

ÅRSREDOVISNING 2024



EURO
ACCIDENT
försäkring + hälsa

Innehåll

VD har ordet

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

Verksamhet och hållbarhet

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

Finansiella rapporter och noter

Förvaltningsberättelse	33
Femårsöversikt	35

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

Underskrifter

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

Revisionsberättelse

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

Bilagor

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

Om Euro Accidents årsredovisning 2024

Euro Accidents årsredovisning för 2024 innehåller information om verksamheten som bedrivits inom Euro Accident Livförsäkring AB, organisationsnummer 516401-6783, från och med den 1 januari 2024 till och med den 31 december 2024.

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

och i vår verksamhet. Hållbarhetsrapporten är därför en integrerad del av verksamhetsberättelsen och finns i huvudsak på sidorna 4–31 och sidorna 72–78. Hållbarhetsrapporten omfattar även det helägda dotterbolaget Euro Accident d.o.o. Beograd.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med *lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL)* och hållbarhetsrapporten med referens till det globala rapporteringsramverket *Global Reporting Initiative (GRI) Standards 2021*.

Hållbara medarbetare® är ett registrerat varumärke.



VD har ordet

Vi växer, vi utvecklas – och vi satsar framåt

För Euro Accident blev 2024 ännu ett år med stark tillväxt på samtliga marknader i Skandinavien. Premievolymen ökade med närmare 10 procent som helhet, och i Norge var tillväxten särskilt imponerande, med en ökning på nästan 80 procent.

Lönsamheten i Sverige var fortsatt god, medan tillväxten på de nyetablerade tillväxtmarknaderna i Danmark och Norge påverkade resultatet. Vi såg dock en positiv trend i Norge, där lönsamheten förbättrades under året. I Danmark drabbades vi av några större skador som tyngde lönsamheten, men tack vare återförsäkringsavtal kunde vi minska effekterna. Framåt förväntar vi oss en positiv utveckling.

Förebyggande insatser för både vuxna och unga

Under året fortsatte de stressrelaterade sjukskrivningarna att öka i hela Skandinavien. I Sverige nåddes en ny högstanivå, där antalet pågående sjukskrivningar kopplade till stress har ökat med 25 procent på fem år. Nästan 45 000 svenskar hade en sjukskrivning relaterad till stress under 2024.

På Euro Accident fortsatte vi att stärka *Vår metod för Hållbara medarbetare* som är kärnan i vårt arbete. Genom att erbjuda hjälp och stöd redan vid risk för ohälsa ska våra försäkrade helst inte behöva vara borta från arbetet överhuvudtaget. Om de ändå behöver vara det, ser vi till att de kan komma tillbaka i arbete igen så snart som möjligt – och må bra, inte bara på kort sikt utan även på lång sikt genom ökad resiliens. Metoden har väckt särskilt stort intresse hos kunder och förmedlare i Norge.



Vi är övertygade om att samhället i stort kan dra lärdom av vår metod.

Vår metod och våra insatser ger resultat. När ett företag anmäler en sjukskrivning till oss inom 30 dagar och medarbetaren får rehabilitering, är 8 av 10 tillbaka i arbete inom tre månader. En utmaning är dock att den första kontakten med oss ofta sker först efter flera månaders sjukskrivning. Om vi kommer in tidigare, kan vi hjälpa fler tillbaka i arbete snabbare.

Vi är övertygade om att samhället i stort kan dra lärdom av vår metod, där kärnan är en helhetssyn på människan och en förståelse för att människor är olika och behöver skräddarsydd hjälp.

Det har knappast undgått någon att psykisk ohälsa också är en växande fråga bland unga och att det behövs mer stöd och resurser för att hjälpa denna grupp. Ett viktigt bidrag från Euro Accident var lanseringen i Sverige av den digitala utbildningen *Livsorientering* under 2024. Den syftar till att stärka ungas psykiska välbefinnande innan ohälsa uppstår. Vi fortsatte också att stötta Bris viktiga arbete ekonomiskt. De vanligaste orsakerna till att barn kontaktade Bris under jullovet var, precis som tidigare år, psykisk ohälsa. Under 2024 ökade samtalen med 23 procent jämfört med föregående år.

Branschens val – och en arbetsplats att trivas på

Vi är stolta över det förtroende vi har hos både kunder och distributörer. När vi frågade kunder som varit i kontakt med oss svarade 9 av 10 att de var nöjda, och vår kunskap och vårt engagemang fick lika höga betyg.

Bland distributörerna fortsatte vi att försvara vår starka position och mottog flera prestigefyllda utmärkelser. Euro Accident blev för nionde året i rad utnämnt till *Förmedlarnas val* i Origo Groups årliga förmedlarundersökning. Undersökningen visade även att Euro Accident, liksom tidigare år, rankades högst av försäkringsförmedlarna för sitt erbjudande inom riskförsäkring, privatvårdsförsäkring och gruppförsäkring.

Dessutom fick vi utmärkelserna *Årets förmedlardisk* för femte året i rad och *Årets försäkringsprodukt, sjukvårdsförsäkring* för fjärde året i rad från medlemmarna i Svenska försäkringsförmedlares förening (Sfm). I Norge fick vi vår första utmärkelse när vi utsågs till *Årets livselskap* av Söderberg & Partners, med toppbetyg i kundservice och proaktivitet.

Inget av detta skulle vara möjligt utan våra engagerade medarbetare. Därför är en av våra viktigaste framgångsfaktorer att fortsätta vara en attraktiv arbetsgivare med hållbara medarbetare. Vårt mål är att ha ett employee net promoter score (eNPS) över 40. Det uppnådde vi under 2024 med ett resultat på 41 – ett värde som generellt anses vara väldigt bra.

Våra initiativ för att stärka hälsa och välmående internt uppskattades dessutom med ett betyg på 8,4 av 10. Vårt team med interna hälsoinspiratörer har bland annat arrangerat digitala pausprogram, vägleda meditationer, föreläsningar på olika teman, gemensamma träningstillfällen, motionslopp och socialt umgänge under året för att utveckla vår mentala, fysiska och psykosociala hälsa.

Vårt ansvar för hälsa och klimat går hand i hand

Hållbara medarbetare är inte bara en metod, utan också en central och integrerad del av vårt hållbarhetsarbete. Under året genomförde vi en dubbel väsentlighetsanalys enligt EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering, *Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)*, och uppdaterade vår hållbarhetsstrategi.

Den största delen av vårt klimatutsläpp, närmare 85 procent, kommer från den vård och behandling som de försäkrade får, och de resor de gör till och från vårdmottagningen. Därför är vår viktigaste hållbarhetsfråga att minska klimatavtrycket genom att hålla våra kunder friska och, om de ändå behöver vård, erbjuda behandling med så litet klimatavtryck som möjligt. Det gör vi genom nära samarbete med vårdgivare och genom att, tillsammans med digitala vårdgivare, utveckla vård och behandling som är lika bra – eller till och med bättre – på distans.

Under 2024 ansökte vi även om anslutning till *Science Based Targets initiative (SBTi)* och blev medlemmar i FN:s hållbarhetsinitiativ *UN Global Compact*, vilket ytterligare stärker vårt långsiktiga åtagande.

En stark grund för långsiktig framgång

Våra övergripande mål är tydliga: att skapa tillväxt, bibehålla en stark lönsamhet och driva en solid och sund verksamhet.

Under 2024 gjorde vi viktiga strategiska investeringar och initierade rekordmånga utvecklingsprojekt för att digitalisera manuella flöden och automatisera återkommande moment med hjälp av smart teknik och effektiva verktyg.

Samtidigt anpassade vi vår organisation för att stärka vår genomförandekraft. Vi bildade en gemensam skandinavisk skadeorganisation och fortsatte rekryteringen av nya medarbetare inom projektledning och IT.

Nyckelfaktorer för vårt fortsatta arbete är effektivisering av kundresan, ökad digitalisering och automatisering, samt utveckling av ett processororienterat arbetssätt.

Efter ett år av fokuserat arbete för att lägga grunden för våra långsiktiga mål ser vi fram emot att se effekterna under 2025 och framåt. Allt vårt arbete handlar i grunden om en sak: att säkerställa att Euro Accident fortsätter att utvecklas och att växa – för att kunna hjälpa ännu fler människor att kunna arbeta och må bra.

Fredrik Bergström, VD



VERKSAMHET OCH HÅLLBARHET

Kort om oss

Vi visar vägen för försäkring och hälsa

Sedan starten 1996 har Euro Accident förflyttat försäkringsbranschen i Skandinavien genom att visa att försäkringar och hälsa hör ihop. Allt med visionen om en trygg och frisk värld.

Vårt fokus ligger på att erbjuda försäkringar som bidrar till att företag får Hållbara medarbetare som kan arbeta och må bra över tid. Vi ser på försäkring som mer än bara en ekonomisk trygghet; det är också en möjlighet att stötta människor i att leva ett hälsosammare liv och att utveckla förmågan att hantera med- och motgångar genom livets utmaningar. Vår metod för Hållbara medarbetare är kärnan i vårt arbete.

Bäst i branschen
Förmedlarnas
val¹



Över 1 miljon
försäkrade



Över 480
medarbetare²

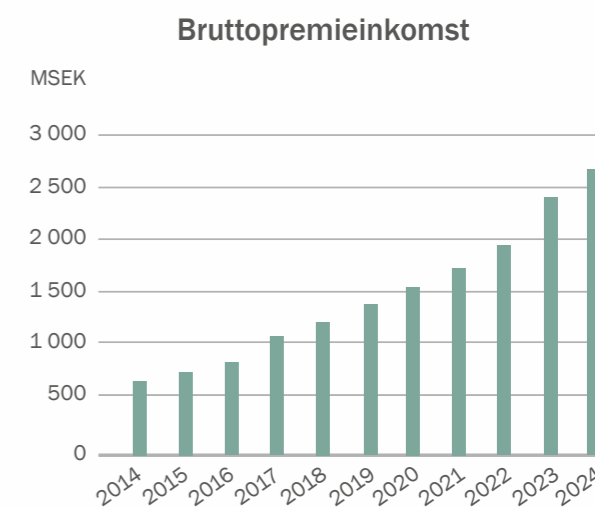
Verksamhet på
3
marknader

2 650
MSEK i brutto-
premieinkomst

Resultat
282
MSEK före bok-
slutspositioner
och skatt

Tillväxt
10 %

Solvenskvot
140 %



¹Enligt Origo Groups förmedlarundersökning 2024 i Sverige. Euro Accident är även Årets förmedlardisk 2024 – Liv – Förmedlarnas val och Årets förmedlardisk 2024 – Liv – Administratörernas val i Svenska försäkringsförmedlarnas förenings medlemsomröstning 2024 samt Årets livselskap i Norge enligt Söderberg & Partners årliga förmedlarundersökning 2024.

²Tillsvidareanställda medarbetare.

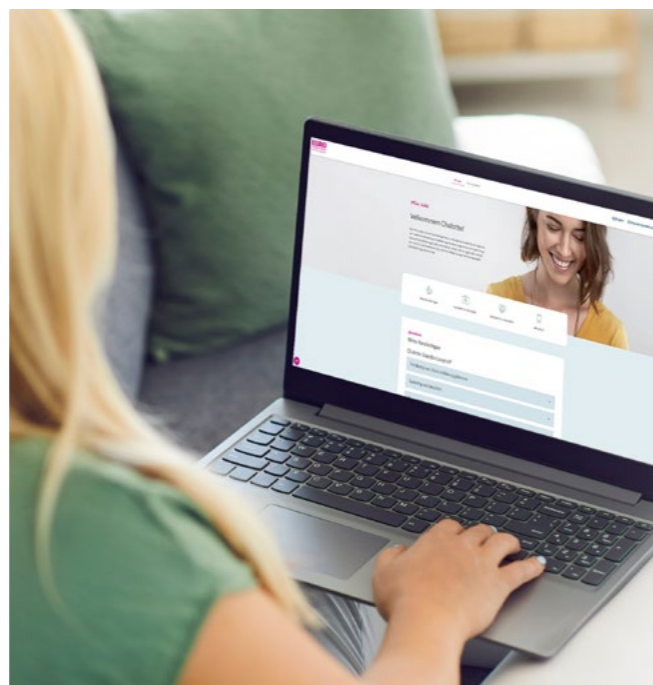
Hänt under året

Utmärkelser, upplevelse och utbildning



Förbättrad kundupplevelse i Danmark

I november lanserades *Min Side* för att förbättra kundupplevelsen i Danmark. Genom att logga in på Euro Accidents webbplats får kunderna snabbt och enkelt tillgång till sina försäkringar och en bra översikt över sitt försäkringsskydd. Lanseringen är också ett viktigt steg i den digitala utvecklingen i Danmark. Sedan tidigare finns också *Mina sidor* för kunder i Sverige.



Flera prestigefulla utmärkelser i Sverige

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

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

Utbildningsinsats för barn och unga

I juni lanserade vi den digitala utbildningen *Livsorientering* i vår Barn- och ungdomsförsäkring i Sverige. Med den vill vi hjälpa barn, unga och deras föräldrar till ett ökat psykisk välbefinnande i vardagen.

Utbildningen ger möjlighet till att lära känna och utveckla de styrkor och förmågor vi redan har inom oss genom övningar och filmer.

Livsorientering är från början ett koncept skapat av psykiatern Ullakarin Nyberg och Livsleden AB, som vi digitaliserat och anpassat för våra försäkrade.



Utsedd till Årets livselskap i Norge

I oktober utsågs Euro Accident i Norge för första gången till *Årets livselskap* i Söderberg & Partners årliga förmedlarundersökning för 2024. Euro Accident fick även högsta poäng i kategorierna kundteam och proaktivitet av alla liv- och sakförsäkringsbolag.



Våra kulturambassadörer delade med sig

Varje år i samband med julen delar vi ut de interna priserna *Årets omtanke*, *Årets handlingskraft* och *Årets nytänkande* för att uppmärksamma medarbetare som under året personifierat våra kärnvärden lite extra genom sitt sätt att vara eller agera.

Förutom äran och ett diplom får pristagarna även skänka 25 000 kronor var till valfritt välgörande ändamål.

I år var det organisationerna EventyrJul, Min stora dag, Röda Korset och WWF Världsnaturfonden som låg pristagarna varmast om hjärtat.

Rating bekräftade vår finansiella styrka

I april publicerade kreditratinginstitutet AM Best sin förnyade rating av Euro Accident. Euro Accident fick en *Financial Strength Rating* om "A- (Excellent)".

"Ett fint bevis på vår finansiella styrka och vår förmåga att uppfylla våra åtaganden", sa Fredrik Bergström, VD för Euro Accident, i en presskommentar.



Fortsatt stöd till barn i kris och mot alzheimer

Genom åren har vi gett ekonomiskt stöd till demensforskningen genom Alzheimerfonden och till utsatta barn genom Bris.

Vi fortsatte att stötta båda inför julen istället för att ge julklappar till kunder och medarbetare. Genom vår julgåva vill vi ta vårt engagemang lite längre än vi kan göra genom våra försäkringar.

Alzheimer
fonden

BRIS

Vision, mål och strategi

Vi vill bidra till en trygg och frisk värld

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

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

Våra mål med sikte på 2027

Euro Accident vill kunna hjälpa fler medarbetare till ett hälsosamt och hållbart liv. Vi fastställde en långsiktig strategi 2022, som sträcker sig fram till 2027. Strategin har tre övergripande mål som utgör ett gemensamt fundament.

Den årliga översynen 2024 ledde inte till några ändringar av de övergripande målen, men affärsplanen för de kommande tre åren anpassades utifrån förändringar i omvärlden och vår verksamhet.



Skapa tillväxt

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



Bibehålla stark lönsamhet

Vi ska bibehålla en stark lönsamhet med fokus på att förbättra totalkostnadsprocenten. Den ska förbättras i takt med att våra tillväxtmarknader blir mer lönsamma och genom smartare och effektivare arbetssätt där digitalisering och automatisering spelar en central roll.



Solid och sund verksamhet

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

Hållbar utveckling

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

Våra strategiska områden för att nå dit

I affärsplanen finns strategiska områden som är extra viktiga för att vi ska nå de övergripande målen.

De strategiska områdena hjälper oss att prioritera och fokusera på rätt saker i verksamheten.

Skalbarhet med nöjda kunder

Vi ska digitalisera och effektivisera kundresan med tillhörande processer i våra vård-, hälso- och rehabiliteringstjänster för att skapa skalbarhet i vår affär där vi kan hjälpa fler försäkrade och öka vårt bidrag till en hållbar utveckling.

Vi ska nå skalbarhet med bibehållen kundnöjdhet och bibehållen effekt av vårt skadeförebyggande arbete, samtidigt som vi har hållbara medarbetare.

Smartare arbetssätt i vardagen

Vi ska fokusera på att arbeta smartare i vår vardag genom att hitta nya och bättre arbetssätt och processer, digitalisera och automatisera moment där det går och använda våra resurser på bästa sätt.

Smartare arbetssätt ska vara ledstjärnan i allt vi gör och vårt processororienterade arbetssätt är en nyckelfaktor till att vi ständigt utvecklar och förbättrar oss.

It-miljö för utveckling och tillväxt

Vi har en it-miljö och en it-organisation som är väl positionerade inför vår fortsatta utveckling och tillväxt. Vi ska säkerställa att vi har tillräcklig kapacitet, tillräckligt hög teknisk förmåga och till-

räckligt med resurser för att möta digitaliserings- och effektiviseringsbehoven. Det gäller såväl våra egna som våra affärspartners behov.

Våra viktigaste framgångsfaktorer

I tillägg till de strategiska områdena finns det även ett antal kritiska framgångsfaktorer.

Det är de faktorer som vi behöver vårda, utveckla och förstärka för att vi ska lyckas med det vi förutsatt oss.

Ett attraktivt erbjudande

För att skapa organisk tillväxt behöver vi fortsätta ha ett attraktivt erbjudande när det kommer till produkter, villkor, skadereglering och kundservice. När vi växer är det extra viktigt att vi fortsätter lyssna på och möta behoven hos distributörer och kunder.

En attraktiv arbetsplats

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

En tydlig strategi och klara mandat

För att nå våra mål har vi en tydlig målbild och strategi, där alla medarbetare vet vart vi är på väg och varför. Genom kontinuerlig uppföljning, tydlig kommunikation och dialog i alla led säkerställer vi att vi håller kursen.

För att skapa genomförandekraft i hela organisationen har vi ett tydligt ansvar och klara mandat i linjeorganisationen, i kombination med ett processororienterat arbetssätt som främjar samverkan på alla nivåer.

En effektiv informationsförsörjning

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

Vår hållbarhetsstrategi är alltid närvarande

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

ESG är tre aspekter för att främja hållbarhet och ansvarstagande där E står för Environmental (miljö), S för social (socialt ansvar) och G för governance (företagsstyrning).

FN:s globala mål ingår i en agenda för hållbar utveckling som kallas *Agenda 2030*. Agenda 2030 antogs av FN:s medlemsländer 2015 tillsammans med 17 globala mål och 169 delmål för vad världens länder måste åstadkomma för att uppnå en socialt, ekonomiskt och miljömässigt hållbar utveckling till år 2030.

Under 2024 genomförde vi en översyn av våra väsentliga hållbarhetsfrågor. Den bekräftade att vår hållbarhetsstrategi är ändamålsenlig och kunde ligga fast. Det innebär att vårt främsta fokus även fortsättningsvis är att öka hälsan hos våra försäkrade med minskad vårdkonsumtion och minskat klimatutsläpp som följd. Strategin bidrar också till FN:s globala mål nummer 3 (God hälsa och välbefinnande) och nummer 13 (Bekämpa klimatförändringarna).

Under 2024 ansökte vi även om anslutning till *Science Based Targets initiative (SBTi)* och blev medlemmar i FN:s hållbarhetsinitiativ *UN Global Compact*, vilket ytterligare stärker vårt långsiktiga åtagande.

Hållbarhetsstrategin är en integrerad del av vår affärsstrategi och affärsplan och tydliggör hur hållbarhet bidrar till våra affärsmål.



Affärsmodell

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

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

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

Fokus på hållbarhet för individ och samhälle

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

Värdeskapande samarbeten med distributörer

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

Finansiell styrka som skapar långsiktigt värde

Vi har en finansiell styrka som bygger på en stark lönsamhet, förståelse och hantering av våra risker och en sund och solid verksamhet. Det skapar långsiktigt värde för försäkrade, försäkringstagare och ägare.

Vår värdekedja och våra intressenter

Vår värdekedja har ett flertal intressenter som påverkar eller påverkas av vår verksamhet.

Euro Accidents roll

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

Återförsäkrare

Euro Accident har tecknat avtal med återförsäkringsbolag som tar över en del av vår försäkringsrisk mot en andel av premien.

Om en skada uppstår ersätter återförsäkringsbolaget Euro Accident för sin del av den övertagna risken.

Genom återförsäkring minskar vi risken för förluster så att vi kan säkerställa att vi kan fullfölja våra åtaganden mot våra försäkringstagare och försäkrade, även vid stressade scenarier som en oväntad negativ skadeutveckling.

Medarbetare

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

Ägare

Våra ägare vill att vi bidrar till en positiv och hållbar utveckling för att vi ska vara framgångsrika på lång sikt och därmed ge en god och uthållig avkastning.

Det är våra ägare som utser styrelsen. Styrelsen fattar bland annat beslut om övergripande mål, affärsstrategi, hållbarhetsstrategi och affärsplan.

Distributörer

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

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

Försäkringstagare

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

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

Försäkrade

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

De försäkrades upplevelse av den service och vård vi ger är

mycket viktig för oss och deras förväntningar och behov är en del av vår produkt- och tjänsteutveckling.

Vårdgivare

När en försäkrad behöver hälso- eller sjukvård genom sin försäkring anlitar vi en av de vårdgivare vi har avtal med. I vårt vårdgivarnätverk finns bland annat specialtläkare inom olika områden, fysioterapeuter och psykologer.

Våra vårdgivare uppdaterar oss även på den medicinska och medicintekniska utvecklingen.

Branschorganisationer

Samarbetet med branschorganisationerna i Danmark, Norge och Sverige är viktigt för att etablera och ta del av branschpraxis och för att delta i forum där gemensamma frågor diskuteras med experter och branschkollegor.

Lagstiftare och myndigheter

Lagstiftare, tillsynsmyndigheter och andra myndigheter på nationell och europeisk nivå ställer höga krav på oss och andra aktörer i vår bransch när det gäller regelefterlevnad, förmåga

att uppfylla våra åtaganden (enligt Solvens 2-regelverket), företagsstyrning och riskhantering. Det gäller viktiga frågor som solvenskapitalkrav, rapportering, skydd av personuppgifter, informationssäkerhet, försäkringsavtal och att motverka penningtvätt, bedrägeri och terroristfinansiering.

Euro Accident hjälper till att bygga förtroende och tillit i försäkringsbranschen och vi bidrar med synpunkter på politiska beslut och utveckling av nya regelverk främst genom branschorganisationerna.

Samhället

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

Värdekedja och intressenter



Kontinuerlig intressentdialog

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

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

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

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

Våra väsentliga hållbarhetsfrågor

En gång per år genomför vi en översyn av våra väsentliga hållbarhetsfrågor för att bedöma behovet av en uppdaterad väsentlighetsanalys. Vid förändringar i verksamheten eller omvärlden kan hållbarhetsfrågorna och deras hantering justeras löpande under året.

Under 2024 genomförde vi en dubbel väsentlighetsanalys och såg över våra väsentliga hållbarhetsfrågor inför 2025. Utgångspunkten för väsentlighetsanalysen var EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering, *Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)*.

Analysen resulterade i att vi identifierade totalt 18 väsentliga frågor. Den bekräftade också att vår hållbarhetsstrategi är ändamålsenlig och att hållbarhetsarbetet är en integrerad del av vår affärsstrategi och affärsplan som bidrar till våra affärsmål. Vårt främsta fokus är fortsatt att öka hälsan hos våra försäkrade, med minskad vårdkonsumtion och minskat klimatutsläpp som följd.

Den dubbla väsentlighetsanalysen

En dubbel väsentlighetsanalys är avgörande för att identifiera de mest väsentliga påverkningarna, riskerna och möjligheterna för verksamheten.

Euro Accidents analys utgår från European Financial Reporting Advisory Groups (EFRAG) vägledning och omfattar både hur bolagets verksamhet påverkar människor och miljö (påverkansväsentlighet) och hur hållbarhetsrelaterade faktorer kan påverka bolagets finansiella ställning, resultat och framtida utveckling (finansiell väsentlighet).

Metod och genomförande

Utgångspunkten för att fastställa de väsentliga frågorna har varit en omfattande lista med potentiella frågor utifrån intern och extern information, insikter från intressentdialoger, och intervjuer och undersökningar med intressenter i värdekedjan.

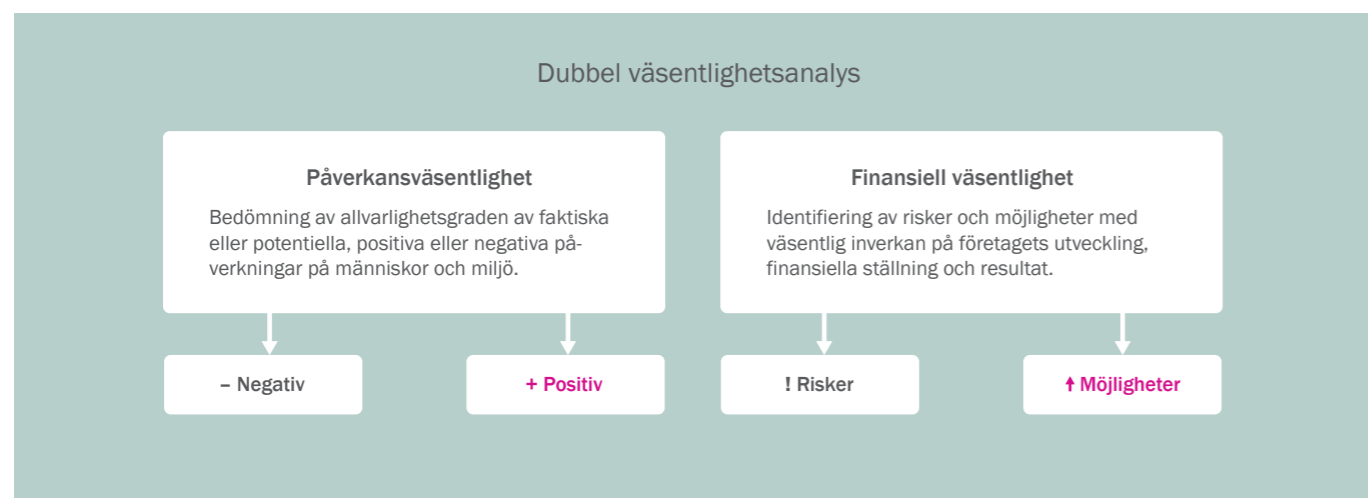
Företagsledningen har sedan haft workshops för att diskutera påverkningar, risker och möjligheter och identifiera potentiella viktiga hållbarhetsfrågor. I den dubbla väsentlighetsanalysen har varje fråga sedan bedömts utifrån påverkan på människor och miljö, utifrån hur de påverkar bolaget finansiellt och utifrån risker respektive möjligheter.

Utifrån ett tröskelvärde har sedan de väsentliga frågorna identifierats. Analysen resulterade i att vi har identifierat totalt 18 väsentliga frågor (se sidan 17).

Hantering av hållbarhetsfrågor

Under året har vi arbetat med och hanterat våra väsentliga frågor som identifierades redan under 2023 i våra processer som finns för till exempel affärs- och verksamhetsplanering, riskhantering, uppföljning och rapportering.

De väsentliga frågor som identifierades i den uppdaterade analysen 2024 kommer vi att målsätta och inkludera i våra processer under 2025.



Våra väsentliga hållbarhetsfrågor

Euro Accidents väsentliga frågor utifrån den dubbla väsentlighetsanalysen 2024 tillsammans med ESRS-standard och styrande dokument. Standarden ESRS E1 avser klimatförändringar, ESRS S1 avser den egna

arbetskraften, ESRS S4 avser konsumenter och slutanvändare, ESRS G1 avser ansvarsfullt företagande och Företagsspecifik avser hållbarhetsaspekter som är specifika för Euro Accident och vår verksamhet.

Påverkansväsentlighet		
Negativ	ESRS	Styrande dokument
Ineffektiv vårdleverans	E1	Hållbarhetspolicy och Riktlinje för miljöarbete
Utsläpp från den egna verksamheten	E1	Hållbarhetspolicy och Riktlinje för miljöarbete
Energianvändning	E1	Hållbarhetspolicy och Riktlinje för miljöarbete
Integritetsintrång för försäkrade	S4	Policy för behandling av personuppgifter, Policy för informationssäkerhet
Positiv	ESRS	Styrande dokument
Förebyggande hälsovård	E1	Hållbarhetspolicy och Riktlinje för miljöarbete
Digitalisering av hälso- och sjukvård	E1	Hållbarhetspolicy och Riktlinje för miljöarbete
Utmärkt balans mellan arbete och privatliv	S1	HR-policy, Riktlinje för arbetsmiljö och hälsa samt mångfald, likabehandling och inkludering, Riktlinjer för distansarbete
Initiativ för utbildning och kompetensutveckling	S1	HR-policy
Åtagande för könsdiversitet i ledarskapet	S1	HR-policy, Riktlinje för arbetsmiljö och hälsa samt mångfald, likabehandling och inkludering, Likabehandlingsplan
Åtagande för jämställdhet och lika lön	S1	HR-policy, Riktlinje för arbetsmiljö och hälsa samt mångfald, likabehandling och inkludering, Likabehandlingsplan, Riktlinje för löner, villkor och förmåner
Förbättrad hälsa och välbefinnande för försäkrade	S1	Policy för produktöversyn och styrning, Riktlinje för produktgodkännande, Riktlinje för produktövervakning
Förbättrad tillgång till privat sjukvård för försäkrade	S4	Policy för produktöversyn och styrning, Riktlinje för produktgodkännande, Riktlinje för produktövervakning
Ansvarsfullt urval och hantering av leverantörer	G1	Policy för outsourcing, outsourcingavtal och IKT-tjänster som stödjer kritiska eller viktiga funktioner, Riktlinje för leverantörsstyrning och avtal
Ansvarsfulla investeringar	Företagsspecifik	Hållbarhetspolicy, Placeringspolicy
Finansiell väsentlighet		
Risker	ESRS	Styrande dokument
Ineffektiv vårdleverans	E1	Hållbarhetspolicy och Riktlinje för miljöarbete
Integritetsintrång för försäkrade	S4	Policy för behandling av personuppgifter, Policy för informationssäkerhet
Förändringar i hälsotrender och ökande hälsoproblem	S4	Policy för produktöversyn och styrning, Riktlinje för produktgodkännande, Riktlinje för produktövervakning
Etiska och juridiska risker i leverantörskedjan	G1	Policy för outsourcing, outsourcingavtal och IKT-tjänster som stödjer kritiska eller viktiga funktioner, Riktlinje för leverantörsstyrning och avtal
Misslyckande att möta intressenternas förväntningar genom bristfälliga hållbarhetsprinciper i investeringar	Företagsspecifik	Hållbarhetspolicy, Placeringspolicy
Möjligheter	ESRS	Styrande dokument
Förebyggande hälsovård	E1	Hållbarhetspolicy och Riktlinje för miljöarbete
Digitalisering av hälso- och sjukvård	E1	Hållbarhetspolicy och Riktlinje för miljöarbete
Utmärkt balans mellan arbete och privatliv	S1	HR-policy, Riktlinje för arbetsmiljö och hälsa samt mångfald, likabehandling och inkludering, Riktlinjer för distansarbete
Medarbetares utveckling	S1	HR-policy
Förbättrad hälsa och välbefinnande för försäkrade	S4	Policy för produktöversyn och styrning, Riktlinje för produktgodkännande, Riktlinje för produktövervakning

Företagsstyrning

Garanterar en fortsatt sund och solid verksamhet

Under 2024 har flera viktiga initiativ genomförts för att förbättra företagsstyrningen och stödja arbetet mot våra övergripande mål. Vi har till exempel förändrat och förtydligat organisation och arbetssätt för att stärka vår genomförandekraft och samverkan.

Den nya organisationsstrukturen som infördes den 1 oktober 2024 fokuserar på affär, marknad och tillväxt genom affärsområden i Danmark, Norge och Sverige.

Stödfunktionerna driver sina ansvarsområden med fokus på hela Skandinavien. De har även ett så kallat normativt ansvar och mandat, som innebär att de genom styrande dokument sätter ramarna för hur något ska genomföras i hela eller delar av verksamheten.

En ny stödfunktion, Skador, har också skapats för att öka fokus på skadeprocesserna. Skadeföraren tar dessutom plats i ledningsgruppen som ledare och representant för stödfunktionen Skador.

Vi har även etablerat ett Enterprise Project Management Office (EPMO) för att effektivisera prioritering och uppföljning av strategiska projekt.

Slutligen har vi infört ett gemensamt arbetssätt, *Ways of Working*, där vi arbetar processororienterat för att identifiera utvecklingsbehov och genomföra förbättringar.

Styrande dokument

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

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

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

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

Intressekonflikter

Euro Accident har en *Uppförandekod* och en *Policy för intressekonflikter* som gäller alla medarbetare, ledningen, styrelsen och konsulter som arbetar för vår räkning.

Utbildning om uppförandekoden ingår i onboardingen för nya medarbetare och ska genomföras årligen av alla befintliga medarbetare.

Intressekonflikter identifieras, rapporteras, hanteras, dokumenteras och följs kontinuerligt upp.

Våra medarbetares engagemang för Euro Accident får inte ifrågasättas. Det innebär att alla externa uppdrag, anställningar

eller egen affärsverksamhet måste godkännas av närmaste chef samt dennes chef.

En medarbetare får inte heller använda sin ställning inom Euro Accident för att ingå personliga affärsrelationer eller ekonomiska arrangemang med våra kunder eller affärspartners.

Kontroller och uppföljning

Euro Accident står under tillsyn av flera myndigheter, till exempel Finansinspektionen och Integritetsskyddsmyndigheten, och ska följa lagar och föreskrifter. Det gäller viktiga frågor som företagsstyrning, rapportering, informationssäkerhet och regler om försäkringsavtal. Vi har också regler för skydd av personuppgifter och för att motverka penningtvätt, bedrägeri och terroristfinansiering.

För en god kontrollmiljö finns riktlinjer för intern kontroll som anpassas efter identifierade risker. Inom skadehantering finns behörighetsbegränsningar för skadereserv och skadeutbetalning med attestkrav vid belopp över behörighetsnivå. Vi genomför också utredningar för att förebygga försäkringsbedrägerier.

Euro Accident följer kontinuerligt upp regelefterlevnaden genom våra interna kontroller och det arbete som Internrevisionsfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen, Centralt funktionsansvarige och Dataskyddsbudet bedriver.

Organisation, företagsledning och styrelse

Euro Accidents verksamhet är organiserad i affärsområden och stödfunktioner. Som försäkringsföretag har vi också oberoende centrala funktioner för riskhantering, regelefterlevnad, internrevision och en aktuariefunktion.

Affärsområdeschefer

Affärsområdena har ansvar för affär, marknad och tillväxt och processen för att marknadsföra, distribuera och hantera erbjudandet.

Affärsområdescheferna ansvarar för den dagliga verksamheten och har ansvar och befogenheter för lönsamhet, drift, organisation och övervakning av verksamheten och risker som är förenade med verksamheten.

Stödfunktionschefer

Stödfunktionerna har ansvar för att driva sitt ansvarsområde med fokus på hela Skandinavien och att stötta affärsområdena att nå sina mål. En funktion kan också ha ansvaret för styrning av en eller flera processer.

Stödfunktionscheferna ansvarar för den dagliga verksam-

heten och har ansvar och befogenheter för lönsamhet, drift, organisation och övervakning av verksamheten och risker som är förenade med verksamheten. I ansvaret ingår också att ge stöd åt VD, affärsområdeschefer och andra stödfunktioner med expertkunskap och regelverksbevakning inom sitt respektive ansvarsområde.

Ledningsgrupp

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

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

Tvärfunktionella kommittéer

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

Styrelse

Euro Accidents styrelse nomineras av ägarna och utses av bolagsstämman. Under 2024 bestod styrelsen av sju ledamöter till och med den 7 mars 2024 och sex ledamöter från och med den 8 mars 2024. För att styrelsen ska anses vara lämplig för sitt uppdrag krävs att styrelseledamöternas anseende och kompetens samt styrelsens samlade kompetens vid var tid är tillfredsställande utifrån den nivå som bedöms erforderlig med hänsyn till försäkringsverksamhetens art, omfattning och komplexitet.

I samband med att en styrelseledamot utses gör även Finansinspektionen en lämplighetsprövning mot bakgrund av bland annat uppgifter som hämtas in från Kronofogden, Polismyndigheten, Upplysningscentralen och Skatteverket.

Styrelsen fastställer bland annat bolagets övergripande mål, affärsplan, riskapitit och policyer. Samtliga policyer ska ses över årligen och vid behov.

Investeringsutskott

Styrelsen har delegerat sin rätt att besluta om ärenden som rör bolagets investeringar inom ramen för *Placeringspolicyen* till *Investeringsutskottet*. Utskottets uppdrag är att säkerställa att förvaltningen av placeringstillgångarna följer de principer, ramar och regler som beskrivs i *Placeringspolicyen* och att följa upp kapitalförvaltningen och beslut som har fattats i utskottet. Två styrelseledamöter, som utses av styrelsen, ingår tillsammans med VD i utskottet. VD utser en investeringsansvarig som hanterar alla frågor som rör pågående investeringar inom det mandat som *Investeringsutskottet* formulerat. Investeringsansvarig är även föredragande i utskottet.

Ersättningsutskott

Styrelsen har inrättat ett *Ersättningsutskott* och utser två styrelseledamöter som bildar utskottet. Ordföranden för utskottet utses också av styrelsen. Ordföranden ansvarar för att utskottet har möten minst två gånger om året och att mötena protokollförs.

Ersättningsutskottet ska förbereda ärenden för styrelsen om ersättningsfrågor som ersättning till företagsledning, ersättning till medarbetare i centrala funktioner, granskning av *Ersättningspolicy* och utvärdering av ersättningsystemet.

Revisionsutskott

Styrelsen har beslutat att inte inrätta ett separat revisionsutskott. Det är därför styrelsens uppgift att övervaka och



kvalitetssäkra bolagets redovisning och finansiella rapportering, bland annat genom att övervaka bolagets interna kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen. Styrelsen ska hålla sig informerad om revisionen av års- och hållbarhetsredovisningen och övervaka den externa revisorns opartiskhet. Det är också styrelsens uppgift att lämna förslag om val av revisor till bolagsstämman.

Hållbarhetsstyrning

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

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

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

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

Styrelsen

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

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

Styrelsens arbete utvärderas årligen genom en strukturerad process under ledning av styrelsens ordförande. Styrelsen har bland annat fastställt ett antal kompetensområden som den

utvärderas mot. Utvärderingen utförs genom en enkät som styrelseledamöterna svarar på i slutet av verksamhetsåret.

Styrelsen följer upp Euro Accidents hållbarhetsarbete minst en gång per år genom en rapport från bolagets hållbarhetschef. Styrelsen är också ytterst ansvarig för bolagets årliga hållbarhetsrapport.

VD

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

Chefer

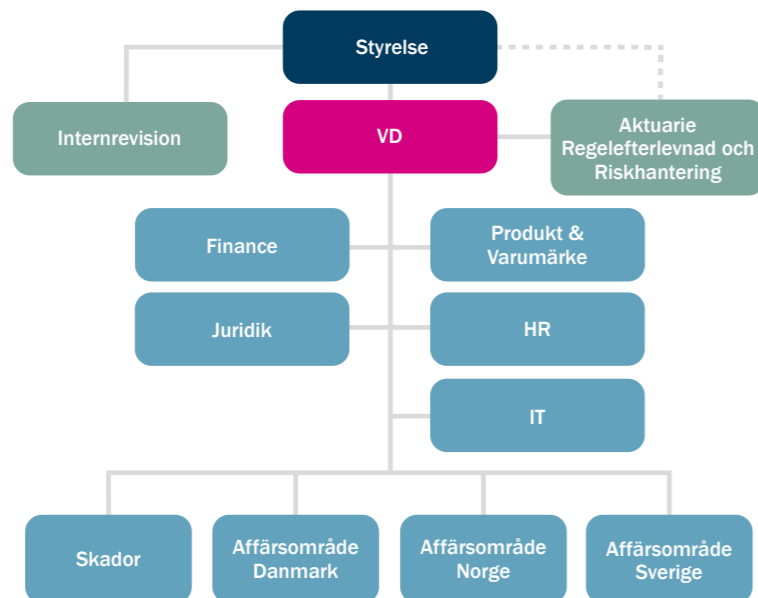
Verksamhetscheferna utarbetar hållbarhetsrelaterade aktiviteter i enlighet med Euro Accidents affärs- och verksamhetsplan. Samtliga chefer ansvarar för att hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter identifieras och hanteras inom verksamheten enligt fastställda processer och riktlinjer, till exempel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

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 grupps eller avdelnings arbete och rapporterar till närmaste chef. Hållbarhetsrelaterade mål och nyckeltal rapporterar ansvarig chef till Euro Accidents hållbarhetschef.

Hållbarhetschef

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

Organisation



Ledning



Fredrik Bergström
VD
Födelseår: 1970
Anställd sedan: 2023



Olof Bergström
Chefsjurist
Födelseår: 1985
Anställd sedan: 2010



Christian Halvars
IT-chef
Födelseår: 1971
Anställd sedan: 2005



Emma Hultgren
Skadeförvaltningschef
Födelseår: 1979
Anställd sedan: 2020



Staffan Johansson
Affärsområdeschef
Sverige
Födelseår: 1968
Anställd sedan: 1996



Janne Korsgaard
Affärsområdeschef
Danmark
Födelseår: 1981
Anställd sedan: 2022



Maria Rylander
Produkt- och
varumärkeschef
Födelseår: 1971
Anställd sedan: 2005



Elsa Stattin
CFO
Födelseår: 1973
Anställd sedan: 2021



Olav Strøno
Affärsområdeschef
Norge
Födelseår: 1975
Anställd sedan: 2020



Louise Sundelius
HR-chef
Födelseår: 1969
Anställd sedan: 2017

Centrala och andra funktioner

Aktuariefunktionen, Internrevisionsfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen och Riskhanteringsfunktionen är oberoende centrala funktioner. Ansvariga för Regelefterlevnadsfunktionen är också Centralt funktionsansvariga. Alla rapporterar till styrelse och VD, förutom Internrevisionsfunktionen och Centralt funktionsansvariga som rapporterar direkt till styrelsen. I Not 2 Upplysning om risker beskriver vi vårt riskhanteringssystem.

Chief Information Security Officer (CISO) är en del av Riskhanteringsfunktionen men utgör ingen central funktion.

Dataskyddsombudet är en externt anlitad person som arbetar självständigt och oberoende från företagsledningen och bolaget. Ombudet ska vid behov och minst årligen rapportera eventuella brister avseende bolagets personuppgiftsbehandling till VD, ledningsgrupp och styrelse.

Aktuariefunktion
Ieva Gediminaitė
Aktuariegruppen Stockholm AB

Regelefterlevnadsfunktion
Staffan Löfgren
Euro Accident

Internrevisionsfunktion
Petra Sjöström
Euro Accident

Riskhanteringsfunktion
Maria von Schéele
Euro Accident

Styrelse för Euro Accident Livförsäkring AB under 2024



Johan Sidenmark
Ordförande och oberoende ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag

Ordförande: EAL Insurance AB och Sveriges Radio



Thomas Petersson
Ej oberoende ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag

Ordförande: EAL Insurance Management AB, EuroGaza Nordics AB, Jägersrohälsan AB, Macc People AB och MMS Scandinavia AB

Ledamot: Active Life Foundation, Anticimex Försäkringar AB, Eaira Intressenter AB, EAL Insurance AB, Eira AB, Giddir AB och Thomas Petersson AB



Katarina Lidén
Ej oberoende ledamot
Födelseår: 1967

Övriga uppdrag

VD: Svanboet Invest AB

Ledamot: EAL Insurance AB, Loftahammars Golf AB, Mangold AB, Mangold Fondkommission AB och Sparbanken Spira



Lotte Fløe Marschall
Oberoende ledamot
Födelseår: 1966

Övriga uppdrag

Ordförande: GAME.ngo

Ledamot: EAL Insurance AB och JP Group A/S, Danmark



Fredrik Strömholm
Vice ordförande och
ej oberoende ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag i urval

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

Ordförande: Stiftelsen Academica och

Stiftelsen Natur och Kultur

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

Suppleant: Strandbygget AB

Övrigt: Ledamot i Placeringsrådet vid Karolinska Institutet



Malin Björkmo
Oberoende ledamot
Födelseår: 1962

Övriga uppdrag

Vice ordförande: Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

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

Under perioden den 1 januari 2024 till den 7 mars 2024 ingick Oskar Steneryd som ej oberoende ledamot i styrelsen. Han avgick ur styrelsen på egen begäran.

Sedan den 17 februari 2025 ingår Fredrik Odin som ej oberoende ledamot i styrelsen.

Hållbart produkterbjudande

Försäkringar som är hållbara för både människor och miljö

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

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

Ökad hälsa genom vår metod

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

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

Vårt grundläggande synsätt

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

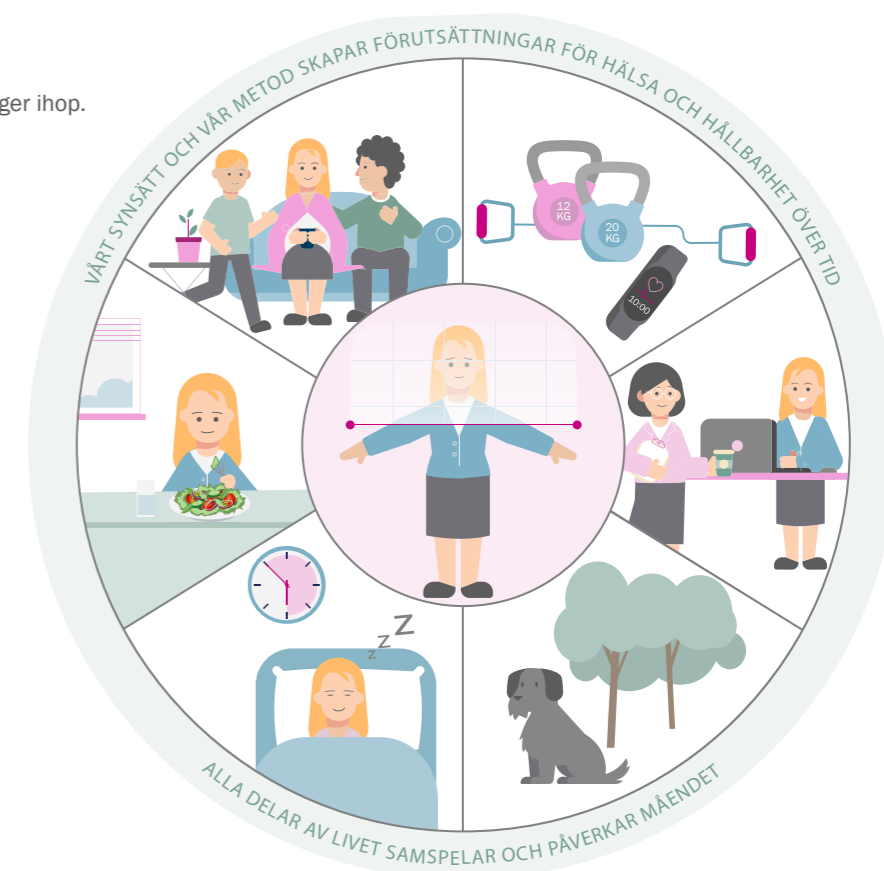
Så jobbar vi

Många livsstilsrelaterade symptom eller sjukdomar är ett tecken på en obalans mellan människans behov och det liv man lever. Därför är det viktigt för oss att erbjuda hjälp och stöd som skapar förutsättningar för medvetna val, som kan leda till god hälsa, livskvalitet och arbetsförmåga över tid.

Vi lägger tid och resurser på att klargöra vad varje individs symptom handlar om. På så sätt kan vi erbjuda en skraddarsydd behandling i motsats till den mer traditionella metoden som ofta handlar om generaliserad behandling utifrån diagnos och på gruppnivå.

Långsiktigt hållbar

Vårt mål är alltid att stötta individen att vara hållbar över tid – att individen bygger resiliens. På så sätt minskar risken att bli sjukskriven igen. Vi brukar säga att vi hjälper till att göra en plan för livet, inte bara en plan för att återgå till arbete.



8 av 10 tillbaka i arbete igen

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

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

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

Mål och utfall: Sjukförsäkring PlanSjuk (Sverige)

	Mål 2024	Utfall 2024	Utfall 2023	Utfall 2022
Andel försäkrade som har registrerat en skada och fått rehabiliterande behandling innan dag 90	50 %	49 %	51 %	57 %
Andel försäkrade som fått rehabiliterande behandling och åter är fullt arbetsföra innan dag 90	80 %	81 %	79 %	87 %

Minskat klimatavtryck med digital vård

Den största delen av vårt klimatutsläpp, närmare 85 procent, kommer från den vård och behandling som de försäkrade får samt de resor de gör till och från vårdmottagningen.

I många fall krävs fysisk vård, men ibland kan digital vård – eller en kombination av fysisk och digital vård – vara lika bra eller till och med bättre för vissa sjukdomar och behandlingar. Vårt mål är dock alltid att erbjuda den bästa vården baserat på behov, och vi erbjuder aldrig digital vård på bekostnad av den medicinska kvaliteten.

Förutom att digital vård sparar tid och ger frihet i val av plats, medför den ofta lägre klimatutsläpp eftersom behovet av resor minskar. Våra klimatberäkningar visar att klimatavtrycket från ett digitalt läkar- eller fysioterapibesök motsvarar cirka 20 procent av ett fysiskt läkar- eller fysioterapibesök. Samtidigt är kostnaden för digital vård lägre än för fysisk vård, och vårdkedjan blir mer effektiv genom att informationen följer med i vår app till vårdgivarna.

Under året har vi särskilt fokuserat på att öka antalet digitala vårdbesök hos fyra vårdgivare inom fysioterapi, hypertoni (högtryck), kvinnohälsa och migrän med 30 procent i genomsnitt. Vi överträffade detta mål med en ökning på drygt 130 procent. Trots detta positiva resultat är antalet digitala besök fortfarande för lågt i relation till det totala antalet besök, vilket innebär att andelen digitala vårdbesök under året inte påverkades.

Under 2024 var den totala andelen digitala vårdbesök 22 procent. Vår strategi är att fortsätta öka andelen digitala besök mot målet på 30 procent. Vi för också en löpande dialog med våra vårdgivare om fler digitala alternativ, eftersom en majoritet av den vård och behandling som våra försäkringar omfattar inte finns att tillgå digitalt.

Mål och utfall: Andel digitala och fysiska vårdbesök

	Mål 2024	Utfall 2024	Utfall 2023	Utfall 2022
Digitala vårdbesök	30 %	22 %	22 %	20 %
Fysiska vårdbesök	70 %	78 %	78 %	80 %

Målet är nettonollutsläpp till 2050

En fullständig klimatberäkning för scope 1, 2 och 3 visar att Euro Accidents totala klimatavtryck uppgick till 29 792 ton CO2e under 2024. Det är en ökning med 5 221 ton CO2e eller 21 procent jämfört med 2023. Det är framförallt en följd av fler vårdbesök och en förändrad obligationsportfölj.

GHG-intensiteten per miljoner kronor i omsättning ökade från 10,1 till 11,2 ton CO2e under 2024. GHG-intensiteten är ett mått på de totala växthusgasutsläppen (greenhouse gases) i relation till omsättningen och ger en indikation på klimatpåverkan i förhållande till den ekonomiska aktiviteten. Under 2024 ökade även klimatavtrycket per medarbetare från 56 till 64 ton CO2e.

Vår ambition är att halvera vårt klimatavtryck till år 2030 och nå nettonollutsläpp till år 2050. Under 2024 har vi åtagit oss att sätta och arbeta mot vetenskapligt baserade mål för att minska våra växthusgasutsläpp genom att gå med i *Science Based Targets initiative (SBTi)*. Detta innebär att vi aktivt strävar efter att bidra till att begränsa den globala uppvärmningen enligt Parisavtalet.

Klimatavtryck, antal ton CO2e

	2024	2023	2022
Scope 1	85	81	113
Scope 2	81	79	78
Scope 3	29 626	24 411	21 630
Totalt	29 792	24 571	21 821

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

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

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

Andel av totalt klimatavtryck

	2024	2023	2022
Scope 1 och 2	1 %	1 %	1 %
Scope 3	99 %	99 %	99 %
	100 %	100 %	100 %
Varav andel av scope 3			
Inköp av produkter och tjänster	2 %	2 %	2 %
Kapitalvaror	1 %	1 %	2 %
Kapitalförvaltning och tjänstepensioner	12 %	4 %	4 %
Försäkrades vårdresor	11 %	15 %	16 %
Försäkrades vårdbesök	74 %	78 %	76 %
	100 %	100 %	100 %

GHG-intensitet i förhållande till omsättning

	2024	2023	2022
GHG-intensitet per MSEK i omsättning, antal ton CO2e	11,2	10,1	10,2

Mål- och utfall: Energiförbrukning

	Mål 2024	Utfall 2024	Utfall 2023	Utfall 2022
Andel förnyelsebar energi	20 %	26 %	25 %	15 %



Attraktiv arbetsgivare och hållbara medarbetare

En arbetsplats att må bra och utvecklas på

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

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

Utöver en enkät som skickades ut till alla medarbetare så fick ett antal representanter från olika delar av bolaget delta i workshops för att utforska vad det är som gör Euro Accident unik som arbetsgivare. Utifrån de samlade berättelserna identifierade vi budskapen för vårt arbetsgivarvarumärke.

Under 2024 började vi använda budskapen i vår interna och externa arbetsgivar kommunikation. Vi lanserade också uppdaterade webbsidor för våra lediga tjänster och om att arbeta på Euro Accident.

Arbetsmiljö, arbetsvillkor och hälsa

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

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

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

För att utveckla hälsan hos våra medarbetare arrangerar vårt interna team med hälsoinspiratörer, *EA Hälsa*, olika insatser under hela året på uppdrag av företagsledningen. Syftet är att göra det aktiva hälsoarbetet till en naturlig del i verksamheten för att främja mental, fysisk och psykosocial hälsa. Under året har våra medarbetare bland annat kunnat delta i digitala pausprogram, vägleda meditationer, föreläsningar på olika teman, gemensamma träningstillfällen, motionslopp och socialt umgänge.

Arbetsrelaterade faror, ohälsa och risker

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

Under 2024 har vi sett en viss ökning av sjukfrånvaron. Den utvecklingen följer vi noggrant och vid behov vidtar vi åtgärder genom stöd och insatser från HR-funktionen. Det är svårt att dra några generella slutsatser om orsakerna, men vi ser att sjukfrånvaron varierar mellan olika länder och avdelningar, och att vissa grupper kan ha högre frånvaro än andra. Sjukfrånvaron tycks också följa en trend som kan observeras i samhället i stort.

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 på området uppmanas medarbetare som ser ett olämpligt beteende eller som själva känner sig utsatta att göra en anmälan till närmaste chef eller HR.

Plan för likabehandling och mångfald

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

För att skapa en arbetsplats där alla medarbetare behandlas likvärdigt och som främjar mångfald arbetar vi efter en *Likabehandlingsplan* med mål, åtgärder och ansvariga inom områdena: arbetsförhållanden, förena föräldraskap med arbete, kompetensutveckling, kränkande särbehandling, lönesättning, rekrytering och trakasserier. Det ger oss möjlighet att dra nytta av alla medarbetares olika erfarenheter och perspektiv vilket är avgörande för att skapa ett innovativt klimat för långsiktig affärsmässig framgång.

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

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

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

Utbildning, utveckling och karriärvägar

I vår performanceprocess utgår vi från ett holistiskt perspektiv och tittar på medarbetarens mående, förväntningar och mål. Det gör vi genom årliga medarbetarsamtal, halvårsvisa uppföljningar och check-ins minst en gång per månad. Under 2024 har 89 procent av medarbetarna haft ett årligt medarbetarsamtal. Utöver detta genomför vi regelbundna utbildningsprogram med tydliga mål för kultur, ledar- och medarbetarskap och chefsmöten för regelbunden utbildning av chefer i frågor som arbetsrätt, arbetsmiljö, kultur och ledarskap.

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

Mål och utfall: Attraktiv arbetsgivare (eNPS)

	Mål 2024	Utfall 2024	Utfall 2023	Utfall 2022
eNPS	> 40	41	46	49
Svarsfrekvens		89 %	92 %	82 %

Under 2024 lanserade vi en obligatorisk, digital och certifierande hållbarhetsutbildning för alla medarbetare. Utbildningen går igenom hur vi arbetar med hållbarhet, affärsnyttan med hållbarhetsarbetet och hur varje medarbetare bidrar till hållbarhet. Målet är att medarbetaren efter utbildningen ska förstå hur Euro Accidents hållbarhetsarbete är en viktig del av våra affärer, vår verksamhet och vår fortsatta utveckling. Sedan tidigare finns också en digital utbildning som ger allmän kunskap och inspiration om hållbarhet.

Insikter genom medarbetarundersökning

Vi arbetar med regelbundna medarbetarundersökningar och så kallade pulsmätningar i samarbete med Brilliant Future. Undersökningarna ger oss värdefulla insikter till både det dagliga och det strategiska arbetet, där vi målsätter och mäter bland annat ett så kallat employee net promoter score, eNPS.

Resultatet från medarbetarundersökning som genomfördes under 2024 visar att majoriteten av våra indexvärden är antingen högre än eller i linje med Brilliants topp 25-kunder. När det gäller ledarskapsindex ligger vi precis under topp 10 bland alla företag som genomför Brilliants undersökning. De största utvecklingsområdena rör den organisatoriska och sociala arbetsmiljön samt kommunikationen från ledningen.

Vårt eNPS på 41 placerar oss i intervallet 20–50, vilket anses vara väldigt bra enligt Brilliants definition. Vi har därmed uppnått vårt mål om ett eNPS på minst 40.

Företagsledningen har genomfört en workshop för att analysera resultaten och identifiera övergripande områden för förbättring och initierat strategiska åtgärder för att utveckla organisationen. Varje avdelning har hållit egna workshops för att reflektera över sina resultat och ta fram handlingsplaner med konkreta aktiviteter. Handlingsplanerna följs upp löpande genom avdelningsmöten och individuella check-ins.

En uppföljande pulsmätning kommer att genomföras under första kvartalet 2025 för att mäta våra framsteg och för att ha fokus på fortsatta utvecklingsbehov.

Mål och utfall: Arbetsrelaterad ohälsa

	Mål 2024	Utfall 2024	Utfall 2023	Utfall 2022
Sjukfrånvaro	≤ 4,2 %	5,7 %	4,1 %	4,1 %
Antal arbetsrelaterade skador	0	3	0	0
Antal arbetsrelaterade dödsfall	0	0	0	0

De arbetsrelaterade skadorna avser två halkolyckor och en trafikolycka på väg till eller från arbetet.

Mål och utfall: Personalomsättning

	Mål 2024	Utfall 2024	Utfall 2023	Utfall 2022
Personalomsättning	≤ 10,0 %	5,1 %	7,6 %	10,4 %

Medarbetare

	2024	2023	2022
Medarbetare, tillsvidareanställda, FTE			
Danmark	46,3	39,2	30,6
Norge	37,5	26,1	16,0
Serbien*	29,5	16,1	11,8
Sverige	356,0	303,3	272,1
	469,3	384,7	330,5

Medarbetare, övriga, headcount

Tillfälligt anställda	6,0	5,0	2,0
Timanställda	7,0	10,0	7,0
Icke anställda	5,0	2,5	6,3

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

Könsfördelning

	2024	2023	2022
Medarbetare, andel			
Kvinnor	70 %	70 %	68 %
Män	30 %	30 %	32 %
Chefer, andel			
Kvinnor	61 %	47 %	56 %
Män	39 %	54 %	44 %
Företagsledning, andel			
Kvinnor	43 %	45 %	50 %
Män	57 %	55 %	50 %
Styrelse, andel			
Kvinnor	43 %	43 %	43 %
Män	57 %	57 %	57 %



Ansvarsfullt företagande

Det ska vara tryggt att göra affärer med oss

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

Uppförandekod

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

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

Uppföranderegler för vårdleverantörer

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

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

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

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

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. Sedan 2023 omfattar vår uppföljning även hur vårdgivaren uppfyller de sociala och miljömässiga kriterierna för en hållbar utveckling.

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

Distributörer som utför försäkringsadministration

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

Riktlinje för leverantörsstyrning och avtal

Under 2024 fortsatte arbetet med att implementera riktlinjen för leverantörsstyrning och avtal som antogs i början av 2024. Riktlinjen skapar bättre tydlighet och kontroll och säkerställa att vi uppfyller de lagar och regler som ställs på oss och vår verksamhet. Den beskriver bland annat också hur krav på informationssäkerhet och hållbarhet ska hanteras mot externa leverantörer.

Digital motståndskraft

Under 2024 anpassade vi våra processer och interna regelverk till EU-förordningen *Digital Operational Resilience Act (DORA)* som ska tillämpas från och med den 17 januari 2025.

Förordningen syftar till att stärka den digitala motståndskraften inom finanssektorn och ställer krav på finansiella företag och deras leverantörer att säkerställa en robust hantering av IT-risker, motståndskraft mot cyberhot och kontinuitet i kritiska digitala tjänster. Det omfattar bland annat riskhantering, incidentrapportering, testning av operativ motståndskraft och regler för tredjepartsleverantörer av IT-tjänster.

Visselblåsning

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

Visseblåsningssärenden kan anmälas via en webbtjänst som garanterar anonymitet. Tjänsten är tillgänglig via Euro Accidents intranät och webbplats euroaccident.se. Kommunikationskanalen

är krypterad och lösenordskyddad. Anmälan kan även lämnas på annat sätt direkt till chefen för Regelefterlevnadsfunktionen, till exempel genom möte, telefonsamtal eller brev. När ett ärende har mottagits på annat sätt så registreras ärendet i webbtjänsten. Det finns också möjlighet att rapportera externt till Finansinspektionen via fi.se.

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

Klagomål

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

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

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

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

Ansvarsfulla investeringar

Huvuddelen av våra investeringar sker via externa förvaltningssavtal (ränteplaceringar) och fonder (aktier).

Investeringar ska göras med utgångspunkt i bolagets övergripande placeringsstrategi och styrelsens riskaptit med en strävan efter att främja positiva hållbarhetsfaktorer och att

beakta internationella konventioner, ramverk och initiativ. I *EU-förordningen 2019/2088* definieras hållbarhetsfaktorer som miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

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

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

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

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

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

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

FINANSIELLA RAPPORTER OCH NOTER

Förvaltningsberättelse

Styrelse och VD för Euro Accident Livförsäkring AB, nedan bolaget, med organisationsnummer 516401-6783, avger härmed årsredovisning för 2024.

Organisation och verksamhet

Bolaget är ett livförsäkringsaktiebolag med säte i Danderyd, Sverige, och ett helägt dotterbolag till EAL Insurance AB.

Under 2024 har bolaget bedrivit försäkringsverksamhet med inriktning mot företagsmarknaden. Distribution har skett via försäkringsförmedlare och utvalda partnersamarbeten. Partnerna är främst banker och andra försäkringsbolag.

Bolaget erbjuder personriskförsäkring som kan ge ersättning vid arbetsförmåga och för rehabilitering, planerad specialistvård och operation, ersättning vid dödsfall och 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.

Resultat

Bolagets resultat före bokslutsdispositioner och skatt för perioden uppgick till 281,8 MSEK (163,6 MSEK). Det förbättrade resultatet är huvudsakligen hänförligt till ett högre tekniskt resultat inom livförsäkringsrörelsen genom avvecklingsvinster inom den svenska sjukförsäkringen. Underliggande resultat är stabilt men påverkas av fortsatt ökade försäkringsersättningar i Danmark.

Premieinkomsten för egen räkning (f.e.r.) utvecklades positivt och uppgår nu till 2 210,9 MSEK (1 859,0 MSEK). Ökningen på 19 procent är främst driven av tillväxten i Danmark och Norge.

Försäkringsersättningen (f.e.r.) har ökat och uppgår till 1 510,2 MSEK (1 355,9 MSEK). Ökningen förklaras av en växande affär och ett tydligt ökat användande av våra försäkringar under året.

Kapitalavkastningen i den icke tekniska redovisningen var positiv under året och påverkade resultatet med 22,8 MSEK (26,1 MSEK). Avkastningen har påverkats av sjunkande räntor och stigande aktiekurser. Intäkterna i kapitalavkastningen har i huvudsak utgjorts av värdeökningar på placeringstillgångarna och erhållna ränteintäkter. Bolaget har främst placeringar i obligationer och andra räntebärande instrument då en viktig del i bolagets placeringsstrategi är att matcha ränterisken för tillgångar och skulder. För mer information om kapitalavkastningen se not 9, 10, 11 och 12.

Skadekostnadsprocenten (f.e.r.) uppgick till 69 procent (75 procent). Skadekostnadsprocenten har förbättrats till följd av en förbättrad skadekostnadsprocent inom sjukvårdsförsäkringen under året och av avvecklingsvinster inom den svenska sjukförsäkringen.

Balansräkning

De totala placeringstillgångarna uppgick till 2 136,8 MSEK (2 055,6 MSEK). De försäkringstekniska avsättningarna (f.e.r.) uppgick till 1 634,3 MSEK (1 380,2 MSEK).

Riskhantering

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

Bolaget genomför årligen en egen risk- och solvensbedömning som skickas till Finansinspektionen efter fastställande av styrelsen. Se not 2 för mer information om bolagets riskhantering.

Personal

Bolaget har haft 467 (380) anställda i genomsnitt. Under året har antalet anställda ökat för att möta den kraftiga tillväxten och bolagets fortsatta ambition avseende digitalisering. Se not 8 för mer information om bolagets personal.

Omvärldsanalys

Efter några år med rådande osäkerhet och stigande inflation så fanns en tro om en mer stabil makroekonomisk situation för 2024. Den under 2023 uppkomna vårdskulden med ökade antal operationer och en tydligt ökad psykisk ohälsa i hela Skandinavien sätter press på både den offentliga vården och försäkringsbranschen med ökade premier som följd.

Försäkring fyller en viktig roll för samhället och för arbetsgivare i rådande lågkonjunktur. Efterfrågan på 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. Därigenom kan också deras verksamheter förbättras.

För att möta utvecklingen av stressrelaterad ohälsa i samhället har bolaget fortsatt ett starkt fokus på utveckling av sina tjänster och på att öka effektiviteten i omhändertagandet för att kunna hjälpa fler. Bolaget kan konstatera att arbetet gör skillnad på riktigt för våra kunder. För försäkrade som blivit långtidssjuka har bolagets metod för Hållbara medarbetare visat stora framgångar och en stor andel har återfått arbetsförmågan och kunnat gå tillbaka i arbete på heltid. Resultaten är också beständiga över tid och de individer som fått hjälp återfaller mycket sällan i sjukskrivning.

Inom regelverksområdet har det under 2024 främst varit fokus på anpassningar till ny reglering avseende digital operationell motståndskraft (DORA). DORA syftar till att stärka den operativa motståndskraften mot digitala hot inom bank-, finans- och försäkringssektorn.

Bolaget förbereder även för kommande hållbarhetsrapportering. Hållbarhetsreglerna syftar till att företagen ska ta ett bredare samhällsansvar och verka för en mer hållbar utveckling i de tre dimensionerna: miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Det finansiella systemet ska bli en del av lösningen för att skapa en hållbar ekonomi. För bolaget ser vi att vårt erbjudande har störst påverkan på hållbar utveckling både ur de sociala och miljömässiga dimensionerna.

Marknad och positionering

Bolaget är specialiserat på sjukförsäkringar, sjukvårdsförsäkringar och traditionella gruppörsäkringar med syfte att skapa trygghet för de försäkrade och att förhindra och åtgärda långtidssjukskrivning med insatser, gärna tidiga, inom försäkringarna.

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 över tid. Bolaget ser stora fördelar med att erbjuda hälso-tjänster inom ramen för en försäkring och bygger sitt produkt erbjudande utifrån det.

Bolaget försäkrar medarbetare och medlemmar hos företag och organisationer. De flesta är privata tjänsteföretag som har avtal utanför kollektivavtalsområdet. All distribution för bolaget går via försäkringsförmedlare och partnersamarbeten. Försäkringsförmedlarna och partnererna har god kännedom om sina kunder och är därför duktiga på att rekommendera den lösning som passar kunderna bäst. Det är den affärsmodell som bolaget har och värnar om då det ser att den ger bäst resultat för både företagen och medarbetarna 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 dessa marknader bidrar starkt till bolagets tillväxt.

Hållbarhetsrapport

Hållbarhetsrapporten är en integrerad del av bolagets verksamhetsberättelse 2024. Rapporten har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och med referens till det globala rapporteringsramverket Global Reporting Initiative (GRI) Standards 2021.

Hållbarhetsrapporten finns i avsnittet Verksamhet och hållbarhet, bilagan Styrande dokument inom hållbarhetsområdet och bilagan GRI-index. I GRI-indexet framgår på vilken sida som respektive hållbarhetsupplysning finns.

I och med ikraftträdandet av EU-direktivet om hållbarhetsrapportering, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), så kommer bolagets hållbarhetsrapportering att utvecklas. Se mer information i not 1.

Förväntad framtida utveckling

Under 2025 kommer bolaget att fortsätta fokusera på tillväxt på alla tre marknader genom att utveckla och fördjupa samarbetena med försäkringsförmedlare och partners.

Bolaget siktar på en tillväxt av affärsvolymen på drygt 20 procent, där det största bidraget kommer från den norska marknaden där bolaget attraherar stora företagskunder med sitt synsätt på försäkring och hälsa.

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

Bolaget har under hösten 2024 justerat premierna på den danska marknaden för att säkerställa en ökad lönsamhet och räknar med att skadekostnadsprocenten därmed kommer att minska under 2025.

Bolagets kostnadsprocent (f.e.r.) förväntas öka till följd av större investeringar. Vinstmarginalen bedöms därmed bli något lägre 2025 jämfört med 2024.

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

Förslag till vinstdisposition

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

Till bolagsstämmans förfogande står	SEK
Föregående års balanserade vinst	434 327 824
Utdelning	-80 000 000
Avsättning till garantiordning	-1 076 165
Förändring omräkningsreserv	-2 705 301
Årets resultat	-12 910 436
Styrelsen föreslår att beloppet disponeras enligt följande	SEK
Utdelning	-
Balanseras i ny räkning	337 635 922

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

Femårsöversikt

Resultat Belopp i kSEK	2024	2023	2022	2021	2020
Premieinkomst (f.e.r.)	2 210 897	1 858 995	1 652 925	1 180 712	1 066 447
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	86 583	99 735	-91 569	847	-738
Försäkringsersättningar (f.e.r.)	-1 510 189	-1 355 911	-1 111 814	-769 920	-625 310
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	252 316	135 202	82 789	212 287	217 414
Årets resultat	-12 910	-1 998	-5 398	-6 416	171 213

Ekonomisk ställning Belopp i kSEK	2024	2023	2022	2021	2020
Placeringstillgångar	2 136 811	2 055 630	1 647 318	1 723 023	1 697 546
Försäkringstekniska avsättningar	1 794 828	1 634 306	1 380 188	1 101 692	1 398 119
Konsolideringskapital	1 059 060	885 106	890 853	1 006 610	817 044
- varav uppskjuten skatt	-6 050	6 146	-1 920	705	1 716

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

Nyckeltal Belopp i kSEK	2024	2023	2022	2021	2020
Resultat av försäkringsrörelsen					
Skadekostnadsprocent (f.e.r.)	69,1%	74,5%	69,0%	66,5%	59,0%
Driftskostnadsprocent (f.e.r.)	23,3%	23,5%	20,4%	15,2%	20,5%
Totalkostnadsprocent (f.e.r.)	92,4%	98,0%	89,4%	81,7%	79,5%

Resultat av kapitalförvaltningen ¹	2024	2023	2022	2021	2020
Direktavkastning %	2,7%	1,4%	0,6%	0,8%	1,2%
Totalavkastning %	5,4%	5,1%	1,1%	1,8%	1,5%

Ekonomisk ställning	2024	2023	2022	2021	2020
Konsolideringsgrad	48	48	54	85	77
Kapitalbas	1 080 803	926 888	819 542	952 295	647 636
varav primärkapital	1 080 803	926 888	819 542	952 295	647 636
Minimikapitalkrav	347 351	307 724	262 137	141 371	138 744
Solvenskapitalkrav	771 891	683 831	582 527	509 117	447 434
Kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	140%	136%	141%	187%	145%
Kapitalbas för försäkringsgruppen	1 070 837	925 946	832 048	950 034	644 139
Solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	772 022	683 781	582 455	509 076	447 442
Kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	139%	135%	143%	186%	144%

¹ Direktavkastning och totalavkastning har beräknats i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

Resultatanalys

Skadeförsäkringsrörelsen Belopp i kSEK	Totalt	Direkt försäkring av svenska risker		
		Sjukvård	Sjuk- och olycksfall	Direkt försäkring av utländska risker
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat				
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	1 512 792	896 223	202 844	413 724
Premier för avgiven återförsäkring	-174 745	-	-848	-173 897
Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-20 478	-9 950	-707	-9 822
Återförsäkrarens andel av Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker	903	-	-	903
Premieintäkter f.e.r.	1 318 472	886 273	201 289	230 909
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	9 711	1 347	8 365	-
Utbetalda försäkringersättningar				
Före avgiven återförsäkring	-987 895	-629 600	-114 030	-244 264
Återförsäkrarens andel	64 258	-	-	64 258
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring	-326 625	15 112	-13 009	-328 728
Återförsäkrarens andel	193 225	-	-	193 225
Försäkringersättningar f.e.r.	-1 057 036	-614 488	-127 040	-315 508
Driftskostnader	-472 613	-247 348	-65 400	-159 865
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-201 465	25 785	17 214	-244 464
Avvecklingsresultat efter avgiven återförsäkring	-146 027	9 643	-10 022	-145 648
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	365 834	264 720	59 378	41 736
Oreglerade skador	1 035 624	56 031	401 503	578 090
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	1 401 458	320 752	460 880	619 826
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-6 302	-	-	-6 302
Oreglerade skador	-351 463	-	-	-351 463
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	-357 765	-	-	-357 765

Livförsäkringsrörelsen Belopp i kSEK	Totalt	Direkt försäkring av svenska risker			
		Sjukförsäkring	Premiebefrielseförsäkring	Gruppliv och tjänstegrupp-livförsäkring	Direkt försäkring av utländska risker
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat					
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	1 137 222	650 806	263 628	133 989	88 800
Premier avgiven återförsäkring	-264 373	-194 767	-69 181	-424	-
Premieinkomst f.e.r.	872 850	456 039	194 447	133 565	88 800
Kapitalavkastning, intäkter	89 120	63 598	21 571	2 899	1 052
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	26 204	21 500	3 691	1 013	-0
Utbetalda försäkringersättningar					
Före avgiven återförsäkring	-504 069	-235 063	-106 492	-88 396	-74 118
Återförsäkrarens andel	53 298	36 883	16 416	-	-
Förändring i avsättning för oreglerade skador					
Före avgiven återförsäkring	76 326	115 652	-48 453	11 193	-2 065
Återförsäkrarens andel	-78 708	-87 725	9 017	-	-
Försäkringersättningar f.e.r.	-453 153	-170 253	-129 513	-77 203	-76 184
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar					
Livförsäkringsavsättning	-4 524	427	26	-1 871	-3 107
Återförsäkrarens andel	-359	-338	-21	-	-
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar f.e.r.	-4 883	90	5	-1 871	-3 107
Driftskostnader	-37 903	21 417	-3 750	-36 477	-19 094
Kapitalavkastning, kostnader	-21 330	-15 925	-4 677	-612	-116
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-17 123	-12 085	-4 498	-540	-
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	453 782	364 381	77 276	20 774	-8 649
Avvecklingsresultat före avgiven återförsäkring	223 832	224 871	2 656	-4 595	900
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring					
Livförsäkringsavsättningar	51 188	161	44	37 095	13 888
Oreglerade skador	1 221 365	848 438	317 046	35 182	20 699
Summa försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring	1 272 553	848 599	317 091	72 277	34 586
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar					
Livförsäkringsavsättningar	-	-	-	-	-
Oreglerade skador	-521 419	-377 419	-144 000	-	-
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	-521 419	-377 419	-144 000	-	-

Resultaträkning

Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse			
Belopp i kSEK	Not	2024	2023
Premieintäkt (efter avgiven återförsäkring)	3		
Premieinkomst		1 512 792	1 329 252
Premier för avgiven återförsäkring		-174 745	-133 514
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-20 478	-34 473
Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		903	2 437
		1 318 472	1 163 703
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	9 711	10 402
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	5		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-987 895	-820 031
Återförsäkrarens andel		64 258	40 286
Förändring i Avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-326 625	-177 970
Återförsäkrarens andel		193 225	100 181
		-1 057 036	-857 533
Driftskostnader	6,7,8	-472 613	-463 800
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-201 465	-147 228

Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelse			
Belopp i kSEK		2024	2023
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	3		
Premieinkomst		1 137 222	1 089 704
Premier för avgiven återförsäkring		-264 373	-426 448
		872 850	663 256
Kapitalavkastning, intäkter	9	89 120	32 838
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	10	26 204	75 385
Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)			
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	5		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-504 069	-401 909
Återförsäkrarens andel		53 298	43 514
Förändring i Avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		76 326	-203 381
Återförsäkrarens andel		-78 708	63 399
		-453 153	-498 378
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)			
Livförsäkringsavsättning		-4 524	-8 881
Återförsäkrarens andel		-359	-
		-4 883	-8 881
Driftskostnader	6,7,8	-37 903	37 100
Kapitalavkastning, kostnader	11	-21 330	-18 200
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	-17 123	-691
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		453 782	282 430

Icke teknisk redovisning			
Belopp i kSEK	Not	2024	2023
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-201 465	-147 288
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat		453 782	282 430
Kapitalavkastning, intäkter	9	38 688	25 709
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	10	7 790	29 254
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-9 711	-10 402
Kapitalavkastning, kostnader	11	-7 356	-18 186
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	-6 597	-287
Övriga intäkter		6 698	2 332
		281 828	163 621
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt			
Bokslutsdispositioner			
Avsättning till säkerhetsreserv		-270 550	-170 452
Upplösning periodiseringsfond		-	5 454
		-270 550	-164 997
Resultat före skatt		11 278	-1 376
Skatt på årets resultat	13	-24 114	-622
Övriga skatter		-74	-
Årets resultat		-12 910	-1 998

Rapport över totalresultat

Belopp i kSEK	2024	2023
Periodens resultat	-12 910	-1 998
Övrigt totalresultat		
Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet i efterföljande perioder		
Omräkningsdifferenser på utländska verksamheter	-3 822	2 528
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omklassificeras	1 206	-1 115
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultatet i efterföljande perioder		
Periodens totalresultat	-15 526	-585

Balansräkning

Belopp i kSEK	Not	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar			
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	14	505	862
		505	862
Placeringstillgångar			
Andra finansiella placeringstillgångar			
Aktier och andelar	15, 16	-	182 832
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	2 130 254	1 867 568
Övriga finansiella placeringstillgångar	18	6 556	5 230
		2 136 811	2 055 630
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		6 302	5 861
Oreglerade skador		872 882	754 191
		879 184	760 053
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	19	429 089	386 732
Fordringar avseende återförsäkring	20	225 215	198 667
Övriga fordringar	21	108 470	130 113
		762 775	715 512
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar och varulager	22	27 305	27 013
Kassa och bank		595 106	391 829
		622 411	418 842
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Upplupna ränte- och hyresintäkter		-1	-
Förutbetalda anskaffningskostnader	23	54 549	53 974
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24	35 545	21 943
		90 092	75 917
Summa tillgångar		4 491 777	4 026 814

Belopp i kSEK	Not	2024-12-31	2023-12-31
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	25		
Aktiekapital		10 000	10 000
Omräkningsreserv		-140	3 682
Balanserad vinst eller förlust		350 686	432 645
Årets resultat		-12 910	-1 998
		347 636	444 328
Obeskattade reserver			
Säkerhetsreserv		717 474	446 924
		717 474	446 924
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	26		
Ej intjänade premier		365 834	346 385
Livförsäkringsavsättning		51 188	46 410
Oreglerade skador		2 256 990	2 001 564
		2 674 011	2 394 359
Andra avsättningar			
Avsättningar för skatter		6 050	1 219
Övriga avsättningar		7 353	4 805
		13 403	6 024
Depåer från återförsäkrare		87 175	111 198
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	27	66 505	61 620
Skulder avseende återförsäkring	28	479 353	443 013
Övriga skulder	29	69 809	89 803
		615 667	594 436
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30	36 411	29 546
		36 411	29 546
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		4 491 777	4 026 814

Rapport över förändring i eget kapital

Belopp i kSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt kapital
	Aktiekapital	Omräkningsreserv	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående eget kapital 1 januari 2023	10 000	1 244	619 159	-5 398	625 004
Vinstdisposition föregående års resultat	-	-	-5 398	5 398	-
Utdelning	-	-	-180 000	-	-180 000
Förändring omräkningsdifferens	-	2 529	-	-	2 529
Skatt hänförlig till omräkningsdifferens	-	-1 207	-	-	-1 207
Årets resultat	-	-	-	-1 998	-1 998
Utgående eget kapital 31 december 2023	10 000	2 565	433 761	-1 998	444 327
Ingående eget kapital 1 januari 2024	10 000	2 565	433 761	-1 998	444 327
Vinstdisposition föregående års resultat	-	-	-1 998	1 998	-
Utdelning	-	-	-80 000	-	-80 000
Avsättning till garantiordningen	-	-	-1 076	-	-1 076
Förändring omräkningsdifferens	-	-3 822	-	-	-3 822
Skatt hänförlig till omräkningsdifferens	-	1 116	-	-	1 116
Årets resultat	-	-	-	-12 910	-12 910
Utgående eget kapital 31 december 2024	10 000	-140	350 686	-12 910	347 636

Noter

Not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Allmän information

Euro Accident Livförsäkring AB, nedan bolaget, med organisationsnummer 516401-6783, är ett helägt dotterbolag till EAL Insurance AB, med organisationsnummer 559215-1061, med säte i Danderyd, som upprättar koncernredovisning. Moderbolag i den högsta koncernen är EAL Insurance Holding AB, med organisationsnummer 559209-0624, med säte i Danderyd. Bolaget upprättar inte koncernredovisning i enlighet med lag om årsredovisning i försäkringsföretag 7 kap 2 §. Bolagets årsredovisning för 2023 är upprättad enligt lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2019:23) och dess ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Bolaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har godkänts för tillämpning med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 och FFFS 2019:23. Detta innebär att samtliga av EU antagna IFRS-standarder och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och VD den 24 april 2025. Den fastställs slutligen av bolagets årsstämma i 25 april 2025.

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 försäkringstekniska avsättningar.

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

Vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna görs en aktuariell uppskattning av förväntade tillkommande kostnader för redan inträffade skador och kostnader för skador som kan inträffa under försäkringarnas återstående löptid. Se vidare not 2 för känslighetsanalys kring antaganden

Ändrade redovisningsprinciper som tillämpas från den 1 januari 2024

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

Nya redovisningsregler som ännu inte börjat tillämpas

EU-direktivet om hållbarhetsrapportering (CSRD)

Ett EU-direkt om hållbarhetsrapportering, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), antogs i december 2022 och kommer att implementeras i svensk rätt. Reglerna träder i kraft för räkenskapsår som påbörjas juli 2024 och senare beroende på bland annat företagets storlek. För bolaget kommer hållbarhetsrapporteringen, enligt nuvarande direktiv, att träda i kraft för räkenskapsår 2025. Den likställs då med den finansiella rapporteringen och kommer att revideras av bolagets externa revisor.

Den 26 februari 2025 publicerade dock EU-kommissionen ett reformpaket för att förenkla EU-reglerna, stärka konkurrenskraften och öka investeringskapaciteten. Paketet omfattar bland annat ändringar i CSRD, vilket innebär att rapporteringskravet för bolaget kan komma att förenklas, minska i omfattning och skjutas upp två år.

Taxonomiförordningen

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

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 personriskförsäkringar och överför därför väsentlig försäkringsrisk.

Avsättning för ännu ej intjänad premie avseende den del av premien som tillhör premieperioden för varje enskild försäkring

som löper efter balansdagen beräknas och redovisas enligt pro-rata-temporis-metoden. Pro-rata-temporis innebär periodisering dag för dag. Med kvardröjande risker menas risken för att försäkringsavtalens ersättningskrav och kostnader inte kommer att kunna täckas av ej intjänade och förväntade premier efter räkenskapsårets utgång. Om premienivån för redan ingångna försäkringsavtal bedöms som otillräcklig görs en avsättning för kvardröjande risker.

Premieinkomst, premieintäkt och försäkringsersättningar

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

Kapitalavkastning

Kapitalavkastning intäkter och kostnader

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

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

Orealiserade vinster och förluster

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

Försäkringstekniska avsättningar

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

Ej intjänade premier och livförsäkringsavsättning

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

Oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador utgörs av skador av uppskattade och odiskonterade kassaflöden avseende slutliga kostnader för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång med avdrag för belopp som redan utbetalats med anledning av ersättningskrav. I beloppet inräknas

beräknade odiskonterade kassaflöden avseende framtida driftskostnader för att reglera inträffade men vid balansdagen ännu inte slutreglerade skador. Där det med hänsyn till kassafloedets längd bedöms lämpligt så används istället diskonterade kassaflöden.

Driftskostnader

Driftskostnader redovisas funktionsuppdelat på anskaffning administration, skadereglering och kapitalförvaltning. Driftskostnaderna för skadereglering redovisas som en del av försäkringsersättningar medan driftskostnader för finansförvaltningen redovisas som kapitalförvaltningskostnader.

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.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan. Aktivering av materiella tillgångar sker endast om samtliga av följande villkor är uppfyllda:

- Det finns en identifierbar tillgång.
- Det är sannolikt att tillgången kan generera framtida ekonomiska fördelar.
- Tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Nedskrivningsprövning sker om det finns en indikation 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.

Immateriella anläggningstillgångar

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

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

Nedskrivningsprövning sker om det finns en indikation 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.

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 klassificeras 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 hänförts till. Fr o m 1 januari 2023, redovisas finansiella instrument enligt IFRS 9. Övergången från IAS39 till IFRS 9 har inte medfört några skillnader av balansposterna mot tidigare redovisade värden.

Upplupet anskaffningsvärde

I kategorin Upplupet anskaffningsvärde ingår låne- och kundfordringar. Dessa tillgångar hanteras under en affärsmodell vars mål är att realisera tillgångarnas kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet och värderas därför till upplupet anskaffningsvärde. Kundfordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta efter avdrag för förväntade förluster. Samtliga finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Värdering till verkligt värde

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

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

Med aktiv marknad menas att noterade priser finns lätt tillgängliga på en börs, hos en mäklare eller liknande och att dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner på affärsmässiga villkor. Där det inte

finns någon aktiv marknad används olika värderingstekniker som i så stor utsträckning som möjligt bygger på observerbara marknadsnoteringar.

Återförsäkring

Som premie för avgiven återförsäkring redovisas belopp som betalats ut under räkenskapsåret eller som tagits upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt ingångna försäkringsavtal. Premierna periodiseras så att kostnaderna fördelas till den period som försäkringsskyddet avser. Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrares 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 eller indirekt kan hänföras till tecknande eller förnyelse av försäkringsavtal. Förutbetalda anskaffningskostnader periodiseras på ett sätt som motsvarar periodiseringen av ej intjänade premier för respektive försäkringsavtal, normalt tolv månader.

Skatt

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

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

Obeskattade reserver

Säkerhetsreserv utgör en obeskattad reserv och redovisas inklusive uppskjuten skatteskuld. Avsättning får uppgå till summan av vissa, i *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 resultatrapporter redovisas i övrigt totalresultat.

Not 2 Upplysning om risker

Riskhanteringssystemet

Försäkringsverksamhet innebär i grunden att ta och hantera risker. Risk definieras som osäkerhet gällande framtida händelser och dess effekter på bolagets möjligheter att nå de uppsatta målen. Risk ska tas medvetet i bolaget men vara inom ramen för styrelsens strategi och fastställda begränsningar. De begränsningar för risktagande, även kallat riskaptit och risktoleransnivåer, som styrelsen har beslutat ska vara styrande för risktagande. Detta innebär bland annat att bolaget endast ska ta risker inom områden där det finns tillräcklig kunskap för att effektivt kunna hantera de risker som uppstår. Bolagets system för hantering av risk omfattar strategier, processer och önskade risknivåer och benämns riskhanteringssystemet. Riskhanteringssystemet innehåller även ansvarsfördelning och struktur som krävs för att på ett effektivt sätt kunna identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera de risker som bolaget är exponerat mot eller kan komma att exponeras mot. Samtliga medarbetare ska agera i enlighet med riskhanteringssystemets fastställda styrdokument och processer. Bolagets riskhanteringssystem är, i likhet med bolagets system för företagsstyrning och intern kontroll, grundat på modellen med tre ansvarslinjer.

Organisation, roller och ansvar

Styrelse

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

VD

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

VD utser ansvariga för Riskhanteringsfunktionen, Regel- efterlevnadsfunktionen och Aktuariefunktionen. Som ett led i riskhanteringen har VD inrättat en Riskkommitté, som är ett beredande, men inte beslutande, forum för riskrelaterade ärenden.

Första ansvarslinjen

Den första ansvarslinjen utgörs av verksamheten med chefer, arbetsledare och medarbetare. Första ansvarslinjen ansvarar för risker i den dagliga verksamheten. Ansvariga chefer och arbetsledare ska identifiera, mäta, hantera och rapportera de risker som förekommer samt införa ändamålsenliga och effektiva interna kontroller. I deras ansvar ingår även att informera berörda medarbetare om gällande regler och säkerställa att processer, rutiner och kontroller är dokumenterade och efterlevs. Varje medarbetare deltar i den dagliga riskhanteringen och i 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 operativa verksamheten, identifierar, övervakar, hanterar, kontrollerar, följer upp och rapporterar risker. Funktionerna ska också stötta ledningen och verksamheten i arbetet med att säkerställa god riskhantering samt god intern styrning och kontroll. Aktuariefunktionens uppgift är även att validera och säkerställa kvaliteten avseende försäkringstekniska avsättningar. Arbetet som utförs av Aktuariefunktionen är utlagt till en extern uppdragstagare.

Tredje ansvarslinjen

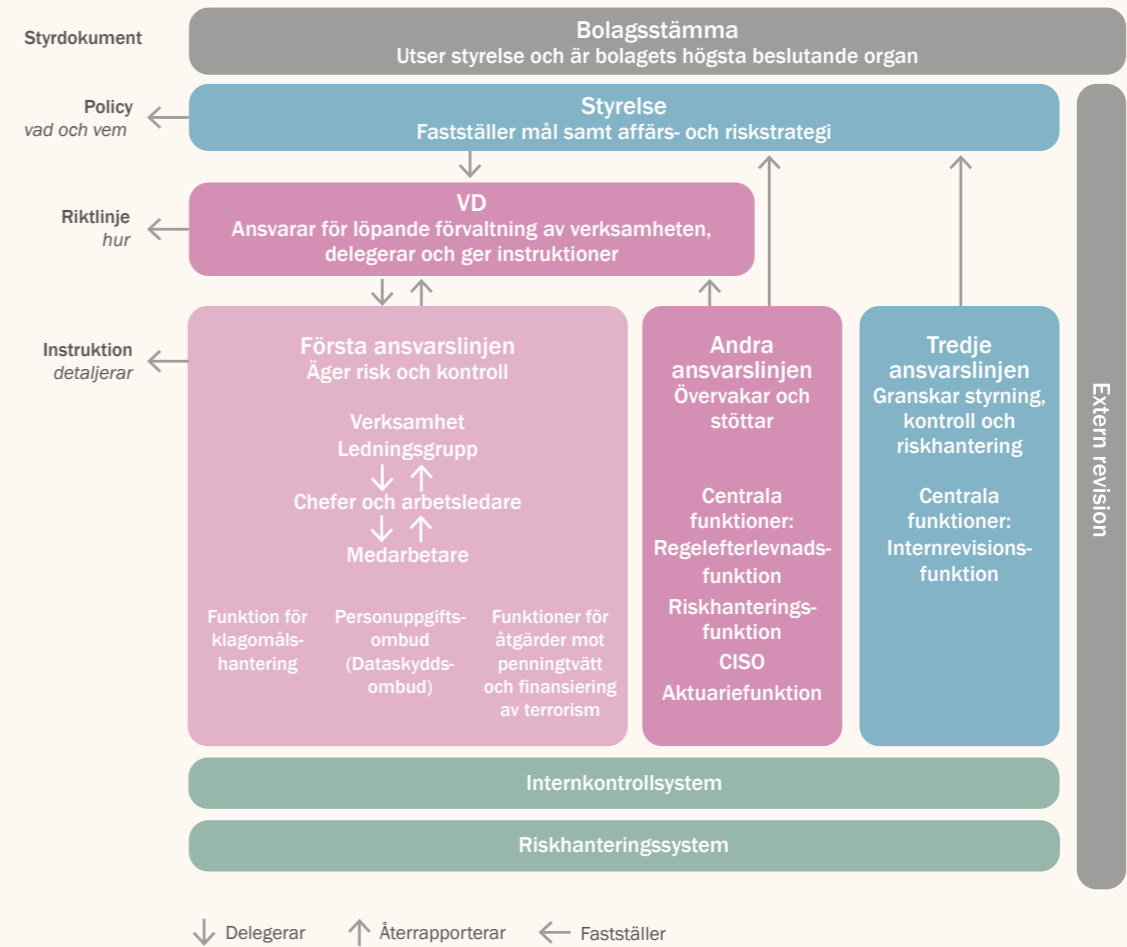
Den tredje ansvarslinjen utgörs av Internrevisionsfunktionen, vilken är direkt underställd styrelsen. Internrevisionsfunktionen utvärderar företagsstyrningssystemet inklusive systemet för intern kontroll och riskhanteringssystemet samt rapporterar resultat och lämnar vid behov rekommendationer till styrelsen. Arbetet som utförs av Internrevisionsfunktionen har under 2024 delvis varit utlagt till en extern uppdragstagare. Sedan augusti bemannas funktionen av anställd personal.

Riskstrategi

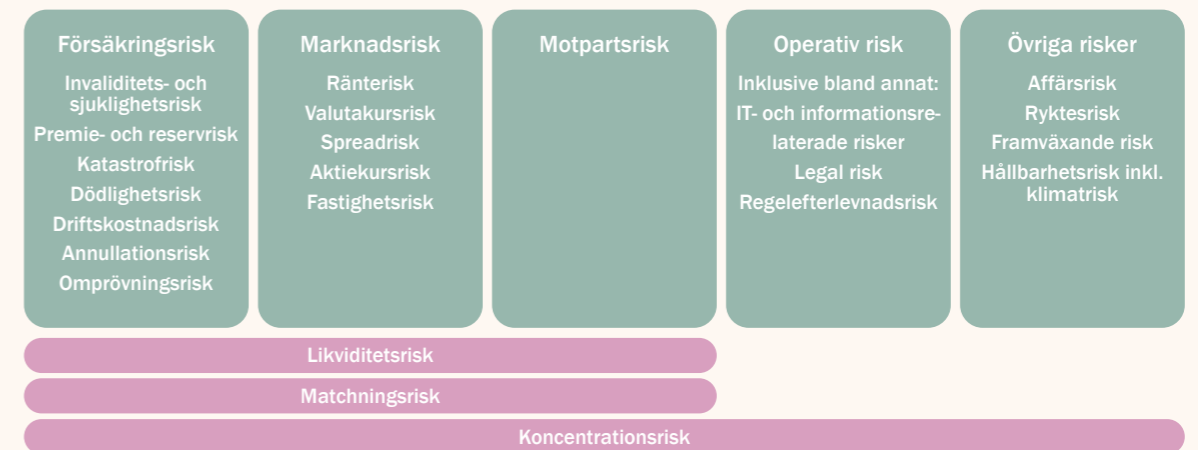
Riskstrategin ska vara anpassad till bolagets affärsmål och fungera som en möjliggörare för att uppnå dem genom att effektivt hantera såväl risker som möjligheter. Bolagets riskstrategi för de tre huvudsakliga riskområdena:

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

Riskhanteringssystemet

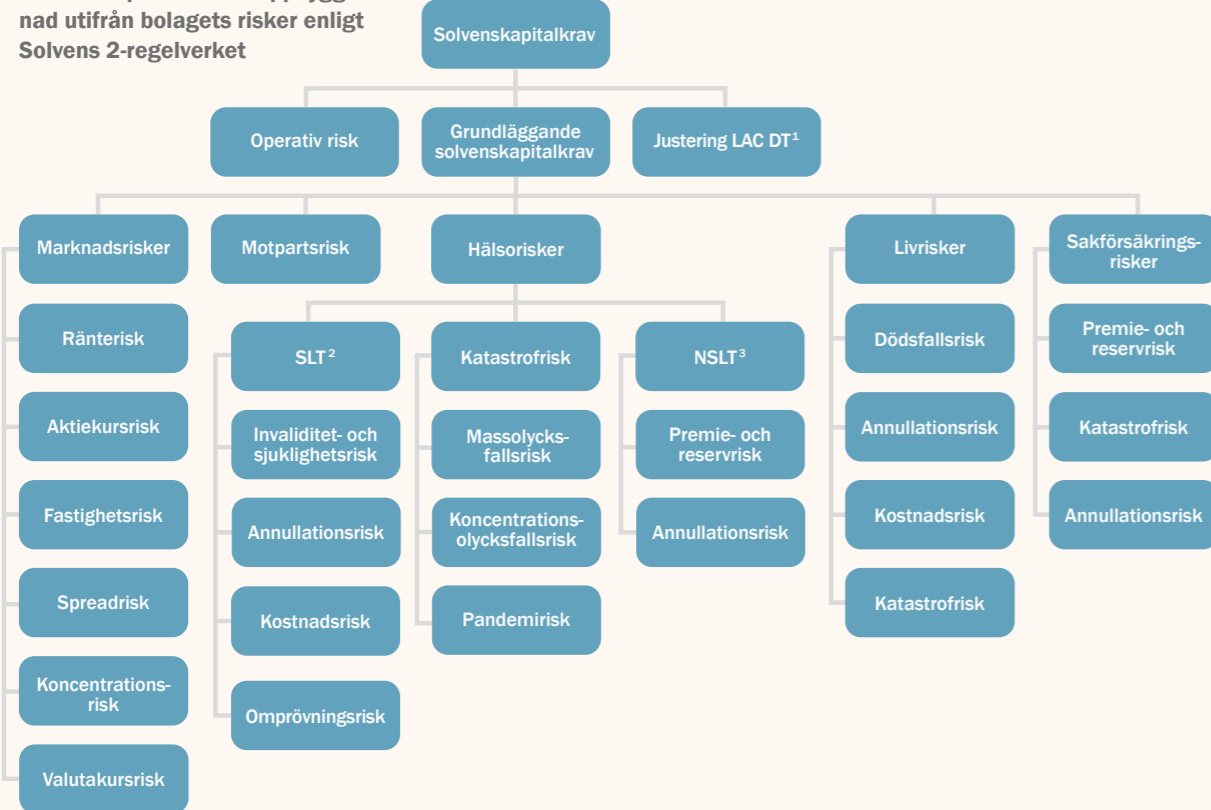


Chief Information Security Officer, CISO, ingår i organisationen som en del av Riskhanteringsfunktionen men är ej att betrakta som en central funktion.



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

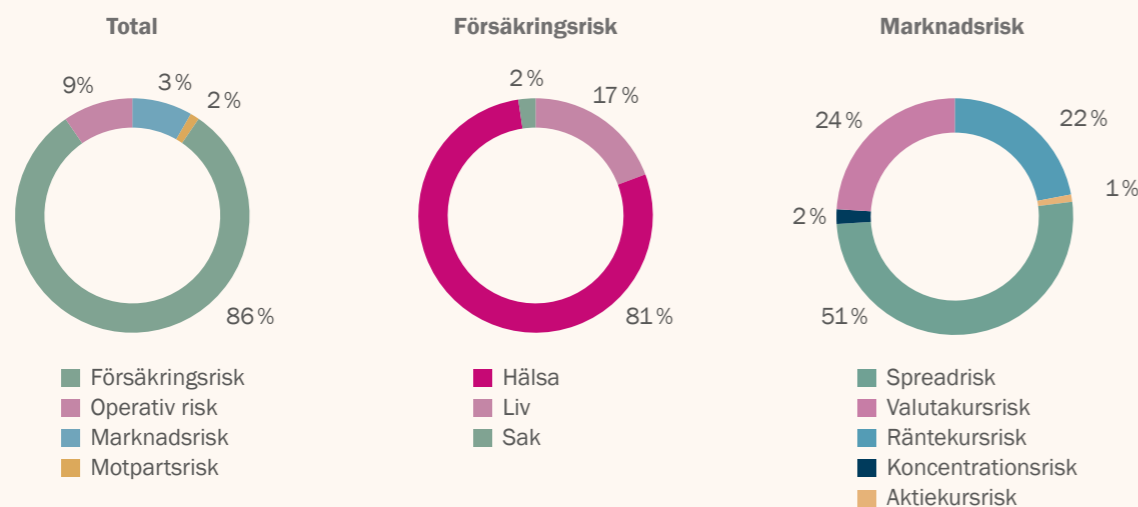
Solvenskapitalkravets uppbyggnad utifrån bolagets risker enligt Solvens 2-regelverket



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

¹ Loss-Absorbing Capacity of deferred taxes (Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter)
² Similar to Life Techniques
³ Non-Similar to Life Techniques

Riskprofil enligt Solvens 2-regelverket



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

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

Försäkringsrisk

Försäkringsrisk utgör bolagets i särklass största riskkategori och definieras som risken för förlust eller ogynnsam förändring av de försäkringstekniska avsättningarna till följd av osäkerhet i antaganden använda för prissättning och avsättningar. Bolaget är till följd av sin affär exponerat mot följande försäkringsrisker:

Invaliditets- och sjuklighetsrisk

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

Premie- och reservrisk

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

Katastrofrisk

Katastrofrisk är risk för extrema händelser med stora kostnader. Bolaget ersätter inte skadehändelser kopplade till terrorism, krig eller katastrofer kopplade till atomkärnprocess. Den större delen av bolagets verksamhet är gruppförsäkring och de mer sannolika

katastroferna med betydande inverkan bedöms således vara kopplade till att en försäkrad grupp drabbas av till exempel en pandemi.

Dödlighetsrisk

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

Driftskostnadsrisk

Driftskostnadsrisk är risk för förlust eller negativ förändring av värdet på försäkringstekniska avsättningar relaterat till ökade driftskostnader.

Annulationsrisk

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

Omprövningsrisk

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

Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar avseende skadeförsäkring

Bruttokostnad, exklusive skaderegleringsreserv	Skadeår						Summa
	Tidigare år	2020	2021	2022	2023	2024	
Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret							
0	3 183 512	460 168	511 616	608 078	745 226	854 466	
1	3 183 378	445 693	508 006	602 172	738 197		
2	3 219 818	445 982	502 492	607 918			
3	3 232 811	442 254	507 286				
4	3 236 105	447 266					
Aktuellt avvecklingsresultat	-3 293	-5 011	-4 794	-5 746	7 029		-11 816
Aktuellt avvecklingsresultat (%)	-0,1%	-1,1%	-1,0%	-1,0%	0,9%		
Akkumulerat avvecklingsresultat	-52 593	12 902	4 330	160	7 029		
Akkumulerat avvecklingsresultat (%)	-1,7%	2,8%	0,8%	0,0%	0,9%		
Uppskattad skadekostnad	3 236 105	447 266	507 286	607 918	738 197	854 466	
Akkumulerade utbetalda skadeersättningar	3 116 552	423 844	473 239	543 990	636 266	613 621	
Avsättning för oreglerade skador	119 552	23 421	34 047	63 929	101 931	240 845	583 726
Avsättning för oreglerade skador, återförsäkrarens andel							-43 416
Avsättning för oreglerade skador, för egen räkning							540 310

Hantering av försäkringsrisker

Försäkring bygger på att risker utjämnas över en grupp av försäkringstagare. För att säkerställa att den beräknade premien kommer att täcka den risk som bolaget åtar sig ska bolaget säkerställa att de försäkringstagare som får teckna försäkring bidrar till en sund risknivå. Principer för detta beskrivs i bolagets Försäkringstekniska riktlinjer. Det finns noggrant formulerade hälsoprövningsregler som reglerar de risker och de försäkringstagare som bolaget tecknar försäkring för. 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 förnyelse. Riskreducing har också implementerats genom återförsäkringsprogram. Bolaget har haft återförsäkring sedan 2018 och återförsäkrade

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

Känslighet för antaganden i skade- och livförsäkringsrörelsen

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

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

Känslighet för antaganden hänförliga till försäkringsavtal avseende skadeförsäkring

	Avsättning vid oförändrade antaganden	Förändring i antagande	Avsättning efter förändrade antaganden	Effekt på resultat före skatt
2024-12-31				
Stressat antagande				
Brutto Ersättningsnivå	583 726	10%	637 977	-54 252
Brutto Okända skador	583 726	10%	612 844	-29 118
Netto Ersättningsnivå	540 310	10%	590 220	-49 910
Netto Okända skador	540 310	10%	565 569	-25 260

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

Känslighet för antaganden hänförliga till försäkringsavtal avseende livförsäkring

	Avsättning vid oförändrade antaganden	Känslighetsfaktor	Avsättning vid ändrade antaganden	Effekt på resultat före skatt
2024-12-31				
Stressat antagande				
Brutto Dödsfallsrisk	1 594 296	Ändring av den ettåriga dödssannolikheten med +10% under första 12 månaderna	1 599 868	-5 572
Brutto Invaliditets- och sjukrisk	1 594 296	Ändring av sjuklighetsantaganden med +10%	1 748 154	-153 858
Netto Dödsfallsrisk	764 830	Ändring av den ettåriga dödssannolikheten med +10% under första 12 månaderna	770 401	-5 572
Netto Invaliditets- och sjukrisk	764 830	Ändring av sjuklighetsantaganden med +10%	835 741	-70 911

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

Marknadsrisk

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

Ränterisk

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

Räntexponering

	Effekt på tillgångar	Effekt på skulder	Effekt på resultat före skatt
Räntekänslighet +1%	-66 959	-94 846	27 887
Räntekänslighet -1%	66 959	108 566	-41 607

Valutakursrisk

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

Valutaexponering

Valutakursrisk 2024-12-31	USD	GBP	DKK	NOK	EUR	CHF
Tillgångar	0	0	627 714	223 499	10 815	0
Skulder	3 539	0	657 008	235 871	449	0
Nettoposition (SEK)	-3 539	0	-29 293	-12 372	10 365	0
10% kursfall för utländska valutor mot SEK	354	0	2 929	1 237	-1 037	0
Valutakursrisk 2023-12-31	USD	GBP	DKK	NOK	EUR	CHF
Tillgångar	1 060	5 759	208 053	110 229	7 488	4 699
Skulder	212	0	314 143	137 994	155	0
Nettoposition (SEK)	849	5 759	-106 090	-27 765	7 333	4 699
10% kursfall för utländska valutor mot SEK	-85	-576	10 609	2 776	-733	-470

Spreadrisk

Spreadrisk är risk 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. Bolaget hade ingen aktiekursexponering vid årsskiftet.

Aktieexponering

Aktiekursrisk	Marknadsvärde	Marknadsvärde vid kursfall 20 %	Effekt på resultat före skatt
2024-12-31	0	0	0
2023-12-31	182 832	146 265	-36 566

Hantering av marknadsrisk

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

Motpartsrisk

Motpartsrisk är risk för förlust eller negativ förändring avseende den finansiella ställningen till följd av svängningar i kreditvärdigheten hos motparter och gäldenärer för vilka bolaget är exponerat mot. De större motpartsriskerna återfinns mot banker samt återförsäkringsgivare. Motpartsrisken i bolaget är relativt andra risker bedömd som låg. Motpartsrisken reduceras genom fastställda limiter för de motparter som bolaget använder vid placering av räntebärande tillgångar, övriga placeringar samt vid återförsäkring.

Exponering per kreditkvalitetsnivå

	2024-12-31	%	2023-12-31	%
Kassa och bank				
AA-	183 897	31%	107 233	27%
A+	411 209	69%	284 596	73%
Summa	595 106	100%	391 829	100%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA	1 533 048	72%	1 493 840	80%
AA+	133 479	6%	0	
A+	66 343	3%	88 932	5%
A	122 053	6%	161 962	9%
A-	168 762	8%	96 035	5%
BBB+	46 065	2%	26 799	1%
BBB	60 505	3%	0	
Summa	2 130 255	100%	1 867 568	100%

Operativ risk

Operativ risk utgörs främst av risk för förlust eller skada till följd av avsaknad av eller bristfälliga rutiner och processer i arbetet såväl inom intern som outsourcad verksamhet. Även risken för förlust eller skada orsakad av att uppsatta rutiner och processer inte följs samt externa händelser kan innebära en operativ risk. I begreppet operativa risker inkluderar bolaget även 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 löpande av bolagets riskägare och även vid en mer omfattande årlig process med riskanalyser. De operativa riskerna följs även upp av bland annat Riskhanteringsfunktionen och Regelefterlevnadsfunktionen.

Operativ risk omfattar även IKT-risker och informationssäkerhetsrisker, det vill säga risker kopplade till informations-teknologi. Informationssäkerheten ska ha en adekvat skyddsnivå utifrån värdet av information och tjänster. Risken reduceras primärt genom säkerhetskontroller. Dessa risker följs upp av flera roller, till exempel CISO som följer upp informations-säkerhet och cybersäkerhet.

Övriga risker

Affärsrisk

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

Framväxande risker

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

Hållbarhetsrisk, inkl. klimatrisker

Hållbarhetsrisk definieras som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på bolagets resultat, måluppfyllnad eller anseende. Bolagets risker och möjligheter kopplade till hållbarhet och klimat identifieras, hanteras, följs upp och rapporteras i verksamheten. Detta utförs bland annat genom en årlig dubbel väsentlighetsanalys. Hållbarhetsrisker bedöms jämfört med bolagets övriga riskkategorier som ej materiella. De hållbarhetsrelaterade risker som anses mest väsentliga för bolaget har bedömts vara:

- Risk förknippade med ineffektiv sjukvård i form av att bolaget konsekvent skulle föreslå onödiga behandlingar (till exempel felaktig vårdnivå, onödiga diagnostiska tester eller överförskrivning av läkemedel) vilket kan leda till högre medicinska anspråk.
- Risk förknippad med förändrat mönster avseende hälsa/ohälsa och ökad psykisk ohälsa.
- Risk för integritetsintrång hos den försäkrade till följd av felaktig hantering av känsliga personuppgifter.
- Risk förknippad med att bolaget misslyckas med att hantera risker i leveranskedjan relaterade till arbetsrättigheter, miljöskador eller korruption.
- Risk förknippad med att externa intressenter kan uppfatta bolagets kapitalförvaltning som bristfällig gällande styrning av hållbarhetsaspekterna av investeringstillgångar.

Bolaget har en utarbetad struktur för hållbarhetsarbetet inom ESG-området (Environment, Social, Governance). Bolagets utgångspunkt är att hållbarhet ska genomsyra hela verksamheten och vara en integrerad del av bolagets strategi och affärsplan samt ligga till grund för riskidentifiering och riskhantering. Bolaget har ett socialt ansvar genom sitt försäkringserbjudande i tillägg till bolagets ansvar för de egna medarbetarna.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risk för förlust, eller negativ förändring avseende den finansiella ställningen, till följd av riskkoncentration mot enskild motpart, branschsektor eller geografi. Bolaget

mäter koncentrationsrisk i placeringsportföljen genom att beräkna exponering mot enskilda emittenter och hanterar koncentrationsrisk genom att begränsa hur stor del av placeringsportföljen som får exponeras mot enskilda emittenter.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risk 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 och prognostiserar framtida kassaflöden. Utöver detta håller bolaget alltid en likvid buffert för att inte hamna i en situation av bristande likviditet.

Löptidsanalys 2024-12-31					
Förfallotidpunkter för tillgångar och skulder	mån 1-3	mån 4-12	år 2	år 3-5	år 6+
Kassa och bank	595 106				
Investeringstillgångar: aktier och obligationer (obligationer redovisas i kuponger och nominella värden)	30 284	207 688	349 780	1 595 029	183 411
Återförsäkrars andel av reserver	41 786	115 324	132 034	261 442	473 660
varav under depå	1 879	5 976	7 904	18 353	48 335
varav under skuld avseende återförsäkring	39 906	109 348	124 131	243 089	425 325
Fordringar avseende återförsäkring	225 215				
Summa	892 391	323 012	481 815	1 856 470	657 071
Försäkringstekniska avsättningar	229 430	332 150	291 316	554 096	1 052 915
varav Sverige	155 567	222 652	187 354	387 926	912 731
varav Norge	53 145	90 100	88 698	136 754	90 162
varav Danmark	20 719	19 397	15 264	29 415	50 023
Skulder avseende direktförsäkring	66 505				
Depåer från återförsäkrare	24 092	0	12 232	31 135	43 739
Skulder avseende återförsäkring	479 353				
Övriga skulder	41 728	0	10 230	35 217	0
Summa	841 108	332 150	313 778	620 448	1 096 654

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

Tabellerna ovan visar odiskonterade värden avseende FTA.

Matchningsrisk

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

Bolaget har en särskild matchningsportfölj i vilken räntebärande tillgångar förvaltas för att begränsa matchningsrisken.

Styrelsen har tillsatt ett investeringsutskott som bland annat följer upp matchningsportföljen.

Egen risk- och solvensbedömning

Bolaget genomför minst årligen en egen risk- och solvensbedömning (ORSA). Om väsentliga förändringar som bedöms kunna påverka bolagets risk- eller solvenssituation inträffar ska styrelsen besluta om en ny ORSA ska utföras. Styrelsen är ytterst ansvarig för bolagets ORSA-process och ska utifrån bolagets mål, riskprofil och affärsplan fastställa de antaganden och stressor som utförs i samband med ORSA:n. Styrelsens ansvar innebär också att styrelsen fortlöpande under året är informerad, utmanar och deltar i arbetet med ORSA:n. Detta görs tillsammans med bolagets ORSA-grupp vilken leds av ansvarig för riskhanteringsfunktionen. Vidare bereds rapporten avseende genomförd ORSA i bolagets Riskkommitté innan den behandlas och beslutas av styrelsen. I ORSA:n analyseras aktuell solvenssituation i rela-

tion till den förväntad utveckling, i enlighet med affärsplan, vilket resulterar i en väntad framtida solvenssituation. ORSA:n innehåller utöver basscenario och alternativscenari, ett antal relevanta stresstester, där utfall med lägre sannolikhet utvärderas och bedöms. Bedömningen och arbetet med ORSA:n är därmed en integrerad del av affärsplaneringen och kapitalplaneringen. I den samlade bedömningen i ORSA:n analyseras även huruvida externa regler för solvenskapitalkrav, minimikapitalkrav samt kapitalbas efterlevs.

Resultatet av ORSA:n visar i vilken mån bolaget och försäkringsgruppen bedöms kunna uppfylla de lagstadgade kapitalkraven samt om risknivåer ligger inom styrelsens fastställda riskaptit. Resultatet ligger även till grund för styrelsens analys avseende riskaptit och önskvärda risknivåer framöver, samt de risktoleransnivåer och den strategi som styrelsen beslutar om därefter. Baserat på resultaten analyseras och dokumenteras bolagets kapitalplanering som, över tid, ska säkerställa att såväl externa solvenskapitalkrav som det interna solvensbehovet tillgodoses. Kapitalplaneringen innehåller även en analys av kapitalbasens sammansättning samt av hur eventuella kapitalunderskott kan hanteras. Resultatet av den ORSA som genomförts under 2024 visar att bolaget uppfyller de lagstadgade kapitalkraven och att risknivåer ligger inom styrelsens fastställda riskaptit.

Not 3 Premieinkomst

	2024	2023
Premieintäkt före avgiven återförsäkring		
Premieinkomst	2 650 014	2 418 956
Förändring i avsättning för ej intjänade premier	-20 478	-34 473
Förändring i livförsäkringsavsättning	-4 524	-8 881
Premieintäkt före avgiven återförsäkring	2 625 012	2 375 603
Avgiven återförsäkring, livförsäkring		
Återförsäkrares andel av premieinkomst	-439 117	-559 962
Återförsäkrares andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier	903	2 437
Återförsäkrares andel av förändring i livförsäkringsavsättning	-359	-
Återförsäkrares andel av premieintäkt	-438 573	-557 525
Premieintäkt (f.e.r.)	2 186 439	1 818 078
Premieinkomst i skadeförsäkringsrörelsen	1 512 792	1 329 252
Premieinkomst i livförsäkringsrörelsen	1 137 222	1 089 704
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	2 650 014	2 418 956
Direkt försäkring, Sverige	2 147 490	2 092 236
Direkt försäkring, Danmark	263 869	191 712
Direkt försäkring, Norge	238 655	135 008
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	2 650 014	2 418 956

Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

	2024	2023
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	9 711	10 402
Genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar i perioden	458 586	446 842
Räntesats	2,12%	2,63%

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

överföring av kapitalavkastning från finansrörelsen till skadeförsäkringsrörelsen.

Not 5 Försäkringsersättningar

	2024	2023
Utbetalda försäkringsersättningar	-1 318 235	-1 102 798
Skaderegleringskostnader	-173 729	-119 142
	-1 491 964	-1 221 939
Återförsäkrares andel av utbetalda försäkringsersättningar	117 556	83 800
	117 556	83 800
Förändring i avsättning för oreglerade skador		
Före avgiven återförsäkring	-250 299	-381 352
Återförsäkrarnas andel	114 517	163 580
	-135 781	-217 771
Försäkringsersättningar (f.e.r.)	-1 510 189	-1 355 911
Försäkringsersättningar i skadeförsäkringsrörelsen	-1 314 519	-998 001
Försäkringsersättningar i livförsäkringsrörelsen	-427 743	-605 290
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar (livförsäkringsrörelsen)	232 074	247 380
	-1 510 189	-1 355 911

Not 6 Driftskostnader

	2024	2023
Anskaffningskostnader	-370 954	-346 596
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	575	6 222
Administrationskostnader	-396 858	-404 565
Provisioner i avgiven återförsäkring	256 720	318 238
Driftskostnader netto	-510 516	-426 700
Skadeförsäkringsrörelsen	-472 613	-463 801
Livförsäkringsrörelsen	-37 903	37 100
Driftskostnader netto	-510 516	-426 700
Övriga driftskostnader		
Skaderegleringskostnader som ingår i Utbetalda försäkringsersättningar	-173 729	-119 142
Kostnader för finansförvaltning ingående i Kapitalavkastning, kostnader	-2 270	-2 232
Totala driftskostnader	-686 515	-548 074
Totala kostnader fördelar sig enligt nedan		
Provisioner från återförsäkrare	256 720	318 238
Provisioner	-370 378	-340 374
Personalkostnader	-460 614	-404 761
Lokalkostnader	-32 165	-35 844
IT-kostnader	-27 985	-20 652
Avskrivningar	-7 420	-6 776
Övrigt	-44 672	-57 906
Driftskostnader totalt	-686 515	-548 074

Not 7 Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer

	2024	2023
Ernst & Young		
Revisionsuppdrag	-2 713	-2 286
Övrigt	-138	-156
Summa arvoden och kostnadsersättningar till revisorer	-2 851	-2 442

Not 8 Anställda, personalkostnader och arvoden till styrelse

	2024	2023	Könsfördelning i företagsledning	2024	2023
Medeltalet anställda			Andel kvinnor		
Sverige			Styrelsen	43%	43%
Män	106	100	Övriga ledande befattningshavare	43%	45%
Kvinnor	262	216			
Danmark			Löner och andra ersättningar	2024	2023
Män	15	8	Ledande befattningshavare		
Kvinnor	43	30	Löner och ersättningar	-27 225	-25 980
Norge			Sociala kostnader	-12 678	-14 021
Män	11	9	varav pensionskostnader	-6 037	-7 151
Kvinnor	30	17	Övriga anställda		
Totalt			Löner och ersättningar	-272 515	-236 260
Män	132	117	Sociala kostnader	-123 172	-100 821
Kvinnor	335	263	varav pensionskostnader	-43 987	-37 737
			Totalt		
			Löner och ersättningar	-299 739	-262 240
			Sociala kostnader	-135 850	-114 417
			varav pensionskostnader	-50 024	-44 888

Berednings- och beslutsprocess

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

Ersättningssystem

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

Ersättning till ledande befattningshavare

Ett fast årligt arvode utgår till styrelsens ordförande och ledamöter enligt årsstämans beslut. Ersättning till VD och andra ledande befattningshavare består av grundlön och övriga förmåner. Pensionsförmåner samt övriga förmåner till VD och andra ledande befattningshavare ingår som en del av den totala ersättningen. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med VD utgör företagsledningen.

Rörliga ersättningar

Under 2024 har bolaget haft ett program för rörlig ersättning där tilldelning har skett. Inga utbetalningar eller tilldelningar för rörlig ersättning har utgått till VD, ledande befattningshavare eller centrala funktioner. Vid uppsägning från bolagets sida har VD rätt till avgångsvederlag motsvarande 12 månadslöner. 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 30 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 2024	Lön/Arvode	Förmåner	Pensionskostnader	Övrig ersättning	Totalt
Malin Björkmo, styrelseledamot	-318	-	-	-	-318
Katarina Lidén, styrelseledamot	-318	-	-	-	-318
Fredrik Strömholm, styrelseledamot	-	-	-	-	0
Thomas Petersson, styrelseledamot	-318	-	-	-	-318
Fredrik Bergström, VD	-5 033	-66	-1 663	-	-6 762
Johan Sidenmark, styrelseordförande	-476	-	-	-	-476
Lotte Fløe Marschall, styrelseledamot	-318	-	-	-	-318
Oskar Steneryd, styrelseledamot	-	-	-	-	0
Andra ledande befattningshavare (10 personer)	-19 703	-675	-3 567	-	-23 946
Övriga risktagare (9 personer)	-8 281	-202	-1 442	-	-9 925

Löner, förmåner och andra ersättningar till ledande befattningshavare 2023	Lön/Arvode	Förmåner	Pensionskostnader	Övrig ersättning	Totalt
Malin Björkmo, styrelseledamot	-306	-	-	-	-306
Katarina Lidén, styrelseledamot	-306	-	-	-	-306
Fredrik Strömholm, styrelseledamot	-	-	-	-	0
Thomas Petersson, VD (t.o.m 2023-04-30)	-1 698	-1	-424	-	-2 123
Fredrik Bergström, VD (fr.o.m. 2023-05-01)	-3 274	-15	-935	-	-4 224
Johan Sidenmark, styrelseordförande	-459	-	-	-	-459
Lotte Marschall, styrelseledamot	-306	-	-	-	-306
Oskar Steneryd, styrelseledamot	-	-	-	-	0
Andra ledande befattningshavare (11 personer)	-19 124	-491	-3 365	-	-22 980
Övriga risktagare (9 personer)	-8 160	-138	-1 275	-	-9 573

Not 9 Kapitalavkastning, intäkter

	2024	2023
Utdelningar på aktier och andelar		
Erhållna utdelningar	-	386
Ränteintäkter m.m.		
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	69 008	43 416
Realisationsvinster	58 800	14 744
Kapitalavkastning, intäkter	127 808	58 546
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	89 120	32 838
Redovisat i icke-teknisk redovisning	38 688	25 708
	127 808	58 546

Not 10 Orealiserade vinster på placeringstillgångar

	2024	2023
Aktier och andelar	-	25 693
Orealiserade vinster, obligationer	33 994	78 946
	33 994	104 639
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	26 204	75 385
Redovisat i icke-teknisk redovisning	7 790	29 254
	33 994	104 639

Not 11 Kapitalavkastning, kostnader

	2024	2023
Kapitalförvaltningskostnader	-2 270	-2 232
Övriga räntekostnader	-1 242	-9 069
Valutakursförlust, netto	-1 556	-3 682
Av- och nedskrivningar	-782	-381
Realisationsförlust obligationer	-22 836	-19 041
Realisationsförlust aktier	-	-1 981
Kapitalavkastning, kostnader	-28 686	-36 385
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	-21 330	-18 199
Redovisat i icke-teknisk redovisning	-7 356	-18 186
	-28 686	-36 385

Not 12 Orealiserade förluster på placeringstillgångar

	2024	2023
Orealiserade förluster, aktier och andelar	-23 720	-348
Orealiserade förluster, obligationer	-	-631
Orealiserade förluster, obligationer	-23 720	-979
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	-17 123	-691
Redovisat i icke-teknisk redovisning	-6 597	-287
	-23 720	-979

Not 13 Skatt på årets resultat

	2024	2023
Skatt i verksamhet som avkastningsbeskattas		
Avkastningsskatt	-75	-13
Skatt i verksamhet som inkomstbeskattas		
Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Årets skattekostnad	-	-
Skatt från föregående år	-23 278	-6 140
Uppskjuten skatt	-835	6 140
Årets totala skattekostnad	-24 113	0
Avstämning av effektiv skatt		
Resultat före skatt	11 277	-1 377
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-2 323
Ej avdragsgilla kostnader	-9,3%	-1 044
Avkastningsskattepliktig verksamhet	-2,7%	-305
Schablonskatt fondandelar	-1,3%	-150
Schablonskatt periodseringsfond	0,0%	-
Schablonskatt säkerhetsreserv	-21,4%	-2 412
Skatt fögående år	-206,4%	-23 278
Övrigt	12,8%	1 442
Nyttjade underskottsavdrag	35,1%	3 957
Redovisad effektiv skatt	-213,8%	-24 113
Skatt hänförlig till poster som inte är redovisade över resultaträkningen		
Skatt hänförlig till poster redovisade i övrigt totalresultat	1 206	1 115
Skatt hänförlig till poster reovisade över balansräkningen, lämnade koncerbidrag	0	99
	1 206	1 214

	2024-12-31	2023-12-31
Uppskjutna skattefordringar och skulder		
Uppskjuten skatteskuld obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹	-6 050	-5 215
Uppskjuten skattefordran investeringar ²	0	26 770
	-6 050	21 555

¹ Uppskjuten skatteskuld utgörs av uppskjuten skatteskuld på orelaliserade vinster på värdepapper om -6 918 kSEK samt uppskjuten skattefordran på direktpension om 868 kSEK.

² Ingående ej aktiverade underskottsavdrag om 117 482 kSEK finns, varav 14 714 har nyttjas 2024. Utgående ej aktiverade underskottsavdrag uppgår till 102 778 kSEK.

Not 14 Andra immateriella tillgångar

	2024	2023
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	52 321	52 321
Årets anskaffningar	-	-
Utgående anskaffningsvärde	52 321	52 321
Ackumulerade avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-51 459	-51 068
Årets anskaffningar	-	-
Årets avskrivningar	-357	-391
Utgående avskrivningar	-51 816	-51 459
Redovisat värde vid årets slut	505	862

Not 15 Aktier och andelar i koncernföretag

	2024	2023
Belopp i MSEK		
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	14 449	14 067
Årets anskaffningar	-	-
Förändringar till följd av lämnade koncerbidrag, netto efter skatt	782	381
Utgående anskaffningsvärde	15 231	14 449
Ackumulerade nedskrivningar		
Ingående nedskrivningar	-14 449	-14 067
Årets nedskrivningar	-782	-381
Utgående avskrivningar	-15 231	-14 449
Redovisat värde vid årets slut	0	0
Dotterföretag/Org.nr/Säte	Antal andelar	Reovisat värde
Euro Accident Health Services AB, 556571-4565, Växjö	2 000	100,0%
ProActive Health Partner AB, 556779-0745, Stockholm	1 941 087	99,7%
Haga Livscenter AB, 556623-7235, Stockholm	1 000	100,0%
Euro Accident d.o.o. Beograd, 21797707	1	100,0%

Not 16 Aktier och andelar

	2024	2023
Aktier och andelar, verkligt värde	-	182 832
Aktier och andelar, anskaffningsvärde	-	159 112

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2024-12-31		2023-12-31	
	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde
Värdepapper utgivna av				
Svenska staten	24 195	23 570	24 063	22 944
Svenska kommuner	881 905	854 796	952 732	949 651
Svenska bostadsinstitut	337 989	329 763	405 246	397 095
Utländska stater	29 254	29 192	26 310	27 725
Utländska bostadsinstitut	135 477	134 567	-	-
Övriga emittenter	721 435	708 071	459 217	451 940
Noterade obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 130 254	2 079 959	1 867 568	1 849 354

	2024-12-31	2023-12-31
Bokförda värden (marknadsvärde) jämfört med nominellt belopp		
Bokfört belopp	2 130 254	1 867 568
Nominellt belopp	2 120 195	1 887 720
Skillnad	10 060	-20 152
Summa överstigande belopp	41 207	25 745
Summa understigande belopp	-31 147	-45 897
Nettoskillnad	10 060	-20 152

Not 18 Övriga finansiella placeringstillgångar

	2024	2023
Bostadsrätt i bfr Munken 15, Växjö	2 250	2 250
Kapitalförsäkring	4 306	2 980
	6 556	5 230

Not 19 Fordringar avseende direkt försäkring

	2024	2023
Premiefordringar	429 089	386 732
	429 089	386 732

Not 20 Fordringar avseende återförsäkring

	2024	2023
Återförsäkrars andel av betalda skador	68 146	53 625
Provisioner från återförsäkrare	157 069	145 042
	225 215	198 667

Not 21 Övriga fordringar

	2024	2023
Fordringar hos koncernföretag	5 889	11 938
Skattefordran	96 958	109 183
Uppskjuten skattefordran	-	6 146
Övriga fordringar	5 623	2 846
	108 470	130 113

Not 22 Materiella tillgångar

	2024	2023
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	79 609	65 299
Årets anskaffningar	9 886	15 508
Årets avyttringar/utrangeringar	-7 094	-1 099
Valutakurseffekt på materiella tillgångar i utländsk valuta	-68	-99
Utgående anskaffningsvärde	82 333	79 609
Ackumulerade avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-52 596	-47 196
Årets avskrivningar	-7 064	-6 430
Årets avyttringar/utrangeringar	4 647	1 008
Valutakurseffekt	-15	23
Utgående avskrivningar	-55 028	-52 596
Redovisat värde vid årets slut	27 305	27 013

Not 23 Förutbetalda anskaffningskostnader

	2024	2023
Ingående balans	53 974	47 752
Årets aktivering	267 344	261 238
Årets avskrivning	-266 769	-255 016
Utgående balans	54 549	53 974

Not 24 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2024	2023
Förutbetalda hyror	3 368	3 417
Övriga förutbetalda kostnader	32 176	18 527
	35 545	21 943

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

	2024	2023
Ej intjänade premier		
Ingående balans	346 385	313 973
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-346 385	-313 973
Valutakursförändring	-	-1 479
Periodens avsättning	365 834	347 864
Utgående balans	365 834	346 385
Livförsäkringsavsättning		
Ingående balans	46 410	38 305
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-46 410	-38 305
Valutakursförändring	-	-
Periodens avsättning	51 188	46 410
Utgående balans	51 188	46 410
Oreglerade skador		
Ingående balans, inträffade och rapporterade skador	1 377 160	1 090 377
Ingående balans, inträffade men ej rapporterade skador	576 504	490 118
Ingående balans, reserv för skaderegleringskostnader	47 900	42 595
Summa ingående balans	2 001 564	1 623 090
Beståndsöverlåtelse	-	-
Utbetalda ersättningar avseende tidigare år	-476 675	-378 393
Valutakursförändring	-7 151	5 920
Avvecklingsresultat	77 805	15 460
Årets försäkringstekniska avsättning	661 447	735 487
Utgående balans	2 256 990	2 001 564
Specifikation av utgående balans oreglerade skador		
Inträffade och rapporterade skador	1 437 611	1 377 160
Inträffade men ej rapporterade skador	740 410	576 504
Skaderegleringskostnader	78 968	47 900
Utgående balans	2 256 990	2 001 564

Not 27 Skulder avseende direkt försäkring

	2024	2023
Skulder till försäkringstagare	20 842	21 697
Skulder till försäkringsförmedlare	45 663	39 922
Summa	66 505	61 620

Not 28 Skulder avseende återförsäkring

	2024	2023
Återförsäkrares andel av premier ännu ej avräknade	229 951	283 402
Ränteskuld avseende ej avräknade premier	1 370	-
Övriga skulder avseende återförsäkring	248 032	159 611
Summa	479 353	443 013

Not 29 Övriga skulder

	2024	2023
Leverantörsskulder	26 625	29 054
Skulder till koncernföretag	811	8 918
Övriga skulder	42 373	51 831
Summa	69 809	89 803

Not 30 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2024	2023
Löne- och semesterlöneskuld	21 194	16 783
Upplupna sociala avgifter	12 506	10 369
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 711	2 394
Summa	36 411	29 546

Not 31 Ställda säkerheter

	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt		
Försäkringstekniska avsättningar, netto	1 396 664	1 247 330
Summa	1 396 664	1 247 330

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 återförsäkrares andel.

Samtliga tillgångar upptagna i förmånsrättsregistret uppgår till 3 546 548 kSEK (3 131 522 kSEK).

Not 32 Upplysningar om närstående

Närståendetransaktioner 2023	Intäkter	Kostnader	Fordringar	Skulder
Moderbolag	-	-	3 038	-
Dotterbolag	413	22 325	2 640	811
Summa	413	22 325	5 677	811

Närståendetransaktioner 2022	Intäkter	Kostnader	Fordringar	Skulder
Moderbolag	-	-	-	-
Dotterbolag	507	16 734	11 936	8 918
Summa	507	16 734	11 936	8 918

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

2024-12-31	Verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Aktier och andelar	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 130 254	-	2 130 254	2 130 254
Fordringar	-	762 775	762 775	762 775
Kassa och bank	-	595 106	595 106	595 106
Summa	2 130 254	1 357 880	3 488 135	3 488 135

	Upplupet anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	66 505	66 505	66 505
Skulder avseende återförsäkring	479 353	479 353	479 353
Upplupna kostnader	36 411	36 411	36 411
Övriga skulder	69 809	69 809	69 809
Summa	652 078	652 078	652 078

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

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

Not 34 Värderingsmetoder för verkligt värde

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

	2024-12-31	2023-12-31
	Nivå 1*	Nivå 1*
Aktier och andelar	-	182 832
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 130 254	1 867 568
	2 130 254	2 050 400

* 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:

	2024-12-31	2023-12-31
Föregående års balanserade vinst	434 328	615 005
Utdelning	-80 000	-180 000
Avsättning till garantiordningen	-1 076	-
Omräkningsreserv	-2 705	1 322
Årets resultat	-12 910	-1 998
Summa	337 636	434 328

Styrelsen och VD föreslår att 0 SEK ges i utdelning, vilket motsvarar 0 SEK per aktie, och att 337 635 922 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 24 april 2025

Johan Sidenmark
Ordförande

Fredrik Strömholm
Vice ordförande

Malin Björkmo
Ledamot

Katarina Lidén
Ledamot

Lotte Fløe Marschall
Ledamot

Fredrik Odin
Ledamot

Thomas Petersson
Ledamot

Fredrik Bergström
VD

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

Ernst & Young AB

Erik Benjaminsson Castlin
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 2024. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 33–67 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bolagets finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är 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 betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Grund för uttalanden

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

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

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

Värdering av avsättning för oreglerade skador

Upplysningar om avsättningar för oreglerade skador återfinns i not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper, i not 2 Upplysning om risker samt i not 26 Försäkringstekniska avsättningar.

Beskrivning av området

Per den 31 december 2024 uppgick avsättning för oreglerade skador till 2 256 990 kSEK vilket utgör 66 % av bolaget totala skulder.

Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till bolaget, så kallad 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 balansposten storlek i förhållande till totala skulder, samt att värderingen kräver att ledningen gör bedömningar och antaganden, har värdering av avsättningen för oreglerade skador ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Hur detta område beaktades i revisionen

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

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

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1–32 samt 72–80. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Euro Accident Livförsäkring AB för år 2024 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 revisionsssed 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 verksamhetssart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

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

Revisorns ansvar

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

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

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

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed 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 revisionsssed 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 räkenskaper. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen. Ernst & Young AB, Hamngatan 25, 111 47 Stockholm, utsågs till Euro Accident ABs revisor av bolagsstämman den 25 april 2024 och har varit bolagets revisor sedan 5 februari 2018.

Stockholm den 24 april 2025
Ernst & Young AB

Erik Benjaminsson Castlin
Auktoriserad revisor

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

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

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2024 på sidorna 6–31 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

Granskningens inriktning och omfattning

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

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 24 april 2025
Ernst & Young AB

Erik Benjaminsson Castlin
Auktoriserad revisor

Bilagor

Bilaga 1: Styrande dokument inom hållbarhetsområdet

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

Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Beskriver arbetet för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.
Riskpolicy	Beskriver bolagets riskhanteringssystem.
HR-policy	Beskriver arbetet för att säkerställa att arbetsplatsen har engagerade och kompetenta ledare och medarbetare som tar gemensamt ansvar för verskamheten och sin egen utveckling.
Riktlinje för arbetsmiljö och hälsa samt mångfald, likabehandling och inkludering	Beskriver hur arbetsmiljöarbetet ska bedrivas för att skapa en trygg och hälsosam arbetsplats med hållbara medarbetare och en rättvis och inkluderande arbetsmiljö.
Riktlinjer för distansarbete	Beskriver erbjudandet om ett flexibelt arbetsliv som främjar engagemang, produktivitet och hållbarhet och som ger bästa förutsättningar för att utföra våra uppdrag med omsorg om både verksamhet och medarbetare.
Likabehandlingsplan	Beskriver planen för likabehandling för att skapa en attraktiv arbetsplats där alla medarbetare behandlas likvärdigt och som främjar mångfald.
Riktlinje för löner, villkor och förmåner	Beskriver regler för rättvisa och konkurrenskraftiga löner, anställningsvillkor och förmåner.
Riktlinje för leverantörsstyrning och avtal	Reglerar en god intern styrning och kontroll över våra leverantörer och avtal.
Riktlinje för tjänste- och förmånsbilar	Beskriver regler och krav för tjänste- och förmånsbilar. Alla tjänste- och förmånsbilar ska antingen vara el- eller hybridbilar.
Riktlinje för tjänsteresor och representation	Beskriver vad som gäller kring resor och representation med fokus på att välja alternativ som minimerar klimatpåverkan.
Riktlinjer för miljöarbete	Beskriver miljömål och arbetet med att implementera, granska och följa upp miljöarbetet.
Uppföranderegler för vårdleverantörer	Reglerar kraven på vårdleverantörer om ansvar för kvalitet i leverans, minskat klimatavtryck och effektiv hantering av knappa vårdresurser.

Bilaga 2: GRI-index

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

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

Upplysning	Upplysningens namn	Sida	Kommentar
Organisation och redovisningsprinciper			
2-1	Uppgifter om organisationen		Euro Accident Livförsäkring AB, organisationsnummer 516401-6783.
2-2	Enheter som omfattas av organisationens rapportering		Hållbarhetsrapporteringen omfattar även det helägda dotterbolaget Euro Accident d.o.o. Beograd. Den finansiella rapporteringen omfattar dock endast Euro Accident Livförsäkring AB.
2-3	Rapporteringsperiod, frekvens och kontaktperson		Hållbarhetsrapporteringen omfattar perioden den 1 januari 2024 till den 31 december 2024. Hållbarhetsrapporteringen sker årligen. Kontaktperson är Marie Fristedt, hållbarhetschef på Euro Accident, som kan kontaktas via e-post marie.fristedt@euroaccident.com
2-4	Förändringar i rapporteringen		Inga förändringar i hållbarhetsrapporteringen för 2024.
2-5	Granskning och bestyrkande	67–71	
Aktiviteter och medarbetare			
2-6	Aktiviteter, värdekedja och andra affärsförbindelser	14, 15	
2-7	Medarbetare	26, 27, 28	
2-8	Medarbetare som inte är anställda		Under 2024 har 5 medarbetare varit konsulter i linjeroller som inte varit anställda.
Styrning			
2-9	Bolagsstyrning och styrelsesammansättning	18, 19, 20, 21, 22	
2-10	Nominering och val av styrelse	19	
2-11	Styrelseordförande	22	
2-12	Styrelsens roll i översynen av bolagets hantering av påverkan	14, 16, 20	
2-13	Delegering av ansvar för att hantera bolagets påverkan	20	
2-14	Styrelsens roll vid bolagets hållbarhetsrapportering	20	
2-15	Intressekonflikter	18	
2-16	Kommunikation av kritiska angelägenheter		Styrelsen informeras om kritiska angelägenheter kvartalsvis. Om det inträffar händelser som anses som kris eller av väsentlig betydelse informeras styrelsen så snart som det är möjligt. Under 2024 har ett ärende av kritisk natur rapporterats. Ärendet gällde ett dataintrång hos en underleverantör till en av Euro Accidents leverantörer.
2-17	Styrelsens samlade kunskande om hållbar utveckling	19, 20	
2-18	Styrelseutvärdering	19, 20	
2-19	Ersättningspolicy	19, 57	
2-20	Process för att fastställa ersättningar	19, 57	

2-21	Årlig total ersättning	57, 58	
Strategi, policyer och tillämpningar			
2-22	Uttalande om strategi för hållbar utveckling	4, 5	
2-23	Policyåtaganden	18, 72, 73	
2-24	Integrering av policyåtaganden	18, 19, 20	
2-25	Processer för att åtgärda negativ påverkan	20	
2-26	Mekanismer för rådgivning och orosanmälan	18, 19, 20, 30, 31	
2-27	Regelefterlevnad	18	
2-28	Medlemskap i organisationer	14	
Intressentengagemang			
2-29	Förhållningssätt till intressenter	14, 15, 16	
2-30	Kollektivavtal		Inga anställda har kollektivavtal, men tillsvidareanställd omfattas av avtal som i många fall är förmånligare än eller speglar försäkringsbranschens kollektivavtal. Prov- och visstidsanställda omfattas också beroende på anställnings- och arbetstid.
Väsentliga frågor			
3-1	Process för att fastställa väsentliga frågor	16	
3-2	Lista med väsentliga frågor	17	
3-3	Styrning av väsentliga frågor	16, 20	
Ekonomi			
201	Ekonomisk utveckling 2016		
201-1	Direkt genererat och distribuerat ekonomiskt värde	38-42	
201-2	Ekonomiska konsekvenser och andra risker och möjligheter till följd av klimatförändringar	52	
201-3	Förpliktelser avseende förmånsbestämda ersättningar och pensionsåtaganden	57	
201-4	Finansiellt stöd från myndigheter		Euro Accident har fått 40 262 SEK i generell och automatisk ersättning från Försäkringskassan i Sverige för höga sjuklönekostnader. Ersättningen har betalats ut via bolagets skattekonto.
205	Anti-korruption 2016		
205-1	Andel och antal affärsenheter som analyserats avseende risk för korruption		Frågor om intressekonflikter och risk för korruption diskuteras årligen enligt en särskilt fastställd process. Processen omfattar alla affärsenheter.
205-2	Kommunikation och utbildning avseende anti-korruption		Euro Accidents policyer och processer för anti-korruption har kommunicerats till de medarbetare som i sin tjänsteutövning har stor påverkan på och ansvar för att upptäcka oegentligheter. Anti-korruption ingår också som en del i introduktionsutbildningen för nyanställda.

Uppllysning	Upplysningens namn	Kommentar	Sida
205-3	Bekräftade incidenter av korruption och vidtagna åtgärder	Inga incidenter har inträffat under 2024.	
Miljö			
305	Utsläpp 2016		
305-1	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1)	25	
305-2	Indirekta, energirelaterade, utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	25	
305-3	Andra indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	25	
305-4	Utsläpp av växthusgaser, intensitet	25	
305-5	Minskning av utsläpp av växthusgaser	25	
305-6	Utsläpp av ozonnedbrytande ämnen (ODS)	Inte tillämplig. Verksamheten har inga utsläpp av ozonnedbrytande ämnen (ODS) i sin verksamhet.	
305-7	Kväveoxider (NOx), svaveloxider (SOx) och andra betydande utsläpp i luften	Inte tillämplig. Verksamheten har inga betydande utsläpp av kväveoxider (NOx), svaveloxider (SOx) eller andra betydande utsläpp i luften.	
308	Bedömning av leverantörer utifrån miljökriterier 2016		
308-1	Nya leverantörer som granskats efter miljökriterier	Alla nya leverantörer av vård till Euro Accidents försäkrade förbinder sig att följa våra <i>Uppföranderegler för vårdleverantörer</i> , som är en del av vårt avtal. Det innebär bland annat att deras verksamhet ska följa internationella riktlinjer, som UN Global Compacts principer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt och miljö. Inga leverantörer har bedömts utifrån risk för negativ miljöpåverkan under året. Vi har påbörjat ett arbete med utvalda vårdleverantörer för att se över hur de kan minska sitt eget klimatavtryck och det klimatavtryck som uppstår i vårdprocessen. Ingen negativ miljöpåverkan i leverantörsledet har framkommit i övrigt under året.	
308-2	Negativ miljöpåverkan i leverantörsledet och vidtagna åtgärder		
Social			
401	Sysselsättning 2016		
401-1	Personalomsättning	28	
401-2	Förmåner till heltidsanställda som inte ges till tillfälligt eller deltidsanställda	26	
401-3	Föräldraledighet	Data ej fullständig. Andel föräldralediga dagar av totalt antal arbetsdagar för kvinnor respektive män per land redovisas. Danmark: 3,4 procent för kvinnor och 0 för män. Norge: 1,9 procent för kvinnor och 1,5 procent för män. Sverige: 2,1 procent för kvinnor och 1,8 procent för män.	
403	Hälsa och säkerhet på arbetsplatsen 2018		
403-1	Ledningssystem för hälsa och säkerhet	26	
403-2	Identifiering av faror, riskbedömning och incidentutredning	26	
403-3	Företagshälsovård	26	

403-4	Medverkan, samråd och kommunikation om hälsa och säkerhet på arbetsplatsen	26	
403-5	Utbildning avseende hälsa och säkerhet på arbetsplatsen	26	
403-6	Hälsöfrämjande åtgärder	26, 27	
403-7	Förebyggande och begränsning av påverkan på hälsa och säkerhet direkt kopplat till affärsrelationer	26	
403-8	Anställda som omfattas av ett ledningssystem för arbetsmiljö	26	
403-9	Arbetsrelaterade skador	26, 28	
403-10	Arbetsrelaterad ohälsa	26, 28	
404	Utbildning 2016		
404-1	Utbildningstimmar per anställd		Antalet utbildningstimmar per medarbetare var 0,3 under 2024 (142 utbildningstimmar/469 medarbetare). Samtliga medarbetare hade tillgång till ett digitalt utbildningsutbud på 12 timmar under året, där nya kurser lanserades inom arbetsmiljö, arbetsrätt, hållbarhet och skriftlig kommunikation. Utöver det genomfördes 130 timmar lärarledd utbildning med fokus på bland annat medarbetarskap, ledarskap, kundmöten och samtalscoachning. Av de totalt 142 utbildningstimmar var 39 riktade till medarbetare inom skadehantering och kundservice, medan övriga 103 timmar omfattade hela organisationen. Vissa roller inom Euro Accident erbjöds desutom 15 timmars utbildning inom ramen för lämplighetsprövning.
404-2	Program för kompetensutveckling	27	
404-3	Andel anställda som får regelbunden utvärdering av sin prestation och karriärutveckling	26	
405	Mångfald och lika möjligheter 2016		
405-1	Sammansättning i styrelse, ledning och bland anställda	28, 57	
405-2	Förhållandet mellan grundlön och ersättning för kvinnor i förhållande till män		Den genomsnittliga bruttotimlönen för kvinnor var 24,5 procent längre än för män under 2024. I beräkningen ingår inte rörlig ersättning eller hänsyn till typ av arbete. Skillnaden kan främst förklaras med att andelen kvinnor är högre i arbeten med lägre lönenivåer.
406	Icke-diskriminering 2016		
406-1	Fall av diskriminering och vidtagna åtgärder		Inga fall av diskriminering har rapporterats under 2024.
414	Bedömning av leverantörer utifrån sociala kriterier 2016		
414-1	Nya leverantörer som granskats efter sociala kriterier		Alla nya leverantörer av vård till Euro Accidents försäkrade förbinder sig att följa våra Uppföranderegler för vårdleverantörer, som är en del av vårt avtal. Det innebär bland annat att deras verksamhet ska följa internationella riktlinjer, som UN Global Compacts principer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt och miljö.

Upplysning	Upplysningens namn	Kommentar	Sida
414-2	Negativ social påverkan i leverantörsledet och vidtagna åtgärder	Ingen negativ social påverkan i leverantörsledet har framkommit under året. Under 2023 kartlade vi hur de största vårdleverantörerna bedömer sin sociala påverkan, både ur ett medarbetar- och patientperspektiv. Kartläggningen visade att de använder medarbetarundersökningar och patientnöjdhetsundersökningar. Euro Accident får ta del av resultaten från dessa undersökningar varje år.	
418	Kundens integritet 2016		
418-1	Dokumenterade klagomål rörande integritetssintrång och förlust av kunddata	109 personuppgiftsincidenter rapporterats och utretts under 2024. Inga klagomål rörande integritetssintrång och förlust av kunddata har rapporterats under 2024.	

Upptäck mer om oss på webben!

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

Hållbara medarbetare[®] är ett registrerat varumärke.