder till försäkringstagare	47 512	6 393
Skulder till försäkringsförmedlare	28 545	22 222
	76 057	28 615

Not 28 Skulder avseende återförsäkring

	2022-12-31	2021-12-31
Återförsäkrares andel av premier ännu ej avräknade	249 738	288 264
Ränteskuld avseende ej avräknade premier	-	5 454
Övriga skulder avseende återförsäkring	3 089	3 590
	252 827	297 308

Not 29 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	29 383	23 472
Skulder till koncernföretag	-28	146
Övriga skulder	30 027	18 786
	59 382	42 404

Not 30 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Löne- och semesterlöneskuld	14 100	10 960
Upplupna sociala avgifter	8 739	7 368
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	847	1 017
	23 686	19 345

Not 31 Ställda säkerheter

	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt		
Försäkringstekniska avsättningar, netto	935 945	798 739
	935 945	798 739

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 II efter avdrag för åteförsäkrares andel. Samtliga tillgångar upptagna i förmånsrättsregistret uppgår till 2 230 986 kSEK (2 150 596 kSEK).

Not 32 Upplysningar om närstående

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

Närståendetransaktioner 2021	Intäkter	Kostnader	Fordringar	Skulder
Moderbolag	-	-	-	-
Dotterbolag	160	-	8 172	8 318
Summa	160	-	8 182	8 318

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

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

2021-12-31	Verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Aktier och andelar	61 303	-	61 303	61 303
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 659 271	-	1 659 271	1 659 271
Fordringar	-	471 769	471 769	471 769
Kassa och bank	-	430 957	430 957	430 957
Summa	1 720 574	902 726	2 623 300	2 623 300

	Upplupet anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	28 615	28 615	28 615
Skulder avseende återförsäkring	297 308	297 308	297 308
Upplupna kostnader	19 345	19 345	19 345
Övriga skulder	42 404	42 404	42 404
Summa	387 672	387 672	387 672

Not 34 Värderingsmetoder för verkligt värde

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

	2022-12-31	2021-12-31
	Nivå 1*	Nivå 1*
Aktier och andelar	73 935	61 303
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 569 687	1 659 271
	1 643 622	1 720 574

* 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:

	2022-12-31	2021-12-31
Föregående års balanserade vinst	765 338	799 874
Utdelning	-144 640	-28 000
Omräkningsreserv	-295	-120
Årets resultat	-5 398	-6 416
Summa	615 005	765 338

Styrelsen och VD föreslår att 180 000 000 SEK ges i utdelning, vilket motsvarar 180 000 SEK per aktie, och att 435 004 689 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 20 april 2023

Johan Sidenmark
Ordförande

Fredrik Strömholm
Vice ordförande

Malin Björkmo

Thomas Petersson

Katarina Lidén

Oskar Steneryd

Lotte Fløe Marschall

Vår revisionsberättelse har lämnats den 20 april 2023

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 2022. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 42–77 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 moder-bolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultat-räkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga 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 betydelse- fulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perio- den. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som hel- het, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Beskrivning av området	Hur detta område beaktades i revisionen
Per den 31 december 2022 uppgick avsättning för oreglerade skador till 1 623 090 tkr vilket utgör 64 % av bolaget totala skulder.	I vår revision har vi utvärderat bolagets styrning och kontroll- miljö 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.
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 IBNRavsättning. 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 balans- posten 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.	Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående avsättning för oreglerade skador.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till 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 Revisors- förordningens (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.

Värdering av avsättning för oreglerade skador

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 gransk- ningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsre- dovisningen och återfinns på sidorna 4–41. 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 inne- håller 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 årsredovisnings i försäkringsföretag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kon- troll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredo- visning 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 verk- samheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antag- andet 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 årsre- dovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felak- tigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegent- ligheter 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 om- döme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felak- tigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegen- tligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåt-

gärder 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 miss- tag, 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 om- ständigheterna, 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 verk- ställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhål- landen som kan leda till betydande tvivel om bolagets för- måga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisions- berättelsen 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 revisions- bevis 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 be- tydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de vik- tigaste 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 för år 2022 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna 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.

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 och verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med *aktiebolagslagen*.

Som en del av en revision enligt god revisionssed 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 överträdelser 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 styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med *aktiebolagslagen*.

Revisorns mandatperiod

Ernst & Young AB, Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, utsågs till Euro Accident Livförsäkring ABs revisor av bolagsstämman den 21 april 2022 och har varit bolagets revisor sedan 5 februari 2018.

Stockholm den 20 april 2023
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

GRI-index

Upplysning	Upplysningens namn	Kommentar	Sidhänvisning, avser års- och hållbarhets redovisningen
Organisation & redovisningsprinciper			
2-1	Uppgifter om organisationen		42
2-2	Enheter som omfattas av organisationens rapportering		42
2-3	Rapporteringsperiod, frekvens och kontaktperson	Hållbarhetsrapporten avseer rapporteringsåret 2022 och den görs årligen. Kontaktpers för rapporten är Hållbarhetschef Marie Fristedt.	
2-4	Förändringar i rapporteringen	Klimatberäkningen har utökats att omfatta hela Scope 3 för 2022.	
2-5	Granskning och bestyrkande		81
Aktiviteter & medarbetare			
2-6	Aktiviteter, värdekedja och andra affärsförbindelser		16, 28-29
2-7	Medarbetare		32-33
2-8	Icke anställda som arbetar för organisationen	Informationen är inte tillgänglig: Ett arbete kommer att påbörjas under 2023 för att kunna rapportera i enlighet med GRIs kriterier.	
Styrning			
2-9	Bolagsstyrning och styrelsesammansättning		14, 21, 35
2-10	Nominering och val av styrelse		21
2-11	Styrelseordförande		12,14
2-12	Styrelsens roll i översynen av bolagets hantering av påverkan		21
2-13	Delegering av ansvar för att hantera bolagets påverkan		21
2-14	Styrelsens roll vid bolagets hållbarhetsrapportering		21
2-15	Intressekonflikter		35-36
2-16	Kommunikation av kritiska angelägenheter		35
2-17	Styrelsens samlade kunskande om hållbar utveckling		35
2-18	Styrelseutvärdering		35
2-19	Ersättningspolicy		67
2-20	Process för att fastställa ersättningar		67
2-21	Årlig total ersättning		67
Strategi, policyer & tillämpningar			
2-22	Uttalande om strategi för hållbar utveckling		4, 5, 6, 7, 16
2-23	Policyåtaganden	Informationen är inte tillgänglig: Ett arbete kommer att påbörjas under 2023 för att kunna rapportera i enlighet med GRIs kriterier.	
2-24	Integrering av policyåtaganden	Informationen är inte tillgänglig: Ett arbete kommer att påbörjas under 2023 för att kunna rapportera i enlighet med GRIs kriterier.	

2-25	Processer för att åtgärda negativ påverkan	Informationen är inte tillgänglig: Ett arbete kommer att påbörjas under 2023 för att kunna rapportera i enlighet med GRIs kriterier.	
2-26	Mekanismer för rådgivning och orosanmälan		35-36
2-27	Regelefterlevnad	Inga brister i efterlevnad av lagar och förordningar har förekommit eller böter utbetalats under rapporteringsperioden.	
2-28	Medlemskap i organisationer		36
Intressentengagemang			
2-29	Förhållningssätt till intressenter		19
2-30	Kollektivavtal		31
Väsentliga frågor			
3-1	Process för att fastställa väsentliga frågor	En uppdaterad väsentlighetsanalys enligt GRIs kriterier ska genomföras under 2023.	21-23
3-2	Lista med väsentliga frågor		23
3-3	Styrning av väsentliga frågor		22
Ekonomi			
201	Ekonomisk utveckling 2016		
201-1	Direkt genererat och distribuerat ekonomiskt värde		48-52
201-2	Ekonomiska konsekvenser och andra risker och möjligheter till följd av klimatförändringar		23
201-3	Förpliktelser avseende förmånsbestämda ersättningar och pensionsåtaganden		67
201-4	Finansiellt stöd från myndigheter	Bolaget har inte mottagit något ekonomiskt stöd.	
205	Anti-korruption 2016		
205-1	Andel och antal affärsenheter som analyserats avseende risk för korruption	Informationen är inte tillgänglig: Ett arbete kommer att påbörjas under 2023 för att kunna rapportera i enlighet med GRIs kriterier.	
205-2	"Kommunikation och utbildning avseende anti-korruption"	Bolagets 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 som en del i introduktionsutbildningen för nyanställda.	32, 36
205-3	Bekräftade incidenter av korruption och vidtagna åtgärder	Under rapporteringsåret har det inte förekommit några brott mot lagar och regler, inga krav har ställts och inga böter har utbetalats.	
Miljö			
305	Utsläpp 2016		
305-1	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1)		40

Uppllysning	Upplysningens namn	Kommentar	Sidhänvisning, avser års- och hållbarhets redovisningen
305-2	Indirekta, energirelaterade, utsläpp av växthusgaser (Scope 2)		40
305-3	Andra indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)		40
305-4	Utsläpp av växthusgaser, intensitet	GHG-intensitet 10,2 t CO2e/omsättningskrona.	
305-5	Minskning av utsläpp av växthusgaser		40
305-6	Utsläpp av ozonnedbrytande ämnen (ODS)	Ej tillämbart: Inga utsläpp av ozonnedbrytande ämnen sker i verksamheten.	
305-7	Kväveoxider (NOx), svaveloxider (SOx) och andra betydande utsläpp i luften	Ej tillämbart: Inga betydande utsläpp sker i verksamheten.	
Social			
401	Sysselsättning 2016		
401-1	Personalomsättning		32
401-2	Förmåner till heltidsanställda som inte ges till tillfälligt eller deltidsanställda		31
401-3	Föräldraledighet	Informationen är inte tillgänglig: Euro Accident har ännu inte börjat samla in denna typ av data. Ett arbete kommer att påbörjas under 2023 för att kunna rapportera i enlighet med GRIs kriterier.	
403	Hälsa och säkerhet på arbetsplatsen 2018		
403-1	Ledningssystem för hälsa och säkerhet		31
403-2	Identifiering av faror, riskbedömning och incidentutredning		31
403-3	Företagshälsovård		31
403-4	Medverkan, samråd och kommunikation om hälsa och säkerhet på arbetsplatsen		31
403-5	Utbildning avseende hälsa och säkerhet på arbetsplatsen		31
403-6	Hälsofrämjande åtgärder		31
403-7	Förebyggande och begränsning av påverkan på hälsa och säkerhet direkt kopplat till affärsrelationer	Informationen är inte tillgänglig: Ett arbete kommer att påbörjas under 2023 för att kunna rapportera i enlighet med GRIs kriterier.	
403-8	Anställda som omfattas av ett ledningssystem för arbetsmiljö		31
403-9	Arbetsrelaterade skador	Bolaget har inga inrapporterade arbetsrelaterade skador eller dödsfall.	
403-10	Arbetsrelaterad ohälsa		33
404	Utbildning 2016		
404-1	Utbildningstimmar per anställd	Utbildningsdagar redovisas	32
404-2	Program för kompetensutveckling		31
404-3	Andel anställda som får regelbunden utvärdering av sin prestation och karriärutveckling		31

404	Utbildning 2016	
405-1	Sammansättning i styrelse, ledning och bland anställda	33, 67
405-2	Förhållandet mellan grundlön och ersättning för kvinnor i förhållande till män	32
418	Kundens integritet 2016	
418-1	Dokumenterade klagomål rörande integritetsintrång och förlust av kunddata	36

Uttalande om tillämpning: Euro Accident rapporterar informationen i detta GRI-index för perioden 220101-221231 med referens till GRI Standarder.

