



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 924 508 264
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn: EURO ACCIDENT LIV
Forretningsadresse: Grensen 17
0159 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Olav Strøno
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 25.05.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 01.07.2022



Resultatregnskap

Beløp i: SEK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP - TEKNISK REGNSKAP			
Premieinntekter			
Forfalte premier, brutto	3	1 520 585 000	1 396 019 000
Avgitte gjenforsikringspremier		459 511 000	453 596 000
Sum premieinntekter for egen regning		1 061 074 000	942 423 000
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		0	0
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		0	0
Andre forsikringsrelaterte inntekter			
Erstatninger			
Brutto utbetalte erstatninger	5	683 041 000	666 939 000
Gjenforsikringsandel av utbetalte erstatninger		54 451 000	48 153 000
Utbetalte erstatninger		628 590 000	618 786 000
Brutto erstatningsavsetninger		14 425 000	126 219 000
Endring av gjenforsikringsandel av erstatningsavsetninger		17 209 000	171 779 000
Endring i erstatningsavsetninger		-2 784 000	-45 560 000
Sum erstatninger		625 806 000	573 226 000
Endring i premiereserve m.v.		0	0
Endring i tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten		0	0
Sum resultatendringer i forsikringsforpliktelse - kontraktfastsatte forpliktelse		0	0
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje		0	0
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktfastsatte forpliktelse		0	0



Resultatregnskap

Beløp i: SEK	Note	2020	2019
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Forvaltningskostnader	10	37 368 000	33 271 000
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	6, 7, 8	217 775 000	282 826 000
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		255 143 000	316 097 000
Resultat av teknisk regnskap		180 125 000	53 100 000
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler	9	24 779 000	26 773 000
Netto driftsinntekt fra eiendom			
Verdiendringer på investeringer		7 193 000	18 692 000
Realisert gevinst og tap på investeringer		5 246 000	
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		37 218 000	45 465 000
Andre inntekter		3 655 000	1 378 000
Resultat av ikke-teknisk regnskap		40 873 000	46 843 000
Resultat før skattekostnad		220 998 000	99 943 000
Skattekostnader		49 785 000	22 565 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		171 213 000	77 378 000
Resultatregnskap - Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet			
Øvrige andre inntekter og kostnader		1 780 000	-212 000
TOTALRESULTAT		172 993 000	77 166 000



Balanse

Beløp i: SEK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler		3 240 000	2 751 000
Sum immaterielle eiendeler		3 240 000	2 751 000
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Aksjer og andeler i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	14	0	4 100 000
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	4 100 000
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	15	25 193 000	
Rentebærende verdipapirer	16	1 669 953 000	1 396 209 000
Andre finansielle eiendeler	17	2 400 000	2 400 000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		1 697 546 000	1 398 609 000
Sum investeringer		1 697 546 000	1 402 709 000
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	18	265 147 000	267 504 000
Fordringer i forbindelse med gjenforsikringsforretninger	19	512 208 000	518 858 000
Andre fordringer	20	5 446 000	17 778 000
Sum fordringer		782 801 000	804 140 000
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	21	15 609 000	20 667 000
Kasse, bank		368 167 000	476 753 000
Sum andre eiendeler		383 776 000	497 420 000
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Forskuddsbetalte direkte salgskostnader	22	40 488 000	38 678 000



Balanse

Beløp i: SEK	Note	2020	2019
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	23	14 801 000	9 697 000
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		55 289 000	48 375 000
Sum eiendeler i selskapsporteføljen		2 922 652 000	2 755 395 000
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE			
Investeringer i kollektivporteføljen			
Bygninger og andre faste eiendommer		0	0
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		0	0
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		0	0
Sum investeringer i kollektivporteføljen		0	0
Investeringer i investeringsvalgporteføljen			
Bygninger og andre faste eiendommer		0	0
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		0	0
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		0	0
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen		0	0
Sum eiendeler i kundeporteføljene		0	0
SUM EIENDELER		2 922 652 000	2 755 395 000
BALANSE - EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond		10 000 000	10 000 000
Selskapskapital		10 000 000	10 000 000
Sum innskutt egenkapital		10 000 000	10 000 000
Opptjent egenkapital			



Balanse

Beløp i: SEK	Note	2020	2019
Risikoutjevningssfond			
Annen opptjent egenkapital		805 328 000	672 336 000
Sum opptjent egenkapital		805 328 000	672 336 000
Sum egenkapital	24	815 328 000	682 336 000
Sum ansvarlig lånekapital m.v.		0	0
Forsikringsforpliktelses - kontraktsfastsatte forpliktelses			
Andre tekniske avsetninger for skadeforsikrings- virksomheten	25	1 398 119 000	1 378 487 000
Sum forsikringsforpliktelses - kontraktsfastsatte forpliktelses		1 398 119 000	1 378 487 000
Sum forsikringsforpliktelses - særskilt investeringsportefølje		0	0
Avsetninger for forpliktelses			
Forpliktelses ved skatt		61 857 000	12 974 000
Andre avsetninger for forpliktelses		1 851 000	
Sum avsetninger for forpliktelses		63 708 000	12 974 000
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak		323 893 000	161 108 000
Forpliktelses i forbindelse med direkte forsikring	26	19 902 000	21 489 000
Forpliktelses i forbindelse med gjenforsikring	27	246 192 000	457 694 000
Andre forpliktelses	28	30 016 000	16 548 000
Sum forpliktelses		296 110 000	495 731 000
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	29	25 494 000	24 759 000
Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter		25 494 000	24 759 000
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		2 922 652 000	2 755 395 000



ÅRSREDOVISNING 2020



EURO

försäkring + hälsa

Om oss

Hållbara medarbetare – det finaste ett företag kan ha

Vårt fokus ligger på att erbjuda försäkringar i toppklass som bidrar till att företag har trygga och friska medarbetare som kan arbeta och må bra medan de gör det. Vi kallar det Hållbara medarbetare.

Med våra försäkringar får företag hjälp att skapa Hållbara medarbetare. Medarbetare som både vill och klarar av att ge under hela arbetsdagen – och som dessutom har energi kvar till sin fritid och familj.

Det är vårt fokus och där vet vi att vi kan göra som mest skillnad för såväl människor, som företag och samhället i stort. Hållbara medarbetare är också vår viktigaste insats i vår strävan mot visionen om att bidra till en trygg och frisk värld.

För oss hänger försäkringar och hälsa ihop. Medarbetare som är både trygga och friska är grunden för att kunna prestera och nå framgång, såväl som företag och som medarbetare. För när medarbetarna mår bra gör också företaget bra.

Därför får medarbetarna inte bara en ekonomisk trygghet vid oväskade händelser. I livet genom våra försäkringar. Försäkringarna kan också bidra till att de kan arbeta och må bra medan de gör det.

Tillsammans skapar vi Hållbara medarbetare. Den finaste och mest värdefulla tillgången ett företag kan ha.

Vision

Vi vill bidra till en trygg och frisk värld.

Affärsidé

Vi ska aktivt hjälpa företag, organisationer och individer att utveckla sin hälsosituation, samt hantera ohälsa och dees konsekvenser med försäkring som finansiering.

Kundlöfte

Vi skapar möjligheter för dig att få ett långt, tryggt och friskt liv.

Ett svenskt livförsäkringsbolag med verksamhet i Skandinavien

Vårt fokus ligger på att erbjuda försäkringar genom försäkringsförmedlare och partners som bidrar till att företag har trygga och friska medarbetare som kan arbeta och må bra medan de gör det.



Över 260 medarbetare

Verksamhet i

3 länder

Startade

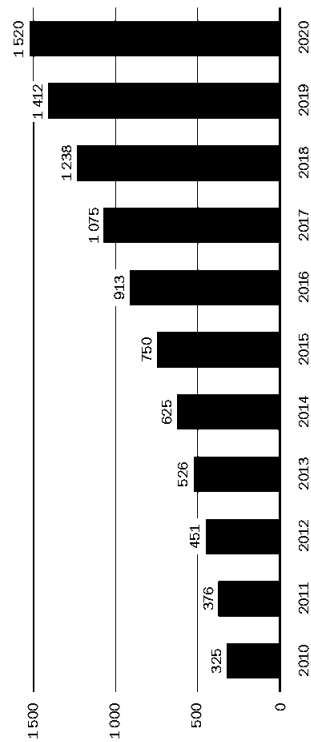
1996 i Växjö



Avtal med 37 000 företag

8 av 10

som får vårt stöd blir inte långtidssjuka



Årlig premievolym, MSEK

Solvenskott 155%

Årlig premievolym 1 520 MSEK

Förmedlarnas första val*

(1)

Mest attraktiva riskförsäkring*

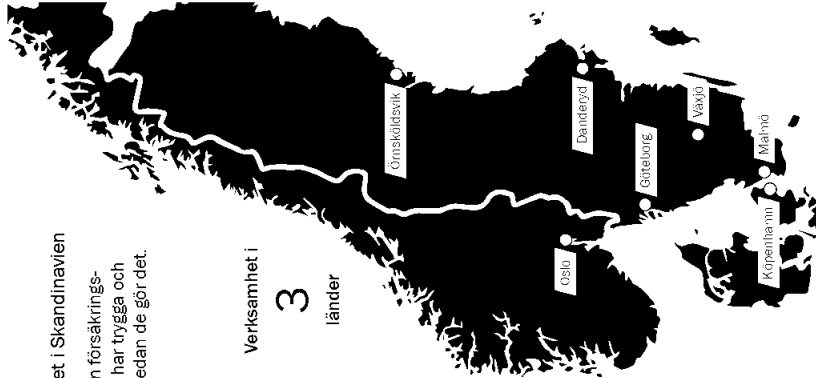
(1)

Mest attraktiva sjukvårdsförsäkring*

(1)

Mest attraktiva gruppörsäkring*

(1)

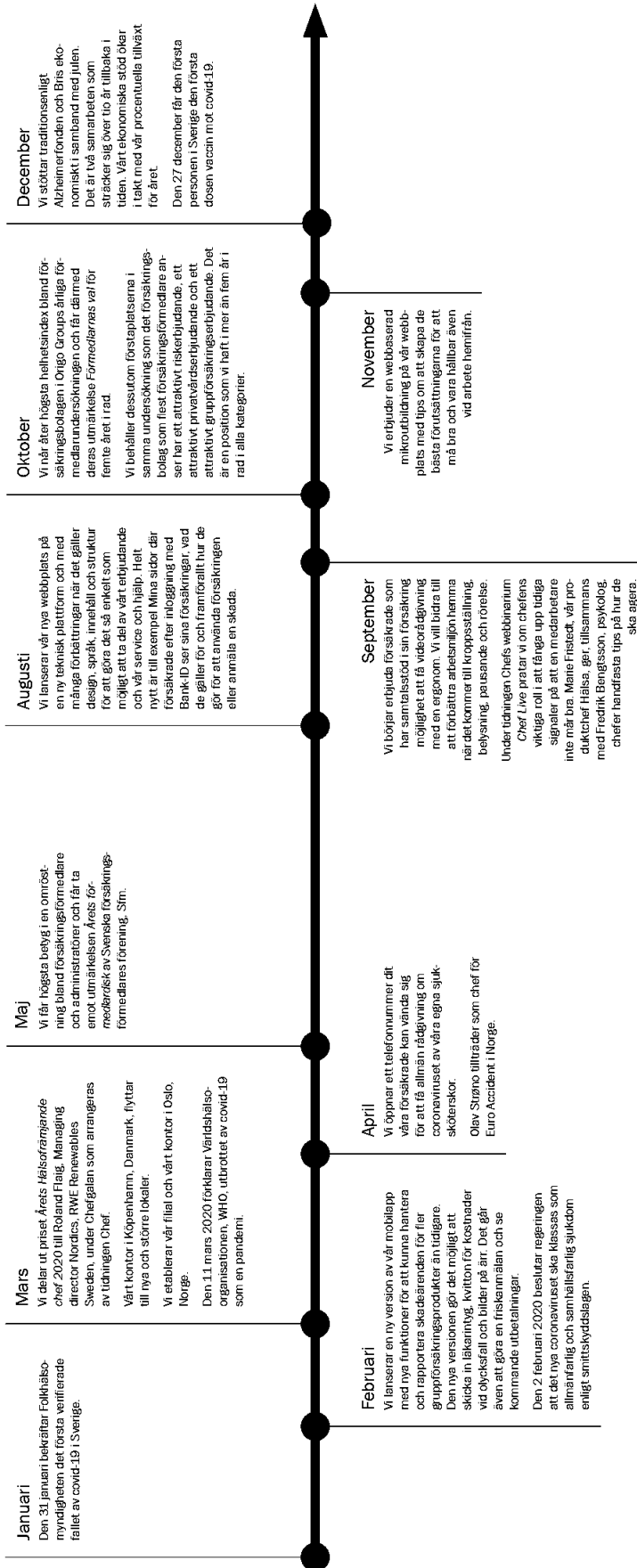


*Origo Groups förmedlarundersökning 2020



Året i kortbrett

Nya digitale plattformer og førmedlarnas favoriter igjen



Utblick

Ett gjennombrutt for digitale vårdløsninger i pandemien

Fjolåret präglades av pandemien på grund av coronaviruset och sjukdomen covid-19. Våra försäkringar har alla ett nära samband med människors liv och hälsa. I dagsläget är det svårt att se långtidseffekterna av pandemien, även om det går att ana vissa tecken redan nu.

Förre året blev det stora genomtottsåret för den digitala vården. De fysiska vårdkontakterna minskade medan de digitala ökade. Tekniken har funnits länge, men under pandemien har fler människor upptäckt fördelarna med digital vård och tagit till sig den för att få hjälp både med fysiska och psykiska besvär och symtom.

Utmaningen framöver blir att som användare, eller patient, veta vilka tjänster som finns, vilken medicinsk kvalitet de har, vilka vetenskapliga belegg som finns och vilken som faktiskt passar bäst utifrån det aktuella behovet. Ibland är det inte heller tillräckligt med enbart digital vård. Ofta behövs en kombination av både digital och fysisk vård, så kallad digital fysisk vård. I en sammanhållen vårdkedja.

Den här utvecklingen passar många försäkringsbolag som har lång erfarenhet av att bedöma, koordinera och hålla ihop vårdbehov, utvärdera och kvalitetssäkra vårdgivare och motverka överutnyttjande.

Ett vårdbehov satt på vänt

En tydlig effekt av pandemien är också att vissa vårdbehov har fått stå tillbaka eller inte upptäckts inom den offentliga finansierade vården under 2020. Färre patienter har till exempel mitterats från primärvård till specialiserad vård och färre har kunnat opereras eller har fått vänta längre på behandling. Den vård som fått skjutas upp behöver hanteras på ett eller annat sätt framöver. En möjlig pandemieffekt kan bli att fler behandlingar och operationer går genom de privata sjukvårdsförsäkringarna.

Redan före pandemien hade den offentliga finansierade vården i Sverige svårt att möta efterfrågan från medborgarna. Ett tydligt tecken på det är att antalet privata sjukvårdsförsäkringar har ökat kraftigt under många år. Fler arbetsgivare och privatpersoner kan komma att skära sig privata försäkringslösningar och andra privata vårdalternativ.

Inga tecken på ökad ohälsa

I Försäkringskassans statistik går det att se så länge inte att några tecken på att pandemin skulle ha lett till en markant ökning av sjukfrånvaroerna. Det talas dock allt mer om långtidssjuk och det finns en osäkerhet om hur många och långa sjukfrånvaroerna kan bli framöver. De flesta försäkringsbolag har en karenstid på 90 dagar innan ersättningen börjar betalas ut från deras sjukförsäkring.

När Socialstyrelsen tittade på statistik för perioden mellan den 14 mars och den 30 september 2020 visade den att cirka tolv procent av de covid-19-relaterade heltidssjukfrånvaroerna varade i 60 dagar eller längre. Knappt sex procent var sjukfrånvaroer längre än tolv veckor.

Under pandemien diskuteras det också vad de långvariga restriktionerna och inskränkningarna gör med det psykiska välbefindandet. När Folkhälsoenkäten i början av januari 2021 presenterade resultatet av en genomgång av den vetenskapliga litteraturen på området, så visar den samlade forskningen än så länge dock på goda små effekter på den psykiska hälsan för hela befolkningen som grupp.

Arbetsmiljön i ett nytt ljus

Pandemin har också inneburit en omställning från den fysiska arbetsplatsen på kontoret till den digitala på distans i hemmet. En viktig frågeställning är hur ansvaret för arbetsmiljön och medarbetarnas fysiska och psykiska hälsa ska hanteras på distans.

Arbetsgivaren är ansvarig för medarbetarnas arbetsmiljö även på distans. Samtidigt innebär det att arbetsgivarens möjligheter och förutsättningar att se, hantera och åtgärda problem i arbetsmiljön är mer begränsade.

Försäkringar för att hantera risken

Även om det är för tidigt att se hur pandemin påverkat människors liv och hälsa långsiktigt, så har pandemin redan ökat fokus ytterligare på medarbetarnas fysiska och psykiska hälsa. Det har blivit minst lika viktigt för företag att förstå, identifiera och hantera sådana risker på samma sätt som till exempel arbetsrisiker och finansiella risker.

Foruttn de mänskliga sidorna så är kostnaderna för ohälsa höga i form av ökad sjukfrånvaro, högre personalomsättning och lägre produktivitet. För ett mindre företag kan till och med hela verksamheten stå på spel.

När medarbetarnas fysiska och psykiska hälsa blivit en verksamhetsrisk faktor ser många företag företag försäkringslösningar som en viktig del i hanteringen av den risken.

Vi är övergripande om att försäkringar och hälsa hänger ihop. I våra försäkringslösningar finns därför både förebyggande och rehabiliterande stöd för att hjälpa arbetsgivare att ha medarbetare som kan arbeta och må bra. Att av tio försäkrade som kommer in i vår rehabiliteringsprocess i tid blir inte långtidssjukskrivna.

Utmaningen är dock att få arbetsgivare, chefer och medarbetare att se signalerna och söka hjälpen i tid. För ju tidigare hjälpen sätts in, desto större förutsättningar att kunna uthålla eller förkorta en lång sjukfrånvaro.



Pandemin har ökat fokus ytterligare på medarbetarnas fysiska och psykiska hälsa.

Fokus

Vi fortsätter att växa med Hållbara medarbetare

Vi arbetar vidare med att utveckla vårt koncept Hållbara medarbetare som vi även har börjat etablera i Danmark och Norge. Det är tillsammans med kundservice i toppklass, utvecklat samarbete med våra distributörer och effektivisering med digitalisering några av framgångsfaktorerna för fortsatt tillväxt.

Skapar Hållbara medarbetare

Hållbara medarbetare som är både trygga och friska är grunden för att kunna prestera och nå framgång, både som företag och som medarbetare. För när medarbetarna når två gånger också företaget bra.

Därför får medarbetarna inte bara en ekonomisk trygghet utan också härbudet i livet genom våra försäkringar. För säkringarna kan också bidra till att de kan arbeta och må bra medan de gör det.

Vi fortsätter att utveckla Hållbara medarbetare som koncept i hela vår verksamhet och i flera av våra erbjudanden.

Tillväxt på alla våra marknader

Vi ska fortsätta vår tillväxt och har etablerat oss på marknaderna i Danmark och Norge där vi ser väsendig potential för vårt erbjudande och vår tanke- och affärsmodell. I Sverige ser vi också fortsatta möjligheter att växa även om vi förväntar oss en något lägre tillväxttakt framöver än den vi har haft under de senaste åren.

Med kundservice i toppklass

Vår framgång handlar till stor del om upplevelsen när en försäkring vänder sig till oss för att anmäla sin försäkring eller för att begära ersättning för en skada. Därför är det A och O för oss att ha en hög tillgänglighet, hög servicenivå och ett professionellt bemötande.

Vi mäter sedan flera år tillbaka den upplevda servicen hos vårt Medicinska kundcenter när det gäller vår Sjukvårstförsäkring PrivateAccess i Sverige och började under 2020 också mäta den upplevda servicen i telefonkontakten med vår kundserviceavdelning i Sverige. Vi utökar mätningen med fler avdelningar för att skaffa oss fler och djupare insikter.

Utvecklade distributionskanaler

All vår distribution går via försäkningsformidlare och utvalda partnersamarbeten, såsom banker och andra försäkringsbolag. Det distributionsätet fortsätter vi att satsa på och utveckla. Vi är specialister på de försäkringar vi erbjuder. Försäkringsformidlarna och partnererna vet bäst vilken lösning som passar deras kunder bäst.

Fem år i rad har vi utsetts till Förmedlarnas val i Origo Groups förmedlarundersökning i Sverige. Varje år sedan 2015 har dessutom våra olika produkttyper utsetts vara de mest attraktiva i samma undersökning. Vi fortsätter vårt målriktade arbete för att behålla de positionerna.

Fortsätter bygga egen kompetens

Vi fortsätter satsa på att rekrytera och bygga upp egen kompetens inom företaget när det kommer till olika specialisationskompetenser som sjukvård, psykologer, hälso- och rehabiliteringsledare och skadehandläggare. Vi arbetar även med egna medarbetare när det gäller IT och kundservice. Det ger många fördelar när det kommer till service, kvalitet och resultat.

Digitalisering som ger mervärde

Under 2020 fick vår mobilapp nya funktioner för fler grupp-försäkringsprodukter, vi lanserade Mina Sidor på webben, vi släppte en digital hälsodeklaration och vi öppnade för fler digitala affärsresor. Vi fortsätter att digitalisera sådant som kan effektivisera olika arbetsmoment och processer för att kunna lägga vår tid på sådant som skapar mervärde för oss, våra försäkrade och våra samarbetspartners.



Vi ska fortsätta att utveckla Hållbara medarbetare.

Affærsmodell

Var og en gjør det som den er bäst på

Vi är experter på våra försäkringar och att ha kontakt med våra försäkrade när de behöver vår hjälp. Vi samarbetar med förmedlare och partners som är bäst på att på att föreslå de mest lämpliga lösningarna till företag och deras medarbetare.

Vi försäkrar företagens medarbetare

Vi försäkrar företag och organisationer och deras medarbetare och medlemmar. De flesta är privata tjänsteföretag som har avtal utanför kollektivavtalsområdet.

Bara via externa distributionskanaler

All vår distribution går genom försäkningsförmedlare och ett antal partnersamarbetare.

En försäkningsförmedlare förmedlar normalt försäkringar från flera försäkningsbolag till sina kunder. I vissa fall har försäkningsförmedlarbolaget genomfört en upphandling för ett affärssegment och utsett oss till det enda eller ett av ett mindre antal valbara försäkningsbolag.

En försäkningsförmedlare ägnar på uppdrag från ett företag. Uppdraget kan variera men oftast är det ett uppdrag som omfattar att se över och analysera försäkningsbehov, ge rådgivning, teckna försäkringar och att administrera de försäkringar som har tecknats.

I ett partnersamarbete är det oftast en bank och ett annat försäkningsbolag som har ett samarbetsavtal med oss. Samarbetet kan omfatta en eller flera av våra riskförsäkringar. Partnerbolaget säljer då utresulterande våra riskförsäkringar genom sin säljkanal och till sina kunder.

Partnerbolaget kan till exempel ha valt att samarbeta med oss eftersom de vill tillhandahålla ett helhetsbilde och konkurrera kraftigt erbjudande. Riskförsäkringar är inte heller partnerbolagets kärnaffär och hos oss får de tillgång till kunskapen och erfarenheten hos ett etablerat och framgångsrikt expertbolag inom riskförsäkring. Samtidigt blir det både mer kostnads- och riskeffektivt att samarbeta med oss.

Egna medarbetare ger bättre kvalitet

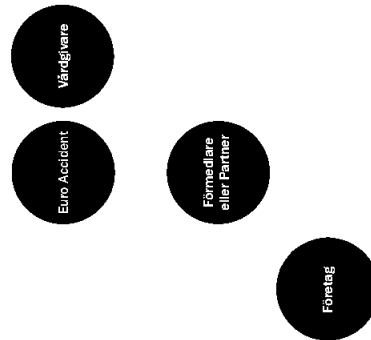
Förutom att vi som försäkningsbolag skickar ut försäkningshandlingar, försäkningsbesked och premiefakturor, så har vi framst direktkontakt med företag och försäkrade först när de ska använda eller få ersättning från sin försäkring.

Vi arbetar i huvudsak med egen personal (har det gäller sjuksköterskor, psykologer, hälso- och rehabiliteringsledare och skadehandläggare. Vi ser många fördelar med det när det kommer till service, kvalitet och resultat. Det gör också att vi snabbt kan justera i våra processer när och om det är nödvändigt. Med egna medarbetare kan vi dessutom snabbt och enkelt hjälpa den försäkrade till rätt försäkring om hen har flera försäkringar hos oss.

Värdgivarnätverk för den bästa vården

När en försäkrad behöver vård eller operation anlitar vi en värdgivare i vårt nätverk som vi har avtal med. Vi kvalitetsgranskar löpande värdgivarna för att kunna ge våra försäkrade bästa möjliga vård. Om någon vård- eller behandlingskompetens saknas tar vi in den och om det kommer nya behandlingsalternativ är vi tidiga att prova och utvärdera det till våra försäkrade när vi ser att de ger goda resultat.

Bäst tillsammans



Erkjendende

Forsikringer for trygge og friske medarbeidere

Våre forsikringer finns i Sverige, Danmark och Norge. Vårt erbjudande skiljer sig delvis åt beroende på de lokala förutsättningarna. Gemensamt är däremot att vi försäkrar företagens medarbetare och att vi bidrar till att tillsammans skapa Hållbara medarbetare.

Vi har erbjudit försikringar i olika former sedan 1996 då vi startade verksamheten i Sverige. Genom åren har vi vuxit till att idag vara ett etablerat och framstående försäkringsbolag med verksamhet också i Danmark och Norge.

En sak, gemensamt

Vårt erbjudande skiljer sig delvis åt mellan de olika marknaderna beroende på de lokala förutsättningarna. Det som är gemensamt är däremot att vi försäkrar företagens medarbetare och vår övertygelse om att försikringar och hälsa hänger ihop. Därför får medarbetarna som vi försäkrar inte bara en ekonomisk trygghet vid oönskade händelser i livet genom våra försikringar. Försäkringarna kan också bidra till att de kan arbeta och må bra medan de gör det. Konceptet kallar vi för Hållbara medarbetare.

Topprankade i Sverige

Vi strävar alltid efter att erbjuda konkurrenskraftiga försäkringslösningar. Ett kvitto på hur väl vi lyckas med det är resultaten i Onggo Groups återkommande undersökning. De frågor varje år ett antal slumpmässigt utvalda försäkringsmedlemmare i Sverige har de upptjänat försäkringsbolagen och deras produkter.

Euro Accident är det försäkringsbolag som flest försäkringsmedlemmare anser har ett attraktivt riskerbjudande, ett attraktivt privatvårdserbjudande och ett attraktivt gruppforsäkringserbjudande. Förstaplatsen för ett attraktivt riskerbjudande har vi fått sex år i rad, förstaplatsen för ett attraktivt privatvårds-erbjudande sju år i rad och förstaplatsen för ett attraktivt grupp-försäkringserbjudande tio år i rad.

Med högsta helhetsbetyg har Euro Accident även fått ta emot Onggo Groups utmärkelse Formediarernas val fem år i rad.

Våra produkter (namn på lokalt språk)

Sverige

- Sjukvårdsförsäkring**
- Sjukvårdsförsäkring PrivateAccess
brons, silver och guld

Tjänstepensionsförsäkring

- Efterlevandepensionsförsäkring
- Sjukförsäkring PlanSjuk
 - Samtalsstöd
 - Rehabilitering
- Premiebefrielseförsäkring
- Samtalsstöd

Tjänstegrupp-försäkring, TAL

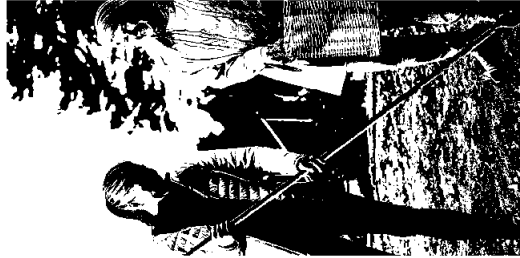
- Gruppförsäkring**
- Barn- och ungdomsförsäkring
- Förtäcks kapitalförsäkring
- Livförsäkring med barnskydd
- Livförsäkring med förtäcks kapital och barnskydd
- Olycksfallsförsäkring
- Sjuk- och olycksfallsförsäkring
- Sjukvårdsförsäkring
- Sjukvårdsförsäkring bas
- Sjukförsäkring

Danmark

- Tab af erhvervsnevne
- Præmiefritagelse
- Kritisk sygdom
- Dødsfaldsatsning
- Børnepenstion
- Sundhedsforsikring
- Invalidesum

Norge

- Yrkesskadeforsikring
- Fritidsulykkesforsikring
- Annen sykdomsforsikring
- Gruppeulykkesforsikring
- Kollektivulykkesforsikring
- Behandlingsforsikring Solid og Total



Erkjendende

Hållbara medarbetare med vår framgångsrika metod

Åtta av tio forsäkrade som kommer in i vår rehabiliteringsprocess gjennom sin Sjukforsikring Plansjuk undviker en långtidssjukskrivning. Avgjørende for resultatet är en förtroendefull relation och att vi så tidigt som möjligt får en chans att hjälpa till med rätt åtgärder.

Vi vet att det går att forkorta eller helt og hållet undvika en lång sjukskrivning om vi får komma in med vår rehabiliteringsstöd som ingår i vår Sjukforsikring Plansjuk i rätt tid.

Rehabiliteringsstödet har funnits för våra försäkrade i Sverige sedan 2005, men det är framförallt sedan vi började arbeta med egenansvarliga hälso- och rehabiliteringsledare och psykologer och inledde en effektiv och beprövad risk- och skadehanteringsmetod som de goda resultaten börjat visa sig på riktigt.

Fångar upp åtta av tio

Under 2020 var åtta av tio som kom in i vår rehabiliteringsprocess inledd sjukskrivning efter dag 90, 90 dagar är karenstiden innan den ekonomiska ersättningen börjar betalas ut från sjukförsäkringen. Vi har terade fler ärenden som gällde rehabilitering än ekonomisk ersättning under 2020.

Först som pilotprojekt

Grunden till den framgångsrika metoden är ett pilotprojekt som startade 2018 för att fokusera insatserna på en grupp försäkrade som varit sjukskrivna till 100 procent under en längre tid och som fick ekonomisk ersättning från vår Sjukförsäkring Plansjuk.

Projektet har hittills resulterat i att 79 procent av de försäkrade i gruppen har kommit tillbaka helt i arbete igen eller kan arbeta med anpassningar. För de övriga som fortfarande är sjukskrivna, så vet vi att det är mycket uppskatat och betydelsefullt att vi hör av oss, följer upp och sätter oss in i deras problem för att göra vad vi kan för att byta sjukskrivningen.

Håller i hela ärendet

Vår Sjukforsikring Plansjuk innehåller flera delar där rehabiliteringen är en. Det är den försäkrades närmaste chef eller HR-avdelningen som ansvarar för rehabiliteringsstödet i försäkringen genom en webinarialt till oss när en medarbetare riskerar att bli långtidssjukskriven eller nyligen har blivit sjukskriven.

Efter anmälan håller en av våra hälso- och rehabiliteringsledare i hela ärendet och ser till att alla är uppdaterade, att rätt vårdgivare kopplas in och att vårdgivaren har rätt information och förutsättningar för att kunna börja arbetet.

Tiden spelar viktig roll

mest avgörande för resultatet är att vi så tidigt som möjligt får en chans att komma in med rätt åtgärder och att alla inblandade i processen tar sitt ansvar. Viktigt är också att vi skapar en förtroendefull relation med den försäkrade och aldrig tappat fokus på hans individuella behov. Även om vi har en metod att arbeta efter, så behöver varje försäkrad en individuell plan för att komma tillbaka med sina problem.

åtta

som får hjälp av oss med rehabilitering undviker långtidssjukskrivning



När det kommer till att skapa förtroende har vi valt att i huvudsak arbeta med egen personal, eftersom vi vet att det är viktigt med rätt kompetens och engagemang för att det ska bli ett bra resultat.

En stor fördel är dessutom att våra hälso- och rehabiliteringsledare har en samlad bild av individens försättningskyrd. Då kan de se till att rätt försäkring med rätt innehåll används för att hjälpa individen på bästa sätt.

Mänskliga vinsten störst

Förutom de ekonomiska vinsterna, som är bra för försäkrade, företagen, oss som försäkringsbolag och hela samhället, så är den största vinsten den mänskliga. För varje avslutat ärende är vi glada och stolta över att ha bidragit till att en människa kan börja arbeta och må bra igen, med allt positivt som det innebär.

Skapar skandinavisk metod

Under 2020 startade ett arbete med att skapa och etablera en gemensam metod för Danmark, Norge och Sverige där utbyte av erfarenheter och best practice blir viktiga beståndsdelar.

En komplett sjuk- och friskförsäkring

AIK det här ingår i vår Sjukforsikring Plansjuk

- Rådgivning av psykolog, ekonom, jurist, ergonom och hälsocoach för privata eller arbetsrelaterade frågeställningar.
- Rådgivning i chefs- och HR-frågor av psykolog och HR-konsult.
- Stöd och åtgärder när en medarbetare riskerar att bli långtidssjukskriven eller nyligen har blivit sjukskriven.
- Ekonomisk ersättning upp till 90 procent av medarbetarens lön vid långtidssjukskrivning.

Sosialt engagemang

Vi delar med oss till andra när vi kan

Euro Accident har ett uttaltat löfte: går det bra för oss så ska vi dela med oss. Det gör vi genom att värna om det vi inte kan försäkra och genom att vi tar ställning för det vi tror på.

Som försäkringsbolag kan vi erbjuda försäkringar för många olika händelser i livet. Men långt från alla. Vi kan till exempel inte försäkra någon mot att drabbas av demens och inte heller försäkra att barn inte får illa eller mår dåligt psykiskt och fysiskt. Genom åren har vi därför valt att engagera oss och ge ekonomiskt stöd till Alzheimerfondens stjernlige kamp att stötta forskning för att hitta bot mot Alzheimers sjukdom, till Bris förtroliga arbete för utsatta barn och genom EA-fonden för en positiv utveckling av barn- och ungdomsdriften. Det fortsatte vi att göra även under 2020.

En av våra vanligaste folksjukdomar

Världshälsoorganisationen, WHO, klassar demenssjukdomar som ett av världens största hälsoproblem. De räknar med att antalet demenssjuka i världen kommer att ha tredubblats fram till år 2050.

Alzheimerfondens vision är att kunna förebygga och bekämpa demenssjukdomar genom ekonomiskt stöd till forskningen. 2020 delade Alzheimerfonden ut 42 miljoner kronor till forskare vid landets ledande universitet.

Alzheimerfonden ger också utbildningsbidrag till vårdanställda för att de ska kunna viderutbilda sig inom demensområdet och finansierar lägenhetssamband för ungdomar som har en demenssjuk förälder.

Samtalsökning kopplad till pandemi

Med barnkonventionen som grund stötar Bris, Barnens rätt i samhället, barn i utsatta situationer, mobiliserar samhället och

påverkar beslutstattare för ett samhälle där varje barn känner till sina rättigheter och där barnets rättigheter tillgodoses. Genom Bris 116 111, Bris-majlen och Bris-chatten kan barn och unga upp till 18 år tyväg, anonymt och gratis e-posta, chatta eller ringa till en kurator på Bris.

Under 2020 hade Bris 31 497 kurativa kontakter med barn. Det är en ökning med drygt 16 procent jämfört med 2019. Särskilt ökade samtalet om ångest (+61 procent), nedstämdhet (+55 procent), familjekonflikter (+43 procent), samtal om samhällets stödinsatser (+36 procent) och samtal om psykiskt våld (+32 procent) och fysiskt våld (+28 procent). Bris bedömer att de stora ökningarna har en koppling till pandemin och de förändringar som därmed skett i omvärlden och i många barns liv under året.

Egen fond stöttar barn- och ungdomsdriften

För att bidra till en positiv utveckling av barn- och ungdomsdriften har vi skapat EA-fonden som vi sätter av pengår till varje år. Ur fonden kan alla våra medarbetare ansöka om bidrag för att stötta en förening eller ett lag som ligger dem varmt om hjärtat. Sedan 2012 har bidragen från fonden gjort stort livsline lättare för många barn och ungdomar, ledare och föräldrar inom olika sporter.

Under 2020 betalade fonden ut bidrag till ett tjugotal mottagare. Det är dock färre än normalt på grund av coronarestriktionerna, som begränsat möjligheterna till organiserad idrott för barn och ungdomar under året.

**Alzheimer
fonden**

BRIS
BARNENS RÄTT I SAMHÄLLET

**EA
fonden**

Vi kan inte försäkra att barn inte får illa.





Medarbeidere

Våra medarbeidere ska också vara hållbara

Vi har ett viktig uppdrag från de företag som väljer våra försäkringar: att bidra till att skapa hållbara medarbetare. Vi gör det för att vi vet att det skapar framgång både för medarbetare och för företag. Detsamma gäller så klart för oss och våra egna medarbetare.

En stor del av vår framgång bygger på alla goda arbetsprestationer som våra medarbetare står för varje dag. För att de ska kunna fortsätta med det behöver vi se till att varje medarbetare har:

- Motivation och engagemang för att vilja.
- Rätt kompetens och rätt förutsättningar för att kunna.
- En ihesatt och hälsa som gör att de klarar av att ge under hela arbetsdagen och även har energi kvar till det som de tycker är viktigt i deras liv: familj, välbefinnande, trygghet och andra frimotintressen.

Vi har följt myndigheternas rekommendationer om att alla som kan ska arbeta hemifrån för att minska smittspridningen av coronaviruset sedan den kom under mars 2020. Vi har anpassat vår verksamhet och stöttat både ledare och medarbetare i stort och smått för att de ska kunna vara hållbara även under pågående pandemi.

Positiva omdömen för stödet under coronapandemin
Motivation och engagemang för att vilja stärks av en kultur och en arbetsmiljö där vi känner meningfullhet, gemenskap, delaktighet och trygghet.

För att kunna förbättra våra insatser som arbetsgivare mäter vi sedan 2015 hur medarbetarna upplever oss som arbetsgivare tillsammans med företaget Great Place to Work. På frågan "Allt sammantaget är detta en mycket bra arbetsplats" svarade 94 procent ja i medarbetarundersökningen som genomfördes under 2019.

I juni 2020 genomförde vi en medarbetarundersökning med huvudfokus på coronapandemin och den förändrade arbets- och samarbetsituationen. Vi fick generellt positiva omdömen för vårt agerande.

93 procent av medarbetarna gav positiva svar på frågan om de får det stöd de behöver från företaget mot bakgrund av de rådande omständigheterna och 91 procent gav positiva svar på frågan om företagsledare håller hen informerad om effekterna av coronavirusen på vårt företag. Vårens veckovis återkommande VD-vlogg med uppdateringar om läget var särskilt uppskattade.

Ny plattform som erbjuder digitala utbildningar

Kompetens och rätt förutsättningar är viktiga för att vi ska kunna göra rätt kompetens för att kunna göra det och om att få den information jag behöver och bli involverad i rätt skede för att kunna utföra mitt arbete på ett bra sätt.

Under 2019 startade vi ledarskapsprogrammet *Et Hållbart och utvecklande ledarskap* för samliga chefer och medarbetarskapsprogrammet *Et Hållbart och utvecklande medarbetarskap* för samliga medarbetare. De har fortsatt i flera steg under 2020 och fortsätter även under 2021.

Syftet med programmen är att erbjuda utveckling och skapa en gemensam grund för vår kultur, få ett gemensamt språk och gemensamma verktyg för kommunikation och självledarskap. Programmen genomförs parallellt eftersom vi ser att ledarskap och medarbetarskap för ihop och båda är en förutsättning för att lyckas som företag.

Under 2020 har vi även stöttat upp med digitala utbildningar om att arbeta på distans, effektiva och engagerade möten och ergonomi på hemarbetsplatsen. Under året fick alla medarbetare dessutom tillgång till plattformen *Atlead* som ska stärka förelagda HR-processer för både chefer och medarbetare. Till att börja med har alla medarbetare fått tillgång till flera olika digitala utbildningar. *Atlead* Under 2021 kommer det även finnas stöd för våra mål- och utvecklingssamtal på plattformen.

Aktiviteter för både fysisk och psykisk hälsa

För att klara av att hålla för ett utmanande arbete, och ibland också för en utmanande fritid, behöver vi hitta sätt att ta hand om vår hälsa. Vi vill att alla medarbetare hittar en egen personligt hållbar väg framåt.

De centrala och lokala aktiviteterna med fokusområden utifrån vår hälsoplan fortsatte under 2020 med stöd av våra lokala hälsospiratorer. Exempel på några genomförda aktiviteter är en aktivitetsträning med fokus på rörelse, mindfulnessövningar och böckerna *Hjärnstark* av Anders Hansen och *Life planning - a holistic approach to burnout and depression* av Fredrik Bengtsson till alla medarbetare med möjlighet till efterföljande diskussion och reflektion.

Våra kärnvärden

Våra kärnvärden är grunden för vår kultur och vägledande i vårt arbete och hur vi är mot andra.

Omtanke

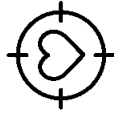
Vi bryr oss! Vi tar ansvar och engagerar oss i våra uppdrag och vår omgivning.

Handlingskraft

Vi agerar! Vi löser våra uppgifter och tar oss an de utmaningar vi ställs inför.

Nyttänkande

Vi utvecklas! Vi har mod och vilja att prova nya saker och nya sätt.



94%

tycker att
Euro Accident
är en mycket bra
arbetsplats

Omtanke
Handlingskraft
Nyttänkande

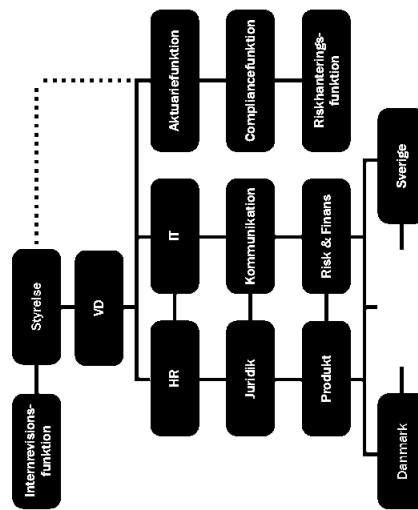
Vi vill att alla medarbetare hittar en egen personligt hållbar väg framåt.

Ledning och organisation Målinriktat och engagerat i alla delar

Vår verksamhet är organiserad i gemensamma stabsfunktioner, centrala kontrollfunktioner och lokala affärs- och produktionsorganisationer i de länder där vi har verksamhet. Alla medarbetare är på ett eller annat sätt engagerade i verksamhetsplaneringen och arbetet mot att nå de gemensamma målen på kort och lång sikt.

Styrelsen och ledningen formulerar inför varje verksamhetsår en målbild på kort och lång sikt för hela företaget. Genom en välutvärderad modell blir alla medarbetare sedan involverade och engagerade i den detaljerade verksamhetsplaneringen. I ledningens arbete med att sätta den övergripande verksamhetsplanen, och de åtgärder som ska prioriteras för att nå målen, bidrar både chefer och medarbetare för att säkerställa att vi fångat upp det som är viktigt. Utifrån den övergripande verksamhetsplanen skapar varje chef en plan för sin avdelning med de uppgifter som behövs tydliga för medarbetarna.

Organisation



Ledningsgrupp



Anette Norberg
Chef Risk & Finans
Födelseår: 1966
Anställd sedan: 2016



Louise Sundellus
Chef HR
Födelseår: 1969
Anställd sedan: 2017



Olav Strøno
Chef Norge
Födelseår: 1975
Anställd sedan: 2020



Thomas Petersson
VD
Födelseår: 1965
Anställd sedan: 2004



Christian Dehn
Chef Danmark
Födelseår: 1957
Anställd sedan: 2017



Maria Rylander
Chef Produkt
Födelseår: 1971
Anställd sedan: 2005



Olof Bergström
Chef Juridik
Födelseår: 1985
Anställd sedan: 2010



Christian Halvors
Chef IT
Födelseår: 1971
Anställd sedan: 2005



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



Staffan Johansson
Chef Sverige
Födelseår: 1968
Anställd sedan: 1996

Landsorganisationer

I Sverige, Danmark och Norge finns lokala affärs- och produktionsorganisationer.

Chef Sverige
Staffan Johansson

Chef Danmark
Christian Dehn

Chef Norge
Olav Strøno

Centrala funktioner

Aktuari-, Compliances-, Internrevisions- och Riskhanteringsfunktionerna är fristående så kallade centrala funktioner. Funktionerna rapporterar till styrelse och VD, förutom Internrevisionsfunktionen som endast rapporterar till styrelsen. Under not 2 finns en utförlig beskrivning av vårt riskhanteringsystem.

Compliancefunktion
Catharine von Gefften

Aktuarietjänst
Emilia Olofsson

Riskhanteringsfunktion
Petra Holmberg

Internrevisionsfunktion
Louise Hedqvist

Zeb Consulting AB
Aktuariegruppen Stockholm AB

Ågare och styrelse

Fokuserad ågare med gemensam grund

Vi och våra ågare delar samma starka övertygelse: att kunna bidra till en bättre värld genom att skapa förutsättningar för människor att kunna leva ett hälsosamt och hållbart liv.

En ågaringsgrupp arrangerad av det svenska investeringsföretaget Impilo AB äger EAL Insurance AB som i sin tur äger Euro Accident Livförsäkring AB.

Impilo förvaltar drygt 3,6 miljarder svenska kronor i kapital från nordiska och internationella investerare. Bland de större investerarna finns Goldman Sachs Asset Management, Treje AP-fonden och Trygghetsgruppen.

Fokus för investeringarna är nordiska företag verksamma inom läkemedel, medicinsk teknik, vårdtjänster och andra hälso-

relaterade verksamheter. Bland portföljbolagen finns, förutom Euro Accident, företag som Ferrrosan Medical Devices, Humana, Immedica Pharma, Scantox och The Fertility Partnership.

Euro Accident och Impilo har en gemensam grund i vår långa, siktiga strävan efter att kunna bidra till en bättre värld genom att skapa förutsättningar för människor att kunna leva ett hälsosamt och hållbart liv. Impilo belyser för övrigt frågor på de afrikanska språken Zulu och Xhosa.

Styrelse



Lars Nordstrand
Ordförande
Födelseår: 1951

Övriga uppdrag
Ordförande: Solid Försäkrings AB, Anitramex Försäkring AB, Nordnet Pension AB, Akademikerförsäkring AB och EAL Insurance AB.
Ledamot: Resurs Holding AB och Resurs Bank AB.



Veronica Byfield Sköld
Ledamot
Födelseår: 1974

Övriga uppdrag
Ordförande: Impilo No 7 AB.
Ledamot: Impilo AB, Impilo Partners AB, EAL Insurance AB och Stiftelsen Dansens Hus.
Suppleant: Philip Sköld Advisory AB och Philip Sköld Invest AB.



Thomas Petersen
Ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag
Ordförande: HPI Health Profile Institute AB.
Ledamot: Eira AB, ProActive Health Partner AB, Euro Accident Health Services AB, Thomas Petersson AB, EAL Insurance Management AB, EAL Insurance AB, Earra Intressenter AB, Hammarby Talanförbiffrörening Herrfotboll (HTFF) och Active Life Foundation.



Malin Björkemo
Ledamot
Födelseår: 1962

Övriga uppdrag
Ledamot: Handelsbanken Fonder AB, Itello AB, Treje AP-fonden, Trygg-Stiftelsen, Björkmo Aktiers AB, Eggum Invest AB och EAL Insurance AB.



Katarina Lifén
Ledamot
Födelseår: 1967

Övriga uppdrag
Ledamot: European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG), General Assembly och EAL Insurance AB.



Fredrik Strömholm
Ledamot
Födelseår: 1965

Övriga uppdrag
Ordförande: Impilo AB, Impilo No 1 AB, Impilo No 2 AB, Impilo No 3 AB, Impilo Partners AB, Impilo Management (No 1) AB, Impilo Industrial Partners (No 1) AB, Impilo No 5 AB, Impilo Care AB, Impilo No 6 AB, Impilo Delivery AB, Impilo Management (No 2) AB, Impilo No 7 Holding AB och Stiftelsen Natur & Kultur.
Ledamot: Impilo Holding AB, Delivery Limited, Delivery II Limited, Ferrrosan Medical Devices Holding A/S, Ferrrosan Medical Devices A/S, Vita Svanboet FIV AB, Svanboet Invest AB, Bendrio Holding AB, Ortic 3D AB, Humana AB, NutraQ AS, Gymnastik- och idrottskolan (GIH), Skellefteå AIK Hockey och EAL Insurance AB.
Suppleant: Strandbyget AB.
Skattmästare: Stiftelsen Académica.





Hållbarhetsrapport

Euro Accident Livforsikring AB, nedan bolaget, har ett viktigt samhällsuppdrag som försäkringsbolag. Bolagets försäkringslösningar erbjuder människor ekonomisk trygghet om något oförutsett händer och bidrar till att de kan leva ett långt och friskt liv.

Bolaget försäkrar människors liv, lön och välbefinnande. Verksamheten påverkas av såväl klimat- och miljöförändringar som utmaningar kring människors hälsa och välbefinnande. I bolagets arbete är det därmed centralt att hantera risker, såväl hållbarhetsrisker som andra risker. Under 2020 fokuserade bolaget på hållbarhetsrisker och påbörjade arbetet med att integrera dem i alla delar av verksamheten. I den här hållbarhetsrapporten beskriver bolaget sina hållbarhetsrisker och hur bolaget mäter dessa. Den är en del av bolagets årsredovisning för 2020. Hållbarhetsrapporten är upprättad i enlighet med *Årsredovisningslagen* (ÅRL).

Väsentliga fokusområden

Bolaget har identifierat de fokusområden som är mest väsentliga för verksamheten genom att analysera vilka områden bolaget

påverkar, och vilka områden bolaget påverkas av. Frågor som rör hälsa, välbefinnande och arbetsförmågan är de absolut viktigaste att hantera, såväl för bolagets egen del som för dem som är försäkrade i bolaget. Bolagets största hållbarhetsbidrag är att det genom bolagets arbete förhindrar eller förkortar sjukfrånvaro.

Ur miljösynpunkt är bolagets mest väsentliga frågor klimatpåverkan från tjänsteresor, arbetspendling och energianvändning. Därmed är bolagets totala klimatpåverkan förhållandevis liten. Antikorruption, penningtvätt och etiskt förvägande är också centrala frågor för bolaget liksom för alla försäkringsbolag. Bolaget har däremot inte identifierat några risker avseende mänskliga rättigheter. Bolaget har inga inkoop från eller aftrafskor-takter med länder med risk för brott mot mänskliga rättigheter och har inte heller någon verksamhet som medför sådana risker.

Bolagets fokusområden och hantering

Hållbart produktutbudande

- Bolagets affärsidé är att aktivt hjälpa företag, organis-ationer och individer att utveckla sin hälsosituation och hantera ohälsa och dess konsekvenser med försäkring som finansiering.
- Bolaget hjälper företag att erbjuda förebyggande och lång-siktig för att minska sjukskovningar genom bolagets försäkringar. Bolaget erbjuder människor förebyggande in-satser mot ohälsa och sjukskovningar, vård vid sjukdom och ekonomisk trygghet om något oförutsett händer. I produktarbetet verkar bolaget för att stödja FNs hållbar-hetsmål och införa FN-initiativet Principer för hållbar försäkring (PSI) i sitt erbjudande och i sin tjänsteleverans.
- Bolaget har ett kontrollsystem för de värdeleverantörer bolaget anlitar.

Hållbara medarbetare

- Bolaget följer lagar och regler kring arbetsmiljö för att säkra en trygg och hälsosam arbetsplats med plats för olika typer och mångfald och in från diskriminering.
- Bolaget utvecklar sin arbetsplats genom kompetens- och resursplanering.
- Bolaget motiverar och utvärderar för sina medarbetare att kunna leva ett hälsosamt liv.

Hållbart produktutbudande

Stress och psykisk ohälsa är en av samhällets stora utmaningar. Idag är stressrelaterad psykisk ohälsa den vanligaste orsaken till sjukfrånvaro i Sverige. Bolaget ser samma mönster och samma orsaker när det kommer till bolagets Sjukförsäkring PlanSjuk som företag tecknar för sina medarbetare. Bolaget har en viktig roll att erbjuda med att människor ska ha en ekonomisk trygghet även under sjukdom, men även i att motverka sjuk-skovningar och möjliggöra för långtids sjukskovning att kunna börja arbeta igen.

Sjukförsäkring PlanSjuk innehåller olika delar för att före-taga och medarbetare ska kunna arbeta förebyggande och för att få tillbaka sjukskovninga medarbetare i arbetet igen. Genom försäkringen erbjuder bolaget försäkrade medarbetare sam-tals-stöd, rehabilitering och ekonomiskt stöd. Genom bolagets riktade åtgärder har tiden som bolagets försäkrade uppbrar ekonomiskt stöd blivit kortare.

Under 2020 var åtta av tio försäkrade som kom in i bolagets rehabiliteringsprocess via sin Sjukförsäkring PlanSjuk inte sjuk skovna efter dag 90 och bolaget hanterade fler ärenden som gällde rehabilitering än ekonomisk ersättning. Bolaget ser sitt arbetsansvar som en förklaring till resultatet. Efter individuell kartlägg-ning som behövde bolaget anpassade åtgärder och faller upp den försäkrade under sjukperioden för att säkerställa att åtgärdena hjälper och ger inviduen hälsa och arbetsmotiva tillbaka. Under 2020 kompletterade bolaget samarbetsstödet Sjuk-försäkring PlanSjuk med ergonomisk rådgivning för att möta den nya arbetsituationen där fler arbetar hemifrån. Bolaget tog också fram en webbsäddad mikroutbildning kring ergonomi och publicerade den bland annat på bolagets webbplats så att alla som ville kunde ta del av den.

Arbetet med åtgärden i Sjukförsäkring PlanSjuk är bolagets största bidrag till samhället. Genom att få fler att inte bli sjuk-skovna, eller att komma tillbaka från en sjukskovning, hjälper bolaget såväl människor, som företag och samhället.

Hållbar värdekedja

En hållbar värdekedja är viktig för upplevelsen av bolagets produktutbudande. Bolaget har avtal med värdeleverantörer dit bolagets försäkrade kan vända sig för vård och rehabilitering. Bolaget har hittills inte ställt några hållbarhetskrav på vär-de-leverantörerna. Däremot har bolaget krav som bolaget följer upp alligen när det gäller kvalitet och genomförande hos alla större värdeleverantörer.

Under 2020 inforde merparten av värdeleverantörerna digitala mottagningsalternativ. Digitala mottagningsinnehå-ller att många resor till och från den fysiska mottagningen inte behöver genomföras.

I sitt utvecklingsarbete fokuserar bolaget på att skapa effektiva värdekedjor som ger en större nytta för de försäkrade och som samtidigt minskar utnyttjandet av belastade resurser såsom läkare och sjukskovningspersonal. Under 2020 etablerade bolaget tillsammans med värdetjänstägare Accumbio en process för diagnostisering och behandling av högt blodtryck. Resultatet av arbetet har varit minskad eller helt borttagen medicintätning till följd av ändrade matintag och levnadsvanor.

Bolaget genomför även kontroller av alla operationsföretagningar för att motverka oövertyglighet och säkerställa skälig och nödvändig vård.

Bolaget arbetar även för att stötta nya små medicinteknikbolag och hjälpa dem in på marknaden. Dägenom är bolaget delaktig i uppbyggnad av utvecklingen inom branschen, dels medvetar bolaget till nya produkter och tjänster för vård och hälsa på marknaden som bolagets försäkrade också kan dra nytta av.

Hållbara medarbetare

Bolaget har ett strukturerat och geologiskt arbete för att säkra att bolagets arbetsplatser ska vara trygga, fria från diskriminering och trakassier och att medarbetarna ska få möjligheter att hålla sig friska.

Alla medarbetare har ett bra försäkringskydd och möjlighet att få hjälp vid en kris i livet. Dessutom uppmuntrar bolaget med-arbetarna att göra surda val i vardagen och erbjuda näring på arbetstid, regelbundet hälsoscreening och livsstilsamtal.

För att motverka stress och psykisk ohälsa arbetar bolaget för förebyggande och långsiktig genom att stötta och utveckla chefer och erbjuda samtalstöd för alla medarbetare. Under 2020 ställde medarbetarna om till att arbeta hemifrån för att bidra till att minska smittspridning av coronaviruset. I samband med det fick bolagets chefer utbildning i hur de leder på distans och med-arbetarna utbildning i ergonomi för hemarbetsplatsen. Bolaget arrangerade även aktiviteter och uppmuntrade medarbetarna att komma ut och röra på sig för att främja hälsan.

Under 2020 hade bolaget en total sjukfrånvaro på 2,452 arbetsdagar. Fördele på 263 medarbetare ger det 9,3 arbets-dagar per medarbetare.

Bolaget strävar efter mångfald på arbetsplatserna i alla olika aspekter. Det berikar arbetsplatserna och ger en bredare kom-petens i mörket med bolagets intressenter. När bolaget rekry-erar sker det utifrån merit, erfarenhet och utbildning. Det är även viktigt att de bolaget anställer delar bolagets värdekedja kring mångfald för att behålla en god psykosocial arbetsmiljö för alla.

Bolaget har en större andel kvinnor än män bland chefer och tjänstemän. I ledningsgruppen är det en större andel män än kvinnor.

Självklart har bolaget intolerans mot trakassier och dis-kriminering och uppmuntrar medarbetare som ser ett olämpligt beteende eller som själva känner sig utsatt att anmäla till näm-naste chef. Under 2020 hade bolaget inte några inrapporterade fall kring trakassier eller diskriminering.

Möjligheten att utvecklas på arbetsplatsen ger ökat välbefin-de och arbetsglädje, förutom att det stärker bolagets kompetens. Bolaget erbjuder alla medarbetare vidareutbildning och kom-petenshöjning. Under 2020 gick 43 medarbetare in i introduktions-utbildningen. Alla medarbetare har genomgått någon utbildning under 2020.

Utbildning, antal centralt arrangerade dagar per medarbetarkategori under 2020

Chefer	Utbildningsdagar per chef
4	
Medarbetare	Utbildningsdagar per medarbetare
2	
Introduktion för nyanställda	Utbildningsdagar per nyanställd
3	



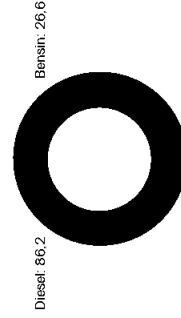
- Omstilling til digital kommunikasjon med bedrifts forskningsstøttere, forsikrings- og samarbeidspartnere.
- Uppmuntring av medarbeidere til å engasjere seg i miljøfrågen og ta egne initiativ til å gjennomføre forbedringer på kontoret eller på andre områder med avsikt å minske fortrykket på planeten.

Bedrift har även formulerat en *Placeringssky* för att tydliggöra att bedrift vill vara en ansvarfull investerare. Det betyder att placeringarna ska analyseras utifrån hållbarhet och etik och att analysen av hållbarhetsrisk ska vara en integrerad del i investeringsbeslutet. Vid val av förvaltare är kompetens inom ansvarfulla investeringar en viktig variabel och förvaltare ska visa på en investeringsprocess där hållbarhetsanalysen håller god kvalitet och är väl integrerad i förvaltningsarbetet.

En enkel sammanställning visar beräknade CO2e-utsläpp från bedrifts flygresor och foränsbilar under 2020. Bedrift har dessutom summerat energiförbrukningen på kontoret. Det är en bra grund att stå på i bedrifts arbete framåt. Under året med arbete hemifrån har det blivit tydligt att bedrifts medarbetare trivs bäst med en kombination av hem- och kontorsarbete. Bedrift har därför förstärkt möjligheten att ha möten på distans och att arbeta hemma. Även i framtiden kommer bedrift på det viset kunna få ner antalet fysiska resor.

Under 2020 genererade bedrifts flygresor 2,9 ton CO2e. Det motsvarar drygt 11 kg CO2e per medarbetare. Bedrifts foränsbilar släppte ut totalt 112,3 ton CO2e. Det motsvarar 429 kg CO2e per medarbetare.

Utsläpp från foränsbilar, ton CO2e



Bedrifts medarbetare är engagerade i miljöfrågan och tar initiativ till att genomföra förbättringar på kontoret med avsikt att minska foränsrycket på planeten.

Bedrift har en effektiv avfallsanläggning och strävar efter att minska energianvändningen. Många cyklar till och från arbetet och allt fler väljer växtbaserad mat till lunch och arbetsmötet. Det ger positiva effekter på både hälsan och miljön.

Bedrift följer upp sitt arbete med att stärka medarbetare och arbetsplatser genom undersökningen *A Great Place to Work (GPTW)*. Det är ett sätt att mäta medarbetarnas förtroende och medarbetarengegnang.

Undersökningen som bedrift genomförde 2019 visade ett genomsnittligt förtroendevärde på 86 (av 100). 89 procent av bedrifts medarbetare kände stolthet över arbetsplatsen, 91 procent uttryckte att de trivs med sina arbetskompetenser och 83 procent hade tillit till ledarskapet. På frågan "Allt sammantaget är detta en bra arbetsplats?" svarade 84 procent att det är det. Som en följd av detta resultat är bedrift certifierade av GPTW som en bra arbetsplats.

Under 2020 genomförde bedrift inte GPTWs fullständiga undersökning utan istället en begränsad temperaturmätning utifrån coronapandemin och den förändrade arbets- och samhällssituationen. Resultaten var positiva och visade att de flesta av medarbetarna känner sig trygga i det nya sättet att arbeta och får tillräckligt stöd från cheferna för att kunna utföra sitt arbete bra.

Bedrift påbörjade under 2019 ett omfattande utbildningsprogram inom självledarskap för alla medarbetare. Det fortsatte under 2020. Alla medarbetare har fått en annan medarbetare som sponsorer för att de ska kunna motivera och stötta varandra i sin egen kompetens- och kunskapsutveckling.

Ansvarsfullt företagande

Bedrift har inte identifierat några betydande risker gällande korruption och mutor i sin värdekedja. Bedrift har ändå utvecklat rutiner och system för att säkerställa en god affäretik, såväl gällande korruption som penningtvätt och beträffningar.

Bedrift utbildar sina skatteredigerare, riskbedömare och medarbetare inom kundservice i åtgärder mot penningtvätt. Anti Money Laundering (AML). Bedrift har även en övergripande utbildning på området som en del av introduktionsutbildningen för alla nya medarbetare. I den utbildningen ingår även en genomgång av bedrifts *Etikpolicy* och *Uppdragsetik*.

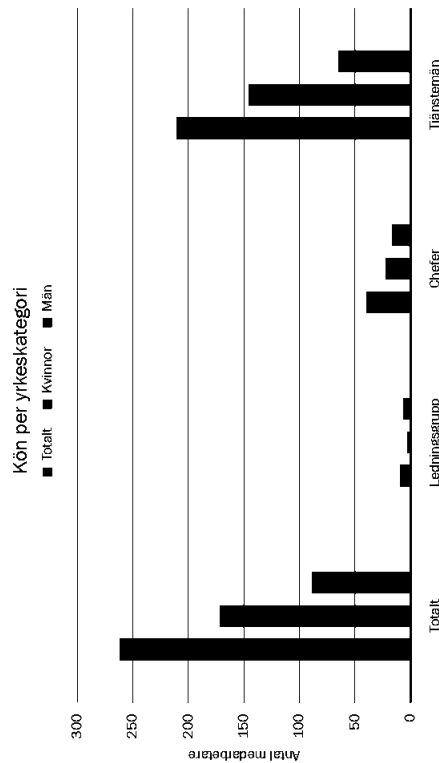
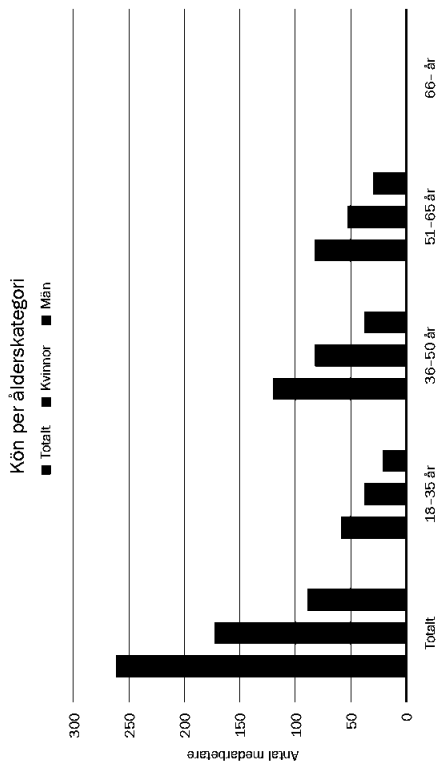
För att förebygga beträffningar genomför bland annat skedevärderingen och ekonomivärderingen varje kvartal omfattande kontroller, till exempel genom kontroll av att skedevärderingen över vissa belopp handläggs av flera medarbetare, genom stickprover på skedevärderingar och genom kontroll av att skedevärderingar inte betalas ut till någon medarbetares bankkonto.

Miljö

Bedrift är ett tjänsteföretag som har begränsad miljöpåverkan. Bedrift har identifierat Klimatpåverkan från bedrifts tjänstresor, arbetspendling och energianvändning som de mest väsentliga att hantera.

Under 2020 har bedrift tagit fram en ny *Hållbarhetspolicy* där miljö är en viktig del. Bedrift har även tagit fram en strategi för att strukturera sitt hållbarhetsarbete. När det gäller miljö ska bedrift fokusera på:

- Ansvarfulla tjänstresor och ansvarfull arbetspendling och energianvändning.
- Investering i digitala lösningar för att undvika onödigt resande.

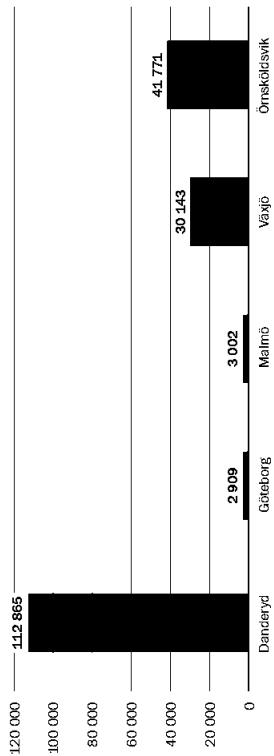




Førlvaltnngsberetttelse

Styrelsen og VD for Euro Accident Livforsikring AB, nedan bolaget, med organisasjonsnummer 516401-6783, avger hærmed årseodvisning for 2020.

Energiforbrukning, kWh per kontor



Bolaget forbrukte totalt 190 690 kWh på bolagets kontor i Sverige under 2020. Oppgitt for kontorene i Köpenhamn og Oslo har inte varit tillgånghga.

Hållbarhetsstyrning

Ett arbete pågår med att integrera hållbarhet i hela bolagets verksamhet och dagliga rutiner. Under 2020 satte bolaget upp mål for hållbarhetsarbetet som ska gå i linje med bolagets verksamhetsmål. Bolaget håller på att ta fram material for att följa upp utvecklingen. Hållbarhet är en del av bolagets verksamhet och riskanalyser och målstyrning hjälper bolaget att fokusera på rätt saker och att göra skillnad. Styrelsen beslutar om bolagets hållbarhetsarbete. Hållbarhetspolicyn ska ses över årligen eller vid behov. Vid styrelsens uppföljning av bolagets verksamhetsmål ingår även hållbarhetsrelaterade mål.

VD ansvarar for att Hållbarhetspolicyn implementeras i verksamheten. VD beslutar om riktlinjer som har till syfte att säkerställa Hållbarhetspolicyns uppfyllelse och efterlevnad i verksamheten. Ansvar for hållbarhetsarbetet enligt antagna principer finns hos VD och chefer i bolaget. Bolaget synr hållbarhetsarbetet med sina policyer och har en Hållbarhetsansvarig som är avdelad for att ta ansvar for hållbarhetsrådgivning. Viktiga beslut fattas på respektive avdelning eller i ledningsgruppen. Varje medarbetare har ansvar for att följa och respektera bolagets riktlinjer och policyer.

Policyer, riktlinjer och rutiner

- Hållbarhetspolicy**
Gäller for samtliga medarbetare och hela bolaget. Omfattar bolagets arbete for en hållbar verksamhet.
- Uppförandekod**
Gäller for affärspartners och samtliga medarbetare. Omfattar bolagets krav och förväntningar gällande miljö, arbetsmiljö, etik och hälsa.
- Placeringspolicy**
Gäller for hela bolaget. Omfattar krav gällande bolagets placeringar, inklusive hållbarhetsaspekter.
- Bilpolicy**
Gäller samtliga medarbetare. Omfattar regler och krav for förmånsbilar. Alla förmånsbilar ska antingen vara et- eller hybridbil.
- Etikpolicy**
Gäller for samtliga medarbetare. Omfattar bolagets arbete for att säkra god affärsetik, regel- efterlevnad och en trygg och säker arbetsplats.
- Policy for klagomåshantering**
Gäller samtliga medarbetare och omfattar hur bolaget arbetar for att säkra att klagomål från försäkringstagare och försäkrads hanteras korrekt och konstruktivt.
- Rutin avseende oklara skadefall/bedrägerier**
Omfattar bolagets arbete for att minska risken for försäkningsbedrägerier.
- Policy for åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism**
Omfattar bolagets arbete for att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Organisation och verksamhet
Bolaget är ett livförsäkringsaktiebolag med säte i Danderyd, Sverige, och ett helägt dotterbolag till EAL Insurance AB. En ägargrupp arrangerad av det svenska investeringsforetaget Implico AB är sedan den 2 december 2019 ägare till EAL Insurance AB.

Bolaget har under 2020 bekräftat försäkringsverksamhet med inriktning mot företagsmarknaden och distribution via förmedlare och utvalda partnersamarbeten, främst med banker och andra försäkringsbolag.

Bolaget erbjuder personförsäkringar som kan ges, planerad specialsvårighet och operation, ersättning vid arbetsomånga och for rehabilitering, ersättning vid dödsfall och ersättning vid olycksfall eller sjukdom.

Bolaget meddelar verksamhet i Sverige. Bolaget har också etablerat verksamhet i Danmark och Norge genom egna filialer. Filialen i Danmark etablerades under 2018. Filialen i Norge etablerades under 2020 och ska börja meddelata försäkring från och med den 1 januari 2021.

All personal i verksamheten är anställd i bolaget.

Resultat

Bolagets försäkrings tekniska resultat uppgick till 217,4 MSEK (93,1 MSEK). Det förbättrade resultatet är främst relaterat till lagra skadekostnader. Bolaget har under året fortsatt att investera i den danska verksamheten samt även investerat i den nyetablerade filialen i Norge vilket påverkat resultatet. Premiärbakgrunden for egen räkning (f.e.r.) uppgick till 1 066,4 MSEK (958,7 MSEK). Kapitalavkastningen var positiv under året och uppgick till 8,3 MSEK (12,2 MSEK) exklusive beskattning av aktier och andelar, se not 9, 10 och 11. De totala placeringstillgångarna uppgick till 1 697,5 MSEK (1 402,7 MSEK). Inaktiva i kapitalavkastningen har huvudsakligen utgjorts av räntetäckta på placeringstillgångar.

Bolagets Aktuarielfunktion har gjort en genomgång och bedömning av samtliga reserver i samband med årsbokslutet i enlighet med bolagets försäkrings tekniska riktlinjer. Skadekostnadsprocenten (f.e.r.) uppgick till 59 procent (61 procent). Skadekostnadsprocenten (f.e.r.) har gått ner till följd av lagre skadekostnader som påverkats av beloppet på smittskadan och antalet skador.

Driftskostnader (f.e.r.) i rörelsen uppgick till 217,8 MSEK (282,8 MSEK). Driftskostnadsprocenten (f.e.r.) uppgick till 14,3 procent (20,3 procent) och minskningen beror främst på en ökad affärsvolym och ett omfördelat återförsäkringsavtal.

Balansräkning

De försäkrings tekniska avsättningsarna (f.e.r.) uppgick till 1 056,9 MSEK (1 054,0 MSEK).

Riskhantering

Att bedriva försäkringsverksamhet inombär i grunden risktagande. Bolagets syn på risk är att risk ska tas medvetet och att riskhanteringen ska stödja verksamheten i hur stora risker och

vilka risker som kan tas. Ett medvetet risktagande är nödvändigt for att säkerställa att bolaget vid varje tidpunkt kan uppfylla åtaganden mot försäkringstagarna. Risktagande är därför en integrerad del i bolagsstyrningen och styrs genom en avvägning mellan möjlighet till avkastning, måluppfyllnad och den risk bolaget är villigt att ta for att nå sina mål.

I bolagets Solvens II-arbete har en QRS-rapport tagits fram och fastställts av styrelsen. Rapporten har även skickats in till Finansinspektionen.

Ytterligare information om bolagets riskhantering redovisas under not 2.

Personal

Bolaget hade 263 (231) anställda i genomsnitt. Under året nyrekryterade bolaget for att kunna möta tillväxten. For mer information se not 8.

Omvärldsanalys

Samtliga bolagets försäkringar, förutom sjukvårdsförsäkringar, omfattar ersättning for sjukdom eller dödsfall, direkt eller indirekt, till följd av covid-19. Hittills har skadeutbetalningarna till följd av coronaviruset och covid-19 varit begränsade. I dagsläget är det svårt att bedöma konsekvenserna på längre sikt, till exempel på uppskjuten vård, ökad psykisk ohälsa och förändrad arbetsmiljö.

Coronapandemin har även drabbat många företag ekonomiskt och därmed även de försäkringar de tecknar och betalar for sina medarbetare. Under 2020 har det skett en viss avmätning i bolagets premietillväxt, men bolaget har sett en förbättring under andra delen av året i Sverige och tror på fortsatt tillväxt under 2021. När det gäller verksamheten i Danmark och Norge finns en osäkerhet i tillväxtprognoserna givet effekterna av coronapandemin och bolagets position som nyetablerade på marknaderna där.

I övrigt ser bolaget en fortsatt efterfrågan på bolagets försäkringar. Arbetsgivare vill, och behöver, ha hållbara medarbetare for att nå lagre sjukfrånvaro, minskad personalomsättning, högre engagemang och ökad produktivitet. Det har blivit allt tydligare när det gäller utvecklingen av den psykiska ohälsan till följd av stress. I bolagets försäkringsinnovationer finns till exempel samtalsstöd, psykologstöd och rehabiliteringsstöd som kan hjälpa arbetsgivare att få medarbetare som kan arbeta och må bra medan de gör det.

Användandet av och acceptansen for digital vård tog ett rejält kliv framåt under 2020 som en följd av coronapandemin. Bolaget har inkluderat digital vård i sin sjukvårdsförsäkring sedan 2014 och är väl positionerade for att dra nytta av den tekniska utvecklingen och kunskapen om vårdalternativet for att kunna ge de försäkrade värde på rätt nivå, i rätt tid och på rätt plats.

Marknad och positionering

Bolaget är övertygat om att att personförsäkringar och hälsa hör ihop. Trygga och friska medarbetare är en viktig tillgång for foretag och bolaget hjälper inte bara till med ekonomisk



Femårsöversikt

Resultat	2020	2019	2018*	2017	2016
Belegg i ÅSEK	1 066 447	958 757	217 825	17 515	34 978
Premieinkomst (f.e.r.)	- 738	- 3 215	- 523	532	1 619
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	- 625 310	- 571 989	- 153 386	- 3 064	- 6 763
Försäkringsresultat (f.e.r.)	217 414	93 104	- 23 364	- 7 051	- 910
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	171 213	77 367	- 13 978	- 6 412	437
Årets resultat					

Ekonomisk ställning	2020	2019	2018*	2017	2016
Belegg i ÅSEK	1 066 447	1 391 528	1 328 687	-	74 270
Placeringsallgånger	1 398 119	1 378 487	1 235 933	1 070	3 288
Försäkrings tekniska avsättningar	817 044	688 085	544 820	113 545	120 613
Konvalescenskapital	1 716	5 379	-	-	656
varav uppskjuten skatt					

Konvalescenskapital utgörs av balansräkningen redovisat eget kapital, obestyrda reserver samt övervärden och undervärden i placeringstillgångar som inte redovisats i balansräkningen.

Nyckeltal	2020	2019	2018*	2017	2016
-----------	------	------	-------	------	------

Resultat av skadeförsäkringsrörelsen	2020	2019	2018*	2017	2016
Skadeförskottsprocent (f.e.r.)	59,1%	65,4%	55,2%	n/a	n/a
Driftkostnadsprocent (f.e.r.)	32,1%	30,9%	36,1%	n/a	n/a
Totalkostnadsprocent (f.e.r.)	91,1%	96,2%	90,3%	n/a	n/a

Resultat av livförsäkringsrörelsen	2020	2019	2018*	2017	2016
Skadeförskottsprocent (f.e.r.)	59,0%	35,7%	186,9%	17,0%	19,3%
Driftkostnadsprocent (f.e.r.)	20,5%	25,7%	66,6%	126,1%	88,1%
Totalkostnadsprocent (f.e.r.)	79,5%	61,4%	263,5%	142,1%	107,5%

Förvaltningskostnadsprocent	2020	2019	2018*	2017	2016
	13,3%	17,9%	6,2%	34,6%	41,8%

Resultat av kapitalförvaltningen*	2020	2019	2018*	2017	2016
Direktavkastning	1,2%	1,6%	1,4%	4,0%	0,9%
Totalavkastning	1,5%	1,6%	1,4%	7,9%	2,4%

Ekonomisk ställning	2020	2019	2018*	2017	2016
Konvalescensgrad	77	71	250	648	345
Kapitalbas	656 575	558 962	463 050	-	-
varav primärkapital	656 575	558 962	463 050	-	-
Minimalkapitalkrav	138 744	127 363	125 944	-	-
Solvenskapitalkrav	423 737	372 835	320 905	-	-
Kapitalbas förhållande till solvenskapitalkrav	155%	149%	144%	1 714%	822%
Kapitalbas för försäkringsgruppen	653 720	562 217	-	-	-
Solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	423 746	372 841	-	-	-
Kapitalbas förhållande till solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	154%	151%	-	-	-

*Direktavkastning och totalavkastning har beräknats i enlighet med Finansinspektorernas föreskrifter.

* Den 1 oktober 2018 tog Euro Accident Livförsäkring AB genom en överlåtelse över beståndet från National General Insurance Luxembourg SA och National General Life Insurance Europe SA. Det innebär att verksamheten kraftigt förändrats från och med den 1 oktober 2018. Uppgifter för solvens presenteras därför med början från 2018. Försäkringsgruppen biladas i december 2019.

Förslag till vinstdisposition

Till föregående stående vinstmedel	2020-12-31
ÅSEK	656 581
Förväglande än balanserade vinst	-40 000
Utdelning	1 780
Omräkningsreserv	171 213
Årets resultat	798 874
Summa	

Styrelsen och VD föreslår att 28 000 000 SEK ges i utdelning vilket motsvarar 28 000 SEK per aktie, och att 771 874 034 SEK balanseras i/v räkning.

Yttrande från styrelsen enligt aktiebolagslagen 18 kap. 4 §

Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Yttrandet ska ses mot bakgrund av den information som framgår av årsredovisningen. Företagsledningen planerar inga väsentliga förändringar av befintliga verksamheter såsom väsentliga investeringar, försäljningar eller avveckling. Bolaget bedöms vara intransient starkt och det egna kapitalet per den 31 mars 2021 uppgick till 875 MSEK. Styrelsens bedömning är att bolaget står starkt och att direkta försäkringsrisker till följd av covid-19 är begränsade.

Av de till förfogande stående vinstmedlen om 799 874 KSEK är 8 329 KSEK realiserade vinster på placeringstillgångar. Bolagets solvenskvot per den 31 december 2020 uppgick till 161 procent före utdelning. Efter föreslagna utdelning om 28 MSEK skulle den rapporterade solvenskvoten uppgått till 154 procent per den 31 december 2020, vilket överstiger det legala kravet på 100 procent.

ersättning när en försäkrad drabbas av skada eller sjukdom. Bolaget lägger även stora resurser på att hjälpa försäkrade som är på väg in i en längre sjukfrånvaro, eller, till och med blivit sjukskrivna, att bli friska igen och komma tillbaka i arbete. Under 2020 var äta av tio som kom in i bolagets rehabiliteringsprocess i Sverige inte sjukskrivna efter dag 90. 90 dagar är karenstiden innan den ekonomiska ersättningen börjar betalas ut från bolagets sjukförsäkring. Bolaget hanterade fler ärenden som gäller rehabilitering än ekonomisk ersättning under 2020.

Bolaget lägger mycket fokus på samarbetet med sina distributörer för att de och deras kunder ska vara nöjda med bolaget under hela kursresan. Med högsta helhetsbetyg från försäkringsformidlar i Sverige har bolaget fem år i rad fått utmärkelsen Formidlarernas val i undersökningsbolaget Onge Groups årliga formidlarundersökning. Bolaget har också fastslått sin sanna undersökning som det bolag som flest försäkringsformidlare anser har ett attraktivt riskerbudande, privatvårdsbudande och gruppöversiktsbudande. Det är en position som bolaget haft i mer än fem år i rad i alla kategorier.

Förväntad framtida utveckling

Bolaget fokuserar på fortsatt tillväxt i Sverige men framförallt i Danmark och Norge och erabergama där. Bolaget fokuserar också på produktutbudande, kundservice, produkt och varumärkeskampanj, processer och digitalisering för att bidra till att öka tillväxten och minska driftkostnaderna.

Det finns dock fortfarande ett mått av osäkerhet i bedömningen av utvecklingen under 2021. Åtgärderna och konsekvenserna av coronaviruset och sjukdomen covid-19 är fortfarande stora och påtagliga. Vaccineringen mot covid-19 startade vissligen i slutet av 2020, men det finns fortfarande en osäkerhet om när livet och vardagen kan börja återgå till det normala och vilka konsekvenserna blir då över tid.



Resultatanalyse

Skadeforsikringsforetelsen Beløpp i kSEK	Direkt forsikring av svenske risiker			Direkt forsikring av utlandske risiker		
	Totalt	Sjuktved	Sjuk- og objektfall	Totalt	Sjuk- forsikring	Direkt forsikring av utlandske risiker
Skadeforsikringsforetelsens tekniske resultat						
Premieinntekt	847 471	656 945	188 298	678 487	438 044	4 726
Føring i egen återforsikring	-1 170	-	-1 170	-458 341	-353 811	-630
Føring i tilgjengelige premier og kvadrerende risiker	-5 373	-5 315	-58	-	-	-
Återforsikringsandel av Føring i tilgjengelige premier og kvadrerende risiker	-	-	-	-	-	-
Premieinntekt (f.o.t.)	840 928	651 630	187 060	220 146	84 233	4 726
Kapitalavkastning overfor fra finansforetelsen	-	-	-	16 880	12 916	948
Realiserede vinster på plieringsallinger	-	-	-	4 044	3 095	228
Utbetaide forsikringsrettigheter						
Føring i egen återforsikring	-489 879	-393 319	-96 154	-193 462	-116 534	-857
Återforsikringsandel	-	-	-	54 451	40 004	-
Føring i avsettning for ureglerede skador	-6 721	-10 127	4 373	-	-	-
Føring i avsettning for ureglerede skador	-	-	-	-7 322	5 229	-3 432
Återforsikringsandel	-496 600	-403 446	-91 781	17 323	23 418	-2 043
Forsikringsrettigheter (f.o.t.)						
Driftskostnader	-284 552	-196 231	-72 943	-128 710	-47 883	-2 900
Skadeforsikringsforetelsens tekniske resultat	59 776	51 954	22 336	-382	-21	-381
Avveklingsresultat etter avgiven återforsikring	34 700	1 940	32 760	-496	-135	-361
Forsikringsforetelsens tekniske resultat						
Ej inngjaldede premier og kvadrerende risiker	248 347	197 152	51 196	66 777	80 010	-25 148
Reglerede skador	365 204	55 980	308 031	-21 003	-16 072	-1 179
Summa forsikringsforetelsens tekniske resultat	613 152	253 132	359 227	157 638	126 164	-23 887
Återforsikringsandel av forsikringsforetelsens tekniske resultat						
Ej inngjaldede premier og kvadrerende risiker	-	-	-	-	-	-
Reglerede skador	-	-	-	-	-	-
Summa återforsikringsandel av forsikringsforetelsens tekniske resultat	-	-	-	142 649	121 782	-4 801
Forsikringsforetelsens tekniske resultat						
Forsikringsforetelsens tekniske resultat	25 833	167	167	25 833	167	25 666
Reglerede skador	758 735	593 487	142 751	784 568	593 487	2 519
Summa forsikringsforetelsens tekniske resultat	784 568	593 654	142 751	810 401	760 654	27 185
Återforsikringsandel av forsikringsforetelsens tekniske resultat						
Återforsikringsandel av forsikringsforetelsens tekniske resultat	-17	-17	-17	-17	-17	-17
Reglerede skador	-341 216	-272 973	-68 243	-341 216	-272 973	-68 243
Summa återforsikringsandel av forsikringsforetelsens tekniske resultat	-358 233	-289 990	-85 260	-358 233	-289 990	-85 260



Resultatregning

	2020	2019
Teknisk redovising av skadeforsikringsreise		
Beløpp / KSEK		
Premieinntekt (etter avgivnen återforsikring)	847 471	811 132
Premier for avgivnen återforsikring	-1 170	-
Förändring i avsättning for gj inngående premier och kvadriförjande risiko	-5 373	-15 335
Återforsikreres andel av förändring i avsättning for gj inngående premier och kvadriförjande risiko	-	-
Kapitalavkastning överford fra finansreisen	840 928	794 797
Forsikringsersattninger (etter avgivnen återforsikring)		
Utbetalte forsikringsersattninger	-489 879	-477 413
Fore avgivnen återforsikring	-	-
Återforsikreres andel	-	-
Förändring i avsättning for uregistrerte skador	-6 721	-42 337
Fore avgivnen återforsikring	-	-
Återforsikreres andel	-	-
Driftskostnader	-495 600	-519 740
Skadeforsikringsreisesens tekniska resultat	-284 552	-245 206
	59 776	29 851
Teknisk redovising av livforsikringsreise		
Beløpp / KSEK		
Premieinntekt (etter avgivnen återforsikring)	678 487	601 222
Premier for avgivnen återforsikring	-458 341	-453 556
Kapitalavkastning, inntekter	220 146	147 625
Realiserede vinster på plasseringstilliginger	16 880	15 502
Varetekning på obligasjoner	4 044	9 938
Forsikringsersattninger (etter avgivnen återforsikring)		
Utbetalte forsikringsersattninger	-193 182	-189 526
Fore avgivnen återforsikring	54 451	48 153
Återforsikreres andel	-	-
Förändring i avsättning for uregistrerte skador	-7 322	-82 538
Fore avgivnen återforsikring	17 323	171 752
Återforsikreres andel	-	-
Driftskostnader	-128 710	-52 159
Förändring i andre forsikringsreisesens avsattninger (etter avgivnen återforsikring)	-382	-1 354
Livforsikringsreise	-114	27
Återforsikreres andel	-486	-1 327
Driftskostnader	66 777	-37 620
Kapitalavkastning, kostnader	-21 003	-18 706
Livforsikringsreisesens tekniska resultat	157 638	63 253

36 E:FO ACC DET - ÅRSREGNSKAP 2020

	2020	2019
Ikke teknisk redovising		
Beløpp / KSEK		
Skadeforsikringsreisesens tekniska resultat	59 776	29 851
Livforsikringsreisesens tekniska resultat	157 638	63 253
Kapitalavkastning, inntekter	13 145	12 288
Realiserede vinster på plasseringstilliginger	3 149	7 737
Kapitalavkastning overford till skadeforsikringsreisen	-	-
Kapitalavkastning, kostnader	-18 385	-14 565
Øvrige inntekter	3 655	1 378
Resultat fore bokslutsdisposisjoner och skatt	220 998	99 931
Resultat fore skatt	220 998	99 931
Skatt på årets resultat	-49 778	-22 561
Øvrige skatter	-7	-4
Årets resultat	171 213	77 367

Rapport over totalresultat

	2020	2019
Beløpp / KSEK		
Periodens resultat	171 213	77 367
Øvrigt totalresultat		
Poster som kan komma att omklassifiseres till resultatet i efterfølgende perioder		
Omklassifiseringsdifferenser på utlånede virksomheter	1 780	-203
Skatt henfølg till poster som kan komma att omklassifiseres	-	-9
Årets totalresultat	172 993	77 154

E:FO ACC DET - ÅRSREGNSKAP 2020

37



Balansräkning

Beløpp i KSEK	Not	2020-12-31	2019-12-31
Tillegninger			
Immaterielle tillegninger	13	3 240	2 751
Andre immaterielle tillegninger		3 240	2 751
Placeringstillegninger			
Placeringer i konsernforetak		0	4 100
Aktier og andeler i konsernforetak		25 193	-
Andre finansielle plasseringstillegninger	14	1 669 983	1 896 209
Aktier og andeler	15	2 400	2 400
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	16	1 697 546	1 898 609
Øvrige finansielle plasseringstillegninger	17	17	131
Återforsikrings andel av forsikrings tekniske avsættninger			
Återforsikringsavsættning		341 217	323 884
Øregående skatter		341 234	324 025
Fordringer			
Fordringer avsende direkt forsikring	18	268 147	267 504
Fordringer avsende återforsikring	19	170 974	194 832
Øvrige fordringer	20	5 446	17 778
Andre tillegninger			
Materielle tillegninger og verdisager	21	15 609	20 667
Kassa og bank		368 167	476 753
383 776		497 421	
Førtbetalte kostnader og opplypne inntekter			
Førtbetalte anskaffingskostnader	22	40 488	38 678
Øvrige førtbetalte kostnader og opplypne inntekter	23	14 801	9 687
55 289		59 556	
Summa tillegninger		2 922 652	2 755 395
Eget kapital, avsættninger og skulder			
Eget kapital	24		
Aktiekapital		10 000	10 000
Områkningsreserv		1 568	- 212
Balanserat vist		627 093	589 727
Årets resultat		171 213	77 387
809 874		676 882	
Obskultante reserver			
Periodiseringsfond		5 454	5 454
5 454		5 454	
Forsikrings tekniske avsættninger (fåe angiven återforsikring)	25		
Ej innjandede premier		246 347	242 975
Luforsikringsavsættning		25 833	25 451
Øregående skatter		1 123 939	1 110 061
1 398 119		1 378 487	
Andre avsættninger			
Avsættninger for skatter		61 857	12 974
Øvrige avsættninger		1 851	-
63 708		12 974	
Depear fran återforsikrings			
Skulder			
Skulder avsende direkt forsikring	26	19 902	21 489
Skulder avsende återforsikring	27	246 192	457 694
Øvrige skulder	28	30 016	16 548
296 110		495 731	
Opplypne kostnader og førtbetalte inntekter			
Øvrige opplypne kostnader og førtbetalte inntekter	29	25 494	24 759
25 494		24 759	
Summa eget kapital, avsættninger og skulder		2 922 652	2 755 395

38

E. 40 ACC DET • ÅRSREGNSKAP 2020

Rapport over förändring i eget kapital

Beløpp i KSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Totalt kapital
	Aktie-kapital	Områknings-reserv	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt resultat	
Inngående eget kapital 2019-01-01	10 000	-	548 598	-13 978	544 620	
Vinstdisposisjon foregående års resultat	-	-	-13 978	13 978	-	
Eget kapital erhållt gjennom fusjon	-	-	55 107	-	55 107	
Områkningsdifferens	-	-212	-	-	-212	
Årets resultat	-	-	-	77 387	77 387	
Utgående eget kapital 2019-12-31	10 000	-212	589 727	77 387	676 882	
Inngående eget kapital 2020-01-01	10 000	-212	589 727	77 387	676 882	
Vinstdisposisjon foregående års resultat	-	-	-	-77 387	-40 000	
Utdeling	-	-	-	-40 000	-40 000	
Områkningsdifferens	-	1 760	-	-	1 760	
Årets resultat	-	-	-	171 213	171 213	
Utgående eget kapital 2020-12-31	10 000	1 568	628 264	171 213	809 074	

39

E. 40 ACC DET • ÅRSREGNSKAP 2020



Noter

Allmänna redovisningsprinsipper

Allmän information

Euro Accident Livförsäkrings AB, nedan bolaget, med organisationsnummer 516401-6783, är ett helägt dotterbolag till EAL Insurance AB, med organisationsnummer 559215-1061, med säte i Danmark, som upprättat koncernredovisning. Moderbolaget i den största koncernen är EAL Insurance Holding AB, med organisationsnummer 559209-0624, med säte i Danmark. Bolaget upprättar inte koncernredovisning i enlighet med lag om årsredovisning i försäkringsföretag 7 kap. 2 §.

Bolagets årsredovisning för 2020 är upprättad enligt lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRF), samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFRS 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 FFRS 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 utgående av styrelsen och VD den 22 april 2021. Den fastställda slutligen av bolagets årsstämma i april 2021.

Förutsättningar vid upprättandet av företagens finansiella rapporter

Företagens finansiella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Bolaget har även utvärderats enligt IFRS i Danmark och tunga 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 redovisningsprinciperna av tillgångar, skulder, inaktier 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 försäkningsval och avsättning för oreglerade skador.

Enligt IFRS 4 ska avtal som överför betydande försäkringsrisk klassificeras som försäkningsavtal. Bolaget har bedömt storleken på försäkringsrisken genom att överväga om det finns ett eller flera scenarier med kommersiell innebörd i vilka bolaget är

förpliktagit eller ägare i betydande förmåner som väsentligt överstiger den summa som skulle elagats om den försäkrade händelsen inte inträffar. Bedömningen är att samtliga försäkningsavtal klassificeras som avtal med väsentlig försäkringsrisk.

Vid beräkning av de försäkringsstatistiska avstämningarna görs en aktuell uppeklaring av förväntade tillkommande kostnader för redan inträffade skador och kostnader för skador som kan inträffa under försäkningsårets återstående löptid. Se vidare not 2 för känslighetsanalys kring antagandena.

Ändrade redovisningsprinciper som tillämpas från den 1 januari 2020

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

Från och med den 1 januari 2020 tillämpas FFRS 2019:23 där kravet på att upprätta kassaflödesanalys för oreglerade skador för juridisk person har tagits bort. Bolaget har därför valt att inte upprätta någon kassaflödesanalys.

Utöver detta så ställer den ändrade föreskriften nya krav på resultatanalysens uppbyggnad per försäkningsår och bolaget redovisar därför försäkningsårens slutförsäkring och premiebefehörsförsäkring separat.

Nya redovisningsregler som ännu inte börjat tillämpas
IFRS 17 som ersätter IFRS 4 trädde ikraft den 1 januari 2023 och förväntas antas av EU under 2021.

Finansinspektionen har under hösten 2020 beslutat att ändra reglerna om koncernredovisning för oreglerade försäkningsföretag och krävet på att tillämpa internationella redovisningsstandarder har tagits bort. Istället ska försäkningsföretagen tillämpa bestämmelserna om koncernredovisning som gäller enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

I dagsläget gör bolaget bedömningen att IFRS 17 inte kommer att tillämpas.

Försäkringsavtal

Försäkningskontrakt 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 försäkningsavtal 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 riskförsäkringar och överför därför väsentligt försäkringsrisk.

Avsättning för annu inte inlöst premiär avser den del av premien som tillhör premieperioden för varje enskild försäkring som löper efter balansdagen beräknas och redovisas enligt pro-rate-temporis-metoden. Pro-rate-temporis innebär periodisering för dag.
Med kvartörjande risker menas risken för att försäkringsavtalens ersättningskrav och kostnader inte kommer att

kunna täckas av ej inlösta och förväntade premier efter räkningsårets utgång. Om premienivån för redan ingångna försäkningsavtal bedöms som tillräcklig görs en avsättning för kvartörjande risker.

Premieinkomst, premieintäkt och försäkringsavsättning

Premieinkomsten motsvarar premier för försäkningsavtal för vilka försäkningsperioden påbörjats före räkningsårets utgång. Den del av premien som hänför sig till perioden efter räkningsårets utgång sätts av till ej inlösta premier i skadedefinitionens utgång. Respektive livförsäkringsavsättning reducerar premieinkomsten så snart beloppet är känt. Premieinkomst redovisas exklusive skatter och andra driftrelaterade avgifter, som belastar försäkningspremierna.

Försäkringsavsättningar utgörs av redovisningsperiodens kostnader för inträffade skador vare sig de är anmälda till bolaget eller inte. I de totala försäkringsavsättningarna ingår under perioden utbetalda försäkringsersättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador.

Kapitalavkastning

Kapitalavkastning, inaktier och kostnader

Kapitalavkastning, inaktier avser avräkning på placeringstillgångar och omfatar utdelning på aktier, ränteflöden, valutakursvinst (netto) och realisationsvinst.

Under kapitalavkastning, kostnader redovisas kostnader för placeringstillgångar. Posten omfatar kapitalförvaltningskostnader, räntekostnader, valutakursvinst (netto) och realisationsförstärker.

Realiserade vinster och förluster

Realiserade resultat består av årets förändring av skillnaden mellan anskaffningsvärde och verkligt värde. Vid försäljning återörs ackumulerade realiserade värdeförändringar som realiserat resultat.

Försäkringsstatistiska avsättningar

Försäkringsstatistiska avsättningar består av Ej inlösta premier, Livförsäkringsavsättning och Avsättning för oreglerade skador. Förändring i försäkringsstatistiska avsättningar redovisas över resultaträkningen.

Ej inlösta premier och livförsäkringsavsättning

För samtliga produkter beräknas återstående försäkringstid vid balansdagen och redovisas i skadedefinitionens avstämning under rubriken Ej inlösta premier och i livförsäkringsavstämningen under rubriken Livförsäkringsavsättning.

Oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador utgörs av skador av uppskattade och oskaterade kassaförluster, avseende slutliga kostnader för att tillgripa alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkningsårets utgång med avdrag för belopp som redan utbetalats med anledning av ersättningskrav. I beloppet inräknas beräknade oskaterade kassaförluster avseende framtida driftskostnader för att reglera inträffade men vid balansdagen ännu inte skatreglerade skador.

Driftskostnader
Driftskostnader redovisas funktionsstöpet på anskaffningskostnader respektive administrationskostnader. Driftskostnader för skadedefinition redovisas som en del av försäkringsavsättningar medan driftskostnader för finansförvaltningen redovisas som kapitalförvaltningskostnader.

Leasingavtal

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

Pensioner och liknande förpliktelser

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

Aktieägarlån och koncernbidrag

Aktieägarlån redovisas direkt mot eget kapital hos motägaren och mot aktier och andelar i koncernföretag hos ägaren. Koncernbidrag redovisas enligt huvudregeln i RFR 2. Ett sådant koncernbidrag från dotterföretag redovisas enligt samma principer som utdelningar. Koncernbidrag som lämnas till ett dotterföretag redovisas som ökning av aktier och andelar i koncernföretag.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan. Den består av egenutvecklad och förvärd programvara som bestäms 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 uppberäts kommer att generera framtida ekonomiska fördelar.
- Tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

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

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

Ett belopp motsvarande vad som aktiveras avseende intäkt uppberäts immateriella tillgångar förs om från fritt eget kapital till fond för utvecklingsåtgärder i bundet eget kapital. Fonden minskas sedan i takt med att de aktiverade utgifterna stöns av eller ned.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar



kommer å komme bolaget til del og anskaffingsverdi for tilløp kan betales på ett tilførliggjort skatt.

Materielle tilløp redovises i anskaffingsverdi etter avdrag for admlistrative avskrivninger og eventuelt nedskrivninger med tilløp for eventuelle uppskrivninger.

Aktier i dotterbolag

Aktier i dotterbolag vurderes til anskaffingsverdi. Om det virkelige verdiet på balansedagen bedøms underlige anskaffingsverdi skrivs aktiene ner. Nedskrivning redovises i resultatregningen. Om verdiet bedøms øke igen återfors røskning via resultatregningen.

Finansiella instrument

Ett finansielt instrument är varje form av aktie som ger upphov till en finansiell tillgång eller en finansiell skuld. Finansiella instrument som redovisas på balansedagens tillgångssida inkluderar kundfordringar, värdepapperfordringar som klassificeras som aktier och andelar då tillgångarna till minst hälften utgörs av aktier, obligatorer och andra rambetrande värdepapper samt övriga finansiella placeringstillgångar. På balansräkningens skuldsida återfinns leverantörsskulder.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen.

Inifrån värderas finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde. Efterföljande revidering och värdering görs beroende på vilken värderingskategori det finansiella instrumentet hänförs till.

Upplupet anskaffningsvärde

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

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

Samtliga finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Verkligt värde via resultatet

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

Värdering till verkligt värde

Värdering av finansiella tillgångar, klassificerade i kategori 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 marknadspriser för investeringar som inte inkluderar i nivå 1.

- Nivå 3. Värdering till beräknade värden, som bygger på antaganden och bedömningar, baserade på tillgänglig information som inte är observerbara på en aktiv marknad.

Med aktiv marknad menas ett noterade priser finns lätt tillgängliga på en bors, hos en mädlare eller liknande och att dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner på affärsdagliga villkor. Där det inte finns någon aktiv marknad används olika värderingsmetoder som i så stor utsträckning som möjligt bygger på observerbara marknadspriser.

Instrument som har priser noterade på en aktiv marknad

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

Återförskäring

Kostnader för återförskäring redovisas i resultatregningen under kostnadsposten Premier för avgiven återförskäring. Som premie för avgiven återförskäring redovisas belopp som betalas ut under räkenskapsåret eller som lagts upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförskäring enligt ingångna försäkringsavtal. Premierna periodiseras så att kostnaderna fördelas till den period som försäkringscykliden avser. Återförskärens andel av försäkringskostnads avsettnings mot svarar återförskärens ansvar för försäkringskostnads avsettnings enligt ingångna avtal.

Företagets ända anskaffningskostnader

Företagets kostnader som har ett klart samband med tekniskt försäkringsavtal och som bedöms generera en marginal som minst täcker anskaffningskostnaderna aktiveras. Anskaffningskostnader inrättas direkt för kostnader som direkt, så som provisioner, eller indirekt kan hänföras till tekniskt eller förnyelse av försäkringsavtal. Förutbetalda anskaffningskostnader periodiseras på ett sätt som motsvarar periodiseringen av ej inrättade premier för respektive försäkringsprodukt/homogen grupp, normalt två månader.

Skatt

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuell år. Inkomstskatt redovisas i resultatregningen utom då utlösningsbara transaktioner redovisas 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 kostnader kommer utgå.

Åvskattningsskatt är en skatt på de nettoförlusterna som svarar mot produktions och avkastningsbeskattas. Kostnader redovisas som skattefordringar.

Obeskattade reserver

Periodiseringsfond utgörs av obeskattad reserv. Denna redovisas inklusive uppskjuten skatteskuld. Avsettning får maximalt uppgå till 25 procent av årets resultat före skatt. Gjorda avsettnings ska återföras för beskattning senast sjätte året efter att avsettning gjorts.

Upplysning om risker

Riskhanteringsystemet

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

Bolaget har ett effektivt och väl fungerande riskhanterings-system. Riskhanteringsystemet inrättas för processer, strategier och andra aktiviteter som styr beslut om riskexponering. Det innebär också ansvarsdokumentation och den struktur som krävs för att kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker i verksamheten. Samtliga anställda förväntas agera i enlighet med riskhanteringsystemets fastställda processer.

Organisation, roller och ansvar

Styrelsen är ytterst ansvarig för riskhanteringsystemet i bolaget. Styrelsen beslutar om de övergripande principerna för riskhanteringsystemet, inbegripet riskstrategi, riskeffekt och risktolerans. Styrelsen har gett VD i uppdrag att ansvarar för den löpande riskhanteringen, som är en naturlig del av den dagliga verksamheten. Detta sker bland annat genom upprättande och fastställande av:

- Tydliga principer och strategier för riskhantering och risktolerans.
- Policyer, riktlinjer och instruktioner avseende processer för riskhantering och riskkontroll.
- Rapportering av risker och riskhanteringsystemets effektivitet.

VD ska också utse ansvariga för de centrala funktionerna. Som ett led av riskhanteringsystemet har VD inrättat en Riskkommitté, som ska vara ett beredande men inte beslutande forum för riskrelaterade ärenden. Chefer och arbetsledare i verksamheten äger och ansvarar för identifiering, hantering och kontroll av risker inom deras arbetsområde. I detta ansvar ingår bland annat att informera berörda anställda om gällande regler och se till att processer, rutiner och kontroller är dokumenterade och följs.

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 resultatregningen.

Valutavinst och valutaförluster som uppkommer vid omvärdering av utländska tillägsbalans- och resultatrapporter redovisas i övrigt totalresultat.

Bolagets riskhanteringsystem är i linje med bolagets system för internkontroll, grundat på modellen med tre ansvarslinjer.

Första ansvarslinjen

Den första ansvarslinjen utgörs av affärsverksamheten med chefer, arbetsledare och anställda. Denna linje ansvarar för sina risker i den dagliga verksamheten. Ansvaret gäller för alla risker som förekommer samt utföra ändringsåtgärder och åtgärda interna kontroller. Varje anställd ska också delta i den dagliga riskhanteringen och arbeta med intern kontroll, som är en integrerad del i verksamheten.

Andra ansvarslinjen

Den andra ansvarslinjen utgörs av Riskhanteringsfunktionen, Aktuariatfunktionen och Compliancefunktionen som opererar från den övriga verksamheten identifiera, monitorera, hantera, kontrollera och följa upp samt rapportera riskerna. Funktionerna ska också söka ledningen och affärsverksamheten i arbetet med att säkerställa god riskhantering och god intern styrning och kontroll.

Aktuariatfunktionens uppgift är att validera och säkerställa kvaliteten avseende försäkringskostnadsavsettning.

Tredje ansvarslinjen

Den tredje ansvarslinjen utgörs av Internrevisionsfunktionen, vilken är direkt underställd styrelsen. Internrevisionsfunktionen utvärderar systemet för internkontroll, inklusive riskhanteringen, andra delar av företagsstyrningssystemet samt rapporterar resultatet och lämnar rekommendationer efter utvärderingarna till styrelsen. Internrevisionsfunktionen är utlagd till en extern uppdragsägare.

Riskstrategi

Risk ska tas medvetet inom ramen för styrelsens beslutade riskeffekt och vara en integrerad del av företagsstyrningen. Styrelsens riskpolit ska vara vägledande vid risktagande och bolaget ska erbjuda risker inom områden där bolaget innehar tillräcklig kunskap för att kunna hantera uppkomna risker på ett effektivt sätt.

Risikoprofil
Følgende fem risiker bedømmes per den 31. desember 2020 som de mest væsentlige for bolaget. De listes i fallende storleksordning.

- Premie- og reservrisik (Hålsønski)
- Invalideris- og sjukliggelsesrisik (Hålsønski)
- Livsforsikringsrisik (Livrisik)
- Annullasjonsrisik (Hålsønski)
- Operativ risik

Marknadsrisiker
Bolagets marknadsrisiker består av:

- Rentesrisik
- Spreadsrisik
- Valutakursrisik
- Aktiekursrisik
- Koncentrationsrisik
- Matchingsrisik
- Likviditetsrisik

Marknadsrisikene identifiseres, måts, hanteres och följs upp enligt de metoder som anges i relevanta styrande dokument.

Förfallsstruktur för finansiella åtaganden

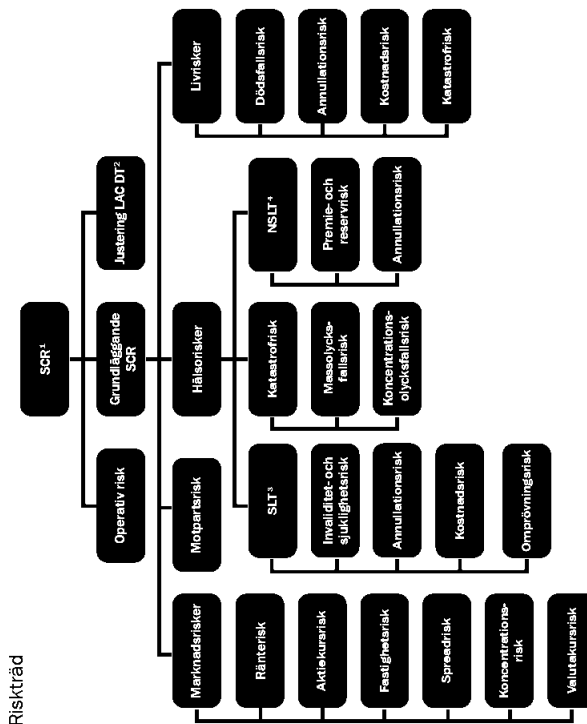
Löpårsanalys 2020

Förfallperioder för finansiella och försäkrings tekniska åtaganden som är exponerade för likviditetsrisiker	< 3 mån	3 mån - 1 år	1-2 år	3-5 år	> 5 år
Forsäkrings tekniska avsättningar	80 244	240 731	123 856	240 890	464 491
Skulder avseende direktförsäkring	19 902	-	24 207	56 120	124 833
Deplar från återförsäkrare	145 925	9 823	20 045	22 646	112 964
Skulder avseende återförsäkring	89 244	-	-	-	-
Övriga skulder	30 015	-	-	-	-
Summa	365 329	250 555	167 807	319 656	702 289
Kassa och bank	368 167	-	-	-	-
Investeringstillgångar, aktier och obligationer (obligationer redovisas i kuponger och nominella värden)	25 193	18 829	82 829	1 392 063	185 289
Återförsäkrarens andel av reserver	12 882	25 395	53 239	67 751	200 425
Varav under depå	6 962	13 714	28 783	36 588	108 236
Varav under skuld avseende återförsäkring	5 930	11 681	24 516	31 163	92 188
Fordringar avseende återförsäkring	170 974	-	-	-	-
Summa	577 225	42 224	136 128	1 459 814	365 713

Löpårsanalys 2019

Förfallperioder för finansiella och försäkrings tekniska åtaganden som är exponerade för likviditetsrisiker

	< 3 mån	3 mån - 1 år	1-2 år	3-5 år	> 5 år
Forsäkrings tekniska avsättningar	56 824	170 472	124 587	236 394	535 900
Skulder avseende direktförsäkring	21 489	-	-	-	-
Deplar från återförsäkrare	-	-	20 127	49 428	108 406
Skulder avseende återförsäkring	300 858	13 671	26 352	32 748	94 760
Övriga skulder	16 548	-	-	-	-
Summa	395 719	184 142	171 066	318 570	738 666
Kassa och bank	476 753	-	-	-	-
Investeringstillgångar, aktier och obligationer (obligationer redovisas i kuponger och nominella värden)	-	23 548	23 648	527 893	817 227
Återförsäkrarens andel av reserver	12 053	23 743	49 833	65 346	187 391
Varav under depå	6 104	12 023	25 234	32 077	94 890
Varav under skuld avseende återförsäkring	5 950	11 720	24 599	31 269	92 501
Fordringar avseende återförsäkring	194 832	-	-	-	-
Summa	683 638	47 292	73 381	591 239	1 004 618



¹ Solvency capital requirement (Solvenskapitalkrav)
² Loss-Absorbing Capacity of deferred taxes (Förtäcksökningskapacitet i uppskjutna skatter)
³ Similar to Life techniques
⁴ Non-Similar to Life Techniques

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





Rånekånslighet i tillgångar och skulder avseende liv- och skadeförsäkring

	Effekt på tillgångar	Effekt på skulder	Effekt på resultat och eget kapital
Rånekånslighet +1%	-63 135	-42 064	-21 101
Rånekånslighet -1%	63 135	42 064	21 101

Analys av känslighet mot marknadsräntevärderingar har genomförts genom att beräkna effekten på marknadsvärde för tillgångar, skulder och resultat före skatt till följd av en räntepöppning respektive räntenedgång.

Mer om Marknadsrisk

Ränterisk
Ränterisk är risken för förlust eller negativ förändring av marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder till följd av förändringar i räntebäret.
Bolaget investerar i en portfölj som är duration matchad mot försäkringsriskens avlösningskurva och som består av tillgångar på obligationsmarknaden. Bolaget exponeras även för ränterisk till följd av risk för minskade framtida intäkter från räntepapper.
Bolagets marknadsrisker ska kontinuerligt följas upp av bolagets investeringsavdelning. Investeringssvarig ansvarar även för månatlig återrapportering av de finansiella riskerna till VD och marknadsavdelningen Riskkommittén.

Spreadrisk
Spreadrisk avser känslighet vid ändringar av nivå eller volatiliteten i kreditspreaden.
Bolaget har under året investerat i företagsobligationer vilket har ökat bolagets spreadrisk.

Valutarisk
Valutarisk är risken för förlust eller negativ förändring av bolagets kapitalbas till följd av förändringar i växelkurs. Valutarisken inom bolaget är relaterad till den danska och den norska filialen. Bolagets fordringar och skulder i utländska valutor är begränsade. Bolaget bedömer att valutarisken inte har någon väsentlig påverkan på resultatet och tillgångarna. Per den 31 december 2020 uppgick valutarisken netto till -876 DKKK respektive 5 421 NOKK.

Aktierisk
Aktierisk avser känslighet i ändringar av marknadspriser på aktier eller dess volatilitet.
Bolaget har under året omallokerat en mindre del av portföljen vilket givit upptjov till en liten exponering mot aktierisk.

Limiter mot enskilda emittenter, för reducering av koncentrationrisk

	Procent av total exponering
Svenska staten	100 %
Kommuninvest	60 %
Europeiska investeringsbanken	10 %
Svenska säkerställda obligationer	15 %
Svenska företagsobligationer AAA till A-	3 %
Svenska företagsobligationer BBB+ till BBB-	1,5 %

Koncentrationrisk

Koncentrationrisk är risken för förlust, eller negativ förändring avseende den finansiella utlåningen, till följd av risken för koncentration i placeringportföljen. Bolaget mäter koncentrationrisk genom att beräkna placeringportföljens exponering mot enskilda emittenter och hanterar koncentrationrisk genom att begränsa hur stor del av placeringportföljen som får exponeras mot enskilda emittenter.

Matchningsrisk

Matchningsrisk är risken för att skulder inte matchar tillgångarnas kassaflöden, eller att matchningen förändras över tid. Bolagets placeringstrategi och matchningsstrategi regleras i Placeringspolicy.
Styrelsen har tillsatt ett investeringsutskott som bland annat följer upp matchningsportföljen.
Durationen på FTA följs upp kontinuerligt av investeringsavdelningen för att optimera durationen i matchningsportföljen.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för förlust, eller negativ förändring avseende den finansiella utlåningen, till följd av att inte kunna infria betalningsplikter utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel avsevärt ökar.
Bolaget följer månadsvis upp likviditeten i bolaget och prognostiserar framtida kassaflöden.
Utöver detta håller bolaget alltid en buffert för att inte hamna i en situation av illikviditet. Bolagets placeringstillsättningar består av aktier och obligationer noterade på marknadsplatser.

Försäkringsrisker

Bolagets försäkringsrisker består av:

- Invaliderings- och sjuklighetsrisk
- Driftskadestruktur
- Premie- och reservrisk
- Annullationsrisk
- Katastrofrisk
- Omprovningsrisk
- Doubltjänsterisk

Försäkringsriskerna identifieras, mätas, hanteras och följs upp enligt de metoder som anges i relevanta styrande dokument. De olika försäkringsriskerna varierar mellan de olika försäkringsklasserna som bolaget har koncession för.

Hantering av försäkringsrisker

Försäkring bygger på att försäkringsriskerna utjämnas över en grupp av försäkringstagare. För detta betraktas en riskpremie enligt *Riktlinjen för försäkringsrisker* beräkningsunderlag. 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 *Försäkringsrisker* riktlinjer.

Det finns inget formulerade hälsoprövningsregler som reglerar de risker och de försäkringstagare som bolaget tecknar försäkring på. Försäkringstagare som anses utgöra utökad risk kan få möjlighet att teckna försäkring mot premieförhöjning eller klausuler.

Bolaget har produktregler som beskriver ramverket för exempelvis ålder vid ryteknik och avtalstider. Dessutom finns ett skaderegleringsverktyg som omfattar skaderegleringscykeln och exempelvis reglerar rutiner för hantering av utbetalningar vid inträffade försäkringsfall.

Uppföljningar av utfall per produktgrupp utförs av bolagets Product Review Board (PRB) som är ett rådgivande VD-organ. Utöver detta sker kontinuerliga uppföljningar även av de riskmätt som finns framtagna för riskområdet försäkringsrisker. Tendenser och avvikelser i utfall och omvärlds ska bevakas och analyseras löpande samt inom ramen för den egna risk- och solvensbedömningen som ska genomföras minst årligen. Se mer under rubriken Egen risk- och solvensbedömning.

De tidigare försäkringsavtalen löper vanligtvis på ett år och ger bolaget rättighet att säga upp avtalet alternativt förändra villkor och andra förutsättningar vid tillfället för förnyelse.

För en del av försäkringsbeståndet har bolaget en kvot-återförsäkring som omfattar skador från och med den 1 maj 2018 till och med den 31 december 2019. Från och med den 1 januari 2020 gäller återförsäkringen skador som pågår längre än 18 månader och detta avtal sträcker sig till och med den 31 december 2021. Från och med den 1 januari 2021 omfattas även del av affär teknisk i Danmark. För affär teknisk i Norge finns från samma tidpunkt en kvoterförsäkring för en del av beståndet. Bolaget har från och med den 1 januari 2020 även ett katastroförsäkringsavtal för att täcka stora skador. Antalet återförsäkringsavtal uppgår till tre. Bolagets återförsäkringsprogram ses över årligen.

Känslighet för antagande i skade- och livförsäkringsrevisen
De största riskerna inom skade- och livförsäkringsrevisen är ersättningslängden på skadorna för skadeverksamheten samt invaliditets- och sjuklighetsrisken för livförsäkringsrevisen. Nedanstående tabeller visar de viktigaste antagandena och vilken effekt de skulle få vid en antagandeförändring. Varje år genomförs en egen risk- och solvensbedömning och i den processen identifieras de antaganden som har störst effekt på bolagets antaganden.

Känslighet för antaganden hänröriga till försäkringsavtal avseende skadeförsäkring

Antagande	Ändring vid oförändrade antaganden	Förändring i antagande	Ändring i avsettning förändrade antaganden	Effekt på resultat före skatt
2020-12-31				
Ersättningsnivå	332 874	10 %	360 149	-27 275
Ersättningsbelägg	332 874	10 %	361 694	-28 820
Ökade skador	332 874	10 %	343 789	-10 915

Alla produkter stressas in i alla de olika stressscenarierna. Känslighetsanalys mäter effekten på bruttobetalningar och korrelationer mellan antagandena.



Faktiske skadeanspråk, jårbørt med tidligere uppskattningar avsende skadeforsikring

Bruttokostnad, eksklusiv skadereguleringreserv	Skadestør 2018	2017	2018	2019	2020	Summa
Uppskattad slutlig skadestånd I slutet av året						
Ett år senere	N/A	N/A	444 233	478 672	460 168	
Två år senere	N/A	373 070	430 782	455 965		
Tre år senere	312 606	373 622	424 159			
Fyra år senere	316 798	369 865				
Fem år senere	315 020					
Aktuelt avsklingsresultat	1 178	3 758	6 573	22 707		
Aktuelt avsklingsresultat (%)	0,6%	1,0%	1,5%	4,7%		
Akkumulert avsklingsresultat	-2 414	4 206	17 034	22 707		
Akkumulert avsklingsresultat (%)	-0,8%	1,3%	3,9%	4,7%		
Uppskattad skadestånd	315 020	369 865	424 159	455 965	460 168	
Akkumulerte ubetalta skadeståndningar	299 601	349 676	386 678	394 750	321 034	
Avsättning för oreglerade skador	15 419	20 189	37 510	61 215	139 134	273 466
Avsättning för oreglerade skador, äldre åtgångar						59 595
Avsättning för oreglerade skador, brutto						333 061
Avsättning för oreglerade skador, återbetalningsandel						0
Avsättning för oreglerade skador, för egen räkning						333 061

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

Bolaget tog in portföljen under hösten 2018, således saknas bokförda värden kalenderår 2016 och 2017.

Känslighet för antaganden hänförliga till försäkringsavtal avsende livförsäkring

Antaganden	Avsättning vid oförändrade antaganden	Känslighetsfaktor	Avsättning vid ändrade antaganden	Effekt på resultat före skatt
2020-12-31				
Dödsfallrisk	761 229	Ändring av dödsfallrisken med +10% vid beräkning av reserver	762 289	-2 060
Invaliderings- och sjuklighetsrisk	761 229	Ändring av sjuklighetsantaganden med +10%	835 291	-74 062

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

Antagandeförändringar under året
Bolaget har under året justerat sin svarsskattning för kort-sjuk-, långsjuk- samt sjuk- och olycksfallsprodukterna. För livförsäkringsprodukterna har antaganden om genomsnittligt antal barn och ödeligghetsrisksatser uppdaterats, och ett covid-19-antagande tagits fram. Skadereguleringssatser för reserverna har uppdaterats för samtliga produkter.

Inflationsfaktorer, sjuklighetsantaganden och metoden för hur de okända skadorna skattas har uppdaterats för bolagets sjuk- och premiebefrielseförsäkringar inom tjänstepensionsområdet. Totalt påverkades resultatet positivt med 11 500 KSEK på grund av de ändrade antagandena.

Mer om Försäkringsrisker

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

Premie- och reservrisk
Premie- och reservrisk är risken för att premien för kommande period och de försäkrings tekniska avsättningarna inte är tillräckliga för att täcka framtida ersättningar och kostnader.

Katastrofrisik
Katastrofrisik är risken för extrema händelser med stora kostnader. Bolaget ersätter inte skadeförändringar kopplade till pandemi, terrorism, krig eller katastrofer kopplade till atomkärnsprocess. Den större delen av bolagets verksamhet är gruppförsäkring och de mer sannolika katastrofer med betydande inverkan bedöms således vara kopplade till att en försäkrat grupp drabbas av till exempel läggrycka eller brand av företagskontor.

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

Driftskostnadsrisk
Driftskostnadsrisk är risken för förlust eller negativ förändring av värdet av försäkrings tekniska avsättningar relaterat till ökad driftskostnadsrisk.

Annulationsrisk
Annulationsrisk är risken för negativ förändring av kapitalbasen som en följd av att försäkringar avslutas i förtid, alternativt inte förnyas.

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

Verksamhetsrisker

Bolagets verksamhetsrisker delas upp i:

- Operativ risk
- Regulatorisk risk
- Strategisk risk

Verksamhetsriskerna identifieras och värderas av verksamheten, bland annat genom workshops. Bolaget eftersträvar att verksamhetsrisker så långt som möjligt och ekonomiskt försvarbart ska minimeras genom god intern styrning och

Mer om Verksamhetsrisker

Operativ risk
Operativ risk är risken för förlust orsakad av att bolagets interna rutiner är otillräckliga eller har fallerat samt mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

Affärsrisk
Affärsrisk är risken för utestängning till följd av affärsstrategier och beslut som visar sig vara missvisade.

kontroll samt förebyggande åtgärder, förändringar i affärsmiljön och verksamhetsrisker i första ansvarslinjen och följs upp av Riskhanteringsfunktionen och Compliancefunktionen.

konkurrenternas åtgärder, förändringar i affärsmiljön och negativa rykten om företaget (ryktessrisk) samt en övrigt nedgått intäkt och volymminskningar.

Hållbarhetsrisk
Se vidare i hållbarhetsrapporten.



Premieinntekt

	2020	2019
Premieinntekt før avgiven återforsikring		
Premieinntekt	1 526 958	1 412 353
Förändring i avsättning för ej inbetalade premier	- 5 373	- 46 335
Förändring i livförsäkringsansättning	- 381	- 1 354
Premieinntekt före avgiven återforsikring	1 520 204	1 364 664
Avgiven återforsikring, livförsäkring		
Återförsäkringsandel av premieinntekt	-459 811	-453 596
Återförsäkringsandel av förändring i livförsäkringsansättning	-114	27
Återförsäkringsandel av premieinntekt	-459 625	-453 569
Premieinntekt (f.o.r.)	1 060 579	941 095
Premieinntekt i skadeförsäkringsbranschen	847 471	811 613
Premieinntekt i livförsäkringsbranschen	678 487	600 742
Premieinntekt (före avgiven återforsikring)	1 525 958	1 412 353
Direkt forsikring Sverige	1 518 905	1 411 137
Direkt forsikring övriga EES	6 963	1 216
Premieinntekt (före avgiven återforsikring)	1 525 958	1 412 353

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

	2020	2019
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	-	-
Genomsnittliga försäkrings tekniska ansättningar i perioden	606 796	572 055
Räntesats	0,00%	0,00%

Kapitalavkastning baseras på femåriga statsobligationsräntan på genomsnittliga försäkrings tekniska ansättningar i skadeförsäkringsbranschen. Vid negativ ränta görs inget.

Försäkringsersättningar

	2020	2019
Utbetalda försäkringsersättningar	- 624 891	- 611 284
Skadereguleringskostnader	- 58 050	- 55 855
Försäkringsersättningar (f.o.r.)	- 683 041	- 666 939
Återförsäkringsandel av utbetalda försäkringsersättningar	54 451	48 153
Försäkringsersättningar (före avgivna skador)	- 628 590	- 618 832
Före avgiven återforsikring	-14 043	-124 985
Återförsäkringsandel	17 323	171 752
Försäkringsersättningar (f.o.r.)	- 625 310	- 571 899
Försäkringsersättningar i skadeförsäkringsbranschen	-496 600	-519 721
Försäkringsersättningar i livförsäkringsbranschen	-200 484	-272 083
Återförsäkringsandel av försäkringsersättningar (livförsäkringsbranschen)	71 774	219 905
Försäkringsersättningar (f.o.r.)	- 625 310	- 571 899

bara de risker som följer av verksamheten, gällande affärsplan och strategisk inriktning. Bedömningen avgör således om kapitalresurserna är tillräckliga för att realisera den framåtblickande affärsplanen.

Utifrån den aktuella solvenssituationen analyseras den förväntade utvecklingen, i enlighet med affärsplanen, vilket resulterar i en väntad framtida solvenssituation. ORSA kompletteras sedan med alternativa scenarier, inklusive stress-tester, där utfall med lägre sannolikhet utvärderas och bedöms. Bedömningen sker integrerat med affärsplaneringen och kapitalplaneringen.

Resultatet av den ORSA som genomförs under 2020 visar att bolaget uppfyller de lagstadgade kapitalkraven och att risknivån ligger inom styrelsens fastställda riskprofil. Bolagets arbetsprocess, artagendan och metoder för den egna risk och solvensbedömningen beskrivs mer utförligt i Policy för egen risk- och solvensbedömning (ORSA) samt i Riktlinje för egen risk- och solvensbedömning (ORSA).

Motpartsrisk
Motpartsrisk är risken för förlust eller negativ förändring avseende den finansiella ställningen till följd av svängningar i kreditvärdigheten hos emittenter, motparter och gäldenärer för vilka bolaget är exponerad mot.

De större motpartsriskerna återfinns mot kassor/bank samt företagsobligationer. Motpartsrisken i bolaget är relativt andra risker bedömd som låg.

Egen risk- och solvensbedömning
Bolaget genomför minst årligen en egen risk- och solvensbedömning (ORSA). Om väsentliga förändringar som påverkar bolagets risk- eller solvenssituation inträffar beslutar styrelsen om en ny ORSA ska utföras. Styrelsen är också utförst ansvarig för ORSA och fastställer utifrån bolagets mål, risksituation och affärsplan de artagendan och stressnivåer som används i de karaktärsanalyser och stress-tester som utförs i samband med ORSA. ORSA omfattar samtliga väsentliga risker, för att säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att

Exponering per kreditvärdighetsnivå

	2020-12-31	2019-12-31
Marknadsvärde		
Kassa och bank	7 487	-
A-	360 671	476 763
A	368 168	476 763
Summa		
AAA	1 503 178	1 396 209
AA	96 969	-
A	69 836	-
Summa	1 669 980	1 396 209



Driftskostnader

	2020	2019
Anskaffingskostnader	-212 889	-199 687
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	-1 800	9 091
Administrationskostnader	-273 606	-238 874
Provisjoner i sivilten eller forsikring	266 881	246 654
Driftskostnader netto	-211 775	-282 826
Skatteforpliktskorreksjon	-269 574	-245 206
Luforsikringskorreksjon	51 799	-37 620
Driftskostnader netto	-211 775	-282 826
Skatteforpliktskostnader som inngår i ubetalte forsikringsersattninger	-58 050	-55 655
Kostnader for finansforvaltning/ingående i Kapitalavkastning, kostnader	-1 341	-
Totala driftskostnader	-277 166	-338 481
Totala kostnader fordelt på sig enligt nedan		
Provisjoner fraa aiterforsikrere	266 881	246 654
Provisjoner	-211 049	-175 802
Personalkostnader	-241 708	-194 671
Lokalkostnader	-16 283	-15 662
IT-kostnader	-13 075	-14 170
Anskaffninger	-9 573	-10 179
Overført	-52 359	-74 651
Driftskostnader totalt	-277 166	-338 481

Arvoden och kostnadsersattninger till revisorer

	2020	2019
E&Y		
Revisjonsoppdrag	1 528	1 370
Overført	88	-
Summa arvoden och kostnadsersattninger till revisorer	1 616	1 370

Anstallte, personalkostnader och arvoden till styrelse

Medledet anstallte		2020	2019
Sverige			
Män		79	77
Kvinner		153	148
Danmark			
Män		4	3
Kvinner		14	5
Norge			
Män		6	-
Kvinner		7	-
Totalt		89	80
Kvinner		174	151

Kostfordeleing, forvagsleing		2020	2019
Andre kvinner			
Styrelsen		50%	50%
Øvrige ledende befatningshavere		30%	35%

Løner og andre ersattninger		2020	2019
Ledende befatningshavere			
Løner og ersattninger		21 444	16 013
Sociale kostnader		9 224	7 535
Varer pensjonskostnader		3 017	2 265
Øvrige anstallte			
Løner og ersattninger		130 949	105 077
Sociale kostnader		67 850	47 961
Varer pensjonskostnader		23 479	15 916
Totalt		152 393	121 091
Sociale kostnader		77 114	55 395
Varer pensjonskostnader		26 496	18 180

Beregnings- og beslutningsprocess
 Samtlige ersattninger, inklusive pensjonsavsettninger, till VD og ansvarige for Risk-, Aktuar- og Compliancefunksjonene, besluttes av styrelsen. Fast ersattning till øvrige befatningshavere som ar direkte rapporterende till VD, besluttes av VD efter samråd med styresekretæren. Styrelsen beslutar alltid om eventuelle rørlige ersattninger.

Boletet har under 2020 inte haft noget program for rørlige ersattninger. Allokering av andeler eller liknende. Det har inte heller skett nagra utbetalninger for rørlige ersattninger eller tildelelser inntilte under tidligere ar till VD eller ledende befatningshavere eller centrale funksjoner. Inget avgangsvederlag utgår till VD.
 En redegørelse for boletets ersattningssystem offentliggjøres på www.euroaccident.no som en del av boletets Rapport om sokers og finansiell stilling (SFCR).

Ersattningssystem

Styrelsen har besluttet om ersattningsskiltningen i enlighet med kravene i *Finansinspektoratens allmannes råd (FFFS 2019/23)* om *Årsredovising i forsikringsforetag*. Riktlinjene beskriver systemene for fast og rørlig ersattning, anger grunder og principper for hur ersattninger ska fastsettes samt hur riktlinjene ska tillampas og føljas opp.

Ersattning till ledende befatningshavere

Ett fast andel av utve utgår till styrelsens ordforer og ledende medlemmer i boletets styrelse. Styrelsearvode utgår inte till personer som ar anstallte i boletet. Ersattning till VD og till ledende befatningshavere utgjøres av grunnloen. Øvrige formåner og pensjon.

Rørlige ersattninger

Boletet har under 2020 betalt ut gratifikasjon till alle anstallte forutom VD og øvrige ledende befatningshavere.

Pensjoner

For VD finns en pensjonsavsettelse som motsvarer 35 prosent av pensjonsgrunnloende løn, dock max ved som ar skattemessigt avragsliggt for boletet. Øvrige anstallte andeler avragsbestemt pensjonsforman enligt en trappmodell som baseres på løn og alder.



Anställda, personalkostnader och arvoden till styrelse

Löner, förmåner och andra ersättningar till ledande befattningshavare 2020	Lön/Arvode	Förmåner	Pensionskostnader	Övrig ersättning	Totalt
Lars Nordstrand, styrelseordförande	350	-	-	-	350
Malin Björkmo, styrelseledamot	233	-	-	320*	553
Katarina Lidén, styrelseledamot	233	-	-	-	233
Veronica Byfjell Skold, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Fredrik Störnholm, styrelseledamot	-	-	-	-	-
Thomas Petersson, VD	4 090	2	408	-	4 500
Andra ledande befattningshavare (10 personer)	15 144	312	2 327	-	17 783
Övriga rikttagare (9 personer)	6 343	63	1 114	-	7 520

Löner, förmåner och andra ersättningar till ledande befattningshavare 2019	Lön/Arvode	Förmåner	Pensionskostnader	Övrig ersättning	Totalt
Daron Skipper, styrelseordförande ¹	-	-	-	-	-
Michael Wiener ²	-	-	-	-	-
Peter Rensdall ³	-	-	-	-	-
Lars Nordstrand, styrelseordförande ²	1 453	-	-	-	1 453
Malin Björkmo, styrelseledamot ²	333	-	-	-	333
Katarina Lidén, styrelseledamot ²	333	-	-	-	333
Veronica Byfjell Skold, styrelseledamot ²	-	-	-	-	-
Fredrik Störnholm, styrelseledamot ²	-	-	-	-	-
Thomas Petersson, VD	4 111	2	445	-	4 558
Andra ledande befattningshavare (9 personer)	11 802	321	1 820	-	14 043
Övriga ledande befattningshavare (5 personer)	4 616	69	879	-	5 564

¹ Avgick ur styrelsen i december 2019.

² Tillträdde i styrelsen i december 2019.

³ Arvodena för 2019 har detaljats ut och kostnadsförts retroaktivt under 2020.

* Malin Björkmo har under året haft ett separat konsultuppdrag som inte varit relaterat till styrelseuppdraget.

Kapitalavkastning, intäkter

Ränterintäkter m.m.	2020	2019
Ränterintäkter, obligationer och andra räntebärande värdepapper	24 719	26 773
Realisationsvinster	5 246	-
Valutakursvinst, netto	-	1 017
Kapitalavkastning, intäkter	30 025	27 790
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	16 680	15 502
Redovisat i icke-teknisk redovisning	13 345	12 288
	30 025	27 790

Orealiserade vinster på placeringstillgångar

	2020	2019
Aktier och andelar	193	-
Orealiserade vinster, obligationer	7 001	17 675
	7 194	17 675
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	4 044	9 938
Redovisat i icke-teknisk redovisning	3 149	7 737
	7 194	17 675

Kapitalavkastning, kostnader

	2020	2019
Kapitalförvaltningskostnader	-1 344	-1 521
Övriga räntekostnader	-24 959	-29 461
Valutakursförlust, netto	-2 631	-
Av- och nedskrivningar	-8 435	-2 300
Kapitalavkastning, kostnader	-37 369	-33 282
Redovisat i livförsäkringsrörelsen	-21 003	-18 706
Redovisat i icke-teknisk redovisning	-16 365	-14 565
	-37 369	-33 271



Skatt på årets resultat

	2020	2019
Skatt i virksomhet som anskaffingsbeskattes		
Anskaffingskost	-7	-4
Skatt i virksomhet som inkomstbeskattes		
Aktuelt skattekostnad (-)/skatteinntekt (+)	2020	2019
Årets skattekostnad	-53 441	-17 132
Uppskjuten skatt	3 663	-5 372
Årets totale skattekostnad	-49 778	-22 561
Avstemning av effektiv skatt		
Resultat före bokslutsjusteringer og skatt	220 996	99 931
Skatt enligt gjeldende skattesats	21,4%	21,4%
Ej avregnelde kostnader	1,1%	0,3%
Uppskjuten skatt henforlig til temporare skillnader som inte tidligere redovisats	1,8%	-1,801
Akvisisjonskostning i virksomhet	-0,7%	7,00
Schabonskatt per aksjesalg	0,0%	-0,6
Effekt av ændrede skattesatser på oppskjuten skatt	0,0%	204
Skatt henforlig til tidligere år	-147	-
Redovisat effektiv skatt	-49 778	-22 561
Uppskjuten skattefordringer og skulder		
Skatt henforlig til poster som kan komme att omklassifiseres	2020-12-31	2019-12-31
Overværdet obligasjoner og andra ræntebærende værdipapper	-	-9
Effekt av ændrede skattesatser overværdet i plasseringstillgænger	-1 715	-5 583
		204
	-1 715	-5 388

Ej aktiverede underskotsavdrag om 27 130 KSEK er foremål for en så kallad fusjonspart til 2023 på grunn av fusjonen som gjennomføres under 2019.

Andra immaterielle tillgænger

	2020-12-31	2019-12-31
Akkumulerte anskaffingsværdien		
Ingående anskaffingsværdi	41 327	3 288
Årets anskaffinger	1 782	38 039
Utgående anskaffingsværdi	43 109	41 327
Akkumulerte avskrivninger		
Ingående avskrivninger	-38 576	-788
Årets anskaffinger	-	-34 705
Årets avskrivninger	-1 283	-3 083
Utgående avskrivninger	-39 859	-38 576
Redovisat værdi ved årets slutt	3 240	2 751

Aktier og andelar i konsernforetag

	2020-12-31	2019-12-31
Akkumulerte anskaffingsværdien		
Ingående anskaffingsværdi	4 100	-
Årets anskaffinger gjennom fusjon	-	4 100
Utgående anskaffingsværdi	4 100	4 100
Akkumulerte nedskrivninger		
Ingående nedskrivninger	-	-
Årets nedskrivninger	-4 100	-
Redovisat værdi ved årets slutt	-	4 100
Dotterforetag/Org w/ Säte		
Euro Accident Health Services AB, 556571-4669, Växjö	Antal andelar	%
Proaktiv Health Partner AB, 556779-0745, Stockholm	2 000	100
	1 941 087	98
		0
		0
Aktier og andelar		
Aktier og andelar	2020-12-31	2019-12-31
Summa, verklig værdi	25 193	25 193
Anskaffingsværdi	25 000	25 000

Obligationer og andra ræntebærende værdipapper

	2020-12-31	2019-12-31
Værdipapper utgjørna av		
Svenska staten	1 001 576	992 373
Svenska kommuner	324 914	322 321
Svenska bostadsinstitut	29 851	27 839
Utländska stater	313 612	312 823
Øvrige emittenter	1 659 953	1 655 327
Noterte obligationer og andra ræntebærende værdipapper	1 659 953	1 359 169
Bokførte værdien (markedsværdi) jämfört med nominelt belopp		
Bokført belopp	1 659 953	1 359 209
Nominelt belopp	1 609 665	1 259 665
Skillnad	64 353	136 544
Summa overstigende belopp	64 353	136 544
Summa understigende belopp	-	-
Nettoskillnad	64 353	136 544
Øvrige finansielle plasseringstillgænger		
Besattsett i HF Munkeliv 15, Växjö	2020-12-31	2019-12-31
	2 400	2 400
	2 400	2 400

Tillgången værdieres av ubetente fastighetmäklare årligen.



Fordringer avseende direkt forsikring

	2020-12-31	2019-12-31
Premiefordringer	265 147	267 504
265 147	265 147	267 504

Fordringer avseende återforsikring

	2020-12-31	2019-12-31
Återforsikreres andel av betalte skador	54 451	48 153
Provisjoner från återforsikrere	116 523	146 657
Övriga fordringar på återforsikrere	-	22
170 974	194 832	

Övriga fordringar

	2020-12-31	2019-12-31
Fordringar hos konserntreter	1 787	2 909
Fordringar på skattekonto	3 017	10 371
Övriga fordringar	632	4 589
5 446	17 778	

Materiella tillgångar

	2020-12-31	2019-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	54 075	883
Årets anskaffningar	4 433	56 008
Årets avyttringar/utrangeringar	-2 800	-2 836
Värdjusteringar	-25	10
Utgående anskaffningsvärde	55 683	54 075

	2020-12-31	2019-12-31
Akkumulerade avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-33 408	-121
Årets avskrivningar	-8 272	-34 725
Årets avyttringar/utrangeringar	1 597	1 440
Värdjusteringar	9	-2
Utgående avskrivningar	-40 074	-33 408
Redovisat värde vid årets slut	15 609	20 667

Förutbetalda anskaffningskostnader

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående balans	38 678	29 587
Årets aktivering	187 936	175 789
Årets avskrivning	-186 126	-166 708
Utgående balans	40 488	38 678

Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2020-12-31	2019-12-31
Förutbetalda inkomster	2 800	2 543
Övriga förutbetalda kostnader	12 201	7 154
14 801	9 697	

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.

Försäkringstekniska avsättningar

	2020-12-31	2019-12-31
Ej inlösnade premier		
Ingående balans	242 975	226 640
Under räkenskapsåret inlösnade premier från tidigare räkenskapsår	-242 975	-226 640
Periodens avsättning	248 347	242 975
Utgående balans	248 347	242 975
Livförsäkringsavsättning		
Ingående balans	25 451	24 087
Under räkenskapsåret inlösnade premier från tidigare räkenskapsår	-25 451	-24 087
Periodens avsättning	25 633	25 451
Utgående balans	25 633	25 451

	2020-12-31	2019-12-31
Oreglerade skador		
Ingående balans, intäffade och rapporterade skador	785 626	679 895
Ingående balans, intäffade men ej rapporterade skador	303 291	269 980
Ingående balans, reserv för skaderegleringskostnader	21 144	36 021
Summa ingående balans	1 110 061	985 896
Utbetalda ersättningar avseende tidigare år	-236 148	-209 095
Avvecklingsresultat	177 348	92 052
Årets försäkringstekniska avsättning	72 678	241 908
Utgående balans	1 123 939	1 110 061

	2020-12-31	2019-12-31
Spekifikation av utgående balans oreglerade skador		
Intäffade och rapporterade skador	787 373	785 626
Intäffade men ej rapporterade skador	306 516	303 291
Skaderegleringskostnader	29 660	21 144
Utgående balans	1 123 939	1 110 061



Opplysninger om nærstående

Nærståendetransaksjoner 2020	Intakter	Kostnader	Fordringer	Skulder
Moderbolag	-	-	1 582	-
Dotterbolag	174	-	8 022	7 767
Summa	174	-	9 564	7 767

Nærståendetransaksjoner 2019	Intakter	Kostnader	Fordringer	Skulder
Moderbolag	143	-	7 835	2 300
Dotterbolag	143	-	7 835	2 300
Summa	286	-	15 670	4 600

Som nærstående for bolaget regnes væsentlige relasjoner med nærstående bolag samt styrelse og ledende befatningshavere framgår av not 3. I øvrigt forekommer inga transaksjoner mellom disse personer eller deres nærstående utøver normale lån og kontributtar.

Finansielle tilgjengelig og skulder redovisade per vurderingskategorier

2020-12-31	Verkligt värde via resultatet	Upplyst anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Aktier och andelar	25 193	-	25 193	25 193
Obligationer och andra rentebärande värdepapper	1 669 953	-	1 669 953	1 669 953
Fordringar	-	441 567	441 567	441 567
Kassa och bank	-	383 776	383 776	383 776
Summa	1 695 146	825 343	2 520 489	2 520 489
Finansiella skulder				
Skulder avseende direkt försäkring	19 903	19 903	19 903	19 903
Skulder avseende återförsäkring	246 192	246 192	246 192	246 192
Upplypna kostnader	25 494	25 494	25 494	25 494
Övriga skulder	30 015	30 015	30 015	30 015
Summa	321 604	321 604	321 604	321 604

2019-12-31	Verkligt värde via resultatet	Upplyst anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Aktier och andelar	-	-	-	-
Obligationer och andra rentebärande värdepapper	1 396 209	-	1 396 209	1 396 209
Fordringar	480 115	480 115	480 115	480 115
Kassa och bank	476 753	476 753	476 753	476 753
Summa	1 396 209	956 868	2 353 077	2 353 077

2019-12-31	Verkligt värde via resultatet	Upplyst anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder				
Skulder avseende direkt försäkring	21 489	21 489	21 489	21 489
Skulder avseende återförsäkring	484 790	484 790	484 790	484 790
Upplypna kostnader	24 759	24 759	24 759	24 759
Övriga skulder	16 548	16 548	16 548	16 548
Summa	636 421	636 421	636 421	636 421

Skulder avseende direkt försäkring

	2020-12-31	2019-12-31
Skulder till försikringsagare	3 174	1 071
Skulder till forsikringsmedlemmer	16 728	20 415
Summa	19 902	21 489

Skulder avseende återförsäkring

	2020-12-31	2019-12-31
Återforskrars andel av premier annu og avreknede	235 283	453 709
Renteskuld depå återforskrare	6 343	3 825
Övriga skulder avseende återförsäkring	4 586	160
Summa	246 192	457 694

Övriga skulder

	2020-12-31	2019-12-31
Leverantørskulder	18 005	5 981
Övriga skulder	12 010	10 557
Summa	30 015	16 548

Övriga opplypna kostnader og forutbetalda intakter

	2020-12-31	2019-12-31
Løne- og semesterfoneskuld	8 835	8 155
Upplypna sociale avgifter	14 286	12 184
Övriga opplypna kostnader og forutbetalda intakter	2 393	4 420
Summa	25 494	24 759

Stålda sikkerheter og eventualforpliktelser

	2020-12-31	2019-12-31
Tilgjengelig som omfattet av forsikringsreguleringens formidlingsregulering	976 580	866 693
Forsikrings tekniske avsetninger, netto	976 580	866 693

skuldtakta enligt försikringsreguleringen. Beløppet som tas opp som stålda sikkerheter motsvarer den forsikringsmessige skulden värderad enligt Solvens II etter avdrag for återforskrars andel. Samtlige tilgjengelig opplypna i formidlingsregulering utgjør til 2 068 390 KSEK (1 815 664 KSEK).

Underskrifter

Värdingsmetoder för verkligt värde

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

	2020-12-31	2019-12-31
	Nivå 1*	Nivå 1*
Aktier och andelar	25 193	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 669 953	1 396 209
	1 695 146	1 396 209

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

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

- Nivå 1. Värdning till noterade kursen på en aktiv marknad.

- Nivå 2. Värdning till beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för investeringar som inte inkluderas i nivå 1.

- Nivå 3. Värdning 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.

Vinstdisposition

Till förfogande stående vinstmedel:

	2020-12-31	2019-12-31
Förvägande års balanserade vinst	666 881	534 620
Utdelning	-40 000	55 107
Omräkningsreserv	1 780	-212
Årets resultat	171 213	77 367
Summa	799 874	666 881

Styrelsen och VD föreslår att 28 000 000 SEK ges i utdelning, vilket motsvarar 28 000 SEK per aktie, och att 771 874 034 SEK balanseras i ny räkning.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser efter balansdagen.

Styrelsen försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisnings- sed och ger en rättvisande bild av bolagets ställning och resultat samt att förvaltnings- berättelsen 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.

Dated: den 22 april 2021

Lars Nordstrand
Ordförande

Malin Björkmo

Veronica Byfield Sköld

Katrina Lidén

Thomas Petersson
VD

Fredrik Strömholm

Vår revisionsberättelse har lämnats den 22 april 2021.

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Utvalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Euro Accident Livförsäkring AB för år 2020. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 31–62 i detta dokument.

Enligt vår upplåtning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning / försäkringsföretag och ger en tillräckligt pålitlig bild av bolagets finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Vi tillägger därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för bolaget.

Våra utvalanden i denna rapport om är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i dess roll som revisionsinstans i enlighet med Revisionsförordningens (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 ställningsgärde till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata utvalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av vår revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet Revisionsansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa

Beskrivning av området

Per den 31 december 2020 uppgick avsättning för oreglerade skador till 1 123 939 KSEK vilket utgör 53 procent av bolagets 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 BNR-avsättning. Avsättningen för oreglerade skador för skade- och införsäkring beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Avsättningen för framtida åtaganden beräknas med hjälp av aktuella metoder. Givet balanspostens storlek i förhållande till totala skulder, samt att värderingen kräver att ledningen gör bedömningar och åtaganden, har värdering av avsättningen för oreglerade skador ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Grund för utvalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisionsansvar.

Vi är oberoende i förhållande till bolaget enligt god revisionssed i Sverige och har övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbudna tjänster som avses i Revisionsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi ansvarar att de revisionsobjekt vi har inriktat är tillräckligt och ändamålsenliga som grund för våra utvalanden.

områden. Därmed genomfördes revisionsgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utvaler 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 oreglerade skador återfinns i not 1. Allmänna redovisningsprinciper, not 2. Upplysning om risker samt i not 25. Försäkringstekniska avsättningar.

Har detta område beaktades i revisionen

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

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

Ämnan information an årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 3-30. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvarat för denna andra information.

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

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifierats ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, tror 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 ansvarat för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning / försäkringsföretag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplysningar, 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 också inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upplåta med verksamheten eller införa något realiserat alternativ till att göra något av detta.

Revisionsansvar

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 utvalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av 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 professionell omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

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

som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra utvalanden. Risker 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 eggarande 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 utvärdera granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att utfalla 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.

- tror vi den slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av. Vi tror också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana handlingar eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi tror slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi rekommendera läsarna 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 handlingar 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 handlingarna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt utpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande bristerna 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 andre krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställandets direktörens förvaltning av Euro Accident Livförsäkring AB för år 2020 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till bolaget enligt god revisionssed i Sverige och har 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 verkställandets direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortgående bedöma bolagets och ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bolagets, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betydelsefullt sätt. Verkställande direktören ska skota 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 betydelsefullt 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:

- företaget någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försumelse som kan föranleda ersättningsansvar mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, försäkringsbolagslagen, lagen om årsredovisning i försäkringsföretag eller bolagsordningen.

Revisorns yttrande avseende den lagstadda hållbarhetsrapporten

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

Uppdrag och ansvarsförhållning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2020 på sidorna 26-30 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Gransknings inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FAFs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadda 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 revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Den dagen som framgår av elektronisk signering

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson

Auktoriserad revisor

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skapad inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommer till granskning åtgärder som utformas baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och provar fattade beslut, beslutunderlag, viktiga åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns metod

Ernst & Young AB, Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, utsågs till Euro Accident Livförsäkring ABs revisor av bolagsstämman den 11 maj 2020 och har varit bolagets revisor sedan 5 februari 2018.

Den dagen som framgår av elektronisk signering

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson

Auktoriserad revisor



www.euroaccident.se

EURO

försäkring + hälsa