



Årsregnskap for regnskapsåret 2024

Organisasjonsnr: 915 651 232
Navn/foretaksnavn: FREMTIND FORSIKRING AS
Forretningsadresse: Hammersborggata 8
0181 OSLO

Brønnøysundregistrene
23.05.2025

Brønnøysundregistrene

Postadresse: 8910 Brønnøysund

Telefoner: Opplysningstelefonen 75 00 75 00 Telefaks 75 00 75 05

E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no

Organisasjonsnummer: 974 760 673



Brønnøysundregistrene - Regnskapsregisteret

VEDLEGG TIL ÅRSREGNSKAP

2024



FREMIND FORSIKRING AS Postboks 778 Sentrum 0106 OSLO	Organisasjonsnr. 915 651 232	AS
--	-------------------------------------	----

Registrerte opplysninger per 13.05.2025		Eventuelle endringer dette regnskapsåret	
Startdato 01.01.2024	Avslutningsdato 31.12.2024	Startdato	Avslutningsdato
Konsernforhold Foreninger som følger regler for frivillig virksomhet, kan ikke være morselskap	Morselskap JA	Endret konsernforhold ☐ Morselskap ☐ Ikke morselskap	

Kun for aksjeselskap som har meldt fravalg av revisjon		☐ Ja
Selskapet har besluttet at årsregnskapet ikke skal revideres		☐ Ja
Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern autorisert regnskapsfører		☐ Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet		☐ Ja

Årsregnskapet er satt opp etter reglene for frivillig virksomhet	☐ Avkrysning er kun aktuelt for foreninger (FLI) som er registrert i Frivillighetsregisteret
--	---

Hvis enheten ikke følger norsk regnskapslov eller frivillighetsregisterloven, kryss av	☒ IFRS selskap	☒ IFRS konsern
Hvis enheten velger å avvike fra regnskapsloven § 6-1, kryss av	☐ Funksjon selskap	☐ Funksjon konsern

Følges regnskapsreglene for små foretak?	☐ Ja ☒ Nei
--	---

Jeg bekrefter at vedlagte årsregnskap er fastsatt av kompetent organ den	Dato
Sted/dato, Underskrift av representant for enheten	

0000099

Bare til bruk for Regnskapsregisteret

G	NYVE	☐	Admr	☐	Kregn	Ja	☒	Nei	☐	Aktiv. regn	☐		
M	☒	Rets	☐										
☒	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐		
ov.b	årsb	res	bal	e.bal	gj.bal	rev	i-rev	k-res	k-bal	k-n	k-rev	i-k-rev	n
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
k-regn	kto	d.k	ik-iv	konsf	ifrs	fr-rev							

2025 2000051

BR-1001-11





Brønnøysundregistrene - Regnskapsregisteret

VEDLEGG TIL ÅRSREGNSKAP

2024

+

FREMTIND FORSIKRING AS Postboks 778 Sentrum 0106 OSLO	Organisasjonsnr. - 915 651 232	AS
---	---------------------------------------	----

Registrerte opplysninger per 29.04.2025		Eventuelle endringer dette regnskapsåret	
Startdato 01.01.2024	Avslutningsdato 31.12.2024	Startdato 1/7-24	Avslutningsdato
Konsernforhold Foreninger som følger regler for frivillig virksomhet, kan ikke være morselskap	Morselskap JA	Endret konsernforhold ☐ Morselskap ☒ Ikke morselskap	

Kun for aksjeselskap som har meldt fravalg av revisjon

Selskapet har besluttet at årsregnskapet ikke skal revideres ☐ Ja

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern autorisert regnskapsfører ☐ Ja

Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet ☐ Ja

Årsregnskapet er satt opp etter reglene for frivillig virksomhet ☐ Avkrysning er kun aktuelt for foreninger (FLI) som er registrert i Frivillighetsregisteret

Hvis enheten ikke følger norsk regnskapslov eller frivillighetsregisterloven, kryss av ☒ IFRS selskap ☒ IFRS konsern

Hvis enheten velger å avvike fra regnskapsloven § 6-1, kryss av ☐ Funksjon selskap ☐ Funksjon konsern

Følges regnskapsreglene for små foretak? ☐ Ja ☒ Nei

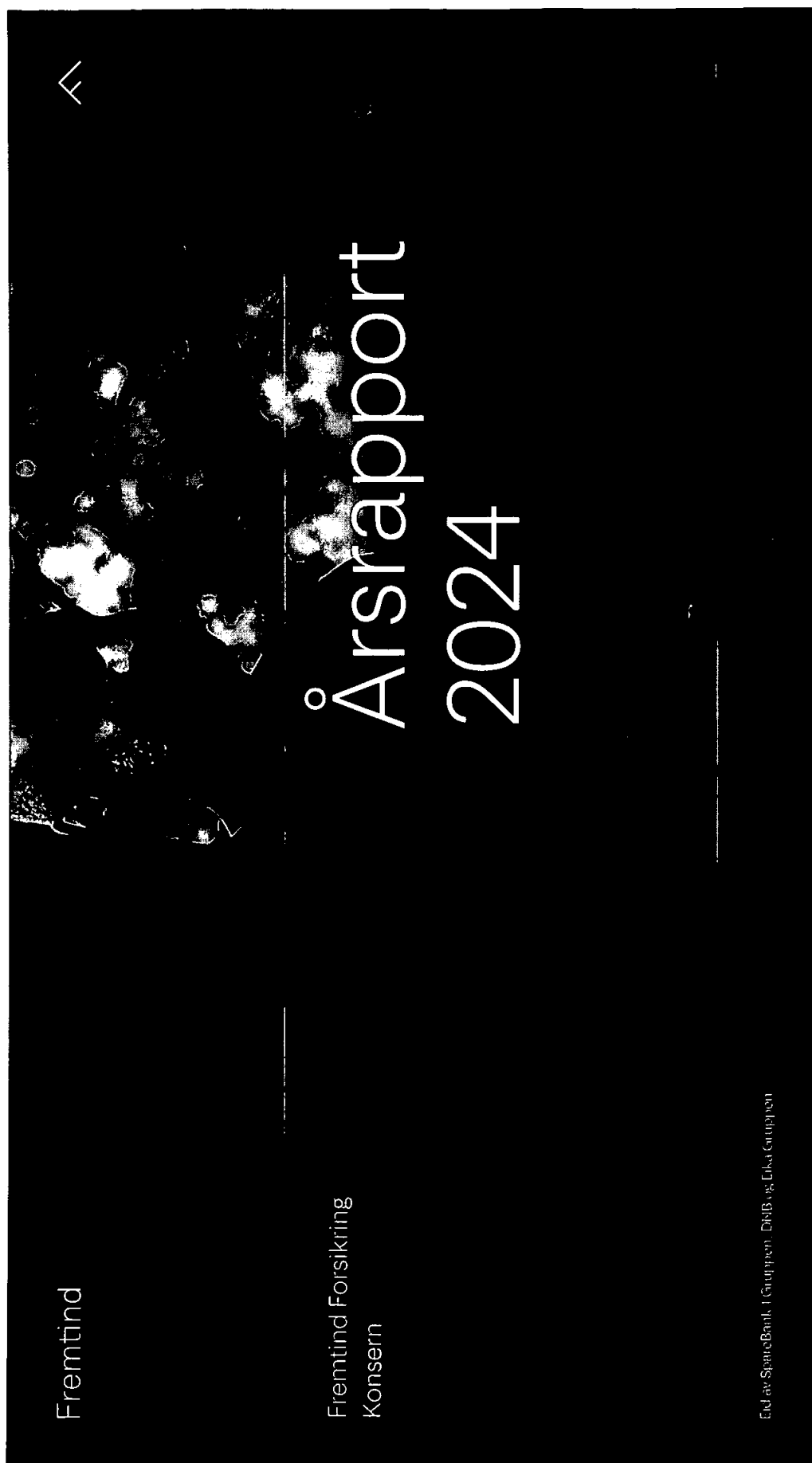
Jeg bekrefter at vedlagte årsregnskap er fastsatt av kompetent organ den 10/4-25 Dato

Sted/dato, Underskrevet av representant for enheten
Oslo, 30/4-25 *Knutte Berg*

Bare til bruk for Regnskapsregisteret

G	☐	NYE	☐	Adm	☐	Kregn	Ja	☐	Nei	☐	Aktiv. regn.	☐	
M	☐	Rets	☐									Ant.s	
	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
ov.b	årsb	res	bal	e.bal	gj.bal	rev	i-rev	k-res	k-bal	k-n	k-rev	i-k-rev n	
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
k-regn	kto	d.k	ik-iv	konsf	ifrs	fr-rev				funk	u.off	brev	

BR-1001-11





2	Årsrapport 2024	Innhold	
Innhold			
01 Dette er Fremtind			
	Fremtind i tall	4	
	Konsernstyrelsen har ordet	5	
	Konsernledelsen	7	
	Styreleder hilser	11	
	Styret	13	
02 Årsberetning			
	Om virksomheten	19	
	Bærekraftsrapport		
	Gjenerelle opplysninger	30	
	Klima og miljø	60	
	Sosiale forhold	101	
	Selskapsstyring	123	
03 Regnskap og noter			
	Fremtind Forsikring konsern		
	Nøkkeltall	133	
	Resultatregnskap	134	
	Balansø	135	
	Eigenkapitaloppstilling	136	
	Kontantstrøm	137	
	Noter	138	
	Fremtind Forsikring AS		
	Resultatregnskap	197	
	Balansø	198	
	Eigenkapitaloppstilling	199	
	Kontantstrøm	200	
	Noter	201	
04 Vedlegg			
	Indeks med rapporteringskrav rapportert i henhold til vesentlighetsanalyse	254	
	Indeks med datapunkter fra annen EU-lovgivning	259	
	Likestillingsredegjørelse	263	



3	Innhold	Dette er Fremtind
Dette er Fremtind		
	Fremtind i tall	4
	Konsernsjefen har ordet	5
	Konsernledelsen	7
	Styreleder hilser	11
	Styret	13

Innhold

Dette er Fremtind → Fremtind i tall

7

Fremtind i tall

Markedsposisjon
Forsikring i bank

Fremtind er størst på levering av forsikring i bank i Norge. Vi ser kundens forsikringsbehov i sammenheng med kundens øvrige behov for finansielle tjenester, på bakgrunn av hele sin livssyklus og sine livshendelser.

	Privatkunden	Antall
1	10	10
2	10	10
3	10	10
4	10	10
5	10	10
6	10	10
7	10	10
8	10	10
9	10	10
10	10	10
11	10	10
12	10	10
13	10	10
14	10	10
15	10	10
16	10	10
17	10	10
18	10	10
19	10	10
20	10	10
21	10	10
22	10	10
23	10	10
24	10	10
25	10	10
26	10	10
27	10	10
28	10	10
29	10	10
30	10	10
31	10	10
32	10	10
33	10	10
34	10	10
35	10	10
36	10	10
37	10	10
38	10	10
39	10	10
40	10	10
41	10	10
42	10	10
43	10	10
44	10	10
45	10	10
46	10	10
47	10	10
48	10	10
49	10	10
50	10	10
51	10	10
52	10	10
53	10	10
54	10	10
55	10	10
56	10	10
57	10	10
58	10	10
59	10	10
60	10	10
61	10	10
62	10	10
63	10	10
64	10	10
65	10	10
66	10	10
67	10	10
68	10	10
69	10	10
70	10	10
71	10	10
72	10	10
73	10	10
74	10	10
75	10	10
76	10	10
77	10	10
78	10	10
79	10	10
80	10	10
81	10	10
82	10	10
83	10	10
84	10	10
85	10	10
86	10	10
87	10	10
88	10	10
89	10	10
90	10	10
91	10	10
92	10	10
93	10	10
94	10	10
95	10	10
96	10	10
97	10	10
98	10	10
99	10	10
100	10	10

1,1 mill.

Bedriftskunder	Antall
1	1
2	1
3	1
4	1
5	1
6	1
7	1
8	1
9	1
10	1
11	1
12	1
13	1
14	1
15	1
16	1
17	1
18	1
19	1
20	1
21	1
22	1
23	1
24	1
25	1
26	1
27	1
28	1
29	1
30	1
31	1
32	1
33	1
34	1
35	1
36	1
37	1
38	1
39	1
40	1
41	1
42	1
43	1
44	1
45	1
46	1
47	1
48	1
49	1
50	1
51	1
52	1
53	1
54	1
55	1
56	1
57	1
58	1
59	1
60	1
61	1
62	1
63	1
64	1
65	1
66	1
67	1
68	1
69	1
70	1
71	1
72	1
73	1
74	1
75	1
76	1
77	1
78	1
79	1
80	1
81	1
82	1
83	1
84	1
85	1
86	1
87	1
88	1
89	1
90	1
91	1
92	1
93	1
94	1
95	1
96	1
97	1
98	1
99	1
100	1

8000

**Markedsandeler
Landbasert forsikring
(Per 31.12.2024)**

Privatmarked

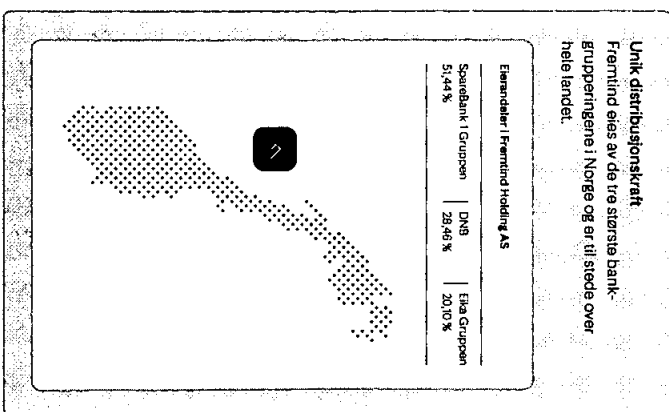
24,5%

Bedriftsmarked

9,1%

Total

18,7%





5 Innhold Dette er Fremtind → Konsernsjefen har ordet

Konsernsjefen har ordet

2024 ble et historisk år for Fremtind. Eika Forsikring fusjonerte med Fremtind Forsikring, som gjør at Norges tre største bankgrupperinger har slått sammen sine forsikringsselskaper, og skapt skalafordeler og innovasjonskraft til glede for kunder, eiere og medarbeidere. Fremtind har styrket sin distribusjonskraft gjennom forsikring i bank, og har befestet posisjonen som den største aktøren i privatmarkedet. Samtidig har selskapet fått en sterkere utfordrerposisjon innenfor landbruk og i bedriftsmarkedet.

→ Høge Tøft Karlsson
konsernsjef



6	Innhold	Dette er Fremtind → Konsernsjefen har ordet	
	Fusjon Med Eika Forsikring på laget, er Fremtind et enda mer kraftfullt selskap med større risikobærende evne. Planlagte syvergiutak på flere områder gjør selskapet bedre rustet for å møte kundenes forsikringsbehov. Gjennomføringen av fusjonen 1. oktober var godt planlagt av kompetente medarbeidere. Integrasjonsarbeidet og teknisk fusjon er i rute og gjennomføres i løpet av 2025. Nå bygger vi et Fremtind, sammen med sterke kompetansetilbydere og våre engasjerte medarbeidere som utgjør en forskjell hver eneste dag. Styrket distribusjonskraft Fremtind er nå største forsikringselskap i privatmarkedet, og godt posisjonert for å skape gode kundeopplevelser gjennom Norges tre største og mest solide bankgrupperinger: Sparebank 1, DNB og Eika, samt Norges største arbeidstakerorganisasjon LO og Øvrige Partnere.	tid og kompetanse på kunder som trenger dialog og råd når uheldet er ute. Tilfredstillende resultater 2024 startet med en rekke krevende klimarelaterte hendelser, med økt antall skader og økte smittkostnader for både privat- og bedriftsmarkedet. Til tross for en krevende start, har resten av året bestått av færre værhendelser og stor skader enn året før. Vi er tilfredse med resultatutviklingen, og kunne ved årets slutt notere oss en Combined Ratio (CR) på 87,9 prosent. Økte premieinntekter og forbedret underliggende lønnsomhet bidro til forbedringen fra 2023. En solid avslutning på året gjør at vi står sterkt med tanke på å sikre konkurransedyktig lønnsomhet fremover. Bærekraft en naturlig del av virksomheten Forsikring handler om å hjelpe kundene med å ta vare på helse, det de eier og omgivelsene de lever i. Derfor er bærekraft en naturlig og integrert del av virksomheten vår. Gjennom året har vi brukt tid på å tilpasse oss nye regelverket for bærekraftrapportering. Klimarelaterte hendelser de siste årene viser at vi som forsikringselskap blir direkte berørt, da vi er statter og bygger opp igjen etter ødeleggelser. Vi må forberede oss på en hverdag der klimarelaterne hendelser øker og at konsekvensene tidsvis blir store. Vi legger derfor stor vekt på skadeforebyggende rådgivning og insentiver til våre kunder. Like fullt krever det nasjonal samhandling med myndigheter og kommuner, for å lykkes med å sikre tilstrekkelig forebygging. Vi i Fremtind ønsker å bidra med vår kompetanse til denne samhandlingen.	Ambisiøse mål med et sterkt, samlet lag Fokus på kjernevirksomhet og lønnsomhet er avgjørende for å lykkes. Vår nye konsernledelse er godt i gang med arbeidet for å levere på eierens forventninger og ambisiøse mål. Ved å ta i bruk ny teknologi i samspill med sterke kompetansetilbydere skal vi kontinuerlig utvikle kundereisene gjennom bankene og samarbeidspartnerne våre. Våre finansielle mål er ambisiøse, og vi vil prioritere lønnsom vekst gjennom å ta ut synergieffekter, bedret risikoseleksjon, effektiv drift og godt samarbeid med våre distributører. Fremtind består av engasjerte og kompetente medarbeidere, som hver eneste dag jobber for å gjøre forsikring i bank enda mer attraktiv og selvåtgjeldelig for kundene våre. Takk til alle Fremtindere for innsatsen gjennom et historisk år, og ikke minst for måten dere har funnet sammen etter fusjonen. Jeg er trygg på at vi sammen skal skape et Fremtind. Det gir stolthet og optimisme. Jeg ser frem til et år med spissset strategi og et sterkt, samlet lag.

Håge Tofte Karlsen
Konsernsjef



Konsernledelsen

Hege Toft Karlisen

Konsernsjef

Hege Toft Karlisen (1969) har vært konsernsjef i Fremtind fra juni 2024. Tidligere har hun vært konsernsjef i Eika Gruppen og har hatt ulike lederstillinger i Gjensidige Forsikring ASA, sist som konserndirektør for Privat Norge. Hun er styremedlem i Vipps MobilePay, BankID BankAxept, Entra ASA, Finans Norge og LOFaver, og styreleder i Fremtind Livsforsikring.

Hege er advokat, og har i tillegg en Advanced Management Program fra Harvard Business School.

CV på LinkedIn →

Sverre Vigleik Kaarbøe

Konserndirektør
Finans

Sverre Kaarbøe (1972) har vært konserndirektør for Finans siden november 2024. Tidligere har han vært CFO i Eika Gruppen og har hatt ulike lederstillinger i Eika Gruppen fra 2008. Han har også ni års erfaring fra revisjon og rådgivning i Ernst & Young. Han har blant annet vært styreleder og styremedlem i Eika Kredittdbank og Eika Forsikring, styremedlem i VN Norge AS og nestleder i bestyrelsen i SDC.

Sverre er siviløkonom fra NHH.

CV på LinkedIn →



Thomas Dinhoff
Pedersen
Konserndirektør
Teknologi og innsikt

Thomas Pedersen (1984) har vært konserndirektør for Teknologi og Innsikt siden november 2024. Han har tidligere vært direktør for Teknologi, data og innsikt i Eika Forsikring. Fra 2015 hadde han ansvaret for å lede og bygge opp Eika Forsikrings satsingsområde innenfor kommersialisering av data. Thomas har tidligere konsulerende erfaring fra KPMG og Capgemini der han har jobbet med en stor bredde av oppdrag innenfor bank og forsikring.

Thomas har en MSc i Business and Economics (sviløkonom) fra Handelshøyskolen BI i Oslo.

[CV på LinkedIn →](#)



Nina Juel Arstal
Konserndirektør
Forsikringsoppfølger

Nina Juel Arstal (1964) har vært konserndirektør for Forsikringsoppfølger siden 2019, og har hatt tilsvarende rolle siden hun startet i Sparebank 1 skadeforsikring i 2011. Tidligere har hun hatt ulike lederstillinger i Storebrand Bank ASA, blant annet som konstituert administrerende direktør. For dette jobbet hun mange år innenfor olje- og gassbransjen. Hun har også styreerfaring fra flere selskaper.

Nina er sivilingeniør fra NTH, og har i tillegg tatt hovedkurset ved Forvarers Høyskole.

[CV på LinkedIn →](#)



Tor Håkon Ballo
Konserndirektør
Produkt og pris
Konstituert

Tor Håkon Ballo (1977) har vært konserndirektør for Produkt og Pris siden november 2024. Tidligere har han ledet produktområdet i Eika Forsikring. Tor Håkon har også hatt flere ulike lederfunksjoner i Gjensidige. I perioden 2011-2014 var han administrerende direktør i et firma innen landbruks- og anleggsmaskiner.

Tor Håkon er siviløkonom fra NHH.

[CV på LinkedIn →](#)



Kari Halvorsen Holter

Konserndirektør
Risikostyring og kontroll



Kari Halvorsen Holter (1961) har vært konserndirektør for Risikostyring og kontroll siden januar 2019. Hun kommer fra DNB der hun har hatt ulike lederroller i perioden 2008 til 2018, blant annet som leder for Analyse, Produkt og Aktuarfunksjonen. Før dette jobbet hun i Gjensidige.

Kari er utdannet aktuar fra Universitetet i Oslo.

[CV på LinkedIn →](#)

Monica Hvidsten

Konserndirektør
Konsernsenter



Monica Hvidsten (1966) har vært konserndirektør for Konsernsenter siden januar 2021. Tidligere har hun hatt ulike lederroller i SpareBank 1 og Fremtind. Før Fremtind var hun blant annet ansvarlig for å bygge opp en portefølje- og prosjektlederrolle i Politidirektoratet. Hun har også mange års erfaring fra Storebrand-konsernet, og hun har konsulent erfaring fra Accenture.

Monica er siviløkonom fra NHH.

[CV på LinkedIn →](#)

Stine Ørbeck Falck

Konserndirektør
Privatmarked



Stine Ørbeck Falck (1981) har vært konserndirektør for Privatmarked siden november 2024. Tidligere har hun hatt ulike lederroller i SpareBank 1 og Fremtind, fra 2020 til 2024 som konserndirektør for Bedriftsmarked i Fremtind. Hun har jobbet som strategikonsulent i Itera Consulting og hatt ulike stillinger i Handelsbanken.

Stine har en Master of Science i finans og strategi fra Handelshøyskolen i København og en Bachelor i økonomi fra Pacific Lutheran University i Seattle, USA.

[CV på LinkedIn →](#)



10

Innhold

Detta er Fremtind → Konsernledelsen



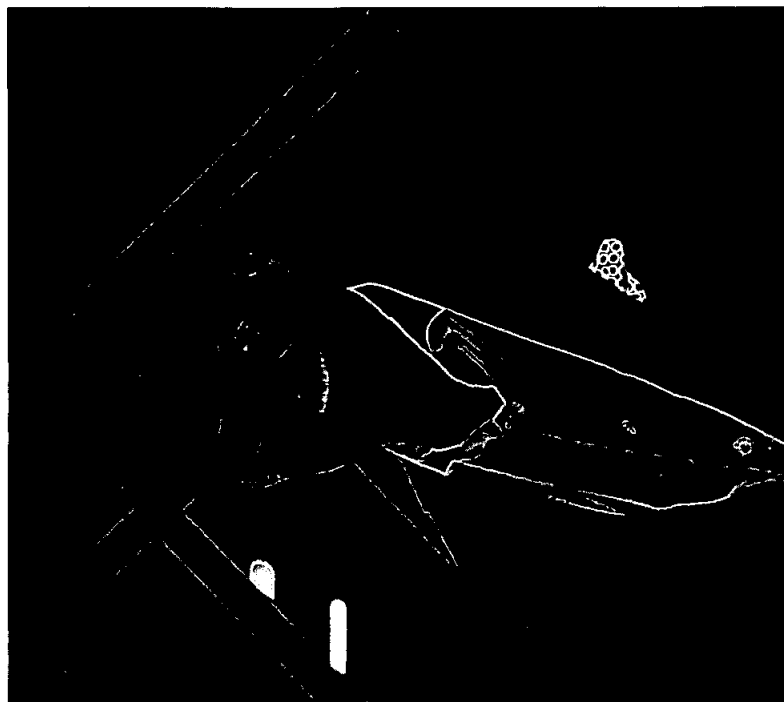


Bengt Olav Lund
Konserndirektør
Bedriftsmarked

Bengt Olav Lund (1965) har vært konserndirektør for Bedriftsmarked siden november 2024. Tidligere har han hatt lederroller innenfor finans og forsikring i Storebrand, Mercer og DNB. Før han begynte i Fremtind i 2022, som leder for Boligsektorforsikring, jobbet han 11 år i DNB med lederstillinger i forretningsområdene Wealth Management, Bedriftsmarked og Privatmarked.

Bengt Olav er utdannet handelsøkonom/Master of Business and Marketing fra Oslo Handelshøyskole.

[CV på LinkedIn →](#)



Dette er Fremtind → Styreleder hilser

11 Innhold

Styreleder hilser

Gjennom 2024 har svak kronekurs og natur- og værskader preget resultatene til Fremtind. Samtidig har selskapet vokst og utviklet seg på nye områder. Sammenslåingen med Eika Forsikring har gjort Fremtind til landets største i privatmarkedet, og posisjonen med forsikring i bank står enda sterkere.

→ Jan-Frode Janson
styreleder



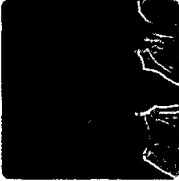
12	Innhold	Dette er Fremtind → Styreleder hilser
	Året ble innledet med mye var. Storm, nedbør og frost førte til omfattende skader og kapasitetsutfordringer hos underleverandører. I kombinasjon med svak kronkurs ga dette Fremtind en krevende start. Tiltak for styrking av lønnsomhet har derfor stått høyt på styrets agenda dette året. Unik distribusjonskraft Til tross for en krevende start, kan vi se tilbake på et spennende og innholdsrikt år. Vi har gjennomført en historisk fusjon mellom Fremtind og Eika Forsikring, som gjør Fremtind til det ledende selskapet i personmarkedet. Ambisjonene i markedet for små og mellomstore bedrifter er også høy.	i bankene og allianseselskapene, utgjør en forskjell for kundene våre. Synlige posisjoner i media og samfunnsdebatt bidrar også til stolthet hos medarbeiderne. Som forsikringselskap er Fremtind tett på kundene sine, og bidrar med både data og kompetanse, gir råd om skadeforbygging og er tydelige overfor myndighetene om hva vi mener de bør gjøre for å styrke arbeidet med klimatilpasning. Gjennom året har Fremtind også arbeidet systematisk og godt med bærekraft og forbedret seg på det kommende regelverket for bærekraftrapportering. Ny konsernledelse Våren 2024 gikk konsernsjef Turid Grottnoll av med pensjon, og vi takket henne for sin stødigte ledelse og iverdige innsats gjennom en hel generasjon. Samtidig har vi ønsket Hege Tott Karlsen velkommen som ny konsernsjef, og året ble avsluttet med etablering av ny konsernledelse. Arbeidet med å spisse strategi og forbedre lønnsomhet står høyt på agendaen for Fremtind fremover. Selskapet skal levere på forretningsplan og synergi knyttet til fusjonen, skape gode kundeopplevelser og bygge en sterk, felles kultur i organisasjonen. 2025 blir et spennende år for nye Fremtind.

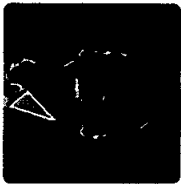


Jan Frode Janson
Styreleder



Styret

Jan-Frode Janson Styreleder  Jan-Frode Janson (1969) har siden 2019 vært konsernsjef for SpareBank 1 Midt-Norge. Han har tidligere vært konsernsjef for SpareBank 1 Nord-Norge og visedirektør for Fokus Bank (Danske Bank), og har hatt lederstillinger i Orkla og ABB. Janson har en rekke styreverv i finanssektoren, blant annet er han styremedlem i SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling, Vipps Mobilepay, Bankid BankAxept og ved NTNU. Jan-Frode er utdannet Sivilekonom (SiB) og Doktor ingeniør i Industriell Økonomi og Teknologiledelse fra NTNU. CV på LinkedIn →	Ida Lerner Styrets nestleder  Ida Lerner (1975) har siden 2021 vært konserndirektør for konsernfinans i DNB. Hun har 17 års erfaring fra DNB-konsernet, og har tidligere vært konserndirektør risikostyring, leder for DNB CEMEA i London og sjef for kundenanalyse i Nord-Europa, Midtøsten og Afrika. Hun har også fungert som global relationship manager hos HSBC, kundedråger og aksjemegler hos Nordea. Ida har en bachelor i samfunnsvitenskap med vekt på samfunnsøkonomi fra Universitetet i Stockholm. CV på LinkedIn →
---	--



Sigurd Aune
Styremedlem

Sigurd Aune (1962) er administrerende direktør i SpareBank 1 Gruppen AS. Han har jobbet i bank- og finanssektoren i nærmere 30 år. Aune har blant annet vært CFO i SpareBank 1 Gruppen AS og i tidligere Bank 1 Oslo Akershus og leder for valuta- og kapitalmarked i samme bank. Han er i dag styreleder i SpareBank 1 Factoring og SpareBank 1 Spole, og styremedlem i SpareBank 1 Forsikring, LØIver AS og ODIN Forvaltning.

Sigurd er utdannet siviløkonom fra NHH.

[CV på LinkedIn →](#)



Line Hestvik
Styremedlem

Line Hestvik (1969) har mer enn 25 års erfaring fra finanssektoren, med hovedtyngde på skadeforsikring. Hun har ledet Business Area Private i If P&C Nordic. Hun har også vært Head of Global P&C Allianz SE og Chief Sustainability Officer Allianz SE, fra hovedkontoret til Allianz i München Tyskland. Hestvik har hatt styreverv i FNO Norge (Finans Norge), Allianz Russia, Allianz Germany, Allianz Versicherungs-AG, og Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG, og sitter i styret i Nova AS. Hun var medlem i og ansvarlig for administrasjonen av Allianz Sustainability Board.

Line er utdannet siviløkonom med spesialisering i finans fra Handelshøyskolen BI.

[CV på LinkedIn →](#)



Håkon Eivækrok Hansen
Styremedlem

Håkon E. Hansen (1966) er konserndirektør for Wealth Management i DNB. Han har også hatt andre ledende roller i DNB: Head of Private Banking, Managing director for DNB Luxembourg, og vært regionbanksjef for Oslo, Asker og Bærum DNB. Hansen har jobbet i DNB siden 1987, og han er styreleder i DNB Livsforsikring og styreleder i DNB Luxembourg.

Håkon er utdannet Diplomøkonom fra Handelshøyskolen BI og har et Master of Management-program fra Handelshøyskolen BI, innen finansielle investeringer.

[CV på LinkedIn →](#)



Dette er Fremtind → Styret

Innhold

 Peggy Hessen Følsvik Syremedlem Peggy Hessen Følsvik (1960) er leder av Landsorganisasjonen i Norge (LO), og har over 30 års erfaring som tilitsvalgt i fagbevegelsen. Hun har vært en del av LOs ledelse siden 2013. Peggy har tidligere vært nestleder i Handel og Kontor i Norge. Peggy er styreleder og rådsleder i Fato, styremedlem i ITUC (LO Internasjonalt), medlem i Regjeringens kontakttvalg, Nasjonalt Ekspertråd og rådet for Konkraft. Hun har tidligere vært styremedlem i SpareBank 1 Gruppen og møtende varamedlem i SpareBank 1 Utvikling sitt styre. Peggy har yrkesbakgrunn fra luftfarten. CV på LinkedIn →	 Thomas Falck Syremedlem Thomas Falck (1966) har mer enn 25 års erfaring fra styrearbeid og toppledelse innen kapitalforvaltning, tjenesteindustri og teknologi. Falck har blant annet vært CEO i Q-Free ASA og i Visma Marine ASA, og CFO i Cognite AS. Falck har også vært Managing Partner for Verdane Private Equity (et Verdane Fond), og hatt lederroller i Gemini Consulting og som ubåtoffiser. Thomas har styreerfaring fra 9 børsnoterte, og en rekke private eller statlig eide, selskap-herunder bla Vizrt Inc., Kongsberg Automotive ASA, Investinor AS, Eksportfinans ASA, SpareBank 1 Forsikring AS, mtl. Thomas har en MBA fra University of Virginia og er utdannet ved Sjøkrigsskolen og Forsvarets Høgskole. CV på LinkedIn →	 Hanne Karoline Kræmer Syremedlem Hanne Karoline Kræmer (1969) har vært konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge siden 1. januar 2024. Hun har tidligere jobbet i Trøms fylkeskommune og Innovasjon Norge. Kræmer startet i SpareBank 1 Nord-Norge i 1995, og har hatt ulike lederstillinger i konsernet siden år 2000 – blant annet administrerende direktør i SNIN Finans og administrerende direktør i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge. Hanne Karoline er utdannet siviløkonom fra Universitetet i Växjö, med tilleggsgutdannelse innenfor ledelse. CV på LinkedIn →
---	---	--

**Hans Kristian Glesne**

Styremedlem

Hans Kristian Glesne (1973) er administrerende banksjef i Skue Sparebank og styreleder i Eika Gruppen AS. Han har også ledererfaring fra transport/logistikk og bankfinans, samt styreverfaring fra eiendomsnæring, eiendomsutvikling, meglerhus, forsikring, statlig helseforretak og næringspolitiske bransjeorganisasjoner.

Hans Kristian har en Bachelor i Bank og Finans fra BI, og lederutdanning fra London Business School og Innsad.

[CV på LinkedIn →](#)**Steinar Simonsen**

Styremedlem

Steinar Simonsen (1961) er konsernsjef i Eika Gruppen. Han har tidligere vært konserndirektør IT, og før Eika jobbet han i konsulentbransjen, blant annet som CEO i Capgemini Consulting og partner i Ernst & Young. Simonsen er styreleder i Eika Kapitalforvaltning og ved Forsvarets høyskole.

Steinar er utdannet sivilingeniør ved Norges tekniske høgskole (NTNU), har gjennomført Befalsskolen for Hærens våpentekniske korps, og tatt lederutdanning ved Innsad.

[CV på LinkedIn →](#)**Geir Hjelkerud**

Styremedlem/ansattrepresentant

Geir Hjelkerud (1958) er Fremtind Forsikrings ansattrepresentant. Han har jobbet med skadeoppgjør, skadeopbryggende arbeid og vært Key Account Manager for LO-området, direktør for kollektive ordninger i LO, leder for produktutvikling i selskapet og har vært tillitsvalgt i styret i to perioder. Tidligere styreverv inkluderer Samvirke forsikring, Vår bank og forsikring, SpareBank 1 skadeforsikring/Fremtind og SpareBank 1 Gruppen.

Geir har utdanning fra bedriftslederskolen og forsikringsakademiet.

[CV på LinkedIn →](#)



Dette er Fremtind → Styret

Innhold

17



Samlet bærekraftkompetanse i Fremtinds styre
Styret i sin helhet har bred kompetanse og forståelse for bærekraft, i alle ledd av en organisasjon. Alle medlemmer i styret har erfaring med ulike temaer av bærekraft, blant annet gjennom ansvar for bærekraftrapportering (CSRD) i egen organisasjon. Flere av medlemmene har tilleggssutdannelse innenfor bærekraft, som for eksempel sertifisering i bærekraft i finansnæringen. Flere har bidratt til utvikling og implementering av bærekraftprodukter, som grønne lån. Styrets medlemmer har i tillegg god innsikt i FNs bærekraftsmål, jobbet med Science Based Targets (SBTT) og har god innsikt i de lover og regler som drives frem av EU.

Innhold	Årsberetning
18	
Årsberetning	
Omt virksomheten	19
Bærekraftsrapport	
Generelle opplysninger	30
Klima og miljø	60
Sosiale forhold	101
Selskapsstyring	123

2024 var et begivenhetsrikt år for Fremtind. I januar ble transaksjonsavtalen for å slå sammen Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS signert, og i oktober ble sammenslåingen slutført.

Resultat før skatt for Fremtind Forsikring konsern ble 3.232 mill. kroner i 2024 (1.160), en økning på 2.072 mill. kroner sammenlignet med 2023. Brutto totalkostnadsprosent (CR) for året ble 87,9 % i 2024 (95,2 %). Egenkapitalavkastningen etter skatt endte på 24,2 % i 2024 (13,6 %).

Sammenslåingen av Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS skjedde i to trinn. Første juli 2024 overførte de daværende eierne av Fremtind Forsikring AS, SpareBank 1 Gruppen AS og DNB Bank ASA, sine aksjer i Fremtind Forsikring AS til Fremtind Holding AS. Samtidig overførte Eika Gruppen AS sine aksjer i Eika Forsikring AS til Fremtind Holding AS. Motyelsen var aksjer i Fremtind Holding AS. Første oktober ble sammenslåingen av Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS

sluttført. Da fusjonerte de to sesterselskapene med Fremtind Forsikring AS som det overtakende selskap. Regnskapsmessig virkningstidspunkt for fusjonen ble satt til 1. juli 2024, og fra det tidspunktet er resultat fra Eika Forsikring AS regnskapsført i Fremtind Forsikring AS.

Alle sammenligningstall er Fremtind Forsikring konsern tall fra 2023.





20	Innhold	Årsberetning → Om virksomheten
Om Fremtind		
Fremtind Forsikring konsern består av morselskapet Fremtind Forsikring AS og de heleide datterselskapene Fremtind Livsforsikring AS, AutoSync AS og Fremtind Elendom AS. I tillegg eier Fremtind Forsikring AS 23,9 % av aksjene i selskapet SOS International AS.		
Fremtind Forsikring AS har hovedkontor i Oslo, samt kontorer på Hamar og Sola.		
Fremtind Forsikring AS eies 100 % av Fremtind Holding AS. Fremtind Holding AS eies 51,44 % av Sparebank 1 Gruppen AS, 28,46 % av DNB ASA og 20,10 % av Eika Gruppen AS. Fremtind Holding AS ble opprettet for å legge til rette for sammenslåingen av Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Det utøves ingen aktivitet i selskapet utover det som følger av aksjeinnhøvet. Fremtind Forsikring konsern inngår i konsernregnskapet til Fremtind Holding, som igjen inngår i konsernregnskapet til SpareBank 1 Gruppen.		
Fremtind bygger på 100 års erfaring som forsikringsleverandør. Fremtinds overordnede strategi er å gjøre forsikring i bank attraktiv og selvfølgelig for kundene. Det innebærer at eierbankene, som distribuerer av forsikringsproduktene til Fremtind, tilbyr konkurransedyktige forsikringer som en del av totaltilbudet til kundene. Fremtind understøtter dermed strategien til eierbankene, overfor deres bedrifts- og privatkunder, samt organisasjoner de har avtaler med.		
AutoSync AS AutoSync er Norges største AutoPASS-utsteder med 1,9 millioner kjøretøy og 1,4 millioner bileiere som kunder. Gjennom Fremtinds eierskap i AutoSync har Fremtind og eierbankene tatt en viktig posisjon i bil- og mobilitetsmarkedet. Måsetningen er å skape en enklere bilhverdag gjennom å utvikle brukervennlige digitale mobilitets tjenester, som også gjøres tilgjengelige gjennom mobilbank. AutoSync AS endret navn fra Fremtind Service AS den 1. september 2024.		
Fremtind Elendom AS Fremtind Elendom jobber med drift, vedlikehold og utleie av egne bygg, samt utbygging av disse bygningene.		
SOS International AS SOS International AS er et nordisk selskap som tilbyr assistansetjenester innen vei- og reise, i tillegg til helse- og eldre tjenester. De største kundegruppene til selskapet er forsikringselskaper og bilprodusenter. Assistansetjenester innen mobilitet og reiser er viktige tjenester for Fremtinds kunder, og SOS International AS er en viktig partner for å utvikle disse tjenestene. Fremtind eier selskapet sammen med andre forsikringselskaper i Norden.		
Redegjørelse for årsregnskapet Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Utover forhold som er omtalt i beretningen, er det ikke inntrådt andre hendelser etter regnskapsårets utgang som er av vesentlig betydning for å vurdere selskaps stilling og resultat.		
Selskapsstrukturen i Fremtind Forsikring konsern 		



21

Innhold

Årsberetning → Om virksomheten

Resultat

Fremtind Forsikring konsern oppnådde et resultat av forsikringsjenester på 2.280 mill. kroner i 2024 (849). Endringen i resultat av forsikringsjenester forklares av økte premieinntekter og lavere skadeutbetalinger. Selv om skadefrekvens og snittskade knyttet til Bygning, og skadefrekvens på Motor, øker, har snittpremieøkningen vært høyere. Netto resultat fra gjentforsikringskontrakter utgjorde -51 mill. kroner (101).

Netto inntekt fra investeringer ble 1.396 mill. kroner (994). Renteavkastningen i 2024 er på samme nivå som 2023 etter ett år med volatile rentemarkeder. Eiendomsporteføljen ga stabil løpende avkastning gjennom året. Tillegg er eiendomsporteføljen oppskrevet med 33 mill. kroner i 2024. Avkastningen fra aksjeporteføljen har vært positiv i 2024 i samsvar med aksjemarkedet ellers. Avkastningen på den norske aksjeporteføljen har vært 18,0 % i 2024, mens den internasjonale porteføljen har hatt en avkastning på 29,7 %.

Netto forsikringsrelatert finansresultat utgjorde -305 mill. kroner (-479). Netto forsikringsrelatert finansresultat inneholder diskonteringseffekten av reservene hvor renteeffekten (unwind) utgjorde -620 mill. kroner, mens renteendring fra forrige periode forklarer 315 mill. kroner.

Samlet ga dette et resultat før skattekostnad på 3.232 mill. kroner i 2024 (1.160). Skattekostnaden ble 906 mill. kroner (-40), tilsvarende en effektiv skattesats på 21 % (-3 %). Totalresultatet utgjorde 2.302 mill. kroner i 2024 (1.195).

Selskapsresultater 2024

Fremtind Forsikring AS (Skade) og Fremtind Livforsikring AS (Lv)	
MNOK	Lv (IFRS 17)
Resultat av forsikringsjenester	1 121
Netto forsikringsrelatert finansresultat	-265
Netto inntekt fra investeringer	1 947
Netto andre poster	-95
Resultat før skatt	2 708
	1 423

Differansen mot konsernets resultat før skatt skyldes øvrige datterselskap og konsernelimineringer.

Inntekter fra forsikringsjenester

Inntekter fra forsikringsjenester i Fremtind ble 19.276 mill. kroner i 2024 (15.607). Av økningen på 3.669 mill. kroner forklarer fusjonen med Eika Forsikring AS 1.075 mill. kroner. Av den øvrige økningen på 2.594 mill. kroner skyldes 2.318 mill. kroner økte inntekter i Fremtind Livforsikring AS og 276 mill. kroner økte inntekter i Fremtind Livforsikring AS. På segmentnivå fordelte inntekter fra forsikringsjenester med 16.316 mill. kroner fra Privatmarked, og 2.960 mill. kroner fra Bedriftsmarked. Inntekter fra forsikringsjenester er sesongjustert.

Combined ratio

Totalkostnadsprosenten (combined ratio) ble 87,9 % i 2024 (95,2 %). Økte premieinntekter og forbedret underliggende lønnsomhet bidrar til forbedringen i combined ratio fra 2023. Omalen av nøkkeltallene combined ratio, skadeprosent, kostnadsprosent og driftskostnadsprosent i årsrapporten er brutto størrelser.

Kostnader fra forsikringsjenester i Fremtind utgjorde 16.945 mill. kroner (14.860). Kostnader fra forsikringsjenester inneholder betalte erstatninger, betalte driftskostnader, endring i beste estimat, endring i risikojustering og endring i tapskomponent. Endring i beste estimat er neddiskontert verdi av meldte skader i perioden, samt tilhørende kostnader for å gjøre opp skaden. Kostnader fra forsikringsjenester for Privatmarkedet var på 14.332 mill. kroner, mens for Bedriftsmarkedet utgjorde kostnader fra forsikringsjenester 2.613 mill. kroner i 2024.

Skadeprosenten, definert som summen av betalte erstatninger og endringene i beste estimat, risikojustering og tapskomponent i prosent av forsikringsinntektene, ble 67,2 % i 2024 (72,5). Reduksjonen på 5,3 prosentpoeng skyldes hovedsakelig økte premieinntekter og engangseffekter i fjerde kvartal, samt mindre omfattende effekter fra værhendelser sammenliknet med 2023.

Det er særlig produktgruppene Hus Privatmarked (-25,9 prosentpoeng) og Bygning bedriftsmarked (-21,3 prosentpoeng) som har hatt en betydelig reduksjon i skadeprosenten gjennom året.

I 2024 inntraff 27 brannhendelser med erstatningssum over 10 mill. kroner. I tillegg var det 4 ekstremværhendelser som hver medførte erstatningssummer over 10 mill. kroner.

Kostnadsprosenten, definert som betalte driftskostnader, inkludert provisjoner til distributørene, i prosent av forsikringsinntektene, ble 20,7 % i 2024, en nedgang på 2,0 prosentpoeng fra 2023. Av årets kostnadsprosent utgjorde provisjoner til distributørene

10,7 prosentpoeng, en nedgang på 0,5 prosentpoeng fra forrige år. Nedgangen skyldes i all hovedsak redusert lønnsomhetsprovisjon. Driftskostnadsprosenten er redusert med 1,5 prosentpoeng sammenliknet med 2023. Kostnadsprosenten blir også positivt påvirket av økte premieinntekter.

Reduksjonen i driftskostnadsprosenten på 1,5 prosentpoeng skyldes at immaterielle eiendeler oppstått i forbindelse med fusjonen av SpareBank 1 Skadeforsikring AS og DNB Forsikring AS ble ferdig avskrevet i 2023, samt noe reduserte administrasjonskostnader. Avskrivninger av immaterielle eiendeler oppstått i forbindelse med etableringen av Fremtind Livforsikring AS, bokføres under regnskapslinjen «Andre kostnader» og er ikke en del av kostnadsprosenten. Ved utgangen av 2024 er det begrensede kostnader tilknyttet fusjonen med Eika Forsikring AS, og synergiene av fusjonen realiseres først i perioden 2025 - 2028.

Netto inntekt fra investeringer Ved utløpet av året utgjorde investeringsporteføljen 30.511 mill. kroner (23.256).

I Fremtind Forsikring konsern vurderes alle finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultat. Fremtind opprettholder lang durasjonen på obligasjonsporteføljen med den hensikt å redusere samlet rentesensitivitet for konsernet etter innløringen av IFRS 17 og diskontering av forsikringsavsetningene.

Netto inntekter fra investeringer ble 1.396 mill. kroner i 2024 (994), tilsvarende en finansavkastning på 5,5 % (4,7%).

Side 24 av 271



Årsberetning → Om virksomheten

23

Innhold

Balance og kapitalforhold

Fremtind Forsikring konsern hadde en totalbalanse ved utløpet av 2024 på 36.021 mill. kroner (28.136). Egenkapitalen utgjorde 9.920 mill. kroner (9.113). Implementeringseffekten per 1.7.2024 av IFRS 17 for Eika-porteføljen førte til en reduksjon av egenkapitalen på 56 mill. kroner. Egenkapitalavkastningen etter skatt endte på 24,2 % i 2024 (13,6 %).

Fremtind hadde et negativt naturskaderesultat på 6 mill. kroner i 2024 (320). Avsetning til naturskadekapital pr. 31.12.2024 er på 979 mill. kroner.

Styret vurderer konsernets kapital situasjon som god.

Kontantstrøm

Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter består i hovedsak av innbetalinger i form av premier og netto innbetaling/utbetaling ved salg av investeringsaktiva, med fradrag for erstatningsutbetalinger, kjøp av reassuranse, administrasjonskostnader og skatt. Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var positiv i 2024 med 774 mill. kroner.

Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter består i hovedsak av kjøp og salg av aksjer i datterselskap og tilknyttede selskap, driftsmidler og immaterielle eiendeler. I tillegg er betalingsmidler fra Eika-fusjonen med. Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var 191 mill. kroner i 2024.

Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter gjelder konsernbidrag og nedbetaling av lån og var -763 mill. kroner i 2024. Netto kontantstrøm for året 2024 var positiv med 202 mill. kroner.

Solvens II

Fremtind beregner og rapporterer under Solvens II regelverket for selskapskapene Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livsforsikring AS. Det rapporteres ikke eksternt konsoliderte solvens tall for Fremtind Forsikring konsern i henhold til bestemmelsen knyttet til «ultimate parent» nedfelt i artikkel 215 i Solvens II direktivet.

Solvensmarginen for Fremtind Forsikring AS og

Fremtind Livsforsikring AS var ved utgangen av året på henholdsvis 181 % og 236 %. Det er i solvensmarginen for Fremtind Forsikring AS hensyntatt for avsetning til utbytte på 2.541 mill. kroner, mens det i beregningen til Fremtind Livsforsikring AS ligger til grunn 1.011 mill. kroner i utbytte til morselskapet Fremtind Forsikring AS. Begge selskap benytter standardformelen ved beregning av solvenskapitalkravet. Selskapets solvenskapital var på 9.605 mill. kroner, mens solvenskapitalkravet var på 5.296 mill. kroner. Selskapet anses å være godt kapitalisert sett opp mot de regulatoriske kravene gitt i Solvens II regelverket.

Sammenlignet med utløpet av 2023 ble solvensmarginen redusert med 10 prosentpoeng fra 191 prosent. Dette skyldes dels at solvensmarginen ved utløpet av fjoråret tok hensyn til en utbytteavsetning som var begrenset til 72 % av årsresultatet og dels bevegelsene i solvenskapital og solvenskapitalkrav etter fusjonen med Eika Forsikring AS. Den juridiske fusjonen har i seg selv medført en økning av selskapets solvenskapital og solvenskapitalkrav. I tillegg har selskapets årsresultat bidratt positivt, og Fremtind Livsforsikring AS, som strategisk aksjeinvestering, har fortsatt vært en sterk driver for økningen i solvenskapital. Styret anser at selskapets

forretningsmessige eksponering er godt tilpasset dets risikobærende evne.

Konsernet beregner, og styrer etter, konsoliderte solvenstall. Solvensmarginen for Fremtind Forsikring konsern ved utgangen av året var 167 %.

Salg og marked

Selv om konsernet inneholder to juridiske forsikringselskaper, Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livsforsikring AS, følges forsikringsvirksomheten i konsernet opp etter segmentens privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) på tvers av juridisk selskap. Hensikten er å sikre riktig risikostyring for den samlede forsikringsvirksomheten. Det er særlig skadeforsikringsporteføljen som påvirkes av værhendelser, mens personrisikoporteføljen er sensitiv for renteendringer og økning i antall utføre.

Total premiebestand for Fremtind pr 31.12.2024 er 21.826 mill. kroner (15.829). Bestandspremien har økt med

5.998 mill. kroner i 2024 (1.148), tilsvarende 37,9 % vekst fra 2023. Fusjonen med Eika Forsikring AS forklarer 4.358 mill. kroner av økningen. Veksten i bestandspremien uten inngående balanse fra Eika tilsvarte 11,4 % årlig vekst. Den største økningen kommer fra Privatmarkedet, som utgjør 9,7 prosentpoeng av veksten. Bidraget til bestandsveksten fra Bedriftsmarkedet er 272 mill. kroner, som utgjør 1,7 prosentpoeng av veksten.

Bestandsøkningen i begge segmentene skyldes i hovedsak premieøkninger.

Fremtind hadde en markedsandel for landbasert forsikring i skadestatistikken fra Finans Norge på 18,7 % (14,7 %) per 31.12.24. Markedsandelen til Fremtind

for personrisikoproduktene individuell kapital, private gruppeuldsordninger, og uførepensjon var på 26,1 % per 30.09.24 (26,2 %) basert livstatistikken til Finans Norge. Av Fremtinds inntekter fra forsikrings tjenester, utgjorde inntekter fra forsikrings tjenester i Fremtind Forsikring AS 14.892 mill. kroner (11.499) og i Fremtind Livsforsikring AS 4.384 mill. kroner (4.108).

Privatmarkedet

Inntekter fra forsikrings tjenester i privatmarkedet endte på 16.315 millioner kr. Lønnsomheten i privatmarkedet bedret seg i 2024 sammenlignet med 2023, med en skadeprosent i segmentet på 65,9 % (71,6 %). For motorforsikring var det i 2024 en fortsatt økning i antall skader og økning i gjennomsnittsskadene fra 2023. Husforsikring har hatt en betydelig bedring i skadeprosenten i 2024 sammenlignet med 2023, som følge av fravær av tilsvarende værhendelser som i 2023. Reiseforsikring har også hatt en bedring i skadeprosenten i 2024 sammenlignet med 2023.

Personrisikoporteføljen har hatt en stabil utvikling i lønnsomheten i 2024 som følge av proaktiv oppfølging av mindre lønnsomme produkter. I løpet av året har det blitt lansert nye produkter, videreutviklet porteføljen med vekt på kundebehov, og gjennomført prisjusteringer som har økt snittpremien og på utvalgte deknninger.

Segmentet hadde en vekst på 33,3 % (7,3 %) i bestandspremien i 2024. Bestandsøkningen er primært drevet av prisjusteringer og inntreden av Eika Forsikring AS. Fremtind er Norges største selskap innen privat skadeforsikring med en markedsandel i segmentet på 24,5 %, som tilsvare en økning på 4,1 prosentpoeng fra samme tid i fjor (20,4).



24	Innhold	Årsberetning → Om virksomheten
	Utvikling i salget det siste året er preget av lavere kundaktivitet i viktige markeder som bil- og boligomsetning, samt svak økonomisk handlingssom for husholdningene. Avgangen har vært stabilt lav gjennom året. Den digitale andelen av salget har i 2024 styrket seg.	<u>Bedriftsmarkedet</u> Inntekter fra forsikrings tjenester i bedriftsmarkedet endte på 2.960 millioner kr. Lønnsomheten i bedriftsmarkedet har forbedret seg fra 2023 til 2024, med en skadeprosent for segementet på 66,4 % mot 68,1 % i 2023. Produktene Motor BM og særtilig Bygninger og Eiendeler BM viste en forbedring i skadeprosenten gjennom 2024, mens produktene Yrskskade og Ansvar viste en økning i skadeprosenten.
	Fremtind distribuerer produktet Boligselgerforsikring gjennom meglerforetak i EiendomsMegler 1, og fra 1. november 2024, DNB Eiendom. Salget har vært i samsvar forventninger og selskapet har styrket markedsandelen i 2024. Lønnsomheten i produktet har vært noe svakere enn forventet.	Segmentet hadde en vekst på 69,3 % (11,8 %) i bestandspremien i 2024. Bestandsøkningen er primært drevet av prisjusteringer og inntrreden av Eika Forsikring AS. Total markedsandel innen landbasert skadeforsikring for bedriftsmarkedet endte på 9,1 % for Fremtind, som tilsvarer en økning på 2,9 prosentpoeng fra samme tid i fjor (5,7).
		Bedriftsmarkedet fortsetter arbeidet med å utvikle gode og relevante digitale løsninger for våre kunder, banker og partnere, med mål om å skape gode og helhetlige kundeopplevelser i kombinasjon med kostnads effektivt salg og betjening.





Årsberetning → Om virksomheten

25Innhold

Distribusjon
Fremtind har pr 31.12.2024 over 1,1 millioner privatkunder og over 80 000 bedriftskunder. I tillegg har over 1 million medlemmer i LO-tøgløst produktene LOåvør Innbo og LO-friid gjennom sitt medlemskap, og tilbud om en full individuell produktportefølle. Fremtind har også en samarbeidsavtale med Norsk Sykepleierforbund med tilbud om både kollektive og individuelle forsikringer.

Både privatkundene og bedriftskundene betjenes i alle kanaler og flater hos våre distributører: SpareBank 1 – alliansen, DNB, og Eika-bankene, i tillegg til selskapets eget kundesenter. Bedriftskundene blir i tillegg også betjent gjennom meglerapparatet. Kundene velger selv kanal, og betjeningskonseptet legger til rette for at de skal oppleve samme kvalitet og service uavhengig av valg av kanal.

Digitalisering
Økt digitalisering og automatisering i Fremtind er viktig for gode kundeopplevelser og lønnsomhet, samt for å sikre gode arbeidsvilkår og prosesser for ansatte. I tillegg kan det være utslagsgivende for at Fremtind tiltrekker seg medarbeidere med høy digital kompetanse.

Fra andre halvår 2024 har teknisk integrasjon som følge av fusjonen med Eika Forsikring AS hatt prioritet. Arbeidet er organisert i et integrasjonsprogram som har to prosjekter: ett for nyvalg og ett for konvertering. Integrasjonen med Eika forventes å være ferdigslutt i løpet av 2026.

I samsvar med selskapets overordnede IT-strategi, og egen skystrategi, har Fremtind gjennom 2024 fortsatt

arbeidet med å adoptere skyteknologi. I 2024 har fokus vært å etablere data- og analyseplattform i sky, samtidig som Eika er integrert i prosjektet. Det har videre vært arbeidet med felles målbede, arkitektur og struktur for å sikre at Fremtind tar i bruk sky på en smart og kostnadseffektiv måte.

Fremtind har høy fokus på sikkerhet og overvåker kontinuerlig det digitale russebildet. Det gjenspeiles i sikkerhetstiltak som iverksettes, arbeidet med å bygge god sikkerhetskultur og ved å styrke vår digitale motstanddyktighet. Det forventes at skjerpede lovkrav på dette området trer i kraft i 2025 når Digital Operational Resilience Act (DORA) implementeres i norsk rett. Fremtind har gjennom 2023 og 2024 arbeidet med regelverket for å sikre etterlevelse av lovkravene.

Fremtind aktiverer ikke løpende forsknings- og utviklingskostnader, men kostnadsfører disse direkte.

Risikostyring
Med utgangspunkt i de finansielle fremskrivningene, Solvens II regelverket, herunder Pilar 1 og Pilar 2, forretningsstrategien, risikostyringspolicyer og det øvrige risikostyringsrammeverket, har Fremtind etablert en risiko- og kapitalstrategi som skal sikre at risikovurderinger integreres i styrings- og forretningsprosesser. Risikotoleranse og risikoville fastsettes av styret gjennom kapital- og risikostrategien med tilhørende rammer og triggerpunkter for de mest vesentlige risikoene. Det blir utarbeidet en risikorapport til styret hvert kvartal, hvor oppfølging og status på risikorammene for de mest vesentlige risikoene og overordnet risikotoleranse og risikoville rapporteres. Evnen til å håndtere risiko er kjernen i virksomheten

og en forutsetning for verdiskaping over tid. Denne forutsetningen er forankret i et overordnet risikostyring og internkontroll følger veilettablert praksis og at den bygger på modellen med tre forsvarslinjer. Risikostyringen i Fremtind skal være data驱动的, effektiv, holde god kvalitet og ha høy informasjonsverdi.

Forsikrings- og motpartsrisiko
Den primære risikoeksponeringen er skadeforsikringsrisiko i det norske privatmarkedet, dog med en solid vekst innen bedriftsmarkedet. Porteføljen består også av personrisiko- og livsforsikringsprodukter. Dette bidrar til å balansere den samlede forsikringsporteføljen i konsernet slik at den fremstår veldiversifisert. Forsikringsporteføljen har eksponering mot store enkelthendelser som er begrenset gjennom et reasuranseprogram. Det foreligger styrevedtatte rammer og målsetninger for reasuransprogrammet. Programmet skal bidra til at resultateffekten av spesielt store skader utjevnes, og at egenkapitalen beskyttes. Utestående krav mot reasurandører kan medføre en betydelig motpartsrisiko. Det er således fastsatt krav til spredning av programmet, samt minimumskrav til kredittrating av reasurandørerne.

Markedsrisiko
Finansforbetsloven og Solvens II setter krav til at kapitalforvaltningen utøves forsvarlig og i henhold til egenskapene i forsikringsporteføljen. Den overordnede måsetningen for kapitalforvaltningen er at risikoen i investeringsporteføljen skal tilpasses totalrisikoen og kapitalstatusjonen, men også at den skal etterleve anerkjente prinsipper for bærekraft. Investeringsstrategien for Fremtind Forsikring konsumeres og vedtas av styret minimum årlig, og den

definerer nærmere hvordan porteføljen skal diversifiseres med rammer for størrelsen på ulike aktiviteter. Arbeidet med å utnytte diversifiseringspotensialet er en kontinuerlig prosess, hvor målet er å øke forventet avkastning uten at risikoen, herunder også solvenskapitalkravet, øker vesentlig.

Operasjonell risiko
Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, samt feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Solvenskapitalkravet for operasjonell risiko beregnes i henhold til forutsetningene som følger av standardmodellen etter Pilar 1.

Bærekraftsrisiko
Innenfor bærekraftsrisiko er Fremtind særlig eksponert for klimarisiko både direkte fysisk gjennom økte skadeutbetalinger og indirekte via overgang til et lavutslippssamfunn med endret kundeatferd. Det kan videre anføres at klimarisiko materialiserer seg via alle de foregående hovedkategoriene av risikoer som Fremtind er eksponert for, herunder både forsikrings- og markedsrisiko via fysisk og overgangsrisiko i henholdsvis forsikrings- og investeringsporteføllene, samt operasjonell risiko via omdømmet og merkevaren til Fremtind.

Øvrige risikoer
I tillegg til risikoområdene som er omhandlet i Solvens II, er Fremtind i begrenset grad eksponert for likviditetsrisiko. Likviditetsrisikoen anses imidlertid som lav siden Fremtind har fastsatt en investeringsstrategi som sikrer høy grad av likviditet i aktivaallokeringen.



26

Innhold

Årsberetning → Om virksomheten

Styreansvarforsikring

Fremtind Forsikring AS er omfattet av Sparebank 1-alliansen sin felles forsikring for styreansvar. Forsikringssummen er felles for alle selskaper og banker som er en del av Sparebank 1-alliansen, slik at man ved eventuelle skadelideller bruker av den samme forsikringssummen. Forsikringen har ingen egenandel.

Forsikringen gjelder for enhver person som har vært, er eller blir daglig leder, styremedlem, medlem av ledelsen eller tilsvarende styreorgan i selskaper og banker som er omfattet av forsikringen, samt enhver tidligere eller nåværende eller fremtidig ansatt som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar.

Disponering av resultat etter andre resultatkomponenter

Totalresultatet til Fremtind Forsikring AS for 2024 er 2.302 mill. kroner. Det er søkt og gitt samtykke av Finansilsynet til at 153 mill. kroner av bokført egenkapital kan deles ut som tilleggssutrykte utover opplyst resultat. Beløpet kommer fra Eika Forsikring AS sitt 1.halvårs resultat. Styret foreslår dermed følgende utbytte:

Agitt utbytte 2.541 mill. kroner

Utbyttet består av totalresultatet til Fremtind Forsikring AS for 2024, samt Eika Forsikring AS sitt resultat etter skatt for første halvår 2024 på 153 mill. kroner.

Strategisk retning og finansielle mål

Fremtinds overordnede strategi er å gjøre forsikring i bank attraktiv og selvfølgelig for kundene. Det innebærer at bankene, som distributør av forsikringsprodukene til Fremtind, tilbyr konkurransedyktige forsikringer

som en del av totalbudet til kundene. Fremtinds prioritering fremover er å styrke kundeorienteringen, sikre lønnsom vekst gjennom effektiv drift, og utnytte den sterke distribusjonskraften gjennom kundereisene til Sparebank 1, DNB og Eika-bankene, LO og øvrige samarbeidspartnere.

I tillegg til kontinuerlig arbeid med å forbedre kjernevirksomheten i tett samarbeid med distributørene, vil Fremtind i de nærmeste årene fokusere på en vellykket sammenslåing med Eika Forsikring AS, herunder teknisk integrasjon og realisering av fusjonssynergier. Arbeidet er igangsatt, samtidig skal kunder og øvrige samarbeidspartnere ivaretas med samme høye kvalitet som i dag. Det kontinuerlige arbeidet med digitale løsninger og automatisering av prosesser både i kundereisen og for å øke effektiviteten og kvaliteten i interne prosesser, fortsetter.

Styret i selskapet har fastsatt følgende finansielle mål for Fremtind Forsikring konsern;

Mål	Status 2024	Mål 2025
Combined ratio (brutto)	87,9 %	87 %
Egenkapitaldekning	24,2 %	> 25 %
Solvensmargin	67 %	145-175 %
Utbetingsgrad	91,8 %	> 90 %

Styret har videre fastsatt en ambisjon om en mer konkurransedyktig lønnsomhet med en combined ratio < 83 % i 2028 når synergiene i fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS er realisert. Ambisjonen for årlige fusjonssynergier fra 2028 utgjør 735-930 mill. kroner.

Bestandspremie
MNOK (15 829 i 2023)

21 826

Investoringsporteføllen
MNOK (23 256 i 2023)

30 511

Fremtidsutsikter

Norsk økonomi har klart seg bedre enn fryktet til tross for renteøkninger og høy inflasjon. Selv om enkelte transjer fortsatt sliter i motbakke, er hovedbildet at vekstbildet er intakt.

Jusikketheiten internasjonalt er større enn på lang tid. I USA har allerede varslert akte tollsalar på en rekke produkter. Det er usikketheit knyttet til hvordan andre land vil svare på disse tiltakene, og også hvilken reining USA:s handelspolitikk vil las videre i tiden fremover. Økte tollsalar kan gi økt inflasjon og i hvert fall et initialt prispress på de varene som blir berørt. Den økonomiske veksten, som allerede er svak i euroområdet, kan bli ytterligere rammet av akte tollsalar på varer ut av regionen. Større vekst i Europa og globalt vil også påvirke vekstbildet der hjemme.

Med mindre internasjonale faktorer med negativt fortrengningsbidrag dominerende har den økonomiske utviklingen her i hjemmene, kan norsk økonomi ha et godt år foran seg.

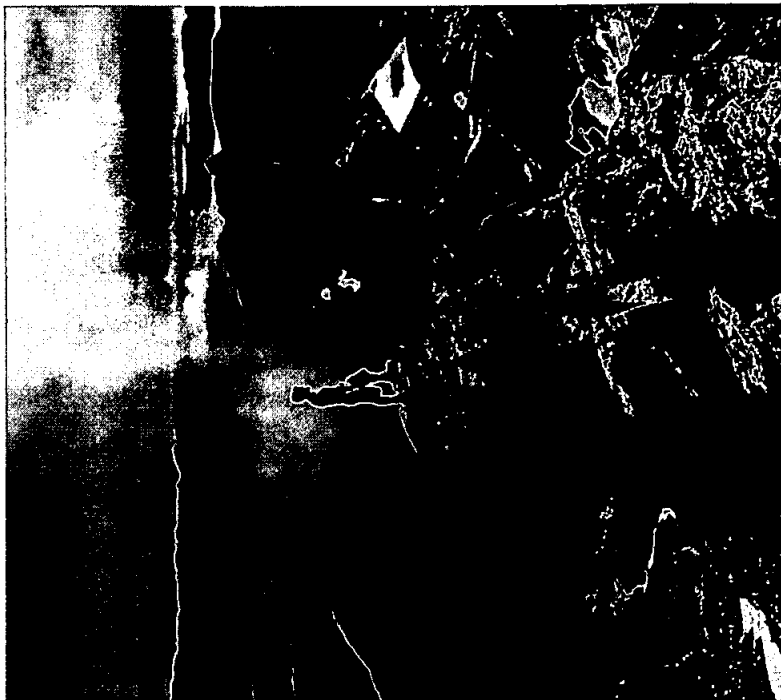
Dette kan gi gode utsikter for salg av forsikringsprodukter. Særlig kan nybysalet ta seg opp etter to svake år, spesielt hvis springbrunnen her i hjemmene kommer noe ned som forventet. Nybysalet for perioden 2023 og 2024 under ett er den svakeste tidsperioden siden midten av 1990-tallet, men nybysalet var kanskje noe sterkere enn fryktet på jampen av 2024.

Bruktboligmarkedet har klart seg overraskende bra til tross for tilstrømmingen i pengepolitikken. Boligprisene har steget gjennom 2024 og boligomsetningen holder seg høy. Forholdene ligger til rette for mer av det samme i perioden fremover. Et sterkt boligmarked har også gitt en økning i husholdningenes låneutspørsel etter en periode med svak utvikling på dette området.

regulering av boligprisene. En gjensetting av boliger har i enda større grad enn bilsalget blitt rammet av de økonomiske spikrene de siste årene og er klart den svakestede delen av norsk økonomi. Selv om det fortsatt ikke er bedring å se på tallene her, så kan sterk vekst i bruktboligpriser og økende ubalanser i boligmarkedet føre til at tilgangstendensen av boliger tar seg opp gjennom året. Signaler fra bransjen på dette området har vært positive ved inngangen til året.

Den høye inflasjonen har bidratt til at skadefinansjonen har økta betydelig de siste årene. God lønnsvekst også i 2025 kan bidra til at den delen av skadefinansjonen som er følsom for lønnsveksten blir høyere enn det vi har sett historisk. Dette vil gi en fordel for mange av produktene som tilbys av Fremtind. En inflasjon som over tid kommer ned mot målet på 2 % trekker i motsatt retning.

Rentenvåset har stor betydning for den langsiktige rentensomkostningen for Fremind. I dag er den effektive rentensomkostningen på plasseringene høy. En historisk sammenheng, noe som gir god løpende porteføljeevakuering. På noe sikt vil rentensomkostningen være tilnærmet null for konsernet ettersom varigheten på finansiering er kort, noe som lag den samme som varigheten på forpliktelser. Den fremtidige finansmarkedsrenten vil trolig bli lavere på grunn av utviklingen i markedets renter i takt med at nye papirer kommer til utbetaling for instrumenter som forfaller. Høy løpende renteevakuering gir også en buffer mot sjokk i finansmarkedene. Den økende økonomiske usikkerheten globalt og faren for en global finansmarkedsøsting kan også utvilsomt påvirke rentenvåset og finansmarkedsrenten fremover.





28

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport

Bærekraftsrapport





Innhold

ESRS 2

Generelle opplysninger



ESRS E1, E5

Klima og miljø 



ESRS S1, S2, S4

Sosiale forhold 



ESRS G1

Selskapsstyring 





Generelle opplysninger

Forretningsmodell og strategi	31
Utvikling i forsikringsbransjen	31
Forretningsmodell	31
Strategisk retning	33
Styring og kontroll	
Styringsstruktur og ansvarforhold	35
Styrande dokumenter	42
Bærekraft i kompensasjon av ledende ansatte	44
Erklæring om aksjonshetsvurderinger	44
Riskostyring og internkontroll for bærekraftsrapportering	44
Vesentlighet	
Bakgrunn for bærekraftsrapporteringen	45
Opplysninger om konkrete forhold	45
Interessentdialog	46
Vesentlighetsanalyse	49
Robusthetsanalyse	58





Forretningsmodell og strategi

Utvikling i forsikringsbransjen

Forsikringsbransjen har over tid opplevd en relativt stabil markedsutvikling, med tilfredse kunder, god lønnsomhet og høy tillit i samfunnet generelt. Drivkrefter i markedet er digitalisering og ny teknologi, samt overgangen til lavutslippssamfunnet. I tillegg påvirkes forsikringsbransjen av klimaendringene.

Lokal tilstedeværelse og personlig, relasjonsbasert tilnærming tillegges vekt. Gode digitale løsninger er en forutsetning for både bærekraftig verdiskaping, lønnsom vekst og høy kundetilfredshet.

Ny finansteknologi (Fintech) og digitale aktører forventes å utfordre tradisjonell forsikring. Teknologisk utvikling bidrar samtidig til å gi helhetlige kundereiser for bank og forsikring. Som forsikringskunde i Fremtind og hos distributorene skal kundene få både brukervennlige digitale kundereiser og relevant personlig rådgivning når de har behov for det.

Markedet er preget av konsolideringer og oppkjøp, og i 2024 fusjonerte Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Stordriftsfordeler, endringer i regulatoriske krav, økt behov for data og innsikt og økt innovasjonsevne gjør at aktører slår seg sammen for å bli sterkere. Både regulatoriske krav og kapitalkrav er høye, samtidig som lønnsomhet- og

kostnadsfokusert er størst. Forsikringsbransjen opplever økte skadeutbetalinger som følge av klimaendringer og mer ekstremvær.

Næringsliv og samfunn gjør tilpasninger for å forene vekst og bærekraftambisjoner.

SBM-1

Forretningsmodell

Forsikringsproduktene fra Fremtind selges hovedsakelig gjennom eierbankene som distributører og øvrige samarbeidspartnere som distributører, hvor LO er en viktig partner.

Distribusjonskanalene består av følgende: Banker (SpareBank 1 Alliansen, DNB og Eika-bankene), organisasjoner (LO, Norek Sykepleierforbund), tredjepartsprodukter med integrert forsikring (inkludert møglet forretnings). Etter fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS i oktober 2024, selges også forsikringene gjennom Eika-bankene med samarbeidspartnere (Fana Sparebank og Sparebanken Møre) og akademikerorganisasjonen Econa, samt Norges Jeger- og Fiskeforbund.

Fremtind har i dag mer enn 1,1 millioner privatkunder, og over 80 000 bedriftskunder med hovedvekt innen landbruk, borettslag og SMB-markedet (små og mellomstore bedrifter).

Produktgrupper utgjør Person, Motor, Bygning, Innbo og Reise. Kundesegmentene er Privatmarked (PM) eller bedriftsmarked (BM).

Bærekraftsmatikk	Kundesegmenter	Produktgrupper
ESRS E1	PM, BM	Motor, Bygning, Innbo, Reise
ESRS E5	PM, BM	Motor, Bygning, Innbo
ESRS S1		Motor, Bygning, Innbo
ESRS S2		Motor, Bygning, Innbo
ESRS S4	PM, BM	Person, Motor, Bygning, Innbo, Reise
ESRS G1	PM, BM	Person, Motor, Bygning, Reise

Forsikringspremien skal gjenspeile den skaderisikoen det forsikrede objektet eller personen utgjør. Fremtind anvender tilgjengelige interne og eksterne datakilder til å prisse risiko og fastsette forsikringspremien for forsikrede objekter. Eksterne

datakilder hentes fra ulike pålitelige offentlige registre og eksterne leverandører. Når dataene tilgjengeliggjøres, gjennomgår de en grundig kvalitetskontroll for å sikre at det er konsistens i dataene. Denne kvalitetskontrollen er spesifisert i de gjeldende retningslinjene for prising.

Ved utgangen av 2024, utgjør den totale investeringsporteføllen ca. 30 milliarder kroner. Investeringsporteføllen for forsikringsvirksomheten omfatter alle investeringsmidlene i konsernet og består i hovedsak av obligasjoner, eiendom, aksjer og alternative investeringer. Aksjer og obligasjoner eies både direkte og indirekte, gjennom egen- og diskresjonær forvaltning, samt gjennom eierskap i fond. Fremtind tar begrenset risiko i kapitalforvaltningen, og store deler av forvaltningen settes ut til eksterne forvaltere. Fremtind driver og forvalter egen eiendom bestående av seks bygg i Oslo og Åkerhus.

Alle aktiviteter som gjennomføres direkte av Fremtinds egne ansatte regnes inn under egen drift. Med egne ansatte menes alle som har et direkte kontraktsforhold med Fremtind.

Overfor leverandører og samarbeidspartnere stiller Fremtind krav til etterlevelse av anstendige arbeidsforhold og grunnleggende menneskerettigheter. Dette dreier seg om aktører knyttet til egen drift og i verdikjeden.

I skadeoppgjørene jobber Fremtind med ca. 550 avtaleleverandører som utfører ulike reparasjons- og verksteds- og sanerings tjenester, samt tjenester knyttet til helse og reiseforsikringer. Disse er alt fra store landsdekkende aktører, til mindre lokale bedrifter.

opbejrede sprøssene benyttes både available-rander (leverandør hvor Fremtind har en eksisterende aftale), kundetilfælt leverandør (kunder vælger leverandøren selv) og koranopbejler (Fremtind foretar skædsopbejlet direkte til kunden). Videre jobber Fremtind for at reducere sit klimaaftryk, gennem at fremme reparation og gjenbrug i skædsopbejler og umgåe unødvendig materialforbrug.

AutoSync AS, tidligere Fremind Service AS, er et datterskab af Fremind Forsikring AS og Norges største AutoPass-usider med 1,4 millioner AutoPass-kunder. De faktureres for over 600 millioner bormassrifter årlt, og selskabet har 40 ansatte. AutoSync AS er ikke direkte inkluderet i værdighedellustrationen nedenfor.

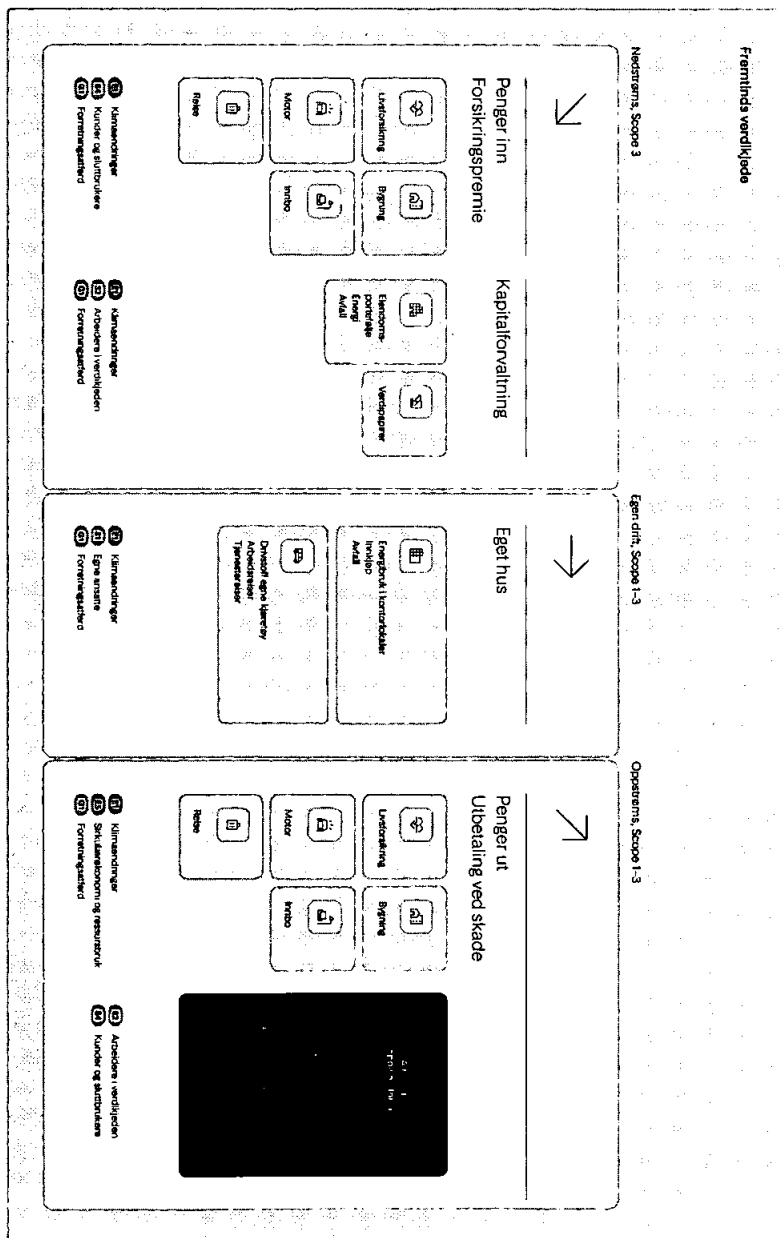
Fremtind har totalt 1398 ansatte², hvor alle er lokalisert i Norge.

Følgende immaterielle ressourcer³ er Fremtinds forretningsmodell grunnleggende avhengig av, samt at de er en kilde til verdiskaping for selskapet:

- Kunderelasjoner
- Kompetanse (ansatte)
- It-systemer
- Distribusjonsavtaler
- Innkjøpsavtaler

- 2) So kann man zum Beispiel, anstatt den Parameter für das Anfangswertfeld für `q` in `atan2` anzugeben, auch `atan2(0, 0)` schreiben, was ebenfalls `atan2(0, 0)` ergibt.
- 3) Bei `atan2(0, 0)` ist das Ergebnis `atan2(0, 0)` nicht definiert, sondern es ist ein Fehler.

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle oplysninger → Forretningsmodel og strategi





33	Innhold	Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Forretningsmodell og strategi	↖	
SBM-1	Strategisk retning	forretningsmodell (f.eks. kundegrupper, produkter og geografiske områder) frem mot 2030. Fremtind skal også understøtte og forsterke eiernes og distributørenes mål for bærekraft i kundereisen og ut i deres verdikjeder. Høy kundeorientering gjenspeiles i samfunnsoppdraget til Fremtind, som er å hjelpe og motivere folk til å ta vare på helsen, verdiene og omgivelsene sine – og være der når det trengs. Det legges mest vekt på de delene av verdikjeden med størst fotavtrykk og der virksomheten kan utrette mest. Fremtind har derfor definert fire strategiske områder for bærekraft: skadeforebygging, materialforbruk og sirkulærøkonomi, ansvarlig og etisk samfunnsaktør og reduksjon i klimagassutslipp. Områdene er utledet av Fremtinds doble vesentlighetsanalyse som identifiserer hvor selskapet har størst påvirkningskraft i samfunnet og områder som har størst strategisk og finansiell betydning. Bærekraftsrisiko er kategorisert i arbeid med vesentlig påvirkning, risiko og muligheter og endringer fremkommer av Fremtinds risikostyring. Det er besluttet en overordnet målformulering for bærekraft som er å gjøre forsikring sirkulært og motivere til klimatilpasning, forebygging og bærekraftige valg. Gjennom skadeforebyggende rådgivning og insentiver i produkter og tjenester, er målet å hindre at skader skjer, redusere skadeomfanget, styrke kundeopplevelsen og gjøre forebygging lønnsomt. For å forhindre vannskader som følge av manglende klimatilpasning, som utgjør den største skadeårsaken, jobber Fremtind med tiltak som motiverer kundene til klimatilpasning innen eiendom.	gjennom leverandørkjeden i skadeprosessene, som kapitalforvalter og som arbeidsgiver. Fremtind har mål om å redusere klimagassutslippene i tråd med Parisavtalen og bidra til natur- og biomangfold ved å støtte opp under Naturavtalen. I arbeidet vårt med å redusere klimagassutslipp, prioriterer vi tiltak der effekten er størst og der det er tilgjengelige og troverdige data. Tiltak for å redusere utslipp i kundeporteføljen detaljeres med tiltak i en omstillingsplan. Arbeidet med natur- og biomangfold er i en tidlig fase for å identifisere hvilken tilnærming Fremtind og forsikringsbransjen skal ha.	

1) «Kunnskaps-Matrisen» (Knowledge Matrix), vedtatt på FN-konferansen om bærekraftsmål (COP21), 2022.

1) • Kunnskapsdepartementet/Brønnøysundregistrene, vedtatt på FN-konferansen om bærekraftige mål (COP21), 2012.



Målbilde 2030: Fremtind skal gjøre forsikring sirkulært og motivere til klimatilpasning, forebygging og bærekraftige valg

Mål 1 Skadeforebygging		Påvirkning (I)	Finansiell påvirkning (R,O)
Vi gir råd som beskytter kundene og gjør forebygging lønnsomt			Vi håndterer klima- og bærekraftsrisiko ved å utvikle attraktive produkter
Kunder som gjennomfører skadeforebygging innen vann i eiendom		> 50 %	
G		G	G

Mål 2 Materialforbruk og sirkulærøkonomi		Påvirkning (I)	Finansiell påvirkning (R,O)
Vi reparerer og gjenbraker på en måte som reduserer unødvendig materialforbruk			
Andel brukte deler i bilreparasjoner		15 %	
G		G	G

Mål 3 Ansvarlig og etisk samfunnsaktør		Påvirkning (I)	Finansiell påvirkning (R,O)
Vi påvirker til en bærekraftig utvikling i vår verdikjede og hos våre medarbeidere			Risiko for brudd på bærekraftforhold i verdikjeden
Engasjementsscore blant ansatte (skala 1-5)		> 4	S&P Global, CSA (oppslatt 2025)
G		G	G

Mål 4 Klimagassutslipp og overgangspian		Påvirkning (I)	Finansiell påvirkning (R,O)
Vi skal redusere klimagassutslipp i tråd med Parisavtalen og være klimanøytrale innen 2050			Overgangsrisiko
Klimagassreduksjon i kundeportefølien (baseline 2024)		30 %	
G		G	G

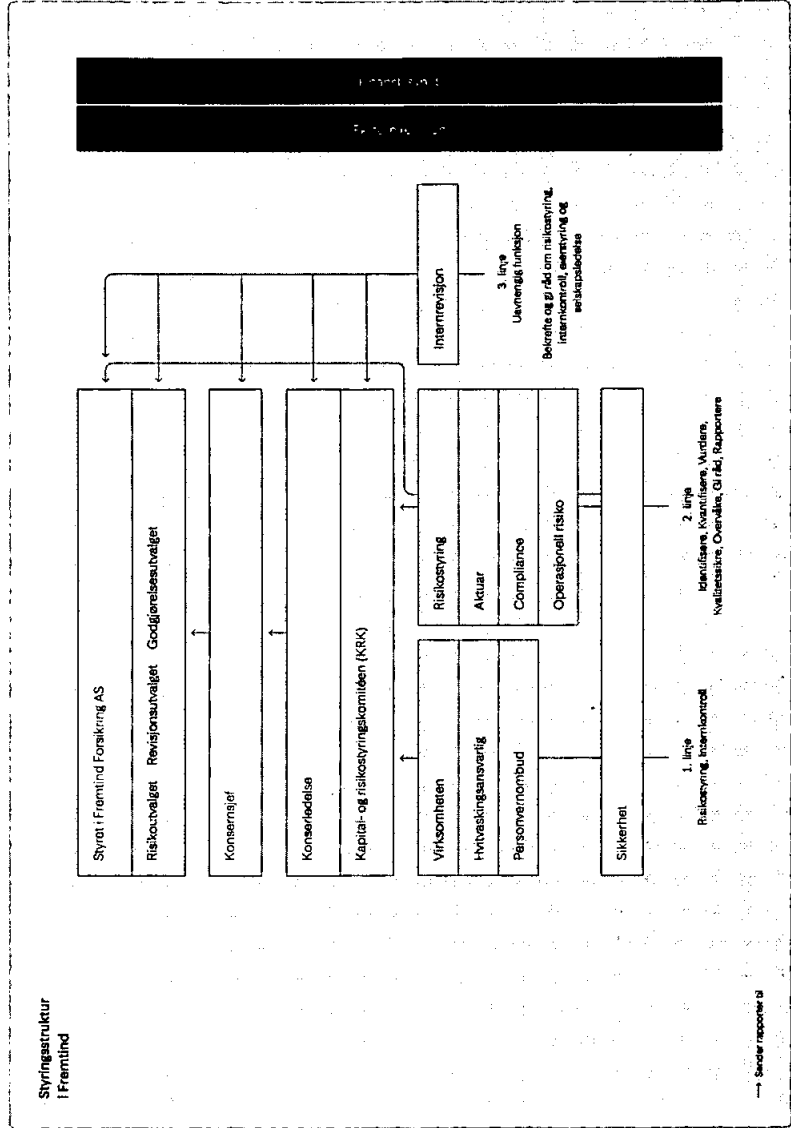


Styling og kontroll

(GOV-1, GOV-2)

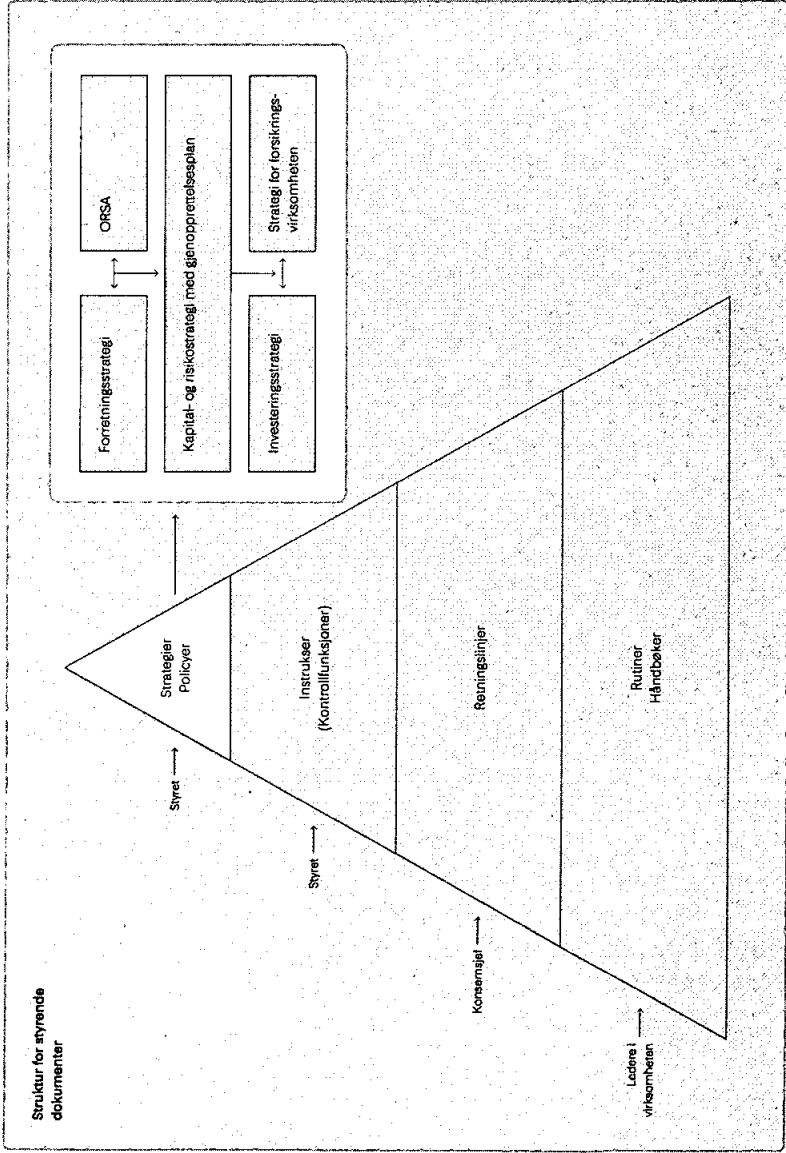
Styngsstruktur og ansvarforhold

Fremtinds øverste organer er styret og generalforsamlingen (jfr. vedtektene til selskapet). Det er satt ned en valgkomité som forbereder valg av styrets medlemmer som skal besluttes på generalforsamlingen. Etienne utpeker styremedlemmer etter eierbrøker. Finansforetaksloven og aksjelovens bestemmelser om representasjon legges til grunn. Styret har fastsatt en egen styreinstruks som gir nærmere regler for styrets ansvar, arbeid og saksbehandling. Instruksen gir også bestemmelser om styrets arbeidsvalg, som er revisjonsutvalget, risikoutvalget og godtgørelsesutvalget. Instruksen omhandler også daglig leders arbeidsoppgaver og plikter overfor styret. Virksomhetsstyringsystemet i Fremtind, som vist i figuren, gir beskrivelser av Fremtinds styrende organer samlet, og vis myndighet og ansvar samt rapporteringslinjer.





36	Innhold	Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Styling og kontroll
	Styret i Fremtind sørger for at det er etablert klare og hensiktsmessige styrings- og kontrollordninger. Det innebærer å fastsette retningslinjer og rutiner for å identifisere, styre, overvåke, vurdere og rapportere risiko som selskapet kan bli eksponert for (se også avsnitt om styrende dokumenter). Styret sørger for en forsvarlig organisering av virksomheten som ivaretar ansatte og en god foretningsetikk. Videre fastsetter styret strategi, mål og planer for virksomheten, inkludert bærekraftmål. Styret holder seg orientert om Fremtinds virksomhet, deriblant økonomisk stilling gjennom finansiell og ikke-finansiell rapportering. I tillegg sørger styret for at Fremtinds kapital er forsvaret ut fra risikoen i selskapet. Bærekraftsrisiko inngår i Fremtinds Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) som besluttes av styret.	Konsernsjefen leder Fremtinds daglige virksomhet og har det løpende ansvaret for å implementere Fremtinds strategi i årlige virksomhetsplaner og for å etablere forsvaret av risikostyring og internkontroll. Konsernsjefen har ansvar for å etablere tilstrekkelige måltinger, rapporteringer og kontroller til å følge opp virksomhetens mål og etterleve lover og regler og pålagte risikorammer. Kapital- og risikostyringskomiteen (KKR) er konsernsjefens rådgivende organ som skal vurdere og foreslå endringer i konsernets kapitalandelen og behov for endringer i risikokoleansen, slik at finansielle, operasjonelle og strategiske mål nås. Videre har komiteen som formål å sikre god og enhetlig styring av kapital og risiko for Fremtind. Bærekraft inngår i Fremtinds vurdering av risiko. Komiteen ledes av konsernsjefen.
	Fremtinds andrefunksjonskontrollfunksjoner er organisert i forretningsområdet Risikostyring og kontroll som ledes av konserndirektør for risikostyring og kontroll. Risikostyringsfunksjonen har oppgaver knyttet til å koordinere og utøve kontroll med konsernets risikostyringsaktiviteter og –prosesser.	Aktuarfunksjonen har ansvar for å kontrollere og vurdere de forsikringsstatistiske ansettelsene og bidra til effektiv implementering av risikostyringsystemet knyttet til beregning av kapitalavskriv for forsikringsrisiko, hvor klimarisiko inngår. Compliance-funksjonen har oppgaver knyttet til kontroll og vurdering av etterlevelse av intern- og skatterett regelverk, herunder regulatoriske krav både etter Solvens II og ulike sektorspesifikke krav. Bærekraft, internerings og utgjør konsernets tredje forvaltningslinje, og er en uavhengig kontroll- og rådgivningsfunksjon for risikostyring og internkontroll, samt eierstyring og
	Struktur for styrende dokumenter Det er vedtatt en egen retningslinje for struktur og godkjenning av styrende dokumenter, for å sikre at disse blir vedtatt og gjennomført på en måte som reduserer risiko for sårbarhet (se figuren på neste side). Policy gir bestemmelser om overordnede rammer for styring og kontroll på sentrale områder for virksomheten og vedtas av styret. Instruks og mandat beskriver og fastlegger ansvar, myndighet og arbeidsoppgaver til en funksjon. Retningslinjer er underdokumenter av policyer som gir en mer detaljert regulering av prosesser og ansvar. Retningslinjer besluttes av konsernsjefen. Rutiner og håndbøker beskriver prosesser og detaljerer praktisk gjennomføring. Rutiner utarbeides i forretningsområdene.	Selskapsledelse, internerings og råd til ledelsen om selskapsrisikostyring og rapportering direkte til styret. Oppfølging av styrings- og rapporteringsforhold knyttet til bærekraft inngår i interneringslinjen. Hivvaskingsansvarlig i Fremtind Forsikring AS leder arbeidet med antihivvasking og antiterrorfinansiering i konsernet. Hivvaskingsansvarlig har det overordnede ansvaret for at Fremtind gjennomfører risikovurdering og har rutiner som er forsvarlige og sikrer at virksomheten drives i tråd med kravene i hivvaskingsloven. Personvernombudet har en rådgivende, koordinerende og kontrollerende rolle i forhold til konsernets etterlevelse av personvern-regelverket. Personvernombudet fungerer som kontaktpunkt mot tilsynsmyndigheter og legger til rette for at disse får den informasjonen de trenger for å utøve sine oppgaver og plikter. Personvernombudet kan også bistå kunder ved behov. Personvernombudet har en rådgivende, koordinerende og kontrollerende rolle i forhold til konsernets etterlevelse av personvern-regelverket. Personvernombudet fungerer som kontaktpunkt mot tilsynsmyndigheter og legger til rette for at disse får den informasjonen de trenger for å utøve sine oppgaver og plikter. Personvernombudet kan også bistå kunder ved behov.
	Fremtinds forretningsstrategi gir retning for virksomheten i strategiperioden, og sammen med Fremtinds ORSA, skal den bidra til at strategiske mål nås innenfor rammen av risikokoleansbegrensninger, fastsett av styret. Strategien gir grunnlag for prioriteringer og styring av virksomheten. Det utformes egne strategier innen enkelte kjernområder. Strategier og ORSA besluttes av styret. Målbildet for bærekraft inngår i forretningsstrategien, i ORSA og i øvrige strategier. Fremtinds risiko- og kapitalstrategi gir overordnede prioriteringer for risikostyringen i konsernet, inklusive bærekraftsrisiko. Strategi for forsikringsvirksomheten inkluderer tvinger for Fremtinds arbeid med klima- og naturrisiko. Fremtinds investeringsstrategi omhandler bærekraft i forvaltningen og gir føringer i utøvelsen av et ansvarlig eierskap.	Policyer, instruks og rutiner er etablert for å sikre at de enkelte datterselskapene og konsernet samlet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte og for å sikre oppfølging av målbildet. Oppfølging av at risikorammer og operasjonelle retningslinjer etterleves skjer gjennom kvartalsvis risikorapportering, styrerapportering og oppfølging, samt gjennom oppfølging av de ulike forretningsområdene. Det etableres kvartalsvis «business reviews» (BR) for innværende år. BR er et ledd i virksomhetsstyringen for å følge opp forretningsområdene og sikre støtte til målbildet i tråd med strategier og ambisjoner. BR gir felles forventninger til konserndirektørene i Fremtind og detaljerer forretningsmessige og operative mål hvor bærekraftmålene inngår. BR ledes av konsernsjefen.



Sammensetning og kompetanse i styret
Se presentasjon av Konsernledelsen og Styret.

	Enhet	2024
Styremedlemmer uten lederansvar*	Antall	11
Styremedlemmer med lederansvar	Antall	0
Representasjon av ansatte	Antall	1
Kjønnsforhold (kvinner/menn)**	Prosent	40/60
Prosentandel av uavhengige styremedlemmer***	Prosent	20

*Befatt av eksterne styremedlemmer og grunneierrepresentant
**Beregning etter aksjekvoten, § 6-11 a og b
***Gjennomsnitt av uavhengige er i tråd med ESFS-standarden

Valgkomiteen vurderer styrets kompetanse og gir sin innstilling om styrets sammensetning. I valgkomiteens arbeid med å finne kandidater i selskapet, legges det avgjørende vekt på å finne kandidater som er egnede til styrevervet og som har en profil som ivaretar kompetansekravene.

I kravet til styrets samlede kompetanse inngår bærekraft og bærekraftforhold i ett av syv kompetanseområder. Den enkelte styremedlemms kompetanse vurderes opp mot hvert kompetanseområde og rangeres på en skala fra 1 til 5.

Styret gjør årlige egenevalueringer av samarbeidet og kompetansen i styrene. På grunnlag av resultatet av styrets egenevaluering og eventuelle kompetansebehov, som blir avdekket i forbindelse med styremøtene, ny lovregulering mv., blir det gjennomført tilpasset kompetanseheving for styrets medlemmer.



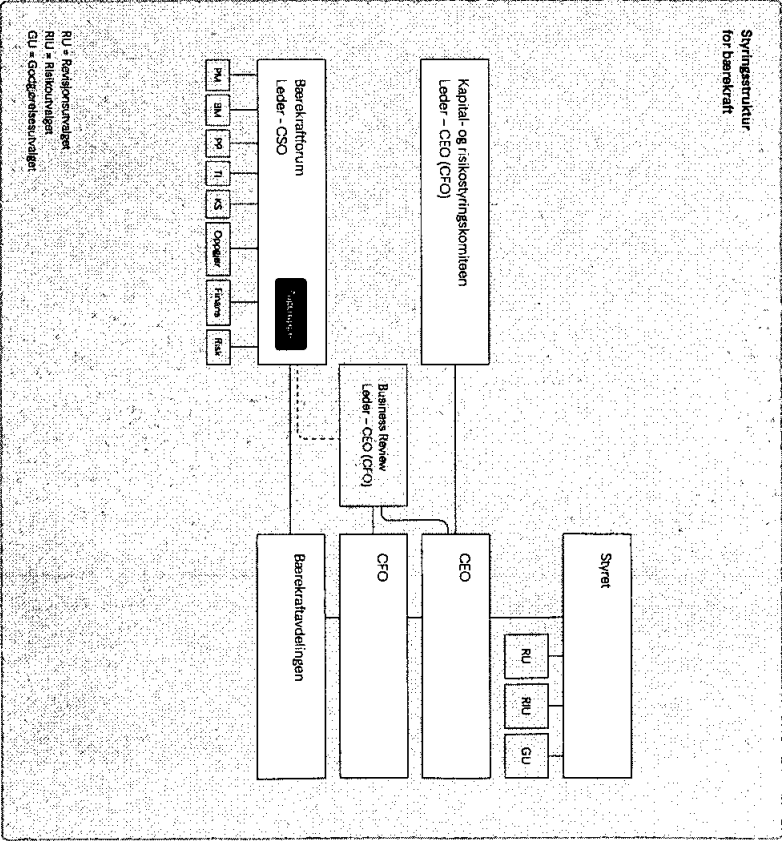
Syring av vesentlig bærekraftforhold

Basert på vesentlighetsanalysen er det identifisert 18 påvirkninger, fire risikoer og tre muligheter (IRO) for Fremtind (se Vesentlighetsanalyse). Fremtinds IRO-er kommer frem i det strategiske målbildet for bærekraft, med tilhørende underliggende mål og KPI-er. Fremtinds IRO-er innanfor klimaendringer (E1), ressursbruk (E5), egne ansatte (S1), arbeidere i verdikjeden (S2), kunder og sluttkunder (S4) og forretningsafterd (S1) uttrykker viktige prioriteringer og fokusområder. Strategisk er IRO-ene samlet innanfor temaene skadeforebygging, materialforbruk og sirkulærøkonomi, ansvarlig og etisk samfunnsaktør og klimagassutslipp og overgangssplan. Fremtinds vesentlig temaer er kategorisert etter hvor påvirkningen på samfunnet er størst (1) og hvor Fremtind finansiell og strategisk påvirkes (R.O.). Mål for bærekraft inngår i Fremtinds strategiske og operative forretningsmål, i risikostyringen og internkontrollsystemet.

Fremtinds doble vesentlighetsanalyse med målbidde for bærekraft ble avsluttet i styremøtet 14. november 2024. Fremtind har definert at det innen miljø og klima er fysisk klimarisiko og overgangssplan som er vesentlig. Sistnevnte handler om potensielle markedsendringer som følge av overgangen til lavutslipp-samfunnet, på mellomlang og lang sikt. Fremtind har også definert risiko for brudd på menneskerettigheter i verdikjeden som vesentlig. Fremtind gjennomfører aksjonsplaner/underinger med beskrivelse av risikobaserte tiltak som inngår i egen rapportering.

Nye mål og KPI-er for bærekraft er satt på mellomlang sikt til 2030 og operasjonaliseres i forretningsområdene for 2025 (se BR over). Bærekraftsrisiko inngår i allerede etablerte risikokategorier som forskringsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Fremtind er organisert i åtte forretningsområder, hver av dem ledet av en konserndirektør: Finans, Teknologi og innsett (TI), Forskringsoppfølger (O), Produkt og pris (PP), Risikostyring og kontroll (Risk), Konsernsenter (KS), Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM). Konserndirektørene utgjør konsernsjefens rådgivende konsernledergruppe. Konserndirektørene rapporterer til konsernsjefen. Bærekraftavdelingen er organisert under forretningsområdet Finans.





Fremtind gjør egnethetsvurderinger av personer som har sentrale funksjoner for å sikre at konsernet styres på en effektiv og profesjonell måte, hvilket vil si at de har tilstrekkelig relevant kompetanse for å kunne ivareta funksjonens ansvar. Krav til kompetanse er definert i instruks. Bærekraftvurderinger inngår der det er relevant.

Konsernledelsen behandler bærekraftrelaterte saker fra forretningsområdene og deres fagmiljø, som en del av den operative virksomheten. Det er etablert egne ansattroller med bærekraftansvar i hvert forretningsområde.

For å sikre forsvarlig oversikt over og kompetanse innen bærekraft, har Fremtind på konsernnivå etablert en sentral bærekraftavdeling med særlig fagkompetanse innen ESG. Bærekraftavdelingen har overordnet ansvar for Fremtinds mål og strategi for bærekraft, og at det er etablert hensiktsmessige tiltak i tråd med mål, ambisjoner og krav fra myndighetene. Avdelingen har ansvaret for bærekraftrapportering på selskaps- og konsernnivå, og er sentral i å koordinere og integrere bærekraft i forretningsområdene. Avdelingen gir også støtte, veiledning og faglige råd til ledelsen og organisasjonen, samt følger opp eksternt påvirkningsarbeid og deltakelse i nettverk.

Det er etablert et tverrfaglig bærekraftforum for konsernet med en rådgivende og koordinerende rolle for å sikre fremdrift for Fremtinds mål og strategi for bærekraft. Bærekraftforum består av en personlig representant fra hvert forretningsområde. De skal bidra med råd for bærekraft, effektiv koordinering og prioritering av

tiltak. Forumet skal sikre god samhandling på tvers av forretningsområdene og bidra til bærekraftkompetanse i Fremtind. Det er egne faggrupper innen utvalgte tema for å sikre kvaliteten på de faglige rådene. Det er etablert faggrupper innen sirkulærøkonomi, klimagassregnskap, EUs taksonomi, klimatilpasning/skadelørebbygging, natur- og biomangfold.

Fremtinds vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter har betydning for flere av Fremtinds forretningsprosesser og inngår i det løpende overvåking og kontrollfunksjonene til styret, styrets undervalg og konsernledelsen. På neste side er en oppstilling av de temaene som adresseres av Fremtinds styrings, ledelses og kontrollorganer:



Temaene som adresseres av Fremtids styring, ledelse og kontrollorganer

Organ	Oppfølging	Område av relevans	Vesentlige tema behandler i 2024	ESRS
Styret	Årshjul*	- Fremtids doble vesentlighetsundersøkelser (DMA) - Strategisk målbidde for bærekraft - Fremtids aksjonsbudsjetter - Styring dokumenter, strategier og ORSA	Godkjenning av oppdatert DMA iht. CSRD regelverket med vesentlige ESRSer og IROR	E1, E5, S1, S2, S4, G1
			Vedatt strategiske mål og KPIer for bærekraft 2030	E1, E5, S1, S2, S4, G1
			Vedatt Fremtids redegjørelse for aksjonsbudsjetter	S2
			Vedatt strategier og ORSA	E1, G1
			Besluttet policy for bærekraft, policy for godtgjørelse og etiske retningslinjer	E1, E5, S1, S2, S4, G1
Revisjons- og risikouvalget	Årshjul*	- CSRD rapportering inkl GAP analyse - Revisors plan for attestasjon med moderat sikkerhet - Fremtids DMA med vesentlige ESRSer og IROR - Målbidde for bærekraft - Rapportering 2024 av Fremtids aksjonsbudsjetter - Strategier og ORSA - Styring dokumenter	Behandling av Fremtids interne prosesser for etterlevelse av CSRD regelverket inkl. revisors attestasjon	E1, E5, S1, S2, S4, G1
			Behandling av Fremtids doble vesentlighetsanalyse	E1, E5, S1, S2, S4, G1
			Behandling av målbidde for bærekraft med strategiske mål og KPIer	E1, E5, S1, S2, S4, G1
			Behandling av Fremtids redegjørelse for aksjonsbudsjetter 2024	S2
			Behandling av Fremtids strategier og ORSA	E1, G1
Godtgjørelsesvalget	Følger av styrets årshjul*	Revisjon styring dokumenter	Behandling av policy for bærekraft, policy for godtgjørelse og etiske retningslinjer	E1, S1, S4, G1
			Behandling av policy for arbeidsforhold, retningslinjer for ansvarlige investeringer i kapitalforvaltningen og retningslinjer for innkjøp	E1, E5, S1, S2, S4, G1
			ORSA, kapital- og risikostreng, investeringsstrategi, strategi for forskningsvirksomheten	E1, G1

Organ	Oppfølging	Område av relevans	Vesentlige tema behandlet i 2024	ESRS
Konsernledelsen	Ukentlige møter	• Inforing CSRD i Fremtind • Strategisk tema bærekraft • Åpenhetsloven	Konsernledelsen delatt i kompetanseheving om CSRD kravene, og behandlet tilhørende prosesser Konsernsjef besluttet oppdatert vesentlighetsanalyse Behandler strategiske mål og KPIer for bærekraft 2030 Se under:	E1, E5, S1, S2, S4, G1 E1, E5, S1, S2, S4, G1 E1, E5, S1, S4
Bærekraftforum	• Regelmessige møter med agenda • Møter etter behov i faggruppene	• Prossess CSRD rapportering • Strategisk målbidde for bærekraft • Kvantifisering av mål for bærekraft i inneværende strategiperiode • Styrende dokumenter • Leverandøroppfølging • Behandling av Fremtinds etiske retningslinjer og policy for godtgjørelse	Forankring og koordinering av roller og ansvar og revisjonsplan Forankring av strategiprosess og oppfølging av målarbeidet Faglig oppfølging og kvalitetssikring av måttall Behandler dashboard for bærekraft Behandler policy for bærekraft, retningslinje for innkjøp, etiske retningslinjer Behandler og gitt innspill til redigering for aksjonshandlingsplaner	E1, E5, S1, S2, S4, G1 E1, E5, S1, S4 E1, E5, S1, S4 E1, E5, S1, S4 E1, E5, S1, S2, S4, G1 S2

collegando aziende

GOV-1, GOV-2

Styrende dokumenter

Vesentlige påvirkninger, risiker og muligheter operationaliseres i Fremtidsruiner og håndbøker der det er relevant.

Styrenda dokumenter

Dokument	Nivå	Nøkkelmelding	Formål	Førende prinsipper	Ansvar for implementering	Revisjon	Tilgjengeliggjøring
Policy for bærekraft	Policy (styrvedtatt)	Overordnet retningsgivende policy for Fremtind-konsernets arbeid med bærekraft (miljø, sosiale forhold, virksomhetsstyring).	Fastsatte prinsipper for hvordan Fremtind skal være en pådriver for en bærekraftig utvikling, redusere negativ påvirkning og sikre strategisk og finansiel maktopphevelse i omstillingen til et lavutslippssamfunn.	- FNs bærekraftsmål - FNs Global Compacts 11 prinsipper - Fns prinsipper for ansvarlig investeringer (UNPRI) - Norsk forum for ansvarlige og bærekraftige investeringer (Norsi) - Fns verdenserklæring om menneskeverdivestier - OECDs retningslinjer for transnasjonale selskaper - ILDs erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter (de 8 kjernekonvensjonene) - Task Force on Climate related Financial Disclosure (TCFD)	Vedtas av styret i Fremtind Forsikring AS. Overordnet ansvar: Konsernledelsen	Revisjonens årlig av styret ved veseutlignende endringer	Intranett Fremtind.no
Reiningslinje for ansvarlige investeringer i kapitalforvaltningen	Reiningslinje (konsern)	Styret hvordan Fremtinds avdeling for kapitalforvaltning forholder seg til bærekraft i sin aktivitet (intern og ekstern forvaltning). Dekker klima, miljø, sosiale forhold og god virksomhetsstyring.	Sikre at Fremtind er en ansvarlig investor og etler som bidrar til bærekraftig utvikling i tråd med Fns bærekraftsmål.	- FNs bærekraftsmål - Fns prinsipper for ansvarlige investeringer (UNPRI) - Fns Global Compact	Vedtas av konsernstyret i Fremtind Forsikring AS. Følges opp av avdeling for kapitalforvaltning	Revisjonens ved behov av konsernledelsen	Intranett Fremtind.no



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Styring og kontroll

Innhold

43

Styringsdokumenter

Dokument	Nivå	Nøkkelinnhold	Formål	Førende prinsipper	Ansvar for implementering	Revisjon	Tilgjengeliggjøring
Retningslinje for innkjøp	Retningslinje (konsern)	Overgripende retningslinje som styrer hvordan innkjøp skal foretas (inkl. miljø-, sosiale, etiske, arbeidsrettslige- og økonomiske forhold). Bærekraftsvedlegg til leverandørkontrakter er en del av operasjonaliseringen.	Sikre profesjonelle, bærekraftige og kostnadseffektive innkjøpsprosesser i tråd med konsernets strategi.	- Retningslinjen bygger på interne krav til etiske, sosiale og miljømessige forhold i innkjøpsprosesser - OECDs retningslinjer for transnasjonale selskaper - OECDs veileder for aksjonshetsvurderinger - FNs konvensjoner om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter, samt sivile og politiske - ILOs kjernekonvensjoner	Vedtas av konsernshj i Fremind Forsikring AS. Følges opp av innkjøpsfunksjoner i Teknologi & Innsikt og Forsikringsoppfølger	Revideres minst annethvert år av konsernledelsen	Intranett Fremind.no
Retningslinje for varetakelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold	Retningslinje (konsern)	Styrer hvordan Fremind ivaretar menneskerettigheter og arbeidskarettigheter i egen dritt og i verdikjeden. Omhandler bl.a. menneskehandel, tvangsarbeid og barnarbeid.	Sikre at Fremind systematisk arbeider for å unngå negativ påvirkning på mennesker, samfunn og miljø, og aldri bryter med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.	- OECDs retningslinjer for transnasjonale selskaper - OECDs veileder for aksjonshetsvurderinger - FNs konvensjoner om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter, samt sivile og politiske - ILOs kjernekonvensjoner	Vedtas av konsernshj i Fremind Forsikring AS. Følges opp av bærekraftdirektør	Revideres årlig	Intranett Fremind.no
Etiske retningslinjer	Retningslinje (styrevotatt)	Gjelder for hele Fremind-konsernet. Setter rammer for hvordan ansatte opptrer og hva Fremind står for, også innen ESG-området.	Sikre at ansatte kan stå for valgene de tar, og at disse valgene gjenspeiler Freminds holdninger og verdigrunnlag.	Tar utgangspunkt i konsernets etiske og verdimessige prinsipper	Vedtas av styret i Fremind Forsikring AS. Følges opp av HR-avdelingen	Revideres ved behov av styret	Intranett Fremind.no
Personal håndbok	Retningslinjer (konsern)	Beskriver felles standarder som alle ansatte må forholde seg til, inkludert HMS-retningslinjer (forebygging av skader mv.).	Skape et godt, positivt, lærer og utviklende arbeidsmiljø i Fremind.	Omlatter ulike standarder og prosedyrer knyttet til arbeidsmiljø, HMS, personalhåndbok mv.	Følges opp av HR-avdelingen	Oppdateres jevnlig	Intranett



44 Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Styling og kontroll

GOV-3

Bærekraft i kompensasjon av ledende ansatte

Bærekraftmålene, som er basert på vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter, inngår i konsernets øvrige målområder og følges opp i den ordinære virksomhetsstyringen i hvert forretningsområde, blant annet gjennom kvartalsvise gjennomganger hvor måloppnåelse vurderes. Variabel godtgjøring er ikke en del av vår lønns- eller ansattens ordninger. Vilkårene for insentivordningene godkjennes og oppdateres av konsernledelsen og konsernstyret i styringen av selskapet. Vurdering av bærekraftsrisiko skal være en integrert del av lederansvaret for konsernledelsen.

GOV-4

Erklæring om aksjonærsvurderinger

Sentrale elementer i aksjonærsvurderingen	Henvisninger i bærekraftsrapporteringen
Innarbeide aksjonærsvurdering i styring, strategi og forretningsmodell	Avsnitt om Styresystem og ansvarsskildring Avsnitt om lønnsbestemmelse
Sammenheng mellom bærekraftsinteresser og aksjonærsvurderingen	Avsnitt om lønnsbestemmelse Avsnitt om Prosesser for dialog utøvende St, S2 og S4
Identifisering og vurdering av negative påvirkninger	Avsnitt om Værktøyskatalogen
Identifisering av tiltak for å håndtere disse negative påvirkningene	Avsnitt om Tiltak (E1, E5, S1, S2, S4, G1) Avsnitt om Prosesser for dialog utøvende ESRS St, S2 og S4
Oppfølging av innstasens effektivitet og kommunikasjon	Avsnitt om Prosesser for dialog utøvende St, S2 og S4 Avsnitt om Mål (E1, E5, S1, S4)

Fremtids redokumenter for åpenhetstoen er tilgjengelig på fremtind.no/bankkraft.

GOV-5

Risikostyring og internkontroll for bærekraftsrapportering

I innføringen av det nye bærekraftdirektivet (CSRD), ble kompetanse og datakvalitet identifisert som særlige områder som potensielt kunne utgjøre en risiko. Det ble adressert tiltak for å håndtere disse, blant annet gjennom innføring av eksport, kompetansebygging, samt et eget prosjekt for bærekraftdata.

Fremtind har etablert en prosess for å sørge for etterlevelse av lovkraftene knyttet til rapporteringen. Prosessen går utgjort for håndtering av nevnte risikoer og utøvelse av god internkontroll. Ansvar for Fremtinds bærekraftsrapportering er tildelt avdeling Bærekraft, som er organisert under forretningsområdet Finans. Bærekraftavdelingen gjennomfører rapporteringen og koordinerer innholdet med fagansvarlige i forretningsområdene. Rapporteringen forankres i bærekraftforum. Kvalitativt og kvantitativt innhold ble revidert og kvalitetssikret basert på en detaljert prosessplan, med tidsangivelse, frister og versjonskontroller. Plan og prosess for arbeid er forankret i konsernledelsen og lagt frem for revisjonsutvalget. Endelig utkast til CSRD-rapport ble behandlet i revisjonsutvalget, som en del av styrets årsberetning, før styrets beslutning.

CSRD-prosessen har avdekket begynnelsen av god forståelse for regelverket hos ledelsen og styret, og Fremtind vil fortsette videre kunnskaps- og kompetansebygging bredt i konsernet.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Vesentlighet

45

Innhold

Vesentlighet

BP-1

Bakgrunn for bærekraftrapporteringen

Fremtinds bærekraftrapportering etter CSRD omhandler, i tråd med finansiell rapportering, Fremtind Forsikring AS og datterselskapene Fremtind Livsforsikring AS, Fremtind Eiendom AS med datterselskaper, AutoSync AS og SOS International A/S som er et tilknyttet selskap. Fremtind Forsikring AS er det gjeldende selskapet etter at Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS fusjonerte den 1. oktober 2024. I bærekraftrapporteringen benyttes Fremtind (herunder selskaper/virksomheter) som samlebetegnelse for Fremtind Forsikring konsern. Det består av Fremtind Forsikring AS, Fremtind Livsforsikring AS, Fremtind Eiendom AS og AutoSync AS.

Bærekraftrapporteringen inkluderer bærekraft i egen drift, oppstrøms og nedstrøms verdikjede. Aktiviteter som er direkte knyttet til Fremtind, regnes som egen drift i rapporteringen, mens alle andre aktiviteter regnes som en del av verdikjeden.

Fremtind har definert utbetalinger til leverandører i forskringsoppgjør som en del av scope 3 oppstrøms verdikjede, mens kjøp av verdipapirer og eiendomsinvesteringer er en del av scope 3 nedstrøms verdikjede. Egen drift handler om innkjøp av varer og

BP-2

Opplysninger om konkrete forhold

For rapporteringsåret 2024 har Fremtind gjort betydelige endringer i strukturen på bærekraftrapporteringen for å møtekomme kravene i ERSR. Endringene inkluderer:

- Rapporteringen er innlemmet i styrets beretning som en egen og identifiserbar del. I tråd med ERSR-krav dekker den først generelle opplysninger, etterfulgt av miljøtemaer, sosiale temaer, og til slutt forretningsutførelse.
- En dobbelt vesentlighetsanalyse dekker bærekraftforhold i Fremtinds egen drift, så vel som oppstrøms og nedstrøms verdikjede.
- Klimagassutslipp for kundeporteføljen er inkludert i Klimagassregnskapet, og det er satt mål for utslippsreduksjoner. Utslipp i kundeporteføljen representerer den delen av verdikjeden med størst utslipp.
- Det er inkludert en plan for å nå netto null i 2050 i rapporten, men som ikke dekker alle krav til fullstendighet etter ERSR E1.
- Det er inkludert en rekke nye og mer utfyllende kvalitative og kvantitative rapporteringspunkter basert på kravene fra ERSR.

- En ny struktur beskriver tiltak (tilbake i tid) og handlingsplaner (frem i tid) hver for seg, for å tydeliggjøre skiller mellom gjennomførte og planlagte tiltak.

Metodikk for estimater av verdikjededata, brukt i rapporteringen, og nøyaktighet av denne, kan finnes i regnskapsprinsippene på slutten av hvert tematiske avsnitt.

Følgende kvantitativ data/estimater, oppgitt i rapporten, er tilknyttet høy usikkerhet:

- Klimagassutslipp
 - utslipp i skadeoppgjør
 - utslipp i kundeporteføljen (forsikrede utslipp knyttet til personbiler og bygg)
 - utslipp i investeringsporteføljen (aksjer og obligasjoner)
 - utslipp knyttet til kjøpte varer og tjenester
 - utslipp knyttet til arbeidsreiser
- Nåværende finansiell effekt av fysisk klimarisiko (overflatevann innen eiendom)

I EU-taksonomien benyttes det tilgjengelige kvantitative data, og det forventes at kvaliteten vil øke i takt med utvikling og lik forståelse av regelverket.



SBA 2

Interessentdialog

Interessentdialog hjelper Fremtind å forstå interessentenes forventninger til selskapet. Følgende tabell viser hvordan Fremtind kommuniserer med nøkkelinteressenter, hva de er opptatt av og hvordan selskapet følger opp dette videre. Interessentenes synspunkter og implikasjoner av disse for strategi og forretningsmodell, har blitt brukt i arbeidet med den doble vesentlighetsanalysen.

Interessentdialog

Nøkkel-interessent	Dialog og hensikt	Deres interesser, sett fra Fremtind sitt ståsted	Fremtinds respons
Ansatte	Dialogen mellom medarbeider og leder skjer løpende gjennom året, gjennom utviklings- og oppløpingsamtaler og gjennomgang av månedlige medarbeiderundersøkelser. Dialogen inkluderer opplæringsbehov og kompetanseutvikling, og skal fange opp uønskede forhold. Formålet med dialogen er å finne ut hvordan Fremtind kan være en attraktiv arbeidsgiver med engasjerte medarbeidere.	• Opprettholde god jobb-trivsel balanse • Konkurransedyktige betingelser • Utviklingsmuligheter • Arbeidsmiljø	Innsikt fra medarbeiderdialog og oppfølging tas med i fastsettelsen av mål. Fremtind følger opp tilbakemeldingene over tid for å finne ut om selskapet imøtekommer ansattes behov. Leder tar tilbakemeldinger gjennom resultater av medarbeiderundersøkelsen for å kunne vurdere ev. tiltak.
Eierstyrer	Dialogen med styret følger av lovplagte krav og selskapsstrukturen. Styrets forvaltnings- og tilsynsansvar inkluderer oppfølging av bærekraftforhold som påvirkning, risiko og muligheter. Styret gir retning og styringssignaler for utvikling av selskapet og setter ambisjonsnivået for bærekraftarbeidet innenfor selskapets risikokoleransesgrenser. Formålet med dialogen er å nå mål i tråd med eierinteressene.	• Sikre grunnlag for måloppnåelse og forsvarlig drift på kort og lang sikt	Løsningen skal innlede komme styrets beslutninger og signaler i operasjonaliseringen av kortsiktige strategien gjennom tiltak og handlingsplaner.
Distributører (banker, LO og organisasjoner)	Fremtinds dialog med distributører skjer gjennom opplæring, salgsstøtte og produktutvikling. Denne dialogen skjer både i enkeltprosjekter, men også i løpende arbeid.	• Uarbeidde kundefordeler med forskning/finansiering • Posisjonering knyttet til grunn verdikjede og produkter	Fremtind selger forsikringsprodukter gjennom bankene (LO) organisasjoner som distributører, som også er selskapets eiere. Produktene tilpasses generell bankenes (LOs)organisasjonens etterspørsel og kundenes behov, og i noen tilfeller krever dette skreddersøm av produkter. Nye produkter utvikles gjennom piloter for å gjøre disse mest mulig treffsrike.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Vesentlighet

47 Innhold

Interessendialog			
Nøkkel-interessent	Dialog og hensikt	Deres interesser, sett fra Fremtind sitt ståsted	Fremtinds respons
Kunder	Fremtind har løpende dialog med distributørenes forsikringsrådgivere om kundetilhold og med kundene direkte gjennom skadeoppgjørprosessen. Fremtind måler kundetilfredshet etter at skadeoppgjør. Kunder kan også kontakte Fremtind gjennom åpne kanaler, som klagekanalen og e-postkanal for henvendelser knyttet til åpenhetsloven. Formålet med denne dialogen er å få innsikt i hvordan kundene opplever Fremtind som selskap og hva vi kan gjøre for å bli bedre.	• Pris • Kvalitet og effektivitet i oppgjør • Ønsker muligheter til å ta bærekraftige valg • Risikoavlastning • Bedriftskunder: åpenhet rundt bærekraft	Kundensikt ble hensyntatt i fastsettelsen av mål og i oppfølging og evaluering av målene. Selskapet arbeider kontinuerlig med å tilby attraktive produkter til konkurransedyktige priser. Fremtind tilbyr råd og veiledning for å redusere risikoen for skader hos kunder og for at kundene skal ha en god forståelse for hva forsikringsvilkårene betyr. Fremtind svarer ut alle henvendelser de mottar i tråd med åpenhetsloven, og jobber med å gjøre bærekraftinformasjon tilgjengelig eksternt.
Leverandører	Fremtind har dialog med leverandører i anskaffelsesprosesser, ved avtaleinngåelse og gjennom løpende oppfølging. Formålet er å sikre at selskapene innfrir Fremtinds forventninger til bærekraftig forretningspraksis og forsvarlig drift. Fremtind gjennomfører aksjonsvurderinger i verdikjeden og redogjør for disse årlig. Formålet er å sikre at disse selskapene forholder seg til prinsipper som ligger nære Fremtinds egne, både innenfor bærekraftforhold og i øvrig drift.	• Oppdrag • Tilgjengelig og rettferdig anbudsprosess	Fremtind tilstreber å bruke leverandører på en måte som er effektiv i skadeprosessene og i innkjøp, både for Fremtind, leverandøren og kunden. Det har blitt etablert retningslinjer for innkjøp som styrer anskaffelsesprosessene og sikrer likebehandling og ivaretar bærekraftforhold.
Øvrige forretnings- og samarbeidspartnere	Fremtind har dialog med forretnings- og samarbeidspartnere i anskaffelsesprosesser, ved avtaleinngåelse og gjennom løpende oppfølging. Formålet er å sikre at selskapene innfrir Fremtinds forventninger til bærekraftig forretningspraksis og forsvarlig drift. Fremtind gjennomfører aksjonsvurderinger i verdikjeden og redogjør for disse årlig. Formålet er å sikre at disse selskapene forholder seg til prinsipper som ligger nære Fremtinds egne, både innenfor bærekraftforhold og i øvrig drift.	• Oppdrag • Tilgjengelig og rettferdig anbudsprosess	Fremtind tilstreber å bruke forretnings- og samarbeidspartnere på en måte som er effektiv, både for Fremtind og partnere. Det har blitt etablert retningslinjer for innkjøp som styrer anskaffelsesprosessene og sikrer likebehandling og ivaretar bærekraftforhold.
Arbeidere i verdikjeden	Fremtind har hovedsakelig dialog med arbeidere i verdikjeden gjennom ordinær leverandørkontakt.	• Sikre at arbeidsforhold og menneskerettigheter ivaretas.	Innspillene har blitt tatt med i fastsettelsen av tiltak. Fremtind vil fortsette å følge dette opp gjennom aksjonsvurderinger med tilhørende tiltak hvis noe avdekkes.



1

Normal metabolism of a yeast is blocked in the essential genes for converting glucose from a disaccharide into a monosaccharide and for allowing it then to be used in metabolic pathways. When these genes are mutated, the yeast is unable to grow on glucose.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Vesentlighet

49 Innhold

IRO-1, IRO-2

Vesentlighetsanalyse

Bakgrunn
Vesentlighetsanalysen (DMA) som ligger til grunn for bærekraftsrapporteringen ble utviklet gjennom 2023 og 2024. Analysen har hatt et bredt utgangspunkt hvor mange interessenter har blitt hørt og hvor oppdateringer har blitt gjort underveis som følge av oppdatert kunnskapsgrunnlag. Prosessen består av noen nøkkelaktiviteter, redegjort for under.

Metode
Inputparametere
I vesentlighetsanalysen har Fremtind benyttet seg av følgende informasjonskilder:

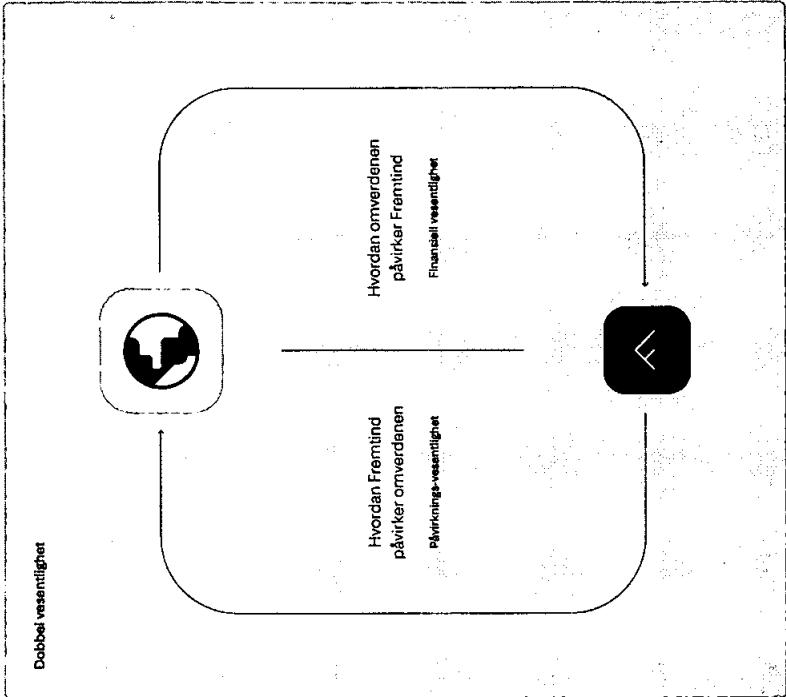
- Strategidokumenter
- Bærekraftforum
- Fagansvarlige for bærekraft i forretningsområdene
- Ledergrupper i forretningsområder
- Konsernledelse
- Konkurrenter/bransje
- Elektronisk spørreundersøkelse fra 2022
- Intervjuer med eiere og øvrige interessenter

Antakelser
I gjennomføring av prosessen legger vi til grunn en antagelse om at innsikten som ble hentet inn i interessedialogen i 2022 fortsatt står seg, i tillegg til en antagelse om at fagansvarlig i hvert forretningsområde i sin kunnskapsdeling representerer forretningsområdet og relevant målgruppe som sådan.

Identifikasjon

Bruttoliste
For å komme frem til risikoer, muligheter og påvirkninger (IROer) til vesentlighetsvurdering, ble en dobbel vesentlighetsanalyse fra 2022/23 benyttet som utgangspunkt. Vesentlighetsvurderingene fra 2022/23 ble oppdatert av bærekraftavdelingen i tett dialog med forretningsområdene. Det ble gjennomført en kartlegging av konkurranter og en gjennomgang av strategidokumenter. Prosessen ble brukt for å etablere en oppdatert bruttoliste over IROer, med vesentlighetsanalysen fra 2022/23 som bakteppe. Tilnærming og metodikk ble forankret i både bærekraftforum og konsernledelsen. Det ble vektlagt å gjøre IRO-beskrivelsene i bruttolisten konkrete nok til å skille på hvilke aktiviteter de er relatert til og hvor i verdikjeden de er relevante. Bruttolisten for risikoer og muligheter ble oppdatert etter at bruttolisten for påvirkninger var ferdigstilt. Dette for å tydeliggjøre hvilke risikoer og muligheter som var avhengigheter og hvilke som stammet fra påvirkninger.

Interessedialog
En bred og omfattende interessedialog ble gjennomført i vesentlighetsanalysen 2022/23. Både medarbeidere, konsernledere, styremedlemmer, leverandører, distributører som representerer kunders interesser og organisasjoner som representerer rettighetene til arbeidere i verdikjeden, ble konsultert gjennom intervjuer og spørreskjemaer. Dialogen tok utgangspunkt i en bredt forankret bruttoliste over temaer, i tillegg til at interessentene ble oppfordret til å komme med egne innspill, kommentarer eller forbedringspotensialer. Innspillene fra interessentene ble gjennomgått og behandlet. Den grundige tilnærmingen baserte seg på dybdeintervjuer, workshops og spørreskjema.





Tilnærmingen som ble benyttet bidro til at interessentene sine synspunkter ble godt reflektert og ivarettatt i vesentlighetsanalysen.

Det ble ikke gjennomført en målrettet dialog med eksterne eksperter for å avdekke interessene til naturen som en stille interessent. I denne omgang ble det besluttet å benytte dialogen med fageksperter i forretningsområdene og eksterne konsulenter for kartlegging av Fremtids eventuelle påvirkning på og avhengighet av naturen.

Interessentdialogen ble i hovedsak benyttet i bruttolisten, men innspillene ble også hensyntatt i scoring-prosessen. Graden av formen på og hensikten med interessentdialogen i denne vesentlighetsanalysen ble forankret i bærekraftforum og vesentlighetsanalysen ble behandlet i konsemdelslen og vedtatt i styret.

Vurdering
Bruttolisten ble vurdert etter en metodikk der forretningsområdene ga kvalitative innspill til hver enkelt IRO, for deretter å bli behandlet og laglig analysert av bærekraftavdelingen. Etter dette ble hver IRO scoret kvantitativt. De kvalitative innspillene fra forretningsområdene var basert på deres forretningsdaglige forståelse av tematikken, og i så stor grad som mulig på objektiv informasjon som er tilgjengelig internt i Fremtids. De hadde også med seg innspill fra interessentene i vurderingene. Den kvantitative scoringen ble gjort på en skala fra null til fire i tråd med metodikken og kriteriene som legges frem i ESRS 1, med fokusering på:

- Påvirknings-vesentlighet: Størrelse, utbredthet, irreversibilitet og sannsynlighet (avhengig av om påvirkningen er positiv eller negativ)

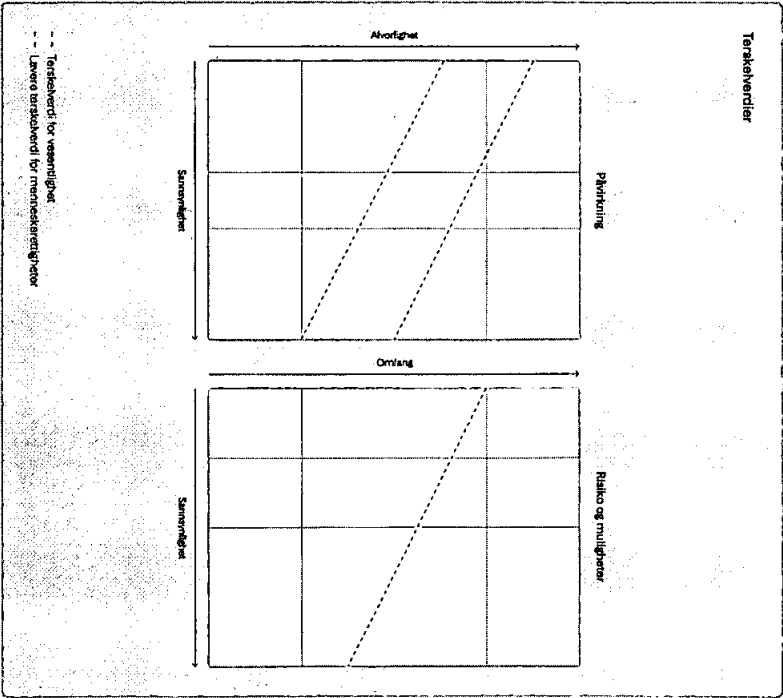
- Finansiell vesentlighet: Finansielt omfang av risiko/muligheten og sannsynlighet

Scoring-metodikk og hva de forskjellige rimene i skalarene reflekterer, ble fastsatt av bærekraftavdelingen som fagavdeling og kvalitetskontroll internt. Enkelte spesifikke vurderinger ble diskutert i bærekraftforum og fulgt opp av bærekraftavdelingen og finansavdelingen i etterkant.

Prioritering
Etter at scoringen var gjennomført ble det benyttet en standardisert metodikk for prioritering. Denne metodikken bygger på kriteriene fra ESRS 1, ble kvalitetskontrollert av eksterne konsulenter og valgt for å unngå feil eller inkonsistens i prioriteringen av IROer. For påvirkningsvesentlighet og finansiell vesentlighet benytter denne metodikken seg av kvalitative terskelverdier for henholdsvis alvorlighet (gjennomsnittet av størrelse, utbredthet og irreversibilitet) og omfang, for et gitt sannsynlighetsnivå. Terskelverdiene, som for påvirkninger knyttes til menneskerettigheter, ble justert til å vekke alvorlighet over sannsynlighet i tråd med ESRS 1. De fremkommer som vist i matrisene til høyre.

Dersom det er høy sannsynlighet for at en IRO inntreffer så skal det mindre til på alvorlighetsgrad for at det vil stå ut som vesentlig. Dersom det er lav sannsynlighet for at en IRO inntreffer så stiller Fremtids krav til høyere alvorlighet for at en IRO skal være vesentlig.

Prioritering av bærekraftsrisikoer følger en egen metodikk i tråd med krav ESRS og er på nåværende tidspunkt vurdert kvalitativt. Øvrige risikoaktører for selskapet kan i større grad kvantifiseres og følger en etablert metodikk.





Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Vesentlighet

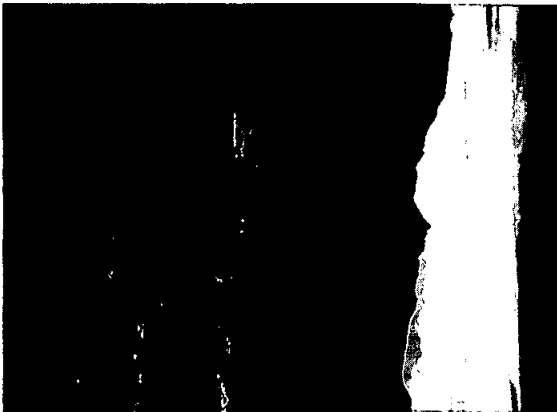
Innhold

51

Prosess for dobbel vesentlighetsanalyse							
Analyse		Interessentinvolvering		Oppsummering og avstemning		Målbilde og strategi og virksomhetsstyring	
1	2	3	4	5	6	7	8
Prosjektstyring Tverrfaglig team Bærekraft og Finans	CSRD-analyse Kartlegging av ESR-er (temaer) og datapunkter	GAP-analyse Vesentlighetsanalyse 2022 sammenlignet med CSRD-krav	Bærekrafttemaer Bruttoliste over temaer som skal vesentlighetsvurderes	Vesentlighets- vurderinger IPO – Vurdere påvirkninger, risiko og muligheter i en gitt skala (omfang, utbredelse, irreversibilitet og sannsynlighet)	Oppsummer og vurder Bestuut temaer til strategi, risikostyring og rapportering. Relevansvurdering av forretningsområder og datatraseer som følles	Revisor Revisjonsprosess	Målbilde og strategi Justeringer av målbildet og forankring av 2030- mål og tiltak. Inngreper i virksomhetsstyringen.



52	Innhold	Årsberetning → Barerekratsrapport → Generelle opplysninger → Vesentlighet
	Identifisering og vurdering av konkrete temaer Klimaeffringer (E1) Bruttoisten av påvirkninger knyttet til klimagassutslipp er basert på klimagassregnskapet. Imidlertid inkluderer regnskapet også kilder som Fremtind ikke hadde fullstendig data på ved gjennomløpelse av DMA, som for eksempel forskrede utslipp. I scoring-fasen ble det gjort en prioritering basert på de estimert største utslippspostene. Fremtind bruker to scenarier (ett høvutslipp og ett lavutslipp) i ORSA som er med i vesentlighetsanalysen for å vurdere størrelsen på klimarisikoen. I omstillingsplanen sies det noe om hvordan disse scenariene vil treffe Fremtind. For mer informasjon om hvilke scenarier som er lagt til grunn og hvordan disse vurderes å treffe Fremtind, henvises det til robusthetsanalysen. Det er gjennomført en overordnet analyse av klimarelaterte faren, basert på trender innen skadeoppgjør, sannsynlighet, omfang og varighet av faren, så vel som geografiske forhold. Dette er inkludert i beskrivelsen av klimarisiko i vesentlighetsanalysen. Når fysisk klimarisiko er vurdert, er det benyttet de samme tidshorisontene som i øvrig rapportering. Dette hensyntar muligheten til å justere priser og produkter, samt skiller mellom risikoer som ligger innenfor og utenfor normal planleggingshorisont. Det er foretatt en vurdering av klimarelaterte risikoer og muligheter knyttet til verdikjedeaktiviteter og kategorier av eiendeler fra regnskapet. Denne vurderingen er basert på selskaps kunnskap om forventet utvikling i forskningsbransjen, samt sannsynlighet, omfang og varighet av faren. Dette er inkludert i vurderingen av	overgangsrisiko i vesentlighetsanalysen. Her er det også vurdert hvilke aktiviteter som potensielt ikke er kompatible med drift i et lavutslippssamfunn. I denne prosessen er det også gjort en overordnet vurdering av utslippskilder i Fremtind sin verdikjede, samt hvilke utslippsmål Fremtind skal jobbe mot. Vurderingen er foretatt basert på en kartlegging av data og innsikt fra forretningsaktivitetene til Fremtind, med involvering av relevante fagressurser og ledelse. Tidshorisontene benyttes i øvrig rapportering er lagt til grunn, men også mer enn ti år frem for å ta høyde for langsigtede trender i lovgivning og samfunnsutvikling. Mulige nye og fremtidige utslippskilder, samt drivere for klimaeffringer knyttet til Fremtinds virksomhet, identifiseres i samarbeid med forretningsområdene. Dette skjer gjennom vurdering av potensielt vesentlige påvirkninger på både kort og lang sikt. Forurensning (E2), vann og marine ressurser (E3) Det er ikke foretatt en formell kartlegging av verdikjeden for RØer knyttet til forurensning, vann og marine ressurser. I denne omgang er det ikke identifisert at nevnte temaer er relevante for Fremtind etter en vurdering av interne fageksperter. Det er heller ikke vurdert at dialog med påvirkede lokalsamfunn er relevant. Fremtinds vurdering er at virksomheten ikke påvirker konkrete lokalsamfunn mer enn andre. Biologisk mangfold og økosystemer (E4) Det ble identifisert mulige påvirkninger innen natur gjennom dialog med forretningsområdene og en intern faggruppe. Det er ikke identifisert noen relevante avhengigheter på økosystemtjenester, men identifisert en overgangsrisiko knyttet til potensielt strengere myndighetsregulering. I vurderingen er det
	ikke hensyntatt systemrisiko, da det ikke ble vurdert som relevant i intern faggruppe. Det er ikke foretatt konsultasjoner med påvirkede lokalsamfunn om felles biologiske ressurser. Det er ingen kontorer i eller i nærheten av områder som er sensitive for biologisk mangfold. Det har ikke blitt konkludert med at det er nødvendig å iverksette reduserende tiltak knyttet til biologisk mangfold Ressursbruk (E5) Det er foretatt en uformell kartlegging av oppstrøms-aktiviteter knyttet til skadeoppgjør for å identifisere relevante RØer. Fremtind vurderer det slik at virksomhetens ansvar og bidrag knyttet til ressursbruk og sirkulærøkonomi er tydelig, og at det derfor er tilstrekkelig å basere seg på diskusjoner om de ulike skadekategoriene med avdeling Oppgjør. Det er ikke igangsatt dialoger med påvirkede lokalsamfunn i denne prosessen, på grunn av vurderingene om at delnerte RØer ikke har påvirkning på lokalsamfunn. Forretningsatferd (G1) Vurdering av temaene tilhørende forretningsatferd og identifiserte RØer, har blitt vurdert opp mot bransjen vi er en del av. Det er foretatt en bred innspilldialog med personer som kjenner forskningsbransjen godt, for å sikre at vurderingene er korrekte. Opprinnelige vesentlighetsvurderinger fra 2022/23-prosessen er også blitt tillagt vekt.	





Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Vesentlighet

53

Innhold

Type	Vesentlig IRO
Et Klimaendringer	
Redusere klimagassutslipp	
Faktisk og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Utslipp i investeringsportefølje
	Utslipp i skadeoppgjør
	Utslipp i kundeportefølje (forsikrede utslipp)
Risiko (VK) på mellomlang sikt	Endring i forsikringsbehov øker risikoeksponeringen (overgangsrisiko)
Mulighet (VK) mellomlang sikt	Økt etterspørsel etter grønne produkter
Klimatilpasning	
Potensiell og positiv påvirkning (VK) på kort sikt	Motivere kunder til klimatilpasning og skadeforebygging
Potensiell og positiv påvirkning (VK) på mellomlang sikt	Potensiell påvirkning ved å gjøre forbedringer og klimatilpasninger i skadeoppgjør
Risiko (VK) på kort sikt	Fysisk klimarisiko treffer boligproduktene til Fremtind

1) Versjon 2.0
2) Egen rapport

Type	Vesentlig IRO
ES Ressursbruk og sirkulærøkonomi	
Ressursbruk	
Faktisk og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Ressursbruk i oppgjør
Mulighet (ED) på kort sikt	Kostnadsbesparelser ved gjenbruk og reparasjon
St Egne ansatte	
Arbeidsforhold	
Faktisk og negativ påvirkning (ED) på kort sikt (systematisk)	Stress, overtid og dårlig balanse mellom jobb og fritid
Likebehandling og muligheter for alle	
Faktisk og positiv påvirkning (ED) på kort sikt	Personlig og profesjonell utvikling
Faktisk og negativ påvirkning (ED) på kort sikt (systematisk)	Mangfold utover kjønn



54

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Vesentlighet



Type	Vesentlig IFO
S2 Ansatt i verdikjeden	
Arbeidsforhold	
Potensiell og negativ påvirkning (VN) på kort sikt (systematisk)	Arbeidsforhold og menneskerettigheter i innkjøp i drift Arbeidsforhold og menneskerettigheter hos leverandører i skadeoppgjør Arbeidsforhold og menneskerettigheter i investeringsportefølje
Risiko (VN) på mellomlang sikt	Ordre- og finansiell risiko ved ev. hendelser knyttet til arbeidsforhold i verdikjeden.
S4 Kunder og sluttnbrukere	
Informasjonsrelaterte konsekvenser for kunder og/eller sluttnbrukere	
Potensiell og negativ påvirkning (VN) på kort sikt	Forsåelige vilkår og opplevelse av god dialog
Personlig sikkerhet for forbrukere og/eller sluttnbrukere	
Faktisk og positiv påvirkning (VK) på kort sikt	Skadeforbygging fører til økt trygghet for kunder

Type	Vesentlig IFO
S4 Kunder og sluttnbrukere	
Enhetspesifikke	
Faktisk og positiv påvirkning (VK) på kort sikt	Økonomisk trygghet for kunder gjennom forsikringsavtalen
Potensiell og positiv påvirkning (VN) på mellomlang sikt	Tilbyr et behandlingsslep for utløse for å hjelpe dem tilbake i aktivitet
Mulighet (VN) på lang sikt	Reduserte erstatningskostnader på sikt som følge av tilbak for å få utløse tilbake i aktivitet
G1 Forretningsatferd	
Bedriftskultur	
Potensiell og negativ påvirkning (ED) på kort sikt	Bedriftskulturen i fremtind påvirker de ansatte
Leverandørforhold	
Potensiell og negativ påvirkning (VN) på kort sikt	Fremtind kan stille krav til og påvirke leverandørkjeder
Enhetspesifikke	
Risiko (VN) på kort sikt	Forsikringsvindel



Effektene av hver vesentlig IRO beskrives nærmere i de relevante tematiske kapitlene. Det har blitt foretatt justeringer av det strategiske målbildet for bærekraft basert på innsikt fra vesentlighetsanalysen. Dette inkluderer i hovedsak en splicing av målområder samt innholdet i disse, blant annet knyttet til kvantifisering av mål, basert på identifiserte IROer. Dette vil også justeres fremover hvis det vurderes som nødvendig basert på endringer i IROer. IROene er en del av ordinær forretning, og er slik sett en del av den kontinuerlige strategi- og forretningsutviklingen i selskapet. Fremtids respons til de beskrevne effektene reflekteres i seksjonen som omhandler tiltak og handlingsplaner i hvert underavsnitt.

Oppfølging av vesentlige temaer

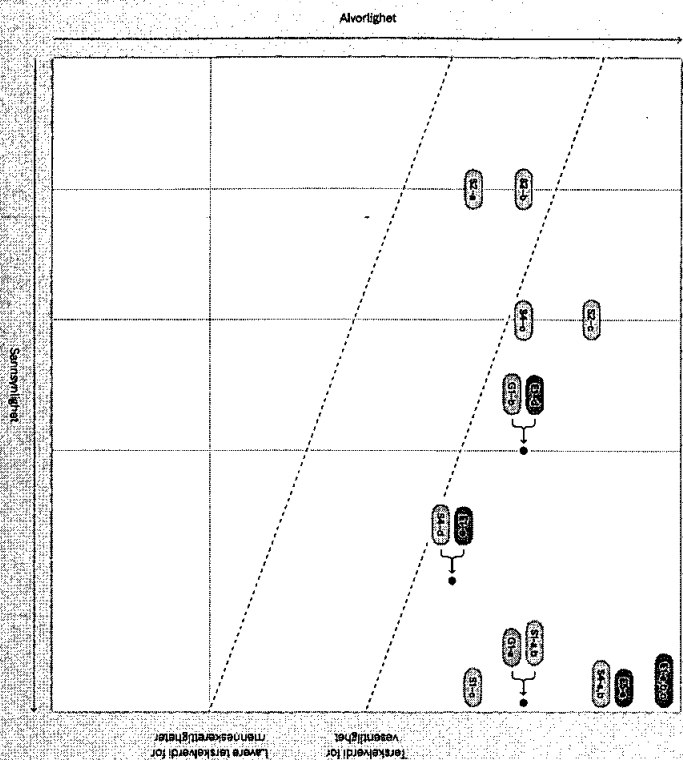
Vesentlighetsvurderinger vil bli fulgt opp i selskapets ordinære virksomhetsstyring.

Vesentlighetsvurderinger av IROer innen hvert enkelt tema, og oppdatering av disse, vil bli en del av den løpende faglige og forretningsmessige utviklingen av bærekraftavdelingen i samarbeid med forretningsområdene. Oppdatering av vesentlighetsanalysene vil skje i en periode av året i henhold til et definert årshjul.

Informasjonsvesentlighet

Etter at de vesentlige temaene ble definert, er datapunktene i ESRS behandlet i flere runder for å identifisere den informasjonen som er relevant å rapportere på. Hovedarbeidet inkluderte en kartlegging av relevansen til alle datapunktene opp mot alle forretningsområdene i Fremtind. Som en del av rapporteringsprosessen er det også foretatt helhetsvurderinger av hvilke datapunkter som kreves og er relevante for å evne å svare ut formålsparagrafene på de ulike opplysningskravene. Dette har i stor grad basert seg på tolkning av hvordan IRO-formuleringene treffer Fremtinds forretning og datapunktene.

Vesentlighetsmatrise
Påvirkning



Klima og miljø (E)

31 Klimaændringer

- Utslipp i investeringsportefølje (E1-a)
- Utslipp i skatteportefølje (E1-b)
- Utslipp i kundeportefølje (E1-c)
- Motivare kunder til klimatilpassning og skadeerbygging (E1-d)
- Potensiell påvirkning ved å gjøre forbedringer og klimatilpassning i skatteportefølje (E1-e)

Resursbruk

- Ressursbruk- og håndtering i oppgjør (E5-a)

Selskapsstyring (G)

G1 Forretningsatferd

- Bedriftskulturen vår påvirker våre ansatte (G1-a)
- Vi kan stille krav til og påvirke leverandorkjeder (G1-b)

Sosiale forhold (S)

Egno arsaite

- Stress, overtid, jobb-privat-balanse (St-a)
- Personlig og profesjonell utvikling (St-b)
- Mangfold (utøver kjønn) (St-c)

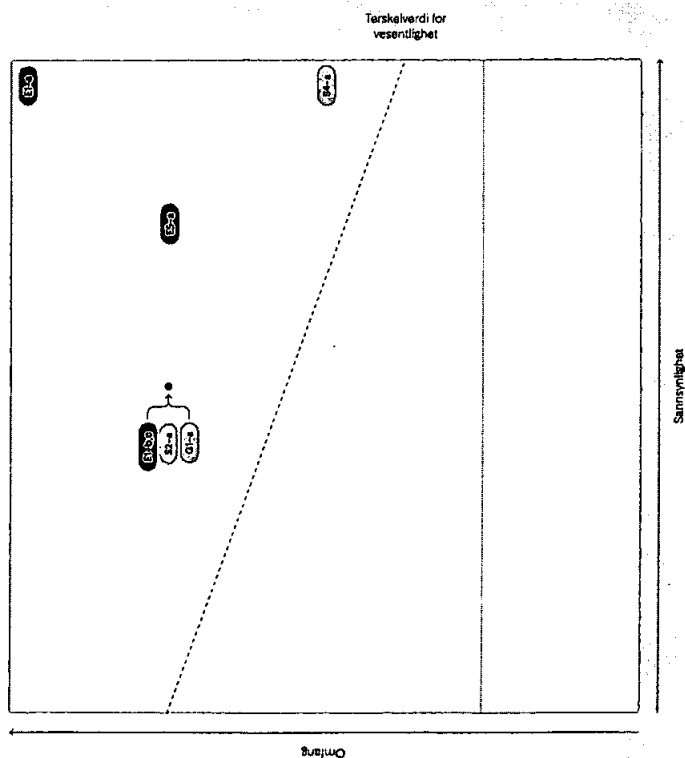
Ansatte i verdikjeden

- Arbejdsforhold og menneskeforhold for
 - Indkøb i drift (S2-a)
 - Løveandelen i opgørelser (S2-b)
 - investeringsportefølje (S2-c)

54 Kunder og sluttbrukere

- Skadestodsbetaling fører til økt trygghet for kunder (S4-a)
- Økonomisk trygghet for kunder gjennom forsikringsvirksomheten (S4-b)
- Forsikringsvirksomheten vil bli god gjatte (S4-c)
- Tilbyr et behandlingssjop for vore for å hjelpe de tilbakel i aktivitet (S4-d)

Vesentlighetmatrise
Risiko og muligheter



Klima og miljø (E)

Klimaondringer

Risiko

- Fysisk klimarisiko treffer boligproduktene våre (51-a)
- Endring i forsikringsbehov øker risikoeksponering (51-b)

Muligheter

- Økt efterspørgsel i markedet etter grønne produkter (E1-c)

Resursbruk

Muñigheter

- ♦ Kostnadsbesparelser ved gjenbruk og reparasjon i oppgjør (E5-a)

Selskapsstyring (G)

Forretningsatferd

Risiko

- Forsikringssvindler (G1-a)

Sosiale forhold (5)

52 Ansatte i verdikjeden

Risiko

- Omdømme- og finansiell risiko ved ev. hendelser knyttet til arbeidsforhold i verdikjeden (S2-a)

Kunder og sluttbrukere

Mulighator

- Positiv effekt på skadeprosent på sikt som følge av tiltak for å få uføre tilbake i aktivitet (S4-a)



58	Innhold	Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Vessentlighet
	SBA-3 Robusthetsanalyse	
	I en robusthetsanalyse gjennomført høsten 2024 vurderer Fremtind forretningsmodellen og strategien som robust når det kommer til å håndtere påvirkninger og risikoer, samt utnytte muligheter. På generelt grunnlag har analysen av robusthet knyttet til både påvirkninger, risikoer og muligheter basert seg på en intern innspilletsdel og med fagressurser. For å vurdere evnen til å håndtere vesentlige risikoer har analysen også inkludert vurderinger fra Solvens II-rapporteringen. Analysen som Fremtind har gjennomført inkluderer vurderinger av virksomhetens evne til å utnytte vesentlige muligheter. Videre følger robusthetsanalysen, med vurderinger av påvirkninger, risikoer og muligheter.	
	Påvirkninger Fremtinds påvirkningsmulighet varierer stort mellom de ulike delinerte påvirkningene. Virksomheten har generelt sett god evne til å håndtere påvirkninger som oppstår i egen drift, både på kort, mellomlang og lang sikt. Påvirkninger i oppstrøms eller nedstrøms verdikjede har selskapet mindre evne til å påvirke direkte. Fremtind har noe innflytelse i kraft av sin størrelse og posisjon i markedet, men innen kapitalforvaltning er det noe lavere evne til å skape endringer hos selskapene utover det å stille forventninger til forvaltere, bidra med veiledning til forbedring og opptre i tråd med prinsippene for ansvarlige investeringer. Dette vil bli vurdert nærmere	
	fremover. Fremtinds påvirkning i skadeprosessene innen ressursbruk og klimagassutslipp vil også være avhengig av faktorer utover hvilke krav Fremtind alene kan stille. Her har selskapet mulighet til å bidra til endring på bransjenivå gjennom samarbeid i bransjeutvalg og gjennom myndighetspåvirkning. Knyttet til kundeutslipp er det mer krevende for Fremtind å påvirke i stor grad, men selskapet kan motivere til atferdsendring gjennom insentiver i produktene. I sum er selskapets evne til å adressere vesentlige påvirkninger noe begrenset. Fremtind kan aktivt styre mange av påvirkningene sine, men er i stor grad avhengige av andre aktører og øving samfunnsutvikling for å oppnå vesentlig endring. Fremtind har etablert tiltak for å adressere delinerte påvirkninger. Disse er gjeldende på både kort, mellomlang og lang sikt, selv om selskapet har noe større påvirkningsmulighet på lang sikt knyttet til påvirkninger i verdikjeden.	(2024: 176 %) viser at selskapet har god soliditet og dermed evne til å håndtere disse. Når det gjelder robusthet knyttet til klimaendringer, har Fremtind gjennomført en analyse av robusthet for en fem-års periode i forbindelse med Solvens II-rapporteringen. Fremtinds ORSA dekker den generelle finansielle robustheten til selskapet og inkluderer bærekraftsrisiko som en egen risikokategori. Bærekraftsrisiko vurderes å være inkludert i forsikrings- og markedsrisiko rent finansiell, omdømmerisiko rent operasjonelt og som complianceisiko rent regulatorisk, og er dermed en av de mest vidtforente risikofaktorene. Overordnet konklusjon fra egenvurderingen er at Fremtind har en god risikobærende evne gitt sin risikoprofil i et fremoverkruende perspektiv. Herunder også hensyntatt bærekraftsrisiko.
	Av risikoer som regnes inn under bærekraftsrisiko er det fysisk klimarisiko som regnes som mest fremtredende på kort og mellomlang sikt. Denne anses også som en del av Fremtinds forsikringsrisiko. Til grunn for vurderingen av bærekraftsrisiko har Fremtind identifisert to klimascenarier, ett lavutslippsscenario og ett høyutslippsscenario. Bruken av disse scenariene er samordnet med flere andre forretningsmodeller i Fremtind, blant annet risikostyring og kontroll, finans ved kapitalforvaltning, og produkt og pris, for å sikre en omtrentet forståelse av kritiske klimarelaterte antagelser. Bærekraftsvalgetingen har gjort en kvalitativ vurdering av hvordan disse to scenariene kan treffe Fremtinds strategi og forretningsmodell. Begge scenarier vurderes som	å ha en høy sannsynlighet for å kunne innrette, men de finansielle konsekvensene for Fremtind vurderes ulikt, hvorav høyutslippsscenarioet forventes å være mest alvorlig. I lavutslippsscenarioet har kraftige tiltak ført til en rask omstilling i tråd med Parisavtalen. Scenarioet kan sammenlignes med Network for Greening the Financial System (NGFS) sitt «Net Zero 2050»-scenario. Tiltakene brenser, men stopper ikke, den pågående veksten i fysisk risiko som allerede har inntruffet som følge av klimaendringer. Den fysiske forsikringsrisikoen forventes dermed å øke noe, mens overgangsrisikoer? dominerer. Det forventes en fortsatt økning i skadeomfang for eiendomsproduktene på grunn av økt fysisk klimarisiko. Samtidig forventes det på sikt endringer i forsikringsetterspørsel, deriblant en reduksjon i reiseaktivitet i samfunnet, som potensielt vil gi lavere premieinntekter for Fremtind innenfor mobilitets- og reiseproduktene. De tradisjonelle mekanismene for prising, produktutvikling, reasuransi og fokus på kostnadseffektive og kundevennlige prosesser i forsikringsoppfølger, vurderes å være tilstrekkelige, men Fremtind må pålegge en større volatilitet i resultatene enn tidligere. Det er også innarbeidet forventede negative effekter i finansporteføljen på grunn av omstillingen dette scenariet vil kunne innebære. Sannsynligheten for dette scenariet anses som høy, og med lave konsekvenser. I høyutslippsscenarioet dominerer den fysiske klima- og naturrisikoen. Villere og vålere vær øker i omfang, og forsterkes ytterligere av massivt naturtap og forringelse

1) So Nore & - Solvens II, for forsikring
2) European Insurance and Occupational Pensions Authority-ECOPA



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Generelle opplysninger → Vesentlighet

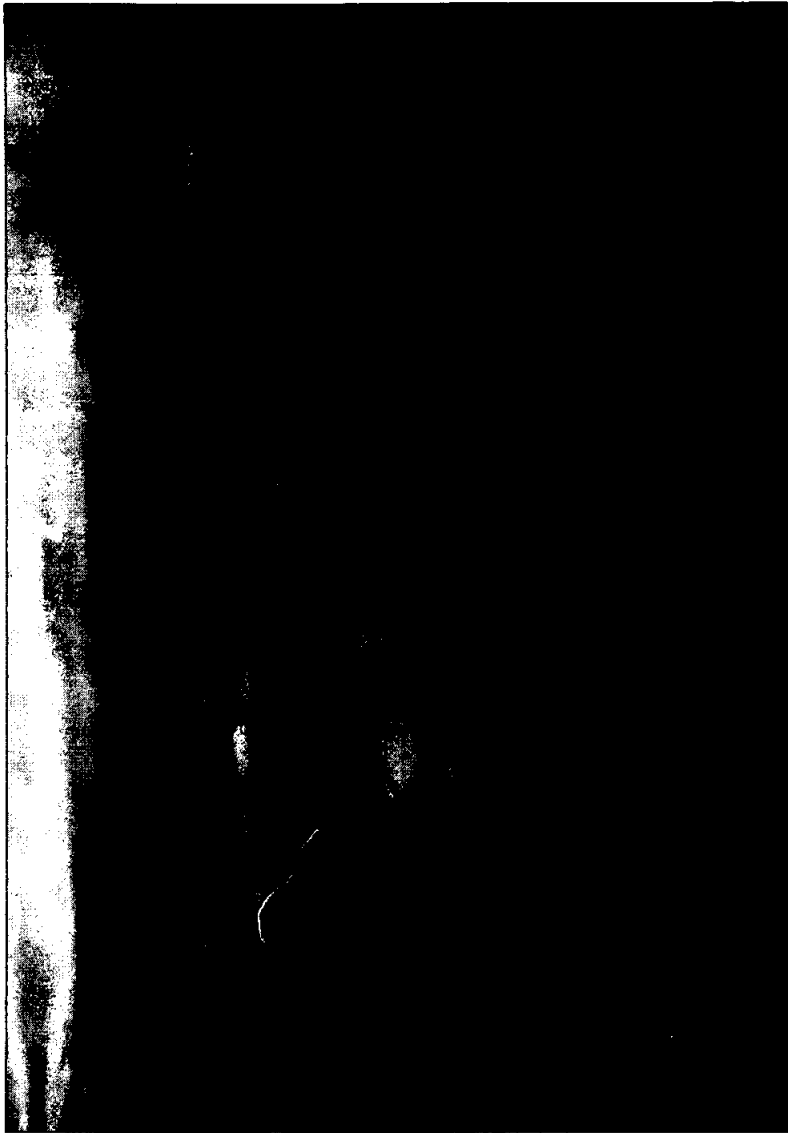
59

Innhold

av natur. Scenariet kan beskrives som «Drivhusverden» og kan sammenlignes med NGFS' «Hot house world» og «Current policies». Eterspørsel etter forsikringer som dekker klima- og naturrisiko vil øke. Samtidig vil stadig flere risikoer kunne betegnes som ikke-forsikringsbare. I dette scenariet vil fremtind få betydelig høyere utbetalinger knyttet til ekstremværemøder. Det er også innarbeidet forventede negative effekter i finansporteføljen på grunn av den fysiske risikoen dette scenarioet kan innebære og spesielt for eiendomsporteføljen. Samsynligheten for dette scenariet anses som høy, og med moderate konsekvenser.

Muligheter

Fremtinds evne til å utnytte de identifiserte mulighetene, i tråd med vesentlighetsvurderingene, innen gitte tidsperspektiver anses som gode. Fremtind er et stort selskap med god kapasitet finansielt, kompetansemessig, og via distributor og eiersiden. Selskapet har derfor gode forutsetninger for å utvikle nye produktkonsepter og tiltak som en integrert del av ordinær forretningsutvikling over tid under gitte rammer.





60	Innhold	Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø
ESRS E1 E5		
Klima og miljø		
	Klimaendringer	62
	Omstillingsplan	63
	Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO)	64
	Syvende dokumenter	65
	Tiltak	67
	Mål	69
	Data	71
	Prinsipper for bærekraftrapportering	76
	EU-taksasjonen	
	Ressursbruk	
	Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO)	97
	Syvende dokumenter	98
	Tiltak	99
	Mål	100
	Data	100
	Prinsipper for bærekraftrapportering	



Klimaendringer

Som forsikringsselskap påvirkes Fremtind av klimaendringene. Selskapet ser konsekvensene av mer ekstremvær og økt skadeomfang, og klimatilpasning blir stadig viktigere. Samtidig må verdens klimagassutslipp reduseres.

Fremtind har som mål å redusere egne utslipp i tråd med Parisavtalen og bli klimanøytrale innen 2050, og ønsker å være en pådriver for omstilling der det er mulig. Selskapets forretningsmodell og strategi skal være robust for fremtidige klimaendringer og bidra til å begrense dem, blant annet ved å omstille egen drift og påvirke viktige verdikjeder.

De overordnede bærekraftmålene er å gjøre forsikring sirkulær, motivere til klimatilpasning og forebygging, og gjennom dette bidra til å redusere klimagassutslipp.

Klimatilpasning

Redusere klimagassutslipp

Mål

De sentrale IROene til Fremtind innen Klimaendringer fokuserer på skadeforbygging og klimagassutslipp, som er en del av målbildet mot 2030. Det er etablert kvantitative konsernmål, som utgjør hovedmål i tillegg til andre vesentlige virksomhetsmål.

Brukte deler i bilreparasjoner
Prosent (%)

15 %

Reduksjon av utslipp i
kundeporteføljen (baseline 2024)
Prosent (%)

↓ 30 %

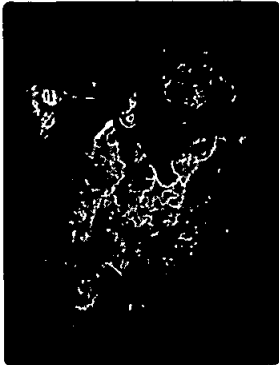
Totalt klimagassutslipp
Prosent (%)



- 39 % - Forrettede utslipp
- 39 % - Utslipp i skadeprosesser
- 19 % - Utslipp i investeringsporteføller
- 3 % - Utslipp fra egen virksomhet

Nøkkeltiltak

- ✓ Gi tilpassede skadeforebyggende råd og utvikle insentiver i våre produkter og tjenester
- ✓ Sammen med distributørene utvikles målrettet kommunikasjon og insentiver i produktene
- ✓ Utvikle grønn verdikjede sammen med våre distributører





62

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRS E1

EH1

Omstillingsplan

Ved å motivere til klimatilpasning og forbygging, samt øke andelen materialgløymbruk i skadeprosessene, vil Fremtind kunne bidra til å redusere utslipp av klimagasser. Fremtind har satt mål om å redusere klimagassutslippene i tråd med Parisavtalen og å være klimanøytrale innen 2050. Forretningsmodellen og strategien skal være robust for klimaendringer og bidra til begrensnig av klimaendringene. Fremtind skal videre bidra til omstilling i de mest sentrale verdikjedene, der selskapet er i posisjon til det.

Fremtind har en omstillingsplan, men den oppfyller ikke alle kravene for å være fullstendig i henhold til rapporteringskrav i ESRS E1. Det er foreløpig kun intensjonsmålene som er forankret i ledelsen og styret, ikke utslippsreduksjoner i absolute verdier. Fremtind vil søke å sette mål i absolute verdier etter at pågående strategiprosess i virksomheten er klar.

Mål for reduksjon av klimagassutslipp

Fremtind har i 2024 satt fire mål for reduksjon av klimagassutslipp som knyttes til vesentlige temaer. Disse kan finnes i avsnitt om Mål for Klima og Miljø. Fremtinds klimamål knyttet til kundeportefølje og eiendomsportefølje er etablert basert på innsikt fra utslippsbaner i verkøy fra Science Based Targets-initiativet (SBTi), men er ikke validert av tredjepart. Virksomhetsbaserte målbarer er ikke tilgjengelige for utslipp i investeringsporteføljer, men målbaren følger en skarp kurve og tilnærmet lineær framskrivning med netto null i 2050. Reduksjonsmål i skadeoppgjør

er etablert på bakgrunn av egne vurderinger av mulighetsrommet innen dette området.

På tross av at målene ikke har blitt validert, har Fremtind, så langt det er praktisk gjennomførbart, forsøkt å sikre samsvar med Parisavtalens 1,5 grader scenario gjennom nevnte eksterne valideringer.

I tillegg til disse fire målene er det nødvendig at Fremtind fokuserer på utslipp i eget hus for å bli klimanøytrale i 2050, selv om dette ikke er et vesentlig tema for selskapet. Derfor er det etablert mål for energibruk i hovedkontor og tjenestereiser frem mot 2050 delvis basert på SBTi, men ikke validert. Denne vil ikke bli nærmere omtalt i rapporteringen, men i omstillingsplanen..

Fremtind er ikke utelukket fra EU-referansesverdiene for tilpasning til Parisavtalen.

Bærekraftig kapitalforvaltning

Fremtind vurderes å ikke ha potensielle låste klimagassutslipp som kan påvirke muligheten til å oppnå målene for reduksjon av klimagassutslipp. Både verdipapirinvesteringene og eiendomsporteføljen, er lett omsteltelige.

Fremtind har så langt ikke satt mål for andel av investeringer i aksjer og selskapsobligasjoner som skal være i samsvar med taksonomien. Det gjelder også eiendomsporteføljen.

I Fremtinds kapitalforvaltning er det ikke ekskludert selskaper som er aktive innen fossile energier. Investeringsporteføljen gjenspeiler de markedene

selskapet har investert i. Dette innebærer at noen få selskaper innen olje- og gassproduksjon og leverandørindustrien er representert i porteføljen. Investert kapital i relevante NACE-koder er ved årsskiftet 163 millioner kroner.

Akvarboniseringstiltak

Det er ikke identifisert at gjennomførte eller planlagte akvarboniserings tiltak for klimagassreduksjoner, som er nærmere omtalt i avsnitt om tiltak for dette temaet, krever betydelige investeringer eller driftskostnader for å implementeres. Unntaket er kostnader som er direkte knyttet til energifaktivering av eiendomsporteføljen, estimert til i underkant av 35 millioner kroner. Beløpet er ikke direkte koblet til KPIene i taksonomien for Capex (investeringer) eller Opex (driftskostnader).

Fremtinds virkemidler for å oppnå målene som er definert er:

Skadeprosesser

Fremtinds største virkemiddel for å redusere utslipp fra skadeprosesser er å fortsette å stille krav til leverandører gjennom dialog og beinigelser i avtaler. Både knyttet til brukte deler og reparasjoner. Selskapet skal også jobbe for å redusere transport i forbindelse med oppgjør.

Kapitalforvaltning

Innen kapitalforvaltning vil Fremtind jobbe for å redusere utslipp fra investeringsporteføljen gjennom både dialog, oppfølging og eksklusjoner. For eiendomsporteføljen skal det jobbes med vedlikehold knyttet til energioppgraderinger, samt miljøsertifisering av eiendomsforvaltningen.

Kundeportefølje

Mot kundene skal det jobbes med produkter og vilkår som gir insentiver for å ta mer bærekraftige valg. Det vil også jobbes med informasjons tiltak for å redusere utslipp knyttet til forsikrede bygninger og kjøretøy.

Forankring av omstillingsplanen

Arbeidet med omstillingsplanen i Fremtind bidrar til at strateg og forretningsmodell er i tråd med Parisavtalen og målet om netto-nullutslipp i 2050. Gjennom involvering av forretningsområdene, sikres det at omstillingsplanen er integrert i og i overensstemmelse med virksomhetens overordnede forretningsstrategi og finansielle planlegging. Fremtinds styrende organer er orientert om innholdet i omstillingsplanen, som bygges på ESRS E1.

Den første versjonen av omstillingsplanen, og de fremste trinn som følger av tiltakene beskrevet, vil bli fulgt opp minimum årlig og blir inkludert i selskapets virksomhetsskriving der det er hensiktsmessig.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRS E1

63 Innhold

SBM-3

Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO)

Det er identifisert åtte påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til dette temaet, som til sammen beskriver relevansen av klimaendringer for Fremtind.

Vesentlig IRO		Beskrivelse
Redusere klimagassutslipp		
Fakisk og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Utslipp i investeringsporteføljen	Klimagasser som bidrar til klimaendringer slippes ut av selskaper i Fremtinds diversifiserte investeringsportefølje.
Fakisk og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Utslipp i skadeoppgjør	Oppgjørprosessene til Fremtind involverer en rekke leverandører av varer og tjenester som slipper ut klimagasser gjennom materialbruk og andre aktiviteter i sine verdikjeder.
Fakisk og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Utslipp i kundeporteføljen (forsikrede utslipp)	Fremtind forsikrer en rekke ting og aktiviteter i privatmarkedet og bedriftsmarkedet, som slipper ut klimagasser.
Risiko (VK) på mellomlang sikt	Endret forsikringsbehov (overgangsrisiko)	Endring i transport- og reisevaner kan, på mellomlang og lang sikt, resultere i redusert behov for forsikring, eventuelt at forsikringsbehovet skifter og dermed endre risikoeksponeringen til Fremtind.
Mulighet (VK) mellomlang sikt	Økt etterspørsel etter grønne produkter	Det antas at etterspørselen etter ansvarlige, grønne produkter er økende. Fremtind kan posisjonere virksomheten innen klimavennlige produkter for å være attraktiv for fremtidige forsikringskunder.

1) Verdisatene

Klimatilpasning		Vesentlig IRO	Beskrivelse
Potensiell og positiv påvirkning (VK) på kort sikt	Skadeforebygging		Ved å motivere til skadeforebyggende arbeid ut mot kunder (for skade har oppstått) kan Fremtind begrense skadomfanget, noe som vil påvirke miljøet positivt gjennom å forlenge den gjennomsnittlige levetiden på forsikrede objekter.
Potensiell og positiv påvirkning (VK) på mellomlang sikt	Klimatilpasning i skadeoppgjør		I et skadeoppgjør har Fremtind en potensiell positiv påvirkning gjennom forbedringer av hvor klimatilpasset boligen er, som igjen påvirker den generelle klimatilpasningen i samfunnet.
Risiko (VK) på kort sikt	Overvannrisiko (fysisk klimarisiko)		Innen forsikring av eiendomsobjekter har Fremtind høy eksponering for overvannrisiko, som følge av endringer i nedbørsmønstre, økt urbanisering og forurensning som påvirker avrenning. Nåværende finansiell effekt: Fremtind Forsikring AS anslår at omtrent 502 millioner kroner av forsikringsrelaterte erstatningskostnader i 2024 er knyttet til overvann.



E1-2

Styrende dokumenter

Policy for bærekraft

Innenfor temaat klimaendringer dekker policy for Bærekraft vesentlige påvirkninger knyttet til klimagassutslipp. Fremtind forplikter seg til å ha hensyn til klima og miljø ved å stille tydelige krav til klima- og miljø hos leverandører og samarbeidspartnere, i eget hus og i selskapsens verdikjede. Fremtind skal motivere til økt gløbebruk og reparasjon i skadeopprossene for å fremme sirkulære forretningsprosesser, i samarbeid med markedsaktører og leverandører og på en måte som ivaretar kundenes behov.

Påvirkningen knyttet til skadeforebygging (klimatilpasning) dekkes gjennom forpliktselsen til å redusere unødvendig forbruk ved å tilrettelegge for skadeforebygging gjennom rådgivning og insentiver i produkter og tjenester.

Alle risikoene, i tillegg til muligheten knyttet til økt etterspørsel etter grønne produkter dekkes gjennom forpliktselsen til å håndtere bærekraftisiko som konsernet til enhver tid er eksponert for gjennom kartlegging av vesentlige påvirkning, risiko og muligheter både direkte for egen forsvingsvirksomhet og indirekte som investor og forretningspartner.

Retningslinje for ansvarlige investeringer i

kapitalforvaltning

Innenfor temaat klimaendringer dekker retningslinje for ansvarlige investeringer i kapitalforvaltning påvirkningen knyttet til utslipp i investeringsporteføllen. Retningslinjen

spesifiserer at Fremtind skal innarbeide ESG-spørsmål i investeringsanalyser og beslutningsprosesser og utøve aktivt eierskap og implementere ESG i eierskapspolitikken og utøvelsen av denne.

Retningslinje for innkjøp

Innenfor temaat klimaendringer dekker retningslinje for innkjøp i hovedsak påvirkningen knyttet til utslipp i skadeopprogjør. Retningslinjen tilsier at Fremtind skal benytte sin innkjøpsmakt til å utfordre og bidra til utvikling hos leverandører på bærekraft. Bærekraft skal som hovedregel være et evalueringskriterium i alle innkjøp og vektleggingen av dette kriteriet skal tilpasses anskaffelsens påvirkning av bærekraft.





E1-3

Tiltak

Skadeforebygging (klimatilpasning)	Tiltak 2024	Handlingsplaner
	Fremtind jobber for å redusere risikoen for skader som følge av overvann, blant annet ved å kommunisere råd og insentiver til kundene om forebyggende atferd. Noen av tiltakene som ble tatt i 2024 var vedlikeholdskalender og dugnadsvellder, som ble kommunisert på nattsider hos kundenes bankforbindelse eller nyhetsbrev direkte til kundene. Rådene omhandler tiltak som leder takvann og overvann vekk fra eiendommen eller tiltak som forsinker vannet. Dette skal sette kundene i bedre stand til å gjennomføre tiltak som reduserer risikoen for vanninntrengning i boligen. I villårene for forsikring av eiendom står det at eiendommer som har installert skadeforebyggende løsninger for å forsinker eller redusere mengden overvann i forbindelse med ekstremnedbør, ikke trekkes egenandel ved overvannskader. SpareBank 1 Østlandet og Hallingdal Valdres, to av distributørene, gir rabatt på husforsikringen til kunder som oppgraderer til grønt tak, i tillegg til at kundene slipper egenandel hvis de får vannskade fra taket. Videre har Fremtind jobbet med veiledning til myndighetene gjennom Finans Norge og Skift-nettverket, blant annet med overrettkelse av en tiltaksliste for klimatilpasning til leder av energi- og miljøkomiteen, samt en analysrapport utarbeidet av Menon Economics og NGI.	Fremtind skal fortsette arbeidet med å utvikle prisingsmodeller som gjenspeiler risiko, herunder spesielt økningen i den fysiske klimaet, og parallelt styrkes arbeidet med å bygge inn insentiver som motiverer kundene til skadeforebygging. Det skal gjennomføres et kartleggingsarbeid av systemstøttesløsninger som måler hvor mange av kundene som faktisk skadeforebygger. Fremtind skal fortsette arbeidet med å utvikle insentiver til kundene for å forebygge vanninntrengning i eiendommene. Både i privat- og bedriftsmarkedet skal Fremtind jobbe for å utvikle helhetlige produkter og kundefordeler sammen med distributørene. Det er igangsatt et arbeid med å forbedre måltallet og individuell kundetilrettelegging, som vil bidra til mer relevant kundeveiledning for den enkelte. I bedriftsmarkedet fokuseres det videre på individualisert og målrettet kommunikasjon med skadeforebyggende råd til den definerte målgruppen, samt å finne lønnsomme insentivordninger i produktene og på tvers av verdikjeden.



66

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRS E1



Klimagassustilipp

I 2024 har Fremtind arbeidet med tiltak for å redusere utslipp i egen drift og i verdikjeden. Tabellen ved siden av oppsummerer tiltak og handlingsplaner med kort status for 2024. Tiltakene er i varierende grad implementert, der enkelte er langt fremskredet og modne, mens andre er i tidlig utviklingsfase.

Fremtinds gjennomføring av tiltakene avhenger i noen grad av allierte ressurser. Dette fremkommer av tabellen under, som kategoriserer nøkkeltiltak for hvert avkarboniseringsnivå.

For et forsikringselskap er det i verdikjeden at klimagassustilippene er størst. Det innebærer at Fremtind er avhengig av den generelle omstillingen i økonomien og i leverandørmarkedet.

Tiltak og handlingsplaner				
Mål	Avkarboniserings tiltak	Handlingsplaner	Allierte ressurser	Status 2024
Innen 2030 ønsker Fremtind å oppnå 15% brukte deler i biloperasjoner	Stille krav til leverandører i skadeoppgjør	• Øke andelen brukte deler i bilskadesaker gjennom bl.a. aktiv dialog med kunder og leverandører og beinngørelser i avtaler • Økt andel reparasjoner innen innbo gjennom avtaler med spesialister • Tøvenitt for tiltak for materialforbruk og sirkulærøkonomi) • Krav i avtaler knyttet til reparasjon, gjenbruk og avfallsbehandling. • Digitale løsninger for skadeundersøking. • Avtaleleverandører distribuert over hele landet. • Bygge kunnskap om effektiv bruk av brukte deler i bygg.	Det alliertes menneskelige ressurser i arbeidet med å øke andel brukte deler i skadeoppgjørene for Motor.	I samarbeid med organisasjonen Terraviva bygges ny kunnskap om reduksjon i klimagassustilipp.
Redusere sin VMAI fra en verdi på 5,5 i 2023, med 40% innen 2030	Utslippets reduksjoner i investeringsporteføljen	• Eksklusjoner • ESG-integrasjon av bærekraftfaktorer i investeringsanalyser og beslutningsprosesser • Dialog med eksterne forvaltere reduserer klimagassustilipp • Energittektivisering av eiendomsportefølje: – Detaljerte, LCA-baserte vedlikeholdsplaner som inkluderer energioptimiseringsforvaltingen (ISO14001) • Miljøstyringsertifisering av eiendomsforvaltingen (ISO14001)	Energittektivisering (34,75 MNOK)	Miljøsertifisering lerdigstilles i 2025.
(Mål er knyttet til netto-nulltall) i 2050 gjennom at målbarheten for VMAI er tegnet ut til 2050 med bratt kurve fram til 2030)	Incentiver til kundene i produktet og vilkår.	• Utvikling av bærekraftige forsikringsprodukter i samarbeid med bankendistributørene • Informasjonstiltak	Kostnadsbildet er ikke klart, og det skal bygges innsikt knyttet til effektivitet og kostnader (tidlig fase)	Tiltakene for 2024 er pågående og videreføres i handlingsplanene for 2025
Redusere utslippsintensiteten knyttet til forsikrede utslipp med 30% innen 2030	Utslippets reduksjoner i forsikrede bygninger og kjøretøy			
(Mål er satt basert på utslippsberegninger fra SBT1 som peker mot <1,5°C oppvarming)				



E1.4

Mål

I 2024 fastsatte Fremtind strategiske bærekraftsmål for perioden frem mot 2030, basert på en vesentlighetsvurdering. De relevante forretningsområdene utarbeidet målene i samarbeid med bærekraftavdelingen, før de ble behandlet av konsernledelsen og besluttet i styret. Ansatte og eiere har vært involvert i å sette målene for 2025 og 2030. Eksterne interessenter har vært indirekte involvert gjennom vesentlighetsanalysen.

Skadeforebygging - Vår skadeforebyggingsmål starter vår ambisjon om å legge til rette for klimatilpassning og annen skadeforebygging i samfunnet.

Skadeforebygging	Mål 2030	Nøkkelinformasjon	Baseline	Vitenskapsbaserte mål (SBTi)	Status
Økt skadeforebygging blant kunder	Fremtind har mål om at over 50% av kundene innenfor eiendom har gjennomført minst ett skadeforebyggende tiltak for å hindre skader som følge av vann innen 2030.	Målet inkluderer også innendørs vannskader og er relevant for Fremtinds påvirkning, inntil et nytt verktøy er på plass. Måles andelen kunder som får råd og veiledning.	Baseline for kunder som mottar råd og tjenester: Privatmarked (PM) (2023: 9%) Bedriftsmarked (BM) (2023: 15%) Baseline for faktisk forebygging er ikke etablert.	N/A	I 2024 ble 21% av kundene i bedriftsmarkedet og 30% av kundene i privatmarkedet eksponert for skadeforebyggende råd for vann innen eiendom

Klimagassutslipp - Klimagassmålene understøtter vår ambisjon om utslippskutt i tråd med Parisavtalen og Klimanøytralitet innen 2050.

Klimagassutslipp	Mål 2030	Nøkkelinformasjon	Baseline	Vitenskapsbaserte mål (SBTi)	Status
Reduserte utslipp i kundeporteføljen (scope 3)	Fremtind ønsker å redusere utslippsintensiteten knyttet til forsikrede utslipp med 30% innen 2030.	Målet gjelder for næringsbygg, borettslag, boliger og personbiler i forsikringsporteføljen	2024 Bolig: 3,2 kgCO ₂ e/m ² Borettslag e.l.: 2,9 kgCO ₂ e/m ² Næringsbygg: 4,3 kgCO ₂ e/m ² Personbiler: 60 gCO ₂ e/pkm	Nei, men målet bygger på scenario og utslippskurve fra SBTi	Baseline



Klimagassutslipp – Klimagassmålene understøtter vår ambisjon om utslippskutt i tråd med Parisavtalen og klimamåltallet innen 2050.					
Klimagassutslipp	Mål 2030	Nøkkelinformasjon	Baseline	Virksomhetsbaserte mål (SBTi)	Status
Økt andel brukte deler i skadeoppfølger (scope 3)	Innen 2030 ønsker Fremtind å oppnå 15% brukte deler i bilreparasjoner, som vil føre til CO ₂ -besparelse i skadeoppfølgerne.	Målet gjelder for Motor (skader på biler i privat- og bedriftsmarkedet)	2023: 5,4%	Nei, målet bygger på forventet scenario med videreføring av nåværende utviklingskurve.	I 2024 oppnådde Fremtind 6,8 % brukte deler i bilreparasjoner.
Redusert utslippsintensiteten i investeringsporteføljen (scope 3)	Fremtind vil redusere sin WACI (Weighted Average Carbon Intensity), med 40% innen 2030.		2023: 5,5 tCO ₂ e/MANOK salgsinntekter	Nei, men er satt i tråd med øvrig ambisjonsnivå i bransjen og forventet samfunnsutvikling ellers.	I 2024 var WACI redusert med 6 % fra 2023.
Reduserte utslipp fra eiendomsporteføljen (scope 3)	Fremtind vil redusere utslipp per kvadratmeter i eiendomsporteføljen, med 30% innen 2030		2023: 3,06 kgCO ₂ /m ²	Nei, men målet bygger på scenario og utslippskurve fra SBTi	I 2024 hadde Fremtind redusert utslippsintensiteten i eiendomsporteføljen med 13 % fra 2023.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRs E1

69

Innhold

E1-5, E1-6

Data

Klimagasseregnskap	Retrospektiv	Målepåse og målt				Årlig %-mål / basisskr
		Basisskr	Sammenligning	2024	% N / N-1	
Scope 1		2024	22 tCO ₂ e	22 tCO ₂ e	n/a	n/a
% scope 1 fra regulert kvotehandel (EU ETS)		2024	0 %	0 %	n/a	n/a
Scope 2 (lokalisjonsbasert)		2024	69 tCO ₂ e	69 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 2 (Markedsbasert)		2024	2 458 tCO ₂ e	2 458 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (total)		2024	214 951 tCO ₂ e	214 951 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (Kategori 1- kjøpte varer og tjenester)		2024	6 658 tCO ₂ e	6 658 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (Kategori 5- avfall)		2024	47 tCO ₂ e	47 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (Kategori 6- forretningsreiser)		2024	293 tCO ₂ e	293 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (Kategori 7- arbeidsreiser)		2024	177 tCO ₂ e	177 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (Kategori 1- utlipp kjøpte varer og tjenester i stasjonsprosesser)		2024	83 052 tCO ₂ e	83 052 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (Kategori 15- finansiering utlipp finansieringsportefølle)		2024	205 tCO ₂ e	205 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (Kategori 15- finansiering utlipp investeringsportefølle)		2024	40 652 tCO ₂ e	40 652 tCO ₂ e	n/a	n/a
Scope 3 (Kategori 15- forslørte utlipp)		2024	83 867 tCO ₂ e	83 867 tCO ₂ e	n/a	n/a
Totale GHG utlipp (lokalisjonsbasert)		2024	215 042 tCO ₂ e	215 042 tCO ₂ e	n/a	n/a
Totale GHG utlipp (markedsbasert)		2024	217 431 tCO ₂ e	217 431 tCO ₂ e	n/a	n/a

*Forbered utslippene og ikke inkludert utslipp av reise, transport eller kullbrenning. Se nærmere beskrivelse under Principene for bærekraftsrapportering i innledningen.



Relevante intervjuer		2024
WACI		5,2 tCO ₂ e/MNOK
Utløpsintensitet i leiedomsportefolien		2,7 tCO ₂ e/Mt
Utløpsintensitet i kundeportefolje boligbygg		3,7 tCO ₂ e/Mt
Utløpsintensitet i kundeportefolje boretting m.m.		2,9 tCO ₂ e/Mt
Utløpsintensitet i kundeportefolje næringsbygg		4,3 tCO ₂ e/Mt
Utløpsintensitet i kundeportefolje personbiler		60 tCO ₂ e/Mtkm
Scope 1 og 2 fra konsern og investeringer		
Scope 1		Konsern Investeringer i tilknyttede virksomheter
Scope 2 (Markedsbasert)		22 tCO ₂ e 1 tCO ₂ e
		2,498 tCO ₂ e 55 tCO ₂ e
GHG-intensitet		
GHG-intensitet (per omsetning)		2024
Markedsbasert		84,9 tCO ₂ e/MNOK
Løsløst basert		84,0 tCO ₂ e/MNOK
Enhetsspesifikke tall		
Indikator		2024
Brutte deler i bilregistrasjonen	Se detaljer om tilleggsinformasjon	
Andel kunder eksponert for risiko og velstand		21% (bedre/mulig)
		30% (Preferert)

1) Certain Information 2025 by MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission.
2) Årsberetning, deler av ESRS International AG



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRS E1

71 Innhold



Prinsipper for bærekraftrapportering

Prinsipper for bærekraftrapportering – Klima og miljø

Opplysningskrav	Data og/eller mål	Regnskapsprinsipp
ESRS 2 SBM-3	Nåværende finansiell effekt av overvannsrisiko innen eiendom.	Fremtind har innhentet data på hvor mye fastsatt erstatninger til overvannsskader utgjør for Fremtind- og Eika-porteføljen (Eika-porteføljen er kun inkludert fra 1. juli 2024). Fastsatt erstatning er ubetalte erstatninger og endring i RENS – dvs. skader som er inntruffet og meldt til selskapet. Estimater for skader som er inntruffet, men ikke meldt og fremtidig utvikling på tidligere skader (IBNR/IBNVer ¹⁾ er ikke inkludert i tallene. Fremtind har beregnet hvor mye fastsatt erstatning fra overvannsskader utgjør av total fastsatt erstatning. Beregnede nøkkel på prosentandel vannskader fra Fremtind- og Eika-porteføljen er videre benyttet til å estimere hvor mye fysisk klimarisiko utgjør av totale forsikringsrelaterte kostnader (se Note 3 og Note 24 for konsolnet).
E1-4	Skadeforebygging (klimatilpasning)	Andel kunder som mottar forebyggende råd og tjenester om vannskader på eiendom. Fremtind fører egne statistikker, samt mottar data og rapporter fra distributørenes kommunikasjon med kundene. Det er tatt høyde for at 70 % av mottakene blir eksponert for rådene. Per 31.12.24 inngår enda ikke data fra Eika-kunder. Andel kunder som mottar råd blir regnet ut på årlig basis og er ikke akkumulert.
E1-6	Scope 1 utslipp	Direkte utslipp av klimagasser fra kilder som eies eller kontrolleres av Fremtind. Klimagassberegningene omfatter Fremtind Forsikring AS, Fremtind Livsforsikring AS, Fremtind Eiendom AS og AutoSync AS. Utslipp deles opp etter konsern og investeringer, i tråd med § 50a. Kjøretøy i Fremtinds eie/leaset omfatter 11 kjøretøy. For de fleste kjøretøyene er kjørelengde kjent. Kjørelengde er estimert for resterende. Utslippsfaktorer er hentet fra Klimakost. Utslippsfaktorer i beregningsverktøyet Klimakost er benyttet i beregning av utslippene under direkte utslipp (scope 1). Dette verktøyet benyttes brødt i norske offentlige og private virksomheter, oppdateres årlig og baserer seg på internasjonale prinsipper og innsikt.

1) Reported, but not verified
2) Included, but not measured
3) Included, but not enough reported



Prinsipper for bærekraftsrapportering – Klima og miljø

Opplysningskrav	Data og/eller mål	Regnskapsprinsipp
E1-5	Scope 2 utslipp	Indirekte utslipp av klimagasser som oppstår fra produksjon av kjøpt elektrisitet, damp, varme eller kjøling som forbrukes av Fremtind. Energibehovet omfatter Hamneroborggata 8 samt både kontorlokaler i Hamar. Kjøpt elektrisitet og fjernvarme er målt med måler under Fremtind kontroll, med unntak for små leietakere med egne målere. Ikke målt forbruk utgjør en begrenset andel og er estimert. Utslippsfaktor for lokasjonsbasert elektrisitet er norsk forbruksmiks fra NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm. Utslippsfaktor for markedsbasert elektrisitet hentes fra NVEs Vardeklarasjon for strømløseleverandører da Fremtind ikke kjøper oppvarmingsanordninger. Fremtind har fjernvarmeforbruk i Oslo og Hamar, og utslippsfaktor er avledet fra lokasjons spesifikk energimiks fra fjernkontrollen.no, samt utslippsfaktorer for markedsbasert og lokasjonsbasert elektrisitet. Siste tilgjengelige data logges til grunn, noe som er 2023-vordet for både elektrisitet og fjernvarme.
E1-6	Scope 1 og 2 fra hhv gruppe og investeringer	Data innhentet fra SOS International AIS. Verdier skilert med asterisk i selskapet.
E1-6	Scope 3 utslipp	Indirekte utslipp av klimagasser som oppstår i virksomhetens verdikjede, både oppstrøms og nedstrøms. Kategori 1 – Kjøpte varer og tjenester: Utslippsfaktorer i beregningsverketøyet Klimakost er benyttet i beregning av tjenstreiser, arbeidsreiser og kjøpte varer og tjenester. Kategori 5 – Avfall Utslipp knyttet til avfall fra kontordrift leveres av avfallsleverandør (NG). Kategori 6 – Forretningsreiser Utslipp knyttet til tjenstreiser beregnes fra registrerte kilometer fra HR- og lønnsystemet og utslippsfaktorer hentet fra beregningsverketøyet Klimakost. Reisedata trykkes av hentet fra reisedyr og flyselskaper. Kategori 7 – Arbeidsreiser Utslipp knyttet til arbeidsreiser er beregnet basert på intern spørreundersøkelse, reiseundersøkelse fra Statens Vegvesen (2023), Årsrapport Ruor og utslippsfaktorer fra Klimakost.



Prinsipper for bærekraftsrapportering – Klima og miljø

Opplysningskrav	Data og/eller mål	Regnskapsprinsipp
E1-6 (fortsetter)	Scope 3 utslipp (fortsetter)	Utslipp skadeprosesser <u>Bygging</u> For håndtering av skader på Bygging baseres utslippsberegningene på estimater fra en CO₂-modul i In4mo, som er pilotert bredt i bransjen. Utslippsrapportering gjøres på arbeidspostmaterianliv, ved å kalkulere for materialbruk for hver arbeidspost som inneholder materialer. Utslippsfaktorene er basert på miljødeklarasjoner for produkter (EPD-er Environmental Product Declaration), samt estimater der dette ikke er tilgjengelig. Utslippsfaktorene inkluderer utslipp fra livssyklustadiene: Produkt, stod og avvikling (A + C). Denne tilnærmingen er diskutert, dog ikke besluttet enda, i «Arbeidsgruppen for sirkulærøkonomi skadeforsikring» i regi av Finans Norge, der flere av selskapene i bransjen deltar. Utslippsberegningene omfatter også kontantoppgjør til kunder. I henhold til PCAFs skala for scoring av datakvalitet (basert på bedriftslån), er den vektede datascoren 2,9 på Bygging. Det beregnet utslipp for 82 % av utbetalingene på Bygging i 2024. Resterende utbetalinger dekker arbeidsposter uten materialer (f.eks. prosjektleielse), og er utenfor scope i år. <u>Motor</u> For å beregne utslippene knyttet til håndtering av bilskader på verksted har Fremtind inngått et samarbeid med en non-profit stiftelse, «Terravera Foundation». Utslippsfaktorene benyttes av Terravera og er innhentet fra publiserte forskningsbaserte kilder. Der Terravera har kartlagt utslippsfaktor for reparasjon på spesifikke bildeleer på spesifikke bilmodeller er disse gangst opp med faktiske utrente reparasjoner. For øvrige bilmodeller og bildeleer er utslippene beregnet basert på en proxy fra utslippene kalkulert med grunnlag i Terravera sine tall. Utslipp knyttet til kundenes bruk av leiebil beregnet basert på leverandordata om kjøpte km og utslippsfaktorer er hentet fra Klimakost. I henhold til PCAFs skala for scoring av datakvalitet (basert på bedriftslån), er den vektede datascoren 3,9. Det beregnet utslipp for 61 % av utbetalingene fra Motor i 2024. Resterende utbetalinger dekker kontantoppgjør til kunder og reching av biler, og er utenfor scope i år. <u>Innbo, reise, person og oppgjørslutidisk</u> For Innbo, Reise, Person og Oppgjørslutidisk er beregningene basert på egne modeller, hvor benyttede utslippsfaktorer er basert på publiserte livssyklusanalyse (LCA)-data og utslippsdata fra avtaleleverandører. Der LCA-data eller leverandordata ikke er tilgjengelig, benyttes spend-baserte faktorer. Dette innebærer at utslippene er estimert basert på hvor mye som utbetales innen ulike produkt- og tjenestekategorier. De spend-baserte utslippsfaktorene har blitt estimert basert på data innhentet fra EXIOBASE. Endelige utslippsfaktorer er oppgitt per produkt og tjenestegruppe per NOK. Utslippsberegningene omfatter også kontantoppgjør til kunder. Av totale utbetalinger i hver bransje er det beregnet utslipp for 78 % for Innbo, 98 % for Reise, 100 % for Person og 92 % for Oppgjørslutidisk. Resterende utbetalinger er utenfor scope av grunner som dårlig datakvalitet, ukategoriserte utbetalinger med lite innsikt i hva utbetalingene dekker. Disse er anslått å være lite utslippsintensive. I henhold til PCAFs skala for scoring av datakvalitet (basert på bedriftslån), er den vektede datascoren for nevnte bransjer 4,4. Overordnet vurderes det at metodikken er robust, men utslippsdata knyttet til materialbruk og reparasjonstjenester er fremdeles et umodent område. Usikkerheten knyttet til dataene må derfor anses som relativt høy.



Prinsipper for beretningsrapportering – Klima og miljø

Opplysningskrav	Data og/eller mål	Regnskapsprinsipp
E1-6 (fortsetter)	Scope 3 utslipp (fortsetter)	Kategori 15 – Finansierte utslipp i eiendomsportefølje Energidata er hentet inn fra egne målere og der vi har akkret tilgang til beretters forbruk gjennom evaluer om innsegn. Der dette har manglet, er energiforbruket estimert av vår kraftleverandør. Elektrisk utslippstakt er basert på norske forbruksmåler fra NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm. Utslippstakt for fjernvarme er beregnet basert på data fra fjernkontrollen.no og NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm. Kategori 15 – Finansierte utslipp i investeringsportefølje WACI-Weighted Average Carbon Intensity (anbefalt av TCFD). WACI er tom CO₂/MNOK salgsmålt for hvert enkelt selskap (Selskaps vekt i porteføljen)/Selskaps utslipp/ Selskaps salgsmålt. Utslipp og salgsmålt hentes fra ekstern dataleverandør «MSCI» - og eiendoms i verdipapirer hentes fra porteføljerapport som genereres månedlig. Utslipp fra tilknyttet selskap SOS International er hentet inn direkte fra selskapet og inkludert med markedsbasert utslippstakt. Kategori 15 – Utslipp i kundeportefølje Næringsbygg Allokeringstakt i tråd med PCAF. Energiforbruk for bygg er basert på Finans Norges veileder for finansierte utslipp og energimerkedatabasen. Borettslag Allokeringstakt satt til en fast verdi som er på et nivå som beregnet for småhusboliger (se under). Boliger I mangel av industristandard på metodikk, er allokeringstakt beregnet rundt de samme prinsippene som PCAF benytter på personbiler. Allokeringstakt der premie deles på summen av gjennomsnittlige årskostnader med å eie småhus fra Husene. Årskostnader og årskostnader er imidlertid utslipp på lik linje med verdikjede i boligmarkedet. Energiforbruk for bygg er basert på Finans Norges veileder for finansierte utslipp og energimerkedatabasen. Utslippstakt, lokasjonsbasert elektrisitet er norsk forbruksmåler fra NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm. Faktisk energiforbruk i bygg er ikke tilgjengelig for beregning av forbruk utslipp, men må baseres på estimater.



Årsberøring → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRSE1

Innhold

75

Prinsipper for bærekraftsrapportering – Klima og miljø

Opplysningskrav	Data og/eller mål	Regnskapsprinsipp
E1-6 (fortsetter)	Scope 3 utslipp (fortsetter)	Personbiler Allokeringsfaktor i tråd med PCAF. Kjørelengder for personbiler forutsettes lik avall maksimal årlig kjørelengde. Utslippsfaktor for fossil personbil fra Opplysningsrådet for veitrafikken (OFV). Faktisk kjørt kilometer ikke er benyttet i beregningen av utslipp fra personbilporteføllen. Følgende utslippskategorier er ikke inkludert: • 2- Investeringsvarer er inkludert under kategorien 1 Kjøpte varer og tjenester • 3- Brensel og energirelaterte aktiviteter er ikke vurdert vesentlig • Følgende er utelatt på grunn av manglende relevans: 4- Oppstrøms transport og distribusjon, 8- Oppstrøms leasede eiendeler, 9- Nedstrøms transport, 10- Bearbeiding av solgte produkter, 11- Bruk av solgte produkter, 12- Behandling av kasserte solgte produkter, 13- Nedstrøms leasede eiendeler, 14- Franchise
E1-6	Totale klimagassutslipp	Klimagassberegningene omfatter Fremtind Forsikring AS, Fremtind Livsforsikring AS, Fremtind Eiendom AS og Autosync AS. Fremtind rapporterer basert på kravene i Greenhouse Gas Protocol (GHG), Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) og Finans Norges Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp.
E1-6	GHG-intensitet	Klimaintensitet basert på nettoinntekter beregnes med Fremtinds forståelse av nettoinntekter, som er inntekter minus kostnader fra resultatregnskapet, dette utsværes "Resultat for perioden" i notene.
	Basisår og mål	Basisår er valgt basert på datakvalitet. Det var ikke forhold i hverken 2023 eller 2024 som tilsier at det ikke er grunnlag for valg av disse årene som basisår (eksempel utslipp i energisektoren, kundenes bruk av forskrede objekter mm.). Mål er satt for områder Fremtind har tilstrekkelig data for en baseline. Målene omfatter de vesentligste utslippene på overordnet nivå, men også på lavere nivå som under forskrede utslipp.
	Brukte deler i bilreparasjoner	Metodikk og antagelser forklares under prinsipper for bærekraftsrapportering knyttet til sirkulærøkonomi.



EU-taksonomiaen

Formål og rammeverk
EU-taksonomiaen er et klassifiseringssystem for økonomiske aktiviteter som skal legges til rette for investeringer i bærekraftige aktiviteter og prosjekter¹. Fremtids årsrapport for 2023 ble det inkludert informasjon og nøkkelindikatorer (KPIer) for finans- og forsikringsforretak. Disse gjelder investeringer og skadeforsikringsinnskudd relatert til taksonomiaens krav og kriterier. Konsernregnskapet ble lagt til grunn for rapportering knyttet til investeringer.

For 2024 er det endringer i rapporteringen, som følge av en FAQ for finansnæringen som EU-kommisjonen publiserte i desember 2023². Gjennom høsten 2024 har en arbeidsgruppe i Finans Norge, bestående av de største forsikringselskapene i Norge, etablert en felles markedsforståelse og tolkning knyttet til skadeforsikring. For Fremtind har klargjøringen fra EU-kommisjonen påvirket metoden for beregning av KPI for skadeforsikringsvirksomheten. Det har ført til inkludering av en konsern-KPI, samt at Fremtind Eiendom AS vil rapportere egne KPIer. Se avsnitt nedenfor for ytterligere forklaringer.

For å definere en økonomisk aktivitet som miljømessig bærekraftig (taksonomiaforenelig) i henhold til regelverket, må en aktivitet bidra vesentlig til måloppnåelse av minst

ett av seks klima- og miljømål³, samtidig som den ikke kan ha betydelig negativ påvirkning på de øvrige målene (Do No Significant Harm-kriteriet). Aktiviteten må i tillegg oppfylle minstekrav til sosiale- og styringsmessige forhold.

Metodikk
Det er foretatt en kartlegging av hvilke økonomiske aktiviteter som omfattes av taksonomiaen i Fremtind. Sentralt i denne kartleggingen er verktøyet «EU Taxonomy Compass». Der er utviklet av EU-kommisjonen for å navigere i sektorer og aktiviteter omfattet av regelverket. Kartleggingen er gjennomført av sentrale bærekraftsansvar fra forretningsområdene og de underliggende selskapene. Den har inkludert hele Fremtind.

Fremtind er omfattet av den økonomiske aktiviteten, «skadeforsikring, forsikring mot klimarelaterte farer». Dette er en muliglig ende aktivitet⁴. Forsikringselskap skal også rapportere på investeringer. For kapitalforvaltningen gjennomføres investeringsporteføljen i tillegg til at det rapporteres separat for eiendommene som ligger i Fremtind Eiendom AS. De økonomiske aktivitetene til sistnevnte er «anskaffelse og eiendomsbyggingen» og «renovering av eksisterende bygginger». Grunnnet Fremtinds struktur med datterselskaper, rapporteres det i tillegg en konsernovergripende KPI for EU-taksonomiaen.

Der de økonomiske aktivitetene er vurdert å være omfattet av taksonomiaregelverket, vurderes det videre om de tekniske kriteriene for å bidra vesentlig til måloppnåelse er oppfylt. Videre vurderes at aktiviteten ikke har vesentlig negativ påvirkning på andre miljømål, samt hvorvidt minstekravene til sosiale- og styringsmessige forhold er dekket. For hver enkelt økonomisk aktivitet er dette beskrevet i egne seksjoner under.

For å sikre overholdelse av minimumskrav knyttet til sosiale forhold, har Fremtind foretatt en gjennomgang av egne styrende dokumenter for å sikre at disse ivaretar tilstrekkelig hensyn til anstendige arbeidsforhold og grunnleggende menneskerettigheter. Vurderingen er at disse gir en rimelig trygghet for at Fremtind effektivt kan arbeide for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold internt og i verdikjeden. Grunnleggende styrende prinsipper ivaretas i relevante policyer og retningslinjer gjennom:

- OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak
 - Beskrivelser i «Retningslinje for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i Fremtind», «Policy for bærekraft» og «Etliske retningslinjer»
 - FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, inkludert prinsippene og rettighetene fastsat i de åtte grunnleggende konvensjonene identifisert i erklæringen fra

Den internasjonale arbeidsorganisasjonen ILO om grunnleggende prinsipper og rettigheter på arbeidsplassen.

- Beskrivelser i «Retningslinje for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i Fremtind», «Policy for bærekraft» og «Etliske retningslinjer»
- Internasjonale menneskerettighetserklæringen
 - Beskrivelser i «Retningslinje for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i Fremtind», «Policy for bærekraft» og «Etliske retningslinjer»

Konsern
Konsern-KPIen til Fremtind Forsikring konsern sier noe om hvor stor andel de taksonomiaforenelige økonomiske aktivitetene utgjør av konsernets totale inntekter. For 2024 utgjør vektet gjennomsnittlig KPI for omsetning 4,9 prosent og vektet gjennomsnittlig KPI for investeringsutgifter 4,5 prosent.

Metode og kontekst
Regelverket utdypet ikke metoden for hvordan konsern KPIen skal beregnes⁵, men det gis veiledningen i EU-kommisjonen sin FAQ⁶. EU sitt taksonomiaregelverk er nytt og i utvikling, og forståelsen for beregningsmetodikken kan endres. Tolkning av begreper er gitt i forklaringene til tabellen nedenfor.

1) Taksonomiaforordningen (EU 2020/852) fastsetter mål for bærekraftige virksomheter. Les om bærekraft og miljø i konsernrapporten for 2023.
2) «EU Taxonomy Regulation» til EU-kommisjonen av 21. desember 2023. (Endelig utgave) 2023.
3) Målene i Beretningen av Brønnøysundregistrene 2. Tilstand og klimaendringer. 3. Bærekraftig utvikling og bærekraftige verdier, og bærekraftige 4. Omstilling til bærekraftig økonomi. 5. Forvaltning og bruk av naturressurser og bærekraftig utvikling og bærekraftige verdier.
4) En økonomisk aktivitet er miljømessig forenelig, dersom den gir en positiv påvirkning på minst ett av seks klima- og miljømål.
5) Se konvensjonen OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak (EU) 2023/2776, vedlegg 10, avsnitt 2.4.4.
6) «EU Taxonomy Compass» fra EU-kommisjonen av 21. desember 2023. (Endelig utgave) 2023.



78	Innhold
----	---------

Skadeforsikring

Kort om aktiviteter

Skadeforsikringsforetak skal forholde seg til spesifikke tekniske kriterier innenfor klima- og miljømål 2 (Tilpassing til klimaendringer)

En økonomisk aktivitet for skadeforsikring omfatter klimarelaterte lærer, i forsikringer som kan knyttes til åtte kategorier*. Disse er basert på kategoriene i Solvens II-regelverket:

- a) Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling
- b) Forsikring mot innestapi
- c) Yrskadeforsikring
- d) Ansvarforsikring motorogn
- e) Annen motorogtforikring
- f) Luftfart-, sjø- og transportforsikring
- g) Forsikring mot brann og annen ingskade
- h) Assistsforsikring (reiseforsikring)

Disse kategoriene inkluderer ikke alle produktene et skadeforsikringsforetak tilbyr kundene, men er i henhold til EU, de mest relevante for fysisk klimarisiko. Fremtind har produkter innen alle kategoriene i denne listen.

Sammenhang

Fremtind har en skadeforsikringsportefølle der «Forsikring mot brann og annen ingskade» er dominerende. Selskapet har prioritert å innføre insentiver på de produktene som har mest fysisk klimarisiko, da det er der Fremtind har størst påvirkning. Dette gjelder også i taksonomirapporteringen gjennom

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRS E1

at metodikkutvikling så langt har fokusert på disse produktene. KPIen for skadeforsikring er for 2024 beregnet til 4,7 prosent.

Kriterievurdering

For å være taksonomiforenelig vurderes produktene opp mot de tekniske kriteriene omtalt i regelverket*. Fremtind jobber med de fem kriteriene på følgende måte:

1) Ledende innen modellering og prissatssettelse av klimarisiko

Fremtind samarbeider med selskapet Analytics for å utvikle fremoverskuede klimamodeller som sikrer at risiko identifiseres og innsikt anvendes i kjernereksomheten. Analytics gir tilgang til en stor mengde data som bidrar til at Fremtind bedre kan prisse fremtidig klimarisiko. Det er særlig varmskader som er den viktigste klimarisikoen innenfor bygningssisiko. Samarbeidet gir innsikt som gjør at Fremtind kan utvikle prismodeller som ivaretar fremtidig klimarisiko. Våre taksonomiforenelige produkter oppfyller kravene i teknisk kriterium nummer en.

2) Produktutforming som bidrar til å redusere klimarisiko

For Fremtind er skadeforebygging viktig, og er en del av det strategiske målbildet. Fremtind har prioritert å implementere insentiver på de produktene som har fysisk klimarisiko, og premierer på skadeforebyggende adferd. Dette vil påvirke klimarisikoen på objektene som forsikres positivt. Et eksempel på insentiver er

dersom kunden har installert løsninger som forsinker eller reduserer mengden overvann i forbindelse med ekstremnedbør. Da trekkes det ingen egenandel ved overvansskader. Våre taksonomiforenelige produkter oppfyller kravene i teknisk kriterium to.

3) Innovative forsikringsdekkningsløsninger

Kundene er sikret mot konsekvensene av klimahendelser både gjennom ordinære vilkår og gjennom naturskadeforsikringsordningen i Norge. Kriterium tre er med dette oppfylt for disse produktene.

4) Datautveksling

Skadedata deles med Finans Norge. Fremtind deler også data i forbindelse med ulike samarbeid med partnere, forsikringsmiljøer og offentlige myndigheter der det er aktuelt. Kriterium fire er med dette oppfylt for disse produktene.

5) Høyt servicenivå etter katastrofer

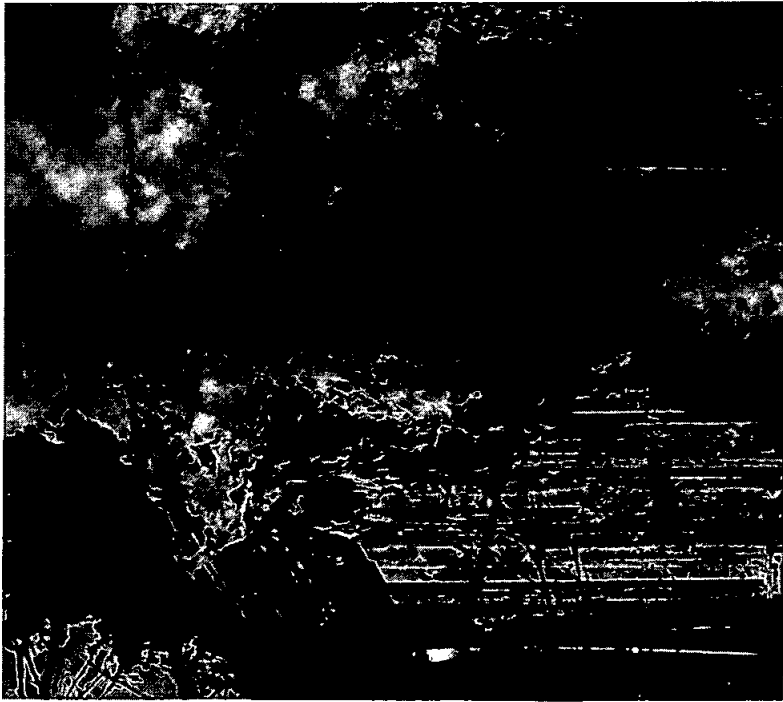
Fremtind og norsk forsikringsbransje har gjennom mange år handlet og fortsetter å hjelpe kundene med et høyt servicenivå og høy prioritet ved store katastroferehendelser. Norsk forsikringsbransje er godt koordinert gjennom Norsk Naturskadepool ved de store katastroferehendelsene. Fremtind har klare rutiner og retningslinjer og lang erfaring for hva som skal skje nå slike hendelser inntreffer. Kriterium fem er med dette oppfylt for disse produktene.

Taksonomiforenelig andel er beregnet kun for forsikringsinntekter der alle fem kriteriene er oppfylt.

Ikke gjøre vesentlig skade (Do No Significant Harm, DNSH)

For skadeforsikring har EU definert spesifikke DNSH-kriterier. Der fremkommer det at økonomisk aktivitet/objekter knyttet til utvinning, lagring, transport eller fremstilling av fossil energi (kull, olje, gass), bryter med DNSH-prinsippet og skal ikke kunne anses som taksonomiforenelig. Fremtind har gjennomgått næringskoder på forsikrede kunder i porteføllen for å vurdere samsvar med dette kravet. Forsikringsinntekter knyttet til denne typen økonomisk aktivitet holdes utenfor i beregningen av andel taksonomiforenelige aktiviteter, så avsnittet om beregning av KPI for skadeforsikring. Kravene er gjennom dette arbeidet sikret oppfylt for disse produktene.

B) Commission Delegated Regulation (EU) 2021/2139 of 4 June 2021 "on climate risk"
B) Commission Delegated Regulation (EU) 2021/2139 of 4 June 2021 "on climate risk"



Beregning av KPI for skadeforsikring

Fremtind rapporterer på KPIen for skadeforsikring kvartalsvis og årlig med basis i forsikringsinntekter¹⁰ (ikke Gross Written Premiums). Det er kun forsikringsinntekter relatert til klimarisiko som anses å være knyttet til taksonomiforenlige aktiviteter og skal inngå i beregningen av KPIen. Dette innebærer at det per produkt må bestemmes hvor stor andel av inntektene som dekker klimarelaterte skader («split-metode»). Hvordan dette skal gjøres ble ikke definert i bransjesamarbeidet.

For produkter som er taksonomiforenlige, har Fremtind beregnet en nøkkelindikator per produkt eller produktgruppe. Indikatoren er beregnet basert på det som defineres som klimarelaterte skader, inkludert naturskader som dekkes av naturskadepoolen, sett i forhold til totale ubetalte skadebelep på de aktuelle produktene. For å jevne ut effekten av ekstremhendelser, for eksempel Hams, er det brukt glennomsnittlige skadedetal siste fem år for å etablere nøkkelindikatoren.

Produktene som er taksonomiforenlige er alle i Solvens II-kategorien "Forsikring mot brann og ingskade", og er nærmere bestemt bygnings- og innboprodukter. Fremtind har også en rekke andre produkter som dekker fysisk klimarisiko, men der har ikke datagrunnlaget vært tilstrekkelig for å beregne nøkkelindikatorer for så å angi hvor stor andel av produktene som omfattes av taksonomien. Der det mangler nøkkelindikator som angir hvor stor andel av forsikringsinntektene som er knyttet til fysisk klimarisiko, er inntektene ansett som

ikke-omfattet av regelverket (non-eligible). Dette er i tråd med EU sin veileder¹¹.

Basert på dagens metodikk for beregning av premie relatert til fysisk klimarisiko er det kalkulert at 5,3 prosent av selskapets totale forsikringsinntekter er omfattet av taksonomien. 4,7 prosent av de totale forsikringsinntektene er i tillegg knyttet til taksonomiforenlige aktiviteter. Her er det gjort fradrag for forsikringsinntekter som bryter med DNSH-prinsippet, samt produkter som ikke er tilpasset i tilstrækkelig grad.

Tilsvarende verdi for 2023 er 5,5 prosent, når samme metodikk legges til grunn som for 2024. Verdiene for 2023 er usikre estimater på grunn av noe avvikende datagrunnlag tilgjengelig. De gjelder i tillegg kun Fremtind Forsikring AS og ikke Eika-porteføllen.

¹⁰ Se (EU) 2021/1757 Annex I A, punkt 2.
¹¹ «Conf. Commission Directive 1984/253/EEC, 21. september 1984, punkt 17.



➤

[illegible]

1

**Aktiviteter relatert til kjemikraft og fossil gass
(vedlegg XII¹³)**

En porteføljeinngang viser at Frømland har bedriftskunder registrert med næringskoder som kan benyttes av selskaper med eksponeringen mot kjerneenergi og fossilgassrelaterte aktiviteter. Slik prøver blant disse kundene viser imidlertid at Frømland med stor sannsynlighet ikke er eksponert mot bedrifter som faller inn under temaet.

Mål 1 – Kjerneenergi- og fossilgassrelaterte aktiviteter

Rad	Kjerneenergi/relaterte aktiviteter	Nei
1.	Foretaket utfører, finansierer eller har eksponeringer mot forskning, utvikling, demonstrasjon og utbygging av innovative anlegg for produksjon av elektrisk kraft som produserer energi ved bruk av kjernefysiske prosesser med minimalt avfall fra brenstofsiklusen.	Nei
2.	Foretaket utfører, finansierer eller har eksponeringer mot bygging og sikker drift av nye atomanlegg for å produsere elektrisk kraft eller prosessvarme, herunder for fjernvarme eller industrielle prosesser som hydrogenproduksjon, samt sikkerhetsoppgaderinger av disse, ved bruk av beste tilgjengelige teknologi.	Nei
3.	Foretaket utfører, finansierer eller har eksponeringer mot sikker drift av eksisterende atomanlegg som produserer elektrisk kraft eller prosessvarme, herunder for fjernvarme eller industrielle prosesser som hydrogenproduksjon, ved bruk av kjerneenergi, samt sikkerhetsoppgaderinger av disse.	Nei
	Fossilgassrelaterte aktiviteter	
4.	Foretaket utfører, finansierer eller har eksponeringer mot bygging eller drift av anlegg for produksjon av elektrisk kraft som produserer elektrisk kraft ved bruk av fossile gassformige brenslere.	Nei
5.	Foretaket utfører, finansierer eller har eksponeringer mot bygging, renovering og drift av anlegg for kombinert produksjon av varme/kjøling og elektrisk kraft ved bruk av fossile gassformige brenslere.	Nei
6.	Foretaket utfører, finansierer eller har eksponeringer mot bygging, renovering eller drift av varmeproduksjonsanlegg som produserer varme/kjøling ved bruk av fossile gassformige brenslere.	Nei

17:1 Se rattaski (EU) 2021/179 som avkrefar (EU) 2022/1214

22	Innhold	Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaevaluering ESRS E1
23	Investeringer fra forsikringsvirksomheten	
24	Kort om aktiviteter	
25	Investeringss porteføljen, som er en integrert del av forsikringsvirksomheten, består av direkte og indirekte investeringer gjennom egen forvaltning, diskresjonært mandat og fond. Investeringss porteføljen består også av eiendom, som er behandlet i egen seksjon under.	
26	Sammenheng	
27	For 2024 har selskapene i investeringss porteføljen en taksonomiforvenlig andel av omsætningen på 3,92 prosent. For investeringsgjiftene er det 3,65 prosent. Det er en økning fra i 2023 da den taksonomiforvenlige andelen for omsætning var på 0,97 prosent og 0,91 prosent for investeringsgjiftene. Årsaken til økning i den taksonomiforvenlige andelen, er blant annet at flere selskaper i porteføljen har blitt rapporteringspliktige i løpet av 2024. 29 prosent av eiendelene som dekkes av KPI-en (nevneren i taksonomirapporten) tilhører selskaper som er underlagt taksonomirapportering, og i underkant av 9 prosent av disse er igjen omfattet av regelverket. Se vedlegg X for fullstendig tabell. Investeringss porteføljen er eksponert mot aktiviteter relatert til kjernekraft og fossil gass som omfattes av taksonomiregelverket. Eksponeringen er svært begrenset. Se vedlegg XII for fullstendig oversikt og presentasjon.	
28	Kriterievaluering	
29	For investeringss porteføljen bruker Fremind MSC som tredje parts dataleverandør for å samle inn informasjonen fra aksjer og obligasjoner da vi har direkte og indirekte eierskap i en rekke selskaper. Den obligatoriske taksonomirapporteringen for selskaper skal kun inkludere faktisk rapportert data fra underliggende selskaper som er rapporteringspliktige. Eksponeringer mot sentralmyndigheter, sentralbanker og overnasjonale utsteder skal ikke tas med i beregningen av telleren og nevneren i finansforlekerens nøkkelalrsindikatorer. Telleren i taksonomirapporten baserer seg på aksjer, obligasjoner, og nevneren inkluderer derivater og andre finansielle eiendeler slik som kontanter. Kapitalforvaltning rapporterer på vedlegg X og vedlegg XII*, og bergrer KPI-ene for omsætning (turnover) og investeringsgjifter (capex) basert på eiendelen i de ulike selskapene.	
30	Endringer fra 2023	
31	Endringer fra 2023 rapporteringen er blant annet nye miljøl mål som er innlemmet i EGS- avtalen (i tillegg til miljøl mål en og to skal det rapporteres på nr. tre, bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og marine ressurser, nr. fire, omstilling til en sirkulærøkonomi, nr. fem, forebygging og kontroll av forurensning og nr. seks, verne om og restaurere naturmangfold og økosystemer). I 2024 er investeringer til virkelig verdi inkludert i investeringss porteføljen i henhold til vedlegg IX, mens eiendomss porteføljen vil bli rapportert separat under vedlegg II for ikke-finansielle foretak. Fremind rapporterer i år på måler for kjernekraft og fossilgassrelaterte aktiviteter, som også omfatter indirekte eksponeringer.	



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer EPRS EI

83

Innhold

Beregnete KPIer for kapitalforvaltning (vedlegg X)

Andelen av forsikrings- eller gjensikringsforetakets investeringer som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige aktiviteter, i forhold til samlede investeringer (vedlegg X ¹⁾)	
Det vektete gjennomsnittet av verdien av alle forsikrings- eller gjensikringsforetakets investeringer som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, i forhold til verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en, med følgende vektor for investeringer i foretak: Basert på omsetning: 3,92 % Basert på investeringsutgifter: 3,65 %	Det vektete gjennomsnittet av verdien av alle forsikrings- eller gjensikringsforetakets investeringer som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, med følgende vektor for investeringer i foretak: Basert på omsetning: 879 MNOK Basert på investeringsutgifter: 818 MNOK
Prosentdelen av eiendelene som dekkes av KPI-en, i forhold til forsikrings- eller gjensikringsforetakets samlede investeringer (samlede eiendeler under forvaltning). Unntatt investeringer i offentlige enheter. Dekningsgrad: 81,91 %	Pengover verdien av eiendelene som dekkes av KPI-en. Unntatt investeringer i offentlige enheter. Dekning: 22 397 MNOK
Andre tilleggsopplysninger: spesifisering av nevneren i KPI-en	
Prosentdelen av derivater i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en. 0,03 %	Derivatenes verdi i pengebeløp. 7 MNOK
Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en. For ikke-finansielle foretak: 43,36 % For finansielle foretak: 10,16 %	Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU. For ikke-finansielle foretak: 9 711 MNOK For finansielle foretak: 2 276 MNOK
Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak fra land utenfor EU som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en. For ikke-finansielle foretak: 11,29 % For finansielle foretak: 6,14 %	Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak fra land utenfor EU som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU. For ikke-finansielle foretak: 2 528 MNOK For finansielle foretak: 1 375 MNOK

1) Se vedlegg (EU) 2021/2179 som endrer EF (EU) 2021/214 og (EU) 2015/2386



Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omlått av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KP-en: For ikke-finansielle foretak: 12,06 % For finansielle foretak: 16,99 %	Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omlått av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: 2 201 MNOK For finansielle foretak: 3 905 MNOK
Andelen eksponeringer mot andre motparter og eiendeler i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KP-en: 0 %	Verdien av eksponeringer mot andre motparter: 0 MNOK
Andel av forsknings- eller utviklingsforetakets investeringer utenom investeringer som er knyttet til livsforsikringsaktiver der investeringsrisikoen bæres av forsikringsaktørne, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter: 0 %	Verdien av forsknings- eller utviklingsforetakets investeringer utenom investeringer som er knyttet til livsforsikringsaktiver der investeringsrisikoen bæres av forsikringsaktørne, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter: 0 MNOK
Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som ikke er omlått av taksonomien, i forhold til verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KP-en: 91,88 % (omsættelg.) 91,05 % (investeringssutgifter)	Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som ikke er omlått av taksonomien: 20 577 MNOK (omsættelg.) 20 392 MNOK (investeringssutgifter)
Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som er omlått av taksonomien, men som ikke er taksonomiforenlige i forhold til verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KP-en: 4,20 % (omsættelg.) 5,30 % (investeringssutgifter)	Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som er omlått av taksonomien, men som ikke er taksonomiforenlige: 940 MNOK (omsættelg.) 1 187 MNOK (investeringssutgifter)
Andre tilleggspålysnninger, spesifisering av referen i KP-en	
Andelen taksonomiforenlige eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omlått av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KP-en: For ikke-finansielle foretak: Basert på omsættelg.: 3,75 % Basert på investeringssutgifter: 3,47 % For finansielle foretak: Basert på omsættelg.: 0,18 % Basert på investeringssutgifter: 0,18 %	Verdien av taksonomiforenlige eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omlått av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: Basert på omsættelg.: 840 MNOK Basert på investeringssutgifter: 777 MNOK For finansielle foretak: Basert på omsættelg.: 39 MNOK Basert på investeringssutgifter: 41 MNOK



Årsberøring → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRS E1

85 Innhold

Andel av forsknings- eller gjennforskningsforetakets investeringer utenom investeringer som er knyttet til livsforskningsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forskningsstakene, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter: Basert på omsetning: 0 % Basert på investeringsutgifter: 0 %	Verdien av forsknings- eller gjennforskningsforetakets investeringer utenom investeringer som er knyttet til livsforskningsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forskningsstakene, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter: Basert på omsetning: 0 MNOK Basert på investeringsutgifter: 0 MNOK
Andelen taksonomiforenlige eksponeringer mot andre motparter i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: Basert på omsetning: 0 % Basert på investeringsutgifter: 0 %	Verdien av taksonomiforenlige eksponeringer mot andre motparter i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: Basert på omsetning: 0 MNOK Basert på investeringsutgifter: 0 MNOK
Spesifikasjon av telleren i KPI-en etter miljømål	
Taksonomiforenlige aktiviteter – forutsatt at aktivitetene vurderes til ikke å være til betydelig skade (DNSH), og de sosiale garantiene vurderes som positive ^{16, 17}	
1) Begrensning av Klimaendringer	Omsetning: 3,82 % Investeringsutgifter: 3,47 % Omsetning: 0,56 %, 1,05 % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjørende aktiviteter: 0,38 %, 0,41% (omsetning, investeringsutgifter)
2) Tilpassing til Klimaendringer	Muliggjørende aktiviteter: 0 % (omsetning, investeringsutgifter)
3) Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og havressurser	Muliggjørende aktiviteter: 0 % (omsetning, investeringsutgifter)
4) Oppstilling til en sirkulær økonomi	Muliggjørende aktiviteter: 0 % (omsetning, investeringsutgifter)
5) Forebygging og begrensnig av forurensning	Muliggjørende aktiviteter: 0 % (omsetning, investeringsutgifter)
6) Beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer	Muliggjørende aktiviteter: 0 % (omsetning, investeringsutgifter)

© 2025 EY. All rights reserved. EY is a registered trademark of Ernst & Young Global Limited.

16) I tillegg skal tilgjengeliggjøre de muliggjørende aktivitetene for miljøet i 21.6. Siden 2025.
17) Summen av taksonomiforenlige miljøet i 21.6. Siden 2025. I tillegg til tabellen. I tillegg er det en annen miljøet i 21.6. Siden 2025.



Aktiviteter relatert til kjemekraft og fossil gass (vedlegg XII¹⁾)

Som vist til høyre, i mal 1, har vi en viss eksponering mot kjernenergi- og fossilgassrelaterte aktiviteter, men den er svært begrenset. Dette er dokumentert i mal 2-5.

Mal 1 - Kjerneenergi- og fossilgassrelaterte aktiviteter	
Rad	Kjerneenergi/relaterte aktiviteter
1.	Foretakets utøvere, finansierer eller har eksponeringer mot forskning, utvikling, demonstrasjon og utbygging av innovative anlegg for produksjon av elektrisk kraft som produserer energi ved bruk av kjernesykliske prosesser med minimalt avfall fra brenselkylusjon.
2.	Foretakets utøvere, finansierer eller har eksponeringer mot bygging og sikker drift av nye atomkraftverk som produserer elektrisk kraft eller prosessvarme, herunder for fjernvarme eller industrielle prosesser som hydrogennproduksjon, samt sikkerhetsoppgraderinger av disse, ved bruk av beste tilgjengelige teknologi.
3.	Foretakets utøvere, finansierer eller har eksponeringer mot sikker drift av eksisterende atomkraftverk som produserer elektrisk kraft eller prosessvarme, herunder for fjernvarme eller industrielle prosesser som hydrogennproduksjon, ved bruk av kjerneenergi, samt sikkerhetsoppgraderinger av disse.
	Fossilgassrelaterte aktiviteter
4.	Foretakets utøvere, finansierer eller har eksponeringer mot bygging eller drift av anlegg for produksjon av elektrisk kraft som produserer elektrisk kraft ved bruk av fossile gassformige brennstoffer.
5.	Foretakets utøvere, finansierer eller har eksponeringer mot bygging, renovering og drift av anlegg for kombinert produksjon av varme/kjøling og elektrisk kraft ved bruk av fossile gassformige brennstoffer.
6.	Foretakets utøvere, finansierer eller har eksponeringer mot bygging, renovering eller drift av varmeproduksjonsanlegg som produserer varme/kjøling ved bruk av fossile gassformige brennstoffer.

1) Se rretsakt (EU) 2021/2178 som ändrar nr (EU) 2022/1214



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRS E1

Innhold

87

Mal 2 – Taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter (nevner) ¹⁾		Økonomiske aktiviteter	Beløp og andel (opplysningene skal framlegges som pengebeløp og i prosent)					
Rad			Begrensning av klimaendringer – Tilpasning til klimaendringer		Begrensning av klimaendringer – Tilpasning til klimaendringer		Tilpasning til klimaendringer	
			Beløp (MNOK)	%	Beløp (MNOK)	%	Beløp (MNOK)	%
1	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.26 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nevneren for den relevante nøkkelindikatoren	Omsetning Investeringsgifter	0,03 0,00	0,000 % 0,000 %	0,03 0,00	0,000 % 0,000 %	0,000 % 0,000 %	
2	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.27 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nevneren for den relevante nøkkelindikatoren	Omsetning Investeringsgifter	8,23 88,49	0,037 % 0,395 %	8,23 88,49	0,037 % 0,395 %	0,000 % 0,000 %	
3	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.28 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nevneren for den relevante nøkkelindikatoren	Omsetning Investeringsgifter	176,07 40,42	0,786 % 0,180 %	176,07 40,42	0,786 % 0,180 %	0,000 % 0,000 %	
4	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.29 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nevneren for den relevante nøkkelindikatoren	Omsetning Investeringsgifter	0,02 0,55	0,000 % 0,002 %	0,02 0,55	0,000 % 0,002 %	0,000 % 0,000 %	
5	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.30 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nevneren for den relevante nøkkelindikatoren	Omsetning Investeringsgifter	0,90 0,31	0,004 % 0,001 %	0,59 0,31	0,003 % 0,001 %	0,001 % 0,000 %	
6	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.31 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nevneren for den relevante nøkkelindikatoren	Omsetning Investeringsgifter	0,08 0,95	0,000 % 0,004 %	0,08 0,95	0,000 % 0,004 %	0,000 % 0,000 %	
7	Beløp og andel for andre taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter som ikke er nevnt i rad 1–6 over, i nevneren for den relevante nøkkelindikatoren	Omsetning Investeringsgifter	694 687	3,10 % 3,07 %	na ²⁾ na ²⁾	na ²⁾ na ²⁾	na ²⁾ na ²⁾	
8	Sum for den relevante nøkkelindikatoren	Omsetning Investeringsgifter	879 818	3,92 % 3,65 %	na ²⁾ na ²⁾	na ²⁾ na ²⁾	na ²⁾ na ²⁾	

© 2025 ESO Research LLC. Reproduced by permission.
*På grunn av databegrensninger kan ikke data fordeles på de ulike miljødimensjonene.

1) Måten på å rapportere om beløp og andel av taksonomiforenlige aktiviteter er i henneren og i vedlegg i avsnitt 4.26–4.31 i delegert forordning (EU) 2021/2139. (ferner)
2) På grunn av databegrensninger kan ikke data fordeles på de ulike miljødimensjonene.



Må 3 – Taksonomiforvellige økonomiske aktiviteter (rødt)?										
Rad	Økonomiske aktiviteter	Omstilling / Investeringsutgifter	Beløp og andel (opplysningene skal fremlegges som prosentdel og i prosent)							
			Begrensning av klimaendringer + Tilpasning til klimaendringer		Begrensning av klimaendringer		Tilpasning til klimaendringer			
			Beløp (MNOK)	%	Beløp (MNOK)	%	Beløp (MNOK)	%		
1	Beløp og andel for den taksonomiforvellige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.26 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i tillegg for den relevante nøkkelaktivitetsindikatoren	Omstilling Investeringsutgifter	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00		
2	Beløp og andel for den taksonomiforvellige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.27 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i tillegg for den relevante nøkkelaktivitetsindikatoren	Omstilling Investeringsutgifter	6,24 62,86	0,03 % 0,28 %	6,24 62,86	0,03 % 0,28 %	0,00 0,00	0,00 0,00		
3	Beløp og andel for den taksonomiforvellige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.28 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i tillegg for den relevante nøkkelaktivitetsindikatoren	Omstilling Investeringsutgifter	35,22 48,84	0,16 % 0,22 %	35,22 48,84	0,16 % 0,22 %	0,00 0,00	0,00 0,00		
4	Beløp og andel for den taksonomiforvellige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.29 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i tillegg for den relevante nøkkelaktivitetsindikatoren	Omstilling Investeringsutgifter	0,00 0,07	0,00 % 0,00 %	0,00 0,07	0,00 % 0,00 %		0,00 0,00		
5	Beløp og andel for den taksonomiforvellige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.30 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i tillegg for den relevante nøkkelaktivitetsindikatoren	Omstilling Investeringsutgifter	0,20 0,04	0,00 % 0,00 %	0,08 0,04	0,00 % 0,00 %	0,12	0,00 0,00		
6	Beløp og andel for den taksonomiforvellige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.31 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i tillegg for den relevante nøkkelaktivitetsindikatoren	Omstilling Investeringsutgifter	0,01 1,55	0,00 % 0,01 %	0,01 1,55	0,00 % 0,01 %	0,00 0,00	0,00 0,00		
7	Beløp og andel for andre taksonomiforvellige økonomiske aktiviteter som ikke er nevnt i rad 1-6 over, i tillegg for den relevante nøkkelaktivitetsindikatoren	Omstilling Investeringsutgifter	837 705	99,81 % 99,49 %	837 705	99,81 % 99,49 %	0,00 0,00	0,00 0,00		
8	Samlet beløp og andel for taksonomiforvellige økonomiske aktiviteter i tillegg for den relevante nøkkelaktivitetsindikatoren	Omstilling Investeringsutgifter	879 818	100,00 % 100,00 %	879 818	100,00 % 100,00 %	0,00 0,00	0,00 0,00		

Certain information 2025 © MCD ESD Research LLC. Reproduced by permission.
*If grunn er datagrenser har ikke data for alle, så da ikke i tillegg

21. Kilde for informasjon om beløp og andel til økonomiforvellige aktiviteter med hensyn til bruk av taksonomiforvellige aktiviteter (rødt)



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRSEI

Innhold

89

Rad	Økonomiske aktiviteter	Omsætning / Investeringsgifter	Beløp og andel (oppkøpsprisene skal framlegges som pengebeløp og i prosent)					
			Begrensning av klimaendringer Tilpasning til klimaendringer		Begrensning av klimaendringer		Tilpasning til klimaendringer	
			Beløp (MNOK)	%	Beløp (MNOK)	%	Beløp (MNOK)	%
1	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.26 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nemneren for den relevante nøkkeltallindikatoren	Omsætning Investeringsgifter	0,02	0,000 %	0,02	0,000 %		0,000 %
2	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.27 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nemneren for den relevante nøkkeltallindikatoren	Omsætning Investeringsgifter	0,03	0,000 %	0,03	0,000 %		0,000 %
3	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.28 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nemneren for den relevante nøkkeltallindikatoren	Omsætning Investeringsgifter	0,18	0,001 %	0,18	0,001 %		0,000 %
4	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.29 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nemneren for den relevante nøkkeltallindikatoren	Omsætning Investeringsgifter	54,92	0,245 %	54,92	0,245 %	0,00	0,000 %
5	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.30 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nemneren for den relevante nøkkeltallindikatoren	Omsætning Investeringsgifter	145,69	0,651 %	145,39	0,649 %	0,30	0,001 %
6	Beløp og andel for den taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.31 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2139, i nemneren for den relevante nøkkeltallindikatoren	Omsætning Investeringsgifter	0,07	0,000 %	0,07	0,000 %		0,000 %
7	Beløp og andel for andre økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er taksonomiforenlige, og som ikke er nevnt i ved 1-6 over, i nemneren for den relevante nøkkeltallindikatoren	Omsætning Investeringsgifter	739	3,30 %	na*	na*	na*	na*
8	Samlet beløp og andel for økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er taksonomiforenlige, i nemneren for den relevante nøkkeltallindikatoren	Omsætning Investeringsgifter	940	4,20 %	na*	na*	na*	na*
			1,187	5,30 %	na*	na*	na*	na*

Carman Information 2025 B M&C ESG Research LLC. Reproduced by Nematoch.
*NA grunn av databegrensninger kan ikke data forslås, på de ulike miljøkategoriene.



90

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRS E1



Mal 5 - Økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien

Rad	Økonomiske aktiviteter	Omsetning / Investeringsutgifter	Balans (MNOK)	Prosentdel
1	Balans og andel for den taksonomiforvenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.26 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2138, i henneven for den relevante nøkkelaktiviteten	Omsetning Investeringsutgifter	0,44	0,002 % 0,000 %
2	Balans og andel for den taksonomiforvenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.27 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2138, i henneven for den relevante nøkkelaktiviteten	Omsetning Investeringsutgifter	0,09 2,04	0,000 % 0,009 %
3	Balans og andel for den taksonomiforvenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.28 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2138, i henneven for den relevante nøkkelaktiviteten	Omsetning Investeringsutgifter	0,45 0,26	0,002 % 0,001 %
4	Balans og andel for den taksonomiforvenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.29 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2138, i henneven for den relevante nøkkelaktiviteten	Omsetning Investeringsutgifter	0,01	0,000 %
5	Balans og andel for den taksonomiforvenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.30 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2138, i henneven for den relevante nøkkelaktiviteten	Omsetning Investeringsutgifter	0,30 0,44	0,001 % 0,002 %
6	Balans og andel for den taksonomiforvenlige økonomiske aktiviteten nevnt i avsnitt 4.31 i vedlegg I og II til delegert forordning (EU) 2021/2138, i henneven for den relevante nøkkelaktiviteten	Omsetning Investeringsutgifter	20,576 20,389	91,870 % 91,039 %
7	Balans og andel for andre økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er taksonomiforvenlige, og som ikke er nevnt i rad 1-6 over, i henneven for den relevante nøkkelaktiviteten	Omsetning Investeringsutgifter	20,577 20,392	91,88 % 91,05 %
8	Samlet balans og andel for økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er taksonomiforvenlige, i henneven for den relevante nøkkelaktiviteten	Omsetning Investeringsutgifter		

Overalt informasjon 2024 til VSCS ESD Research LLC. Reproduced by Permian.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESPRS E1

91 Innhold

Eiendom

Kort om aktiviteter

Fremtind eier og drifter eiendom som en del av investeringsporteføljen. Aktiviteten «anskaffelse og eienskap av bygninger» (CCM 7.7) og «renovering av eksisterende bygninger» (CCM 7.2) er omfattet av aktivitet i henhold til EUs taksonomi.

Sammendrag

Majoriteten av inntekter, investeringsutgifter og driftskostnader er knyttet til anskaffelse, eienskap og renovering av bygg og er derfor kartlagt mot de tekniske kriteriene under taksonomiforordningen. Alle de seks byggene er omfattet av taksonomien, men det er kun ett bygg som anses som taksonomiforenelig for aktiviteten «anskaffelse og eienskap av bygninger» under miljømål 1 (begrensning av klimaendringer). Andel av eiendomsporteføljen som anses som taksonomiforenelig er 21,27 prosent av omsetningen, og 0 prosent for investeringsutgifter og driftskostnader.

Kriterievurdering

Anskaffelse og eienskap av bygninger

Fremtind har kartlagt eiendomsporteføljen mot kriteriene under «anskaffelse og eienskap av bygninger» for miljømål 1 (begrensning av klimaendringer) og 2 (tilpasning til klimaendringer). For miljømål 1 er kriteriene relatert til operasjonelt primærenergibehov (PED). For at bygget skal være taksonomiforenelig, må bygget ha energikarakter

A eller falle innenfor kategorien topp 15 prosent av nasjonal bygningsmasse. Norge har per nå ikke en offisiell definisjon av hva som utgjør topp 15 prosent¹. Derfor har Fremtind basert sin vurdering på en anbefaling fra NVE (Norges vassdrags- og energidirektorat) fra september 2023. NVE beregner terskelverdier for topp 15 og 30 prosent av Norges bygningsmasse på bakgrunn av data fra energimerkesystemet. Basert på anbefaling defineres energimerking A og B som topp 15 prosent, og Fremtind legger dette til grunn ved vurdering av byggene. Fremtind eier ett bygg med energiklasse B og bidrar derfor til minst et av miljømålene. Kriteriene for å «ikke gjøre vesentlig skade» (DNSH) er dæretter gjennomgått og vurdert². For miljømål 2 (tilpasning til klimaendringer) er vurderingene basert på informasjon fra kartverktøy og modeller som kan gi en indikasjon på fremtidig risiko knyttet til klimaendringer, samt historiske hendelser og skader knyttet til bygget. Det er ikke fastsett kriterier til klimaendringer er vurdert å ikke være relevant for 2024, da Fremtind ikke har gjennomført tiltak som bidrar vesentlig til miljømålet.

Renovering av eksisterende bygninger

Fremtinds eiendomsportefølle treffes av aktiviteten «renovering av eksisterende bygninger» pga større renoveringsprosjekter. For å bidra vesentlig til miljømål 1 (begrensning av klimaendringer), må bygningsrenoveringen oppfylle de gjeldende kravene for større renoveringer, alternativt føre til en reduksjon av primærenergibehovet på minst 30 prosent. Det har vært

gjennomført renoveringer i 2024, men disse oppfyller ikke kravene. Miljømål 2 (tilpasning til klimaendringer) og 4 (omstilling til sirkulærøkonomi) er ikke vurdert for Fremtinds eiendomsportefølle i 2024.

Minstekrav til sosiale og styringsmessige forhold
Ved vurdering av oppfyllelse av minstekrav til sosiale og styringsmessige forhold (MSS) har Fremtind vurdert rutiner for forretningsførsel og leverandøroppfølging. Ved implementering av åpenhetsloven ble rutinene gjennomgått, og Fremtind rapporterer på hvordan disse følges opp. Se redegjørelse av åpenhetsloven for mer informasjon knyttet til rutinene. Fremtind Eiendom AS er også i prosess med å gjennomføre ISO 14001 miljøledelse, der prosesser og rutiner også gjennomgås på nytt. Det er vurdert at kravene som stilles under MSS er oppfylt.

Beregning av KPIer

Taksonomien KPI for driftsinntekter består av leieinntekter og andre inntekter for hele eiendomsporteføljen fratrukket intern leie. Leieinntekter anses som omfattet av taksonomien, mens andre inntekter ikke er omfattet. Andelen taksonomiforenelig andel av driftsinntektene beregnes ved å se på totale leieinntekter for bygget som oppfyller kriteriene delt oppfylles kravene om energiklasse B, vil leieinntektene fra bygget klassifiseres som taksonomiforenelig. Det resulterer i en taksonomiforenelig andel av omsetningen

på 21,27 prosent i 2024. For omsetning, se kobling mot regnskap i note 17 for konsernet.

KPI knyttet til investeringsutgifter beregnes som tillegg til materielle eiendeler i løpet av året før avskrivninger, verdistigning og endringer i virkelig verdi. Telleren til investeringsutgifter er knyttet til taksonomiforenelige økonomiske aktiviteter eller inngår i en plan for å utvide taksonomiforenelige aktiviteter. Dette inkluderer også enkeltstående tiltak som gjør det mulig for målaktivitetene å bli lavkarbonaktiviteter eller som fører til redusert klimagassutslipp. Det er ikke identifisert noen aktiviteter i løpet av 2024 som oppfyller kriteriene under aktivitetene «anskaffelse og eienskap av bygninger» og «renovering av eksisterende bygninger» for investeringsutgifter. Investeringsutgifter kan ikke kobles til en spesifikk regnskapslinje i konsernregnskapet.

Nevnen i brøken for driftskostnader inkluderer direkte, ikke balanseførte kostnader relatert til byggerenovering, vedlikehold og reparasjoner, samt alle andre direkte utgifter knyttet til løpende vedlikehold av eiendom, anlegg og utstyr. Telleren er knyttet til eiendeler eller prosesser som er forbundet med taksonomiforenelig økonomiske aktiviteter. Aktiviteter knyttet til driftskostnader kan eksempelvis være installasjon av drift og energieffektiviseringsutstyr eller installasjon og drift av energifektiviseringsutstyr eller bygningers energitilnyselse. Instrumenter for kontroll av bygningers energitilnyselse i 2024 har vi ikke identifisert noen driftskostnader som anses som taksonomiforenelige.

1) Climate Change Mitigation (CCM), punkt 7.1, vedtatt i EU 2021/0139
2) Climate Change Mitigation (CCM), punkt 7.1, vedtatt i EU 2021/0139
3) Se FAQ på Bærekraftsrapport.no
4) Se retningslinje i EU 2021/0139 punkt 7.2 og Appendix A



Beregnete KPI'er for Etlendom

Mål 1 - Andel av omsætningen av produkter eller tjenester som er forbundet med taksonomiforholdige økonomiske aktiviteter - opplysninger for år 2024 (N)	Kriterier for vesentlig bidrag	Kriterier mht. at aktiviteten ikke er til betydelig skade (DNSH)*
--	--------------------------------	---

Økonomiskaktiviteter (1)	Koder (2)	Omsatzen (3) J, N, NIEL	Andel av omsatzen (4) J, N, NIEL	Begrensning av klimagass- endringer (5) J, N, NIEL	Tilpasning til klimagass- endringer (6) J, N, NIEL	Vann forurensning (7) J, N, NIEL	Struktural økonomi (8) J, N, NIEL	Struktural miljø (9) J, N, NIEL	Begrensning av klimagass- endringer (11) J, N, NIEL	Tilpasning til klimagass- endringer (12) J, N, NIEL	Vann forurensning (13) J, N, NIEL	Struktural økonomi (15) J, N, NIEL	Struktural miljø (16) J, N, NIEL	Materie- taksonomifor- holdige aktivite- ter (A.2) (N-1) (17) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (18) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (19) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (20) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (21) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (22) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (23) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (24) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (25) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (26) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (27) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (28) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (29) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (30) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (31) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (32) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (33) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (34) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (35) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (36) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (37) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (38) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (39) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (40) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (41) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (42) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (43) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (44) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (45) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (46) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (47) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (48) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (49) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (50) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (51) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (52) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (53) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (54) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (55) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (56) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (57) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (58) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (59) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (60) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (61) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (62) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (63) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (64) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (65) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (66) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (67) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (68) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (69) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (70) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (71) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (72) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (73) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (74) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (75) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (76) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (77) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (78) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (79) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (80) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (81) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (82) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (83) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (84) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (85) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (86) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (87) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (88) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (89) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (90) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (91) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (92) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (93) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (94) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (95) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (96) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (97) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (98) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (99) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (100) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (101) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (102) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (103) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (104) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (105) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (106) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (107) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (108) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (109) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (110) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (111) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (112) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (113) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (114) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (115) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (116) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (117) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (118) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (119) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (120) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (121) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (122) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (123) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (124) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (125) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (126) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (127) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (128) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (129) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (130) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (131) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (132) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (133) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (134) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (135) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (136) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (137) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (138) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (139) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (140) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (141) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (142) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (143) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (144) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (145) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (146) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (147) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (148) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (149) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (150) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (151) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (152) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (153) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (154) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (155) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (156) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (157) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (158) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (159) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (160) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (161) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (162) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (163) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (164) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (165) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (166) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (167) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (168) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (169) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (170) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (171) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (172) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (173) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (174) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (175) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (176) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (177) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (178) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (179) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (180) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (181) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (182) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (183) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (184) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (185) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (186) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (187) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (188) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (189) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (190) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (191) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (192) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (193) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (194) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (195) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (196) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (197) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (198) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (199) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (200) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (201) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (202) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (203) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (204) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (205) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (206) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (207) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (208) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (209) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (210) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (211) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (212) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (213) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (214) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (215) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (216) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (217) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (218) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (219) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (220) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (221) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (222) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (223) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (224) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (225) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (226) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (227) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (228) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (229) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (230) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (231) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (232) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (233) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (234) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (235) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (236) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (237) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (238) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (239) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (240) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (241) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (242) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (243) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (244) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (245) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (246) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (247) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (248) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (249) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (250) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (251) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (252) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (253) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (254) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (255) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (256) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (257) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (258) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (259) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (260) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (261) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (262) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (263) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (264) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (265) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (266) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (267) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (268) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (269) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (270) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (271) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (272) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (273) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (274) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (275) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (276) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (277) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (278) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (279) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (280) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (281) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (282) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (283) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (284) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (285) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (286) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (287) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (288) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (289) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (290) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (291) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (292) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (293) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (294) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (295) J, N, NIEL	Kategori klimagasser (A.2) (N-1) (296) J, N, NIEL</
-----------------------------	--------------	-------------------------------	---	--	--	---	--	--	---	---	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. Aktiviteter som er omfattet av taksonomien

A.1. Miljømessig bærekraftige (taksonomiforholdige) aktiviteter

Arbeidsforhold og eierskap av bygg*		CCM 77	26,6 MNOK	21,27%	J	N	NIEL	NIEL	NIEL	J	J	J	J	J	J	J	NA	NA	Omslag
Rendisjon av eksisterende bygg*		CCM 72	0 MNOK	0%	N	N	NIEL	NIEL	NIEL								NA	NA	Omslag
Omslag for miljømessig bærekraftige (taksonomiforholdige) aktiviteter (A.1)			26,6 MNOK	21,27%															
Hvorav muliggjørende			0 MNOK	0%	0%	0%	0%	0%	0%	J	J	J	J	J	J	J	NA	NA	Muliggjørende
Hvorav omstilling			0 MNOK	0%	0%	0%	0%	0%	0%								NA	NA	Omslag

A.2. Aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er miljømessig bærekraftige (ikke taksonomiforholdige aktiviteter)

Arbeidsforhold og eierskap av bygg*		CCM 77	98,5 MNOK	78,73%	N	N	NIEL	NIEL	NIEL								NA	NA	
Rendisjon av eksisterende bygg*		CCM 72	0 MNOK	0%	N	N	NIEL	NIEL	NIEL								NA	NA	
Omslag for aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er miljømessig bærekraftige (ikke taksonomiforholdige aktiviteter) (A.2)			98,5 MNOK	78,73%															

A. Omslag for aktiviteter som er omfattet av taksonomien (A.1+A.2)			125 MNOK	100%															
--	--	--	----------	------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

B. Aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien

Omslag for aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien (B)			0 MNOK	0%															
Sum (A + B)			125 MNOK	100%															

1) 2024 er første år i rapporten

[illegible]



Mal 3 - Andel av driftsinngifter fra produkter eller tjenester som er forbundet med taksonomienlige økonomiske aktiviteter – opplysninger for år 2024 (N)				Kriterier for vesentlig bidrag										Kriterier mht. at aktiviteten ikke er til betydelig skade (DNSH)										Taksonomi- for enlig andel av omsat- tingsinntekt eller andelen av driftsinngifter som er relatert til økonomien (A.2) i N-1		Kategori- mulig- åpenne- aktivitet	
Økonomiskaktivitet	Kode	Driftsinngifter (1)	Andel av driftsinngifter (2)	Begrensning av klima- endringer (3)	Tilpasning til klima- endringer (4)	Vann forurensning (5)	Skader økonomi (6)	Biologisk mangfold (7)	Begrensning av klima- endringer (8)	Tilpasning til klima- endringer (9)	Vann forurensning (10)	Skader økonomi (11)	Biologisk mangfold (12)	Mange- taksonomi- relatert av økonomien (13)	% (14)	Muliggjørings- omstilling (15)											
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)			
A. Aktiviteter som er relatert til taksonomien																											
A.1. Miljømessig bærekraftige (taksonomienlige) aktiviteter																											
Analytiske og service av bygg *		CCM 77	0 MNOK	0%	N	N	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL			J	NA										
Renovasjon av eksisterende bygg *		CCM 72	0 MNOK	0%	N	N	N/EL	N/EL	N/EL							J	NA										
Driftsinngifter for miljømessig bærekraftige (taksonomienlige) aktiviteter (A.1)			0 MNOK	0%												J	NA										
Hvorved tilfyllende			0 MNOK	0%	0%	0%	0%	0%	0%							J	NA										
Hvorved omstilling			0 MNOK	0%	0%											J	NA										
A.2. Aktiviteter som er relatert til taksonomien, men som ikke er miljømessig bærekraftige (ikke taksonomienlige aktiviteter)																											
Analytiske og service av bygg *		CCM 77	109,7 MNOK	100%	EL, N/EL *	EL, N/EL *	EL, N/EL *	EL, N/EL *	EL, N/EL *								NA										
Renovasjon av eksisterende bygg *		CCM 72	0 MNOK	0%	N	N	N/EL	N/EL	N/EL								NA										
Driftsinngifter for aktiviteter som er relatert til taksonomien, men som ikke er miljømessig bærekraftige (ikke taksonomienlige aktiviteter) (A.2)			109,7 MNOK	100%																							
A. Driftsinngifter for aktiviteter som er relatert til taksonomien (A.1+A.2)			109,7 MNOK	100%																							
B. Aktiviteter som ikke er relatert til taksonomien																											
Driftsinngifter for aktiviteter som ikke er relatert til taksonomien			0 MNOK	0%																							
Sum (A + B)			109,7 MNOK	100%																							



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Klimaendringer ESRSEI

95

Innhold

Forklaring – Mal 1 (fortsettelse) og Mal 2 (forståelsesfulgner)	
a)	Klima utgjør forklaringen for det relevante miljøet, men det økonomiske bidraget kan bidra vesentlig til å nå klimamålingene, som er følgende: – Begrensning av klimabelastinger: CO₂e – Tilpasning til klimabelastinger: CO₂e – Værn- og beredskapsplaner: VFR – Sirkulær økonomi: CE – Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
b)	– Begrensning av klimabelastinger: CO₂e – Tilpasning til klimabelastinger: CO₂e – Værn- og beredskapsplaner: VFR – Sirkulær økonomi: CE – Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
c)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
d)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
e)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
f)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
g)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
h)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
i)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
j)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
k)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
l)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
m)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
n)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
o)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
p)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
q)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
r)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
s)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
t)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
u)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
v)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
w)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
x)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
y)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC
z)	Forberedelse og håndtering av klimabelastinger: PRC

ESRS E5

Ressursbruk

I kraft av vår posisjon som Norges største aktør innen privat skadeforsikring, ser vi muligheten som ligger i å påvirke. Vår innsats for reparasjon og bruk av brukte deler i skadeprosesser har positiv effekt på ressursbruk, klima og natur. Fremtind har dialog med kunder, distributører, verksteder og leverandører for å utvikle sirkulære løsninger som både reduserer miljøbelastningen og sikrer gode kundeopplevelser.

Vi ønsker å bidra til utvikling av sirkulære verdikjeder, men vår aktivitet kan ikke alene bli utløsende. Det krever innsats og omstilling hos våre kunder, myndighetene, og i næringslivet.

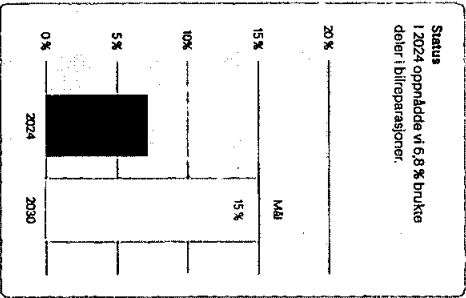
Ressursbruk

Mål

De sentrale RØene til Fremtind innen dette området fokuserer på ressursbruk og avfall, som er en del av målbildet mot 2030. Det er etablert et kvantitativt mål for ressursbruk, som utgjør et av de vesentlige virksomhetsmålene.

Brukte deler i bilreparasjoner
Prosent (%)

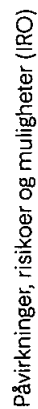
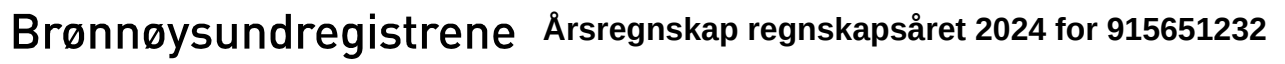
15 %



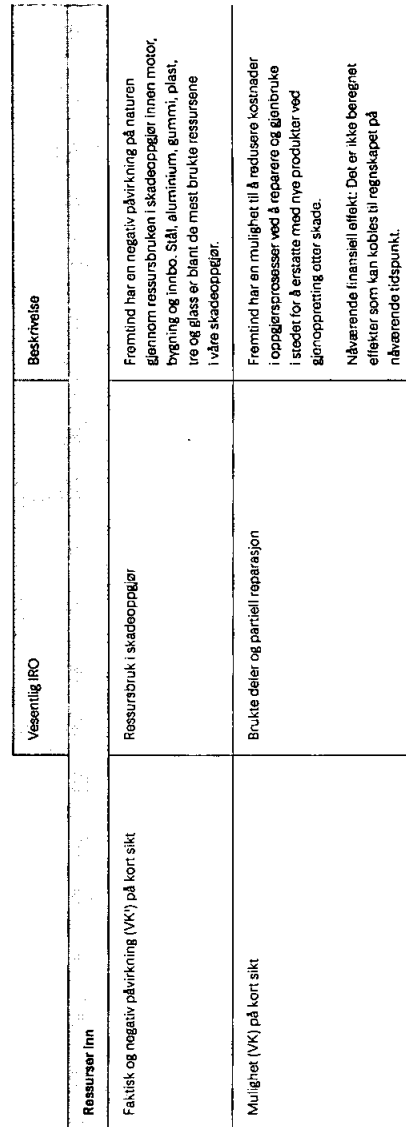
Nøkkeltiltak

- ✓ Avtalefaste krav til bilverksjedene og følge opp leverandører i bygging (gjørbruk)
- ✓ Gi insentiver til bilverksjedene for å øke andel reparasjoner
- ✓ Kontinuerlig dialog med distributører og kunder om behov og forventninger





Det er identifisert tre påvirkninger og muligheter knyttet til dette temaet, som til sammen beskriver relevansen av sirkulærøkonomi for Frømtind.



11. Wordilowe 11



98

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Ressursbruk ESRS E5



ES1

Styrende dokumenter

ES2

Tiltak

Policy for bærekraft
Policy for bærekraft adresserer bruk av resirkulerte ressurser og bærekraftige innkjøp, og dermed alle de vesentlige ICOne innenfor dette temaat. Fremtind skal motivere til økt gjenbruk og reparasjon i skadeprosessene for å fremme sirkulære forretningsprosesser, herunder materialforbruk og avfall, i samarbeide med markedsaktører og leverandører og som varetar kundenes behov.

Reiningslinje for innkjøp
Mer konkrete føringer for arbeidet med ressursbruk og sirkulærøkonomi finnes i reiningslinje for innkjøp. Denne reiningslinjen dekker i hovedsak bærekraftige innkjøp, men er også relevant for bruk av resirkulerte ressurser. Anskaffelsene skal fremme sirkularitet og livssyklusen for varene eller tjenestene som kjøpes skal vurderes. Dette kan inkludere kjøp av brukte varer, gjenbruk etter Fremtinds eller kundens bruk er avsluttet, og tilrettelegge for reparasjon fremfor nyinnkjøp når mulig. Alle ICOne anses å være dekket innenfor dette temaat.

Tiltak 2024	Gjenbruk	Handlingsplaner
Fremtind ønsker å motivere sine kunder til å velge reparasjon fremfor nye materialer, samt bruke deler fremfor nye reservedeler, der det er hensiktsmessig. Dette gjøres gjennom påkifring i skadeprosesser og i dialog med distributører og kunder. Gjennom løpende innkjøpsprosjekter ser virksomheten på muligheten for å bevege flere skadeoppgjør i en sirkulær retning, herunder materialbruk og erfaringsblanding.	Innen oppgjørssområdet Motor har det i 2024 blitt jobbet aktivt med å inkludere en bestemt andel brukte deler i avtalene som er inngått med verksteder. Fremtind erfarer at dette tiltaket vil ta litt tid å få på plass, men for at utspøreren eller brukte bildeler i større grad vil bli etablert praksis i fremtidig avtaleinngåelse. Fremtind ser på verkstedavtalene som viktigste tiltak for å øke andelen brukte deler i reparasjoner de neste årene. I 2024 har Fremtind satt mål om 15 prosent brukte bildeler i skadeoppgjør innen 2030.	Et av hovedtiltakene kommende år er å jobbe videre med leverandørene i skadeprosessene for bilerparasjoner gjennom å fastsette en minimumsandel på brukte deler. Fremtind ønsker å formalisere dette gjennom avtalene med bilverktøiene.
Innen oppgjørssområdet Bygning har Fremtind et pågående innkjøpsprosjekt, som skal resultere i oppdaterte avtaler relatert til håndverk, og samling med oppstart Q1 2025. I dette arbeidet har Fremtind utarbeidet en rekke krav, deriblant reduksjon av materialforbruk. Avtalene beskriver hvordan de ulike leverandørene skal jobbe med å minimere unødvendig utslipp og materialforbruk. Effekten av tiltakene vil måles etter at nye avtaler blir tatt i bruk i 2025.	Innen oppgjørssområdet Imbo har Fremtind pilotert reparasjon av sykler, som resulterte i signering av en endelig avtale mot slutten av 2024. Imbo har også pilotert et samarbeid med en aktør som reparerer og gjenbraker møbler.	Videre ser Fremtind på ulike typer tiltak som kan gi et inntrykk til bilverktøiene om å øke andel reparasjoner. Hensikten er å gjøre skadeprosessene mer sirkulære ved å øke andel gjenbruk og reparasjoner, som også bidrar til å redusere klimagassutslipp og bruk av naturressurser. Fremtind stiller garanti overfor kundene i de tilfellene der det er bevyrtet en bruk del eller reparasjon.
Bærekraftvæddelaget brukes aktivt for å operasjonalisere reiningslinjen for innkjøp i Fremtinds oppgjørprosesser. For mer informasjon om hvordan bærekraftvæddelaget brukes og hvilke krav det medfører, se kapitlene om styrende dokumenter.	Fremtind jobber med å forbedre beregningsgrunnlag og data på tværs av alle oppgjørssråkene, som vil styrke del videre arbeid med sirkulære oppgjør.	Videre vil Fremtind jobbe aktivt med å løse opp de nye avtaleleverandørene innen oppgjørssområdet håndverk og samling, for å sikre at leverandørene leverer mest mulig bærekraftige oppgjør i henhold til avtalte krav. Innenfor kategorien løse skal Fremtind arbeide for å innne flere leverandører som leverer reparasjon, fremfor erstating av nye gjenstander.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Ressursbruk ESRS E5

Innhold

99

ES-3

Mål

Frømtind sin prosess for å sette mål og KPI-er for bærekraft i 2024, beskrevet i avsnittet om klimaendringer, gjelder også for dette avsnittet. Målet knyttet til materialforbruk og sirkulærøkonomi skal bidra til at Frømtind reparerer og gjenbruker på en måte som reduserer unødvendig materialbruk.

Ressursbruk	Mål 2030	Nøkkelinformasjon	Baseline	Vitenskapsbaserte mål (SBTi)	Status
Økt andel brukte deler i skadeoppgjør	Innen 2030 ønsker Frømtind å oppnå 15% brukte deler i bilreparasjoner.	Dette vil redusere CO ₂ -utslipp i skadeoppgjørene	2023: 5,4%	Nei, målet bygger på forventet scenario med videreføring av vår nåværende utviklingskurve.	I 2024 oppnådde vi 6,8 % brukte deler i bilreparasjoner. Frømtind vurderer dette til å være på skjevtan ettersom det forventes en konvekks utvikling av denne kurven frem mot 2030, spesielt knyttet til avtalefesting av brukte deler med verkstedene.



100

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Klima og miljø → Ressursbruk ESFS ES



Data

Prinsipper for bærekraftrapportering

Mooc: Brukte deler i reparasjoner Imbo: Deler benyttet i reparasjoner av iPhone	2024 6,8 %
	Skjerm: 82 kg Batteri: 0,98 kg Kamera: 0,38 kg Rear-system: 59 kg
Bygging: Biologiske materialer brukt i reparasjoner av bygg	62 %

	2024	Regnskapsprinsipp
Imbo: Deler benyttet i reparasjoner av iPhone	Skjerm: 82 kg Batteri: 0,98 kg Kamera: 0,38 kg Rear-system: 59 kg	Beregningene baserer seg på snitt-vektall mottatt fra den største leverandøren på reparasjon av iPhone. Vekten er deretter multiplisert opp med faktisk antall skift utført i 2024 per del på Apple-enheter. Tallet inkluderer ikke reparasjon utført på andre telefonmodeller enn Apple-enheter, ettersom de aktuelle leverandørene oppgir å ikke ha data på dette. Tallene er validert av Fagansvarlig Bærekraft i forsikringsoppfølger og leverandøransvarlig Imbo.
Mooc: Brukte deler i bilreparasjoner	6,8 %	Tallet er summen utbealt for å dekke brukte deler, delt på den totale summen av nye og brukte deler. I nærmere er det trukket fra 20 prosent av summen, da dette er estimert å være andelen av utbetalinger som ikke kan erstattes med en brukt del (eksempelvis lin, klips etc.). Tallet er validert av Fagansvarlig Bærekraft i forsikringsoppfølger og analyseressursen til Mooc.
Bygging: Biologiske materialer brukt i reparasjoner av bygg	62 %	Basert på data fra skadehåndteringsystemet som benyttes på Bygging (Ir-fmo) er det kalkulert hvor stor andel av alle utbetalinger til materialer, som dekker kostnaden på materialer som inneholder treverk. Datagrunnlaget er sendt over fra Ir-fmo, for fagressurser fra Bygging har kategorisert materialene. Beregningen er validert av Fagansvarlig Bærekraft i forsikringsoppfølger og analyseressursen til Bygging etter gjennomgang av datauttrekket og kategoriseringen som er gjort.



101

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold

ESRS S1, S2, S4

Sosiale forhold



Egne ansatte

- Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO) 103
- Styrende dokumenter 104
- Prosesser for dialog 104
- Tiltak 105
- Mål 108
- Data 109
- Prinsipper for bærekraftrapportering 110

Arbeidere i verdikjeden

- Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO) 113
- Styrende dokumenter 114
- Prosesser for dialog 114
- Tiltak 115
- Mål 117

Kunder og slutbrukere

- Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO) 119
- Styrende dokumenter 120
- Prosesser for dialog 120
- Tiltak 121
- Mål 122
- Prinsipper for bærekraftrapportering 122

102

Innhold

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold → Egne ansatte ESRS SI

Egne ansatte

Engasjerte og motiverte medarbeidere er vår viktigste ressurs. Fremtind legger stor vekt på å skape et arbeidsmiljø der alle føler seg verdsatt og har mulighet til å utvikle seg. Med et fokus på gode arbeidsforhold, likebehandling og inkludering, settes mangfoldet i sentrum. Fremtind jobber aktivt for å tilby et trygt og helsefremmende arbeidsmiljø, der klare retningslinjer sikrer at alle behandles rettferdig og med respekt.

Tiltak for å styrke forståelsen for mangfold og opplevelsen av inkludering bidrar til å tilrette og beholde engasjerte medarbeidere med verdifull kompetanse – slik at alle får like muligheter til å bidra til virksomhetens mål.

Arbeidsforhold

Likebehandling og muligheter for alle

Mål

Fremtinds vesentlige KPIer for egne ansatte omfatter arbeidsforhold samt prinsipper for likebehandling og muligheter for alle. Disse indikatorene legger føringer for vårt målbildet, som blant annet inkluderer engasjement, mangfold- og inkludering og kjønnsbalanse frem mot 2030.

PULS-score
Mangfold og inkludering
(Skala 1-5)

> 4

Engasjement score
(Skala 1-5)

> 4

Kjønnsbalanse
Prosent (%)

50/50

Nøkkeltiltak

- Utvikling av strategisk kompetanse
- Forbedre prosess for medarbeiderutvikling
- Videreutvikling av systemstøtte



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold → Egne ansatte ESRS S1

103 Innhold

ST-SBM-3

Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO)

Ansatte spiller en avgjørende rolle i virksomheten, og Fremtind som arbeidsgiver har en betydelig påvirkning på deres arbeidshverdag. Vesentlighetsvurderingene viser tre påvirkninger knyttet til dette temaet. Rapportering av påvirkningene under dette temaet omfatter alle personer i arbeidssyrken som kan påvirkes vesentlig. Det er ikke identifisert grupper av ansatte som er spesielt utsatt for å rammes av de negative påvirkningene.

Vesentlig IRO	Beskrivelse
Arbeidsforhold	
Fakisk og negativ påvirkning (ED) på kort sikt	Stress, overtid, jobb-fritid-balanse (systematisk)
I perioder med eksempelvis mange skaddehendelser, vil Fremtinds ansatte i varierende grad kunne oppleve negative aspekter som stress, overtidarbeid, dårlig jobb-fritid balanse, nye stillestilling, etc. når de er på jobb.	
Ukebehandling og muligheter for alle	
Fakisk og positiv påvirkning (ED) på kort sikt	Personlig og profesjonell utvikling
Fremtind tilbyr sine ansatte en rekke muligheter til personlig og profesjonell utvikling som er positivt for den enkelte og for kollegene.	
Fakisk og negativ påvirkning (ED) på kort sikt	Mangfold (utover kjønn) (systematisk)
Fremtind ønsker å ytterligere styrke mangfoldet i virksomheten utover kjønns sammensetning. Lite mangfold blant ansatte kan være et hinder for et inkluderende arbeidsmiljø og det kompetansefortrinnet mangfold kan bidra til, både for enkeltgrupper og øvrige ansatte.	

1) Egen utv.

Side 106 av 271



Selskapet følger opp arbeidstid og arbeidsbelastning for ansatte regelmessig og i samarbeid med tillitsvalgte. Et eksempel er at ledere involverer tillitsvalgte dersom en avdeling går inn i en periode med spesielt høy arbeidsbelastning. Da avdekkes behov for overtidarbeid og arbeidsfordeling i avdelingen.

Det er flere kanaler for informasjon, dialog og støtte, som personalhåndboken, servicedesk og e-post kanal til HR. Informasjonen skal bidra til at ansatte har tillit til prosessene for dialog.

HR-avdelingen følger opp sykefraværet i selskapet og gir ledere veiledning ved behov. Autosync AS gjennomfører sykefraværsoppløsing i dialog med bedriftshelsetjeneste og NAV.

Ansatte i Fremtind kan varsle om kritikkverdige forhold på arbeidsplassen gjennom varslingskanalen (internt og eksternt). Fremtinds varslingskanaler og varslingsrutiner er detaljerte og tilgjengelige på Fremtinds intranett for alle ansatte, Sveip. Fremtind har etablert en ekstern varslingskanal via EY Autosync har etablerte varslingsrutiner, en anonym veiledning fra tredjepart og en varslingskanal.

Oppløsing av påvirkede ansatte
Dersom resultatene fra medarbeiderundersøkelsene er lave for selskapet totalt sett, gjør HR videre undersøkelser. Et eksempel på dette var at det ble utarbeidet oppløsingsspørsmål og gjennomført samtaler med ledere og ledergrupper.

Ansatte blir fulgt opp under sykefravær med tilretteleggingstiltak, som for eksempel endring av arbeidsoppgaver og arbeidstid samt fysiske og psykososiale tiltak.

Fremtind samarbeider også med bedriftshelsetjenesten og leverandør av psykologtjenester. Psykologtjenesten bistår i arbeidet med god mental helse og arbeidsevne.

Varsler i Fremtind mottas av HR og Konsernjuridisk. Prosessen er konfidensiell og skal sikre god håndtering og oppløsing. Dette innebærer at det foretas undersøkelser etter nedfelta rutiner og at berørte får tilstrekkelig tilbakemelding om resultat av behandlingen.

Aktuelle tiltak følges opp i etterkant og i samsvar med arbeidsmiljøloven. Gjengjeldelse mot arbeidstaker som varsler i samsvar med arbeidsmiljøloven er forbudt. Dersom personer i Fremtind bryter denne bestemmelsen, vil det bli fulgt opp gjennom møter.

Innspill fra ansatte langes opp gjennom nevnte kanaler for dialog og benyttes for å vurdere ansattes tillit til prosessene.



S1.4

Tiltak

Tiltak 2024		Handlingsplaner
Arbeidsforhold	Månedlige medarbeiderundersøkelser (PULS) starter opp under målsettingen om å ha motiverte ansatte med høyt engasjement.	Tiltak i 2024 videreføres i 2025.
	Resultatene fra undersøkelsene tilgjengeliggjøres for hver leder og det igangsettes tiltak der det er nødvendig.	
Mangfold og likestilling	Tilbakemeldinger og innspill til forbedringstiltak fanget også opp i sluttsamtaler med medarbeidere.	Evaluering av stillingsvurderingene kartlagt i 2024 etter fusjonen med Elka Forsikring, som bidrar til likebehandling i stillings- og lønnsvurderinger.
	Fremtind samarbeider med NAV om tilretteleggingsordninger for å motivere at ansatte faller utenfor arbeidslivet.	



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold → Egne ansatte ESPRS SI

Innhold

107

Utvikling	Tiltak 2024	Handlingsplaner
	Implementert systemstøtte for kompetanseutvikling (learning management system, LMS), en læringsplattform der det meste av kurs og læringsstøtte er samlet og synliggjort på ett sted. Læringsplattformen har integrasjon med videolæringsplattformer som tilbyr spillbasert opplæring. Både faste og midlertidige medarbeidere har tilgang til læringsplattformen. Plattformen tildeiler ulike læringsløp til nyansatte, samt differensierte opplæringsløp gitt ulike stillinger og behov i organisasjonen. Et eksempelvis er opplæring i sikkerhet og antihviltvasking.	Utvikling av strategisk kompetanse og medarbeiderutvikling Egen læringsplattform for opplæring, tildeling og deling læring til ledere og øvrige medarbeidere Ny prosess for medarbeiderutvikling med Workday (2025), som er et verktøy for bedre oppfølging av mål, progresjon og aktiviteter Lederutvikling: E-læringsplattform i AutoSync AS under etablering
	Frømtind er tilsattet Finansnæringsens autorisasjonsordninger (FinAut) som sikrer tilstrekkelig kunnskap om forsikringsprodukter, regelverk og kundebehandling. Alle forsikringsrådgivere og øvrige ansatte som jobber direkte med forsikringsdistribusjon har gjennomgått nødvendig opplæring. Lederutviklingsprogrammet "START- for nye ledere i Frømtind", lederforum, digitale lederkurs, samt andre opplæringsprogrammer etter fusjonen er gjennomført.	
Ressurser	Frømtind benytter eksisterende ressurser og kompetanse i gjennomføringen av tiltak, og har ikke allokert ekstra ressurser utover dette til håndtering av de vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene knyttet til bærekrafttemaet for egne ansatte.	

Mål		Mål 2025 – 2030		Nøkkelinformasjon		Baseline		Vennskapets egne mål (SST)		Status	
Ansvarlig og etisk samfunnsaktør Proessen knyttet til å sette mål og KPIer for bærekraft i 2024 er gjennomført i avsnittet «Mål for klimaendringer» og er gjeldende også for dette avsnittet. Det var en bred ansattinvolvering i prosessen for målbildet for bærekraft. Tiltaksvalget var involvert i forberedelsene og i styrets behandling Ansvarlig og etisk samfunnsaktør Målene for egne ansatte bidrar til ambisjonen om bærekraftig utvikling i både verdikjeden og blant medarbeidere.	Stabilitet i høyt engasjement hos ansatte	Fremtind ønsker å opprettholde en PULS score på engasjement på over 4,0 både i 2025 og fremover.		Undersøkelsen viser hvordan ansatte opplever å jobbe i Fremtind		2023: 4,1		N/A		I 2024 (og 2023) var PULS-scoren for engasjement 4,1, noe som er over mål og vurderes som godt.	
	Opprettholde opplevelsen av mangfold og inkludering	Innen 2030 ønsker Fremtind å opprettholde en PULS score på mangfold og inkludering på over 4.		PULS-scoren viser i hvilken grad ansatte opplever at Fremtind fremmer en kultur for mangfold og inkludering, med like muligheter for alle uavhengig av bakgrunn.		2023: 4,3		N/A		I 2024 (og 2023) var PULS-scoren for mangfold og inkludering 4,3, noe som indikerer en god kultur for like muligheter.	
	Stabilitet i god kjønnsbalanse	Fremtind ønsker å opprettholde en kjønnsbalanse på alle ledernivåer og blant alle ansatte som er innenfor 5 prosentpoeng fra 50/50, både i 2025 og fremover.		Indikatoren uttrykker likestillingen i Fremtind (ølski, Autosync AS) og ikke i spesifikke funksjoner.		2023: 49/51				I 2024 var kvinnandelen i selskapet 48 %, og blant ledernivåer 45–50 %, noe som indikerer en god kjønnsbalanse.	

[illegible]



(S1-6, S1-8, 9-10, S1-14, S1-16, 17)

Data

Kontraktstype (S1-6, § 52a-b)			
	Kvinner	Menn	Samlet antall
Antall ansatte	666	732	1 398
Antall fast ansatte	657	720	1 377
Antall midlertidig ansatte	9	12	21
Antall ansatte uten garantert arbeidstid	11	5	16
Antall heltidsansatte	624	721	1 345
Antall deltidsansatte	42	11	53
Alle ansatte, delt opp etter kjønn, og totalt antall			
PULS-score			
PULS-indikator (1-5)			Score 2024
Total			4,1
Underetnisk, Mangfold og inkludering			4,3
Turnover (S1-6, § 57c)			
Antall ansatte som forlot Fremtvid i 2024			2024
Antall ansatte som forlot Fremtvid i 2024			94
Personlig lønnsinntekt i 2024			7,3 %

Tariffavtaler (S1-8, § 62a-b)		2024
% av ansatte som dekkes av tariffavtaler (alle ansatte er i EOS)		100 %
Sosial dialog (S1-8, § 63a)		
% av ansatte som dekkes av ansattrepresenanter		100 %
Likestilling (S1-9, § 65a-b)		
	Heltall	%
Kvinner i toppledelsen	5	50 %
Menn i toppledelsen	5	50 %
Ansatte under 30 år gamle		2024
Ansatte mellom 30 og 50 år gamle		13 %
Ansatte over 50 år gamle		54 %
		33 %
Lønnsrekkevidde (S1-10, § 69)		
Alle fremtinds ansatte mottar en lønnsrekkevidde		

HMS (S1-14, § 68a-c)		2024
% av ansatte som dekkes av HMS-retningslinjer		100 %
Antall arbeidsrelaterte dødsfall		0
Antall målbar arbeidsrelaterte skader		1
Rate av målbar arbeidsrelaterte skader		0,39
Lønnsgap (S1-16, § 97a-b)		
Lønnsforskjell (kjønn)		6,8 %
Samlet godtgjørelsesgrad		7,5
Vestinger (S1-17, § 103a-c, S1-17, 104a-b)		
		2024
Antall tilfeller av diskrimineringsrapportert		0
Antall klager mottatt fra egne ansatte gjennom alle relevante kanaler (unntatt de inkludert i linjen over)		1
Total sum på betaler, gebyrer, kompensasjon e.l. som har blitt betalt av fremtind basert på hendelsene ovenfor		0 kr
Antall alvorlige menneskenettighetsbrudd relatert til egne ansatte		0
Total sum på betaler, gebyrer, kompensasjon e.l. som har blitt betalt av fremtind basert på hendelsene ovenfor		0 kr

Prinsipper for bærekraftrapportering

51-6-7, 51-16-17

Prinsipper for baserestruttureportering - Egne ansatte

Opplysningskrav	Data	Ragnskapsprinsipp
St-6	Totalt antall ansatte	Tallene er basert på totalt antall alle ansatte per 31.12.2024. Ansatte inkluderer faste ansatte, vikarer og midlertidige ansatte. Fordi tallet gis ved årsskutt, er det inkludert alle ansatte som kom inn i Fremtind Forsikring konsern fra Eika Forsikring AS (Se Note 25 - merket at det benyttes ulik beregningsmetodikk).
St-6	Kjønnsfordeling alle ansatte	Delte tallet er basert på totalt antall ansatte i Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livforsikring AS, delt opp etter registrert kjønn i HR-systemet. Fremtind har ikke «annet» som en kategori i innsamlingen av informasjon knyttet til kjønn.
N/A	PULS-score (overordnet)	Indeksen PULS-score er resultatet fra medarbeiderundersøkelsen (PULS). Ansatte besvarer konkrete spørsmål på en skala fra 1-5. Scoren er et gjennomsnitt av resultatene fra spørsmålene i undersøkelsen. Den sendes ut månedlig til alle ansatte og består av drivere som påvirker trivsel og engasjement. Leder får tilgang til resultatet for sin avdeling når det er registrert minst fem svar.
N/A	PULS-score (mangfold)	PULS-score (mangfold) representerer resultatet fra spørsmål knyttet til mangfold og inkludering og er et gjennomsnitt av disse spørsmålene.
St-6	Kontraktstype	Kategoriseringen av ansatte etter kontraktstype hentes fra HR-systemet. Tallet baserer seg på samme som for kjønnsfordelingen gitt over.
St-6	Turnover (personalgjennomtrekk)	Antall faste ansatte som har forlatt selskapet gjennom året er basert på alle faste ansatte som, uavhengig av grunn, har forlatt selskapet gjennom 2024. For å regne ut turnover deles dette på totalt antall faste ansatte ved årsskutt. Tallene inkluderer Fremtind Forsikring, Fremtind Liv og Audiosync.
St-8	Tarifavtaler	Det er flere tariffavtaler i Fremtind, og det er inngått likelydende hovedtarifavtaler med de største lagforeningene. Alle Fremtinds ansatte er i E2S, og Fremtind følger utvalgte lønnsprinsipp (arbeidsvistiloven §6)
St-8	Sosial dialog	Alle ansatte er dekket av tillitsvalgte som representerer lagforeningene og verneombud. Fremtind har to hovedtillitsvalgte som representerer flere av de organiserte, tre tillitsvalgte som representerer tre andre lagforeninger og en rekke lokale tillitsvalgte. Vernejenesten har et hovedverneombud og flere lokale verneombud.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold → Egne ansatte ESRS S1

Innhold

111

Prinsipper for bærekraftsrapportering – Egne ansatte

Opplysningskrav	Data	Regnskapsprinsipp
S1-9	Likestilling (kjønnsbalanse i toppledelsen)	Toppledelsen regnes som to nivåer under styret i Fremtind Forsikring AS. Der vil si konsernsjef og konsernledelsen i Fremtind Forsikring AS. Tallet er basert på medlemmene i konsernledelsen i Fremtind.
S1-9	Likestilling (alder)	Registrert alder i HR-systemet ved årsslutt benyttes.
S1-14	Ansatte som dekkes av HMS-regelverket	HMS-regelverket inngår i Personallønsboken og er gjeldende for alle ansatte
S1-14	Arbeidsrelaterte dødsfall	Informasjon om tilfeller hentes fra relevante HR-systemer/lønnsystemer
S1-14	Målbare arbeidsrelaterte skader (Heltall)	Alle skader som har medført medisinsk behandling utover grunnleggende førstehjelp er medregnet her.
S1-14	Målbare arbeidsrelaterte skader (Rate)	Teller: Heltall fra målbare arbeidsrelaterte skader. Nevner: Totalt antall arbeidstimer (årsverk uttrykt i timer + overtid-frihvær) delt på 1.000.000. De med særlig uavhengig stilling regnes kun som årsverk.
S1-16	Lønnsstørrelse (kjønn)	Teller: Gjennomsnittlig årslønn for mannlige ansatte minus gjennomsnittlig årslønn for kvinnelige ansatte Nevner: Gjennomsnittlig årslønn for mannlige ansatte. Raten ganges med 100 for å få prosentverdien vi oppgir.
S1-16	Samlert godtgjørelsesgrad	Teller: Total årslønn for administrerende direktør Nevner: Median av total årslønn for alle ansatte (foruten konsernsjef) (se Note 25)
S1-16	Årslønn (Total base pay)	Inkludert ikke øvrig godene som rapporteres til beskæftning (bil, telefongodtgjørelse og pensjon)
S1-17	Tilfeller av diskriminering rapportert	Informasjon innhentes fra HR-direktør og HR-ansvarlig (AutoSync). Også basert på data fra ekstern kanal gjennom EY.
S1-17	Klager o.l. motatt	Informasjon innhentes fra HR-direktør. Også basert på data fra ekstern kanal gjennom EY.
S1-17	Antall alvorlige menneskerettighetsbrudd knyttet til egne ansatte	Informasjon innhentes fra HR-direktør
S1-17	Bøter knyttet til varsl eller brudd	Informasjon innhentes fra HR-direktør

ESRS S2

Arbeidere i verdikjeden

Fremtind, som en betydelig aktør med ei omfattende nettverk av leverandører og samarbeidspartnere, stiller krav til at grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold etterleves i hele verdikjeden. Fremtind forventer at partnere følger høye standarder for arbeidsforhold og etisk praksis – med vekt på rettferdig behandling og trygge arbeidsmiljø.

Gjennomskiktighet og dialog er sentrale prinsipper, og årlige, risikobaserte aksjonsmøter vurderinger avdekker områder for forbedring, der nødvendige tiltak iverksettes. Fremtind tar sitt samfunnsansvar på alvor ved å jobbe for at arbeidere i verdikjeden beskyttes og ivaretas på en bærekraftig og etisk forvarlig måte.

Arbeidsforhold



Nøkkeltiltak

- ✓ Styrke den systematiske oppfølgingen av leverandører i verdikjeden
- ✓ Prossess for vurdering av en Code of Conduct for leverandørykjedene i Fremtind
- ✓ Iverksette forbedrede kontrollrutiner og oppfølging av leverandører i eiendomsforvaltningen

SBM-3

Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO)

Det er identificeret fire påvirkninger og risikoeer knyttet til dette temaet i væsentlighedsanalysen, som til sammen beskriver relevansen af arbejderne i verdikjeden fra et bærekraftsperspektiv. Rapportering på påvirkningene under dette temaet omfatter alle arbejdere i verdikjeden som kan påvirkes væsentlig.

Arbeidsforhold		Vesentlig IRO	Beskrivelse
Potensiell og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Arbeidsforhold og menneskerettigheter for innkjøp i drit		For innkjøp i drit er det potensiell en risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandorkjeden.
Potensiell og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Arbeidsforhold og menneskerettigheter for leverandører i skadepopoljer		For forakringsopoljer er det potensiell en risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandorkjeden..
Potensiell og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Arbeidsforhold og menneskerettigheter for investeringsportefoljen		Innen kapitalforvaltning har Fremtind en godt diversifisert portefolje, som betyr at virksomheten vil være investert i noen selskaper i bransjer med risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, på tross av kravene som stilles til økterne forvaltere.
Risiko (VK) på mellomlang sikt	Omdømme- og finansiell risiko ved ev. hendelser knyttet til arbeidsforhold i verdikjeden		Fremtind har en omdømmerelatert eller finansiell risiko dersom det oppstår hendelser knyttet til arbeidsforhold i verdikjeden. Nåværende finansiell effekt: Det er ikke indentifisert noen nåværende finansiell effekt knyttet til denne risikoen.

1) Verschiebung:

23.05.2025 kl 22:18 Brønnøysundregistrene Side 116 av 271



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold → Arbeidere i verdikjeden ESRS S2

115 Innhold

S2-4

Tiltak

Fremtind samarbeider med i SpareBank 1-alliansen (SB1) gjennom Fremtinds representasjon i alliansens innkjøpsutvalg. Gjennom de årlige aksjonsmøtene vurderes hvilke tiltak som skal iverksettes for å forbedre arbeidsforholdene i fremtind. Fremtind skal iverksette tiltak innenfor:

Identifisering og prioritering av endelige tiltak gjøres av leverandørsvarlige, i samarbeid med fagansvarlige for bærekraft. Aksjonsmøtene gjennomføres av de respektive forretningsområdene, der eierskapet ligger. Hvert enkelt forretningsområde har etablert sin egen prosess for disse vurderingene. Prosessene for aksjonsmøtene evalueres løpende, for å se om tiltakene er effektive. Det jobbes med tiltak for å forbedre sporbarhet og oppløsing av leverandørkjeden.

Tiltakene presentert i tabellen treffer den vesentlige identifiserte risikoen for brudd på menneskerettigheter i verdikjeden. Det er ikke oppdaget noen alvorlige brudd på menneskerettigheter i 2024.

Skadeprosessene	Tiltak i 2024	Handlingsplaner
Øvrige anskaffelser	Oppdatert risikoanalyse som har identifisert høyrisikokategorier, håndverk og sanering, verksted, bilglass, leiebil, leie og privat helse. Prioritet av underkategorier og leverandører er gjennomført for grundig kartlegging og iverksettelse av tiltak, med kategori håndverk og sanering som særlig prioritert. Inkludering av bærekraftsvedlegg til eksisterende avtaler (for mer informasjon om bærekraftsvedlegg, se avsnitt om styringsstruktur). Kartlagt tilknytning til selskaper med aktiviteter i områder okkupert av Israel. Dette inkluderer aktive avtaler som er felles med SB1-alliansen, samt leverandører i forsikringsoppgjør. Gjennomført vurderinger og oppløsing av leverandører innen høyrisikokategoriene IKT, facility management og personalkostnader. Iverksett arbeid med å vurdere tiltak som tydeliggjør forventningene til leverandører, eksempelvis gjennom et eget «code of conduct».	Vurdering av tiltak som bidrar til at kundene i større grad velger avtaleleverandører. En strukturert plan for egne kontroller og nødvendige tiltak tilpasset hver høyrisikokategori. Styre den systematiske oppløsing av leverandører og samle inn data for evaluering. Data gir grunnlag for evaluering og igangsettelse av videre tiltak for avhjelping og forebygging. Forbedre rutiner og systemstøtte for oppløsing av leverandører på bærekraftforhold ved anskaffelser.
Kapitalforvaltning	Gjennomført samtaler med forvaltere og evaluering av nye forvaltere. Porteføljen innen kapitalforvaltning følges opp løpende. Forankret struktur for oppløsing av menneskerettigheter med forvaltere og selskaper	Årlig gjennomgang med eksterne forvaltere knyttet til bærekraftforhold.



Tiltak i 2024		Handlingsplaner
Erøndom	Implementert Fremtinds bærekraftsledd ved nye avtaler hos Fremtind Erøndom AS Gjennomført utviklings- og vedlikeholdsprosjekter i Oslo og Nordre Follo med tett oppfølging av sikkerhet, helse og arbeidsmiljø (SHA). Gjennomført kontroller: Fremtind som byggherre stiller krav til at prosjektledelsen gjennomfører kontroller av anntrengene med tanke på påseplikten. Videre er entreprenorene pålagt å gjennomføre kontroll av sine underleverandører med tanke på lønns og arbeidsvilkår. Serostestskontroll er blitt utført av tilfeldig valgte arbeidere på byggeplass. Funn med tilframtaler som er dekket av dokumentert i avviksprotokoller, og punkter med tiltak for retting er fulgt opp, utført og lukket. Ingen alvorlige funn er avdekket i 2024.	Implementering av miljøledelsessystemet ISO 14001 Forbedre rutiner for kontroll og oppfølging.
AutoSync AS	Etablert rutiner for leverandøroppfølging, samt innhentet aksjonshetsvurderinger fra leverandørene i AutoSync AS	Tiltakene videreføres i 2025.
Ressurser	Prioritering av ressurser for gjennomføring og oppfølging av tiltak og risikounderretninger besluttes av forretningsområdene i dialog med seksjonssjefene og leverandørsansvarlig for de aktuelle kategoriene. Høyrisikokategoriene prioriteres ut fra en risikobasert tilnærming. Her allokeres også eksisterende ressurser i form av ansatte, slik at Fremtind leverer å gjennomføre nødvendige tiltak for oppfølging av IFCor.	

Tiltakene er relatert til leverandører og samarbeidspartnere, som Fremtind har deltatt som samarbeidspartnere.

117	Innhold	Åsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold → Arbeidere i verdikjeden ESRS S2	>
S2.5	Mål		
	I mål- og KPI-prosessen til Fremtind i 2024, referert til i avsnittet om klimaendringer, ble det ikke satt noen eksisterende resultatorienterte mål for arbeidere i verdikjeden, men besluttet å evaluere fremdriften årlig gjennom aksjonsmøter. I tillegg har Fremtind et mål om å være en ansvarlig og etisk samarbeidspartner, som innebærer å påvirke til en bærekraftig utvikling i verdikjeden og overfor medarbeidere. Fremtind tar sikte på å måle forbedring gjennom SAP Globals ESG vurdering fra 2025. Det jobbes med å forbedre oppløringen av dialogen med samarbeidspartnere. Dette vil bidra til å gi et grundigere evalueringss grunnlag og dermed styrke muligheten for å fange opp eventuelle uønskede hendelser. Effektiviteten til de styrende dokumentene og tilhørende tiltak for å nå målene følges opp på løpende basis gjennom aksjonsmøter. De skal gjennomføres årlig etter prioritering av risiko. Kategoriene som er definert som høyrisiko skal prioriteres i oppløringen av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.		



ESRS S4

Kunder og sluttbrukere

Sammen med distributørene tilbyr Fremtind helhetlige forsikrings tilbud som kombinerer økonomisk trygghet, skadeforebygging og forståelige vilkår.

Fremtind har en iboende trygghetsskapende rolle i kraft av kjernevirksomheten. Fremtind jobber for å styrke kundenes sikkerhet og forutsigbarhet gjennom målrettede skadeforebyggende tiltak, insentiver og spesialtilpassede behandlingssløp ved ulykke. Hensikten er å gi folk og bedrifter bedre oversikt over sine behov og støtte når det virkelig trengs.

Helse og livskvalitet

Økonomisk trygghet

Personlig sikkerhet / skadeforebygging

Informasjonsrelaterte konsekvenser / forståelige vilkår

ESRS S4

Kunder og sluttbrukere

Sammen med distributørene tilbyr Fremtind helhetlige forsikrings tilbud som kombinerer økonomisk trygghet, skadeforebygging og forståelige vilkår.

Fremtind har en iboende trygghetsskapende rolle i kraft av kjernevirksomheten. Fremtind jobber for å styrke kundenes sikkerhet og forutsigbarhet gjennom målrettede skadeforebyggende tiltak, insentiver og spesialtilpassede behandlingssløp ved ulykke. Hensikten er å gi folk og bedrifter bedre oversikt over sine behov og støtte når det virkelig trengs.

Helse og livskvalitet

Økonomisk trygghet

Personlig sikkerhet / skadeforebygging

Informasjonsrelaterte konsekvenser / forståelige vilkår

Mål

De sentrale IROne til Fremtind for kunder og sluttbrukere fokuserer på informasjonsrelaterte konsekvenser, personlig sikkerhet, økonomisk trygghet, behandlingssløp og tiltak for ulykke, som er en del av målbildet mot 2030. Det er etablert indikatorer som setter rammen for målbildet, og disse utgjør hovedmål i tillegg til andre vesentlige virksomhetsmål.

Kunder som gjennomfører skadeforebygging innen vann i eiendom

Prosent (%)

> 50 %

Av de som takker ja til tiltak innen personforsikring, gjennomfører

Prosent (%)

80 %

Status

Antall kunder eksponert for skadeforebyggende råd og tjenester i 2024

Status	Antall kunder eksponert for skadeforebyggende råd og tjenester i 2024
PM	21 %
BM	0 %

Nøkkeltiltak

- Måltrettet kundekommunikasjon med skadeforebyggende råd
- Utvikle flere kunde- og rådgiverkonsepter som gir insentiver til skadeforebygging hos kundene.
- Fremtind skal tilby flere utlørekunder aktiviteter som kan bidra til å gi dem forutsetninger for å komme tilbake i aktivitet eller arbeid

23.05.2025 kl 22:18

Brønnøysundregistrene

Side 120 av 271



Påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO)

Det er identifisert fem påvirkninger og muligheter knyttet til dette temaet i vesentlighetsvurderingene. Da beskriver forsikringskundes betydning i et bærekraftperspektiv. Rapportering på påvirkningene omtaler alle kunder som sannsynligvis vil påvirkes vesentlig. Basert på tilbakemeldinger er det ikke identifisert kundegrupper som er særlig utsatt for negative påvirkninger. Forsikringskundene er ikke ansett å bli utsatt for produkter eller tjenester som i seg selv er skadelige for mennesker.

Vesentlig IRO		Beskrivelse
Informasjonsmateriale konsekvenser for kunder		
Potensiell og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Forsårlige vilkår og opplevelse av god dialog	Kundekommunikasjonen kan potensielt oppleves som vanskelig å forstå, eksempelvis det som angår forsikringsvilkår. Dette kan potensielt føre til at kunder misforstår eller tar valg som ikke gir dem selv. Dette gjelder alle privatkunder og ikke spesielt for kunder med visse karakteristika.
Personlig sikkerhet for kunder		
Faktisk og positiv (VK) påvirkning på kort sikt	Skadeforbyggende løser til økt trygghet for kunder	Fremtids tiltak for å redusere skaderisiko gir alle kundene som gjennomfører resultaterende tiltak, gjennom at de potensielt vil oppleve færre skader.
Personlig sikkerhet for kunder		
Faktisk og positiv (VK) påvirkning på kort sikt	Økonomisk trygghet for kunder gjennom forsikringsavtalen	Forsikringsprodukter skal sikre fremtids kunder økonomisk trygghet dersom uforutsatte hendelser oppstår. Kunden betaler en forsikringspremie i bytte mot at fremtid overtar skaderisikoen deres. Forretningsmodellen til forsikringssektoren har en iboende trygghetskapende rolle for kunder. Dette forsterkes ved at produktene innehar incentiver som motiver kundene til forebyggende tiltak.
Potensiell og positiv (VK) påvirkning på mellomlang sikt	Tilby et behandlingsløp for utløse (Hele og livskvalitet)	Fremtidig tilbyr kunder som mottar utbetaling gjennom sin utløpsforsikring tjenester som påvirker deres behandlingsløp og mulighet for å komme tilbake i arbeid.
Mulighet (VK) på lang sikt	Positiv effekt på skadeprosent på sikt som følge av tiltak for å få utløse tilbake i aktivitet	Fremtidig kan få reduserte utbetalinger knyttet til produkter innen personforsikringer, som følge av at flere kunder som mottar utbetaling gjennom sin utløpsforsikring kommer tilbake i arbeid. Denne muligheten er relatert til påvirkning knyttet til å tilby behandlingsløp til utløse. Nåværende finansiell effekt: Det er ikke identifisert noen nåværende finansiell effekt knyttet til denne muligheten, på grunn av tidlig fase.

1) Versjonen



Innhold

120

S4.1

Styrende dokumenter

Policy for bærekraft

Policy for bærekraft dekker påvirkningen knyttet til skadeforebygging hos kunder. Fremtind skal redusere unødvendig forbruk ved å tilrettelegge for skadeforebygging gjennom rådgivning og insentiver i produkter og tjenester.

Påvirkningen og muligheten knyttet til helse og livskvalitet dekkes gjennom at det legges føringer for at Fremtind skal jobbe for god helse og livskvalitet ved å forebygge langvarig skade gjennom tiltak og insentiver i produkter og tjenester.

Etiske retningslinjer

Påvirkningen knyttet til forståelige vilkår dekkes av føringen knyttet til kommunikasjon, hvor ansatte skal gi kunden informasjon i samsvar med god forretningsikk og bidra aktivt til at kunden skal forstå konsekvensene av sine valg.

Påvirkningen knyttet til økonomisk trygghet dekkes av formuleringen om at Fremtind skal ivareta kundenes interesser i forbindelse med salg og rådgivning.

Retningslinje for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Påvirkningen knyttet til forståelige vilkår overfor kunder er relatert til menneskerettigheter og dekkes av retningslinje for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold gjennom formuleringen om at Fremtind

Årsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold → Kunder og sluttbrukere ESPRS S4

skal utøve sin virksomhet på en måte som ivaretar menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

S4.2, S4.3

Prosesser for dialog

Menneskerettigheter for kunder

Fremtind arbeider for å ivareta grunnleggende menneskerettigheter i verdikjeden, også for kunder og sluttbrukere. Fremtind forholder seg til ILOs kjernekonvensjoner, OECDs retningslinjer for transnasjonale selskaper og FNs verdenserklæring for menneskerettigheter (UDHR).

Fremtind jobber kontinuerlig med å sikre at kunden har en god forståelse av forsikringsavtalen som er inngått. Fremtind har høy beredskap for krisituasjoner og tilstreber å ivareta kundenes behov for hjelp i akutte situasjoner, i samarbeide med noderater og andre offentlige myndigheter.

På tross av at det ikke er avdekket noen

menneskerettighetsbrudd hos kunder og sluttbrukere fortsetter virksomheten å arbeide for at det ikke skal oppstå noen slike tilfeller i samarbeid med distributørene. Det legges vekt på god kundedialog i oppgjørsprosessene.

Interaksjon med kunder

Fremtind får i stor grad informasjon om kundens behov gjennom dialog med distributørene og i oppgjørsprosessene. Fremtinds dialog og oppfølging av distributørene er organisert i

forretningsområdene privatmarked og bedriftmarked. Fremtids skadeprosesser er organisert i forretningsområdet for forsikringsoppgjør.

Fremtind har direkte innsikt i kundenes preferanser gjennom kommunikasjon og digitale kanaler. I denne dialogen kan Fremtind få innsikt i

menneskerettsrelaterte aspekter som oppstår og skadehåndteringen som ikke diskriminerende. Dette kan eksempelvis være tilbakemeldinger fra kundene om hvorvidt de føler seg godt ivarett, rettferdig behandlet i henhold til forsikringsvilkårene eller diskriminert på noen måte. I tilbakemeldingene Fremtind får gjennom KTI-undersøkelsen, søker selskapet automatisk etter tekster som indikerer misnøye hos kunde, som gjør at saken eventuelt kan følges opp videre. Innsikten Fremtind får fra denne typen dialog brukes for å forbedre hvordan selskapet møter sine kunder og praktisk gjennomfører oppgjørsprosesser.

Fremtind gir alle kunder mulighet til å kontakte selskapet gjennom hjemmesiden fremtind.no. På nettsiden finnes også innlogging til klageskjema. Inntømme klager administreres i selskapets klageavdeling. Klagekanalen er også tilgjengelig gjennom nettsidene til Fremtinds distributører. Fremtind tilstreber å sikre at kundene har tilitt til denne kanalen gjennom å sikre en effektiv og rettferdig behandling, og på denne måten samtidig sikre beskyttelse mot gjeldelse. Bevisstheten vurderes i løpende tilbakemeldinger fra kunder og distributører. Det fremgår av policy for overordnet risikostyring og internkontroll at selskapet skal ha en klageordning som til enhver tid tilfredsstiller Finansstilsynets retningslinjer

for klagebehandling i forsikringsforetak, og som sikrer en grundig og rettferdig klagebehandling. Klageordningen har retningslinjer fastsatt av konsernledelsen, jfr. krav i Finansstilsynets rundskriv 04/19. Oppsummert sikrer policy og retningslinjer at alle klager skal undersøkes grundig og at selskapet skal kommunisere i et klart og tydelig språk. Klagen skal besvares uten unødvendig opphold. Klager gis også informasjon om muligheten til å bringe klagen inn til Finansklagenemnda.

Oppfølging av påvirkede kunder

Fremtind kjenner ikke til noen tilfeller hvor selskapet har bidratt til krenkelse av menneskerettigheter hos kunder. Derfor vil oppfølging av påvirkede kunder eventuelt skje på en måte som er tilpasset det unike tilfellet. Det er i tilfeller hvor individer er uenlige med Fremtinds tolkning av vilkår i eksisterende avtaler at det er mest aktuelt at menneskerettigheter kan bli relevant, fordi det kan være vanskelig for et enkeltindivid å vinne frem mot en større part. Selv om Fremtind ikke kjenner til tilfeller hvor kunder faktisk har fått sine rettigheter krenket, er selskapet bevisst på sitt ansvar. Fremtind vurderer effektiviteten til disse tiltakene basert på tilbakemeldingene vi får fra kundene i oppgjørssdialogen.



121

Innhold

Årsberetning → Berøkratsrapport → Sosiale forhold → Kunder og sluttbrukere ESRS S4



S4.4
Tiltak

	Tiltak i 2024	Handlingsplaner
Skadeforbrygging	Tiltak i 2024 Kommunisert råd og veiledning på forbryggende aktiviteter til kundene (PM og BM) gjennom distribusjonene. Rådene angår primært unødvendig og innvendige vannskader på eiendom, sikker gåttsdrift, brannforbrygging og trygg bilkjøring. Kundekommunikasjon og produktinsatser knyttet til installering av vannstopper, i tillegg til etablering av vannsikringsdagen 1. november. Kundekommunikasjon om råd og produktinsatser om andre forbryggende tjenester som trykkskiver og steinsprutplaster og rabatt på bilforsikring ved øvelseskjøring. Frøntind har en egen skadeforbrygger som regelmessig deltar i nasjonale mediekampanjer for å gi råd og veiledning om skadeforbrygging bredt ut i samfunnet. Tiltakene evalueres årlig opp mot målsætningen for skadeforbrygging, samt evaluering av salg av konkrete produkter eller tjenester.	Handlingsplaner Måltsett kundekommunikasjon med skadeforbryggende råd til en definert målgruppe Utvikle attraktive kunde- og rådgiverkonsepter som fremmer skadeforbrygging på tvers av verdikjeden Vurdere lønnsomme innsatser i produktene som gir kunder og gjennomfører Utvikle verdiforslag som gjør det enklere for kundene å gjennomføre skadeforbryggende tiltak. Handlingsplanene gjelder for innværende strategiperiode, frem mot 2029, og vil evalueres årlig opp mot målsætningen for skadeforbrygging, samt evaluering av salg av konkrete produkter eller tjenester. Denne kunnskapen vil bli bidra til å forbedre tiltakene.
Helse og Livskvalitet	Utarbeidet prosesser for å rekruttere utøvere som mottar utbetaling på sin utøvelsesrett til kurs i helsefremming. Inngått avtale med Fjord Sosialt Entreprenør og Lyk-2 & datter for opplæring av tilbudet til utøvere. Igårsett et samarbeid med et eksisterende selskap for å søke etter kunder og kurs og for måling av effekt. Lansert nytt utøverprodukt for å videreutvikle tilbudet innen forbrygging av utøvet. Kursstilbudet er en del av ordinær produktutvikling.	I strategiperioden skal Frøntind gi flere utøvere et tilbud om å delta på aktiviteter som kan gi dem fordeler for å komme tilbake i aktivitet eller arbeid. Dermed vil Frøntind lykkes med å øke antallet utøvere som er positivt samfunnsbidrag. En negativ trend der stadig flere unge blir utøvere blant annet som følge av mentale lidelser. Videre vil det kunne være bidrag til å redusere fremtidige utbetalinger for Frøntind. Det vil bli gjennomført evalueringer av hvorvidt Frøntind øver og rekrutterer kunder. I 2025 vil Frøntind ta i bruk en systemisering for utveksling av kunder, samt måling av effekt.
Forståelige avtalevilkår	Utarbeidet en maskinlæringsløsning basert på språkmodeller som lager oversikter over de største tilbakemeldingene fra kundene for hvert produkt. Løsningen angir opp og hensvarer kundenes tilbakemeldinger i evaluering, noe som reflekterer effektiviteten av tiltaket.	Frøntind skal fortsette å tilrettelegge og kommunisere produktvilkårene på en måte som setter kundene i stand til å forstå innholdet i dem og i tillegg utarbeide avtale med Frøntind på utbetaling.

Tiltakene er relatert til kunden av Frøntind, innsett i ESRS S4.4.



Årsberetning → Bærekraftsrapport → Sosiale forhold → Kunder og sluttbrukere ESRS S4

122 Innhold

S4-5

Mål

Fremtids prosess for å sette bærekraftsmål og KPI-er i 2024, som er beskrevet i avsnitt om klimaendringer, gjelder også her. Selskapet har ingen resultatorienterte mål for vilkåspraksis og økonomisk trygghet, eller effektmålinger av styrende dokumenter.

Målene for kunder og sluttbrukere støtter ambisjonen om å gjøre forsikring sirkulært og motivere til klimatilpasning, forebygging og bærekraftige valg.

Skadeforebygging	Mål 2030	Nøkkelinformasjon	Baseline	Vitenskapsbaserte mål (SBTi)	Status
Økt skadeforebygging blant kunder*	Fremtid har mål om at over 50% av kundene innenfor eiendom har gjennomført minst ett skadeforebyggende tiltak for å hindre skader som følge av vann innen 2030.	Målet inkluderer også innendørs vannskader. Inntil et nytt verkøy er på plass, måles andelen kunder som mottar råd og relevante tjenester for vann innen eiendom.	Andel kunder som mottar råd eller tjenester for skadeforebygging knyttet til vann innen eiendom: 2023: 9% (BM) 15% (PM)	N/A	I 2024 ble 21% av kundene i bedriftsmarkedet og 30% av kundene i privatmarkedet eksponert for skadeforebyggende råd for vann innen eiendom
Høy gjennomføringsgrad av tiltak	Fremtid har satt mål om at 80% av utløskunder som takker ja til tiltak for å komme tilbake til aktivitet, gjennomfører.	Målet er å holde dette nivået årlig frem mot 2030, i en fase der Fremtid skal skalere opp tilbudet.	N/A	N/A	Tiltaket ble innført i 2024 og er i en tidlig fase.

* Dette målet tilsvare skadeforebyggingsrådet bedr først under et skadeforebygg, se avsnitt om mål for finansieringer

S4-5

Prinsipper for bærekraftsrapportering

Data/Mål	Regnskapsprinsipp
Skadeforebygging blant kunder	Som forklart i avsnitt om Prinsipper for bærekraftsrapportering tilhørende ESRS E1.
Gjennomføringsgrad for tiltak innen helse og ulykke	Fremtid samarbeider med selskapene Ford Sosiale Entreprenører og Lyk-z & datter på gjennomføring og evaluering av tiltak. Lyk-z & datter har vært med på å utarbeide målgruppen av kunder for å sikre høy grad av gjennomføring av tiltaket. Målgruppen inneholder både nye skadetilfeller og pågående ulykker som mottar utbetalinger fra forsikringen. Fremtid fører egne statistikker på hvem som kontaktes og får tilbud om kurs og får i tillegg oversikter fra Lyk-z & datter på gjennomføringsgrad. Det er inngått en avtale med en ekstern leverandør til å selektare kunder som mottar tilbud om kurs. Beregninger på gjennomføringsgrad vil bli gjort fra og med 2025.



123

Innhold

Årsberetning → Beredningsrapport → Selskapsstyring

ESRS G1

Selskapsstyring

Forretningsatferd	
Påvirkninger, risikoer og muligheter	125
Styrrende dokumenter	126
Tilnærming til bedriftskultur	126
Tilnærming til leverandørforhold	126
Tilnærming til forsikringsvindel	127



ESRS G1

Forretningsatferd

Fremtind jobber for en bærekraftig utvikling i verdikjeden og blant medarbeidere. Selskapet fremmer en trygg og inkluderende arbeidskultur som legger til rette for høy trivsel og engasjement hos medarbeidere.

Fremtind har mulighet til å påvirke rammevilkårene i bransjen ved å gi innspill til myndighetene og delta i nettverk. Gjennom samarbeidspartnere i verdikjeden stiller selskapet krav til ansvarlig forretningsatferd og bærekraft. Et siste sentralt tema er økonomisk kriminalitet, inkludert forsikringssvindel.

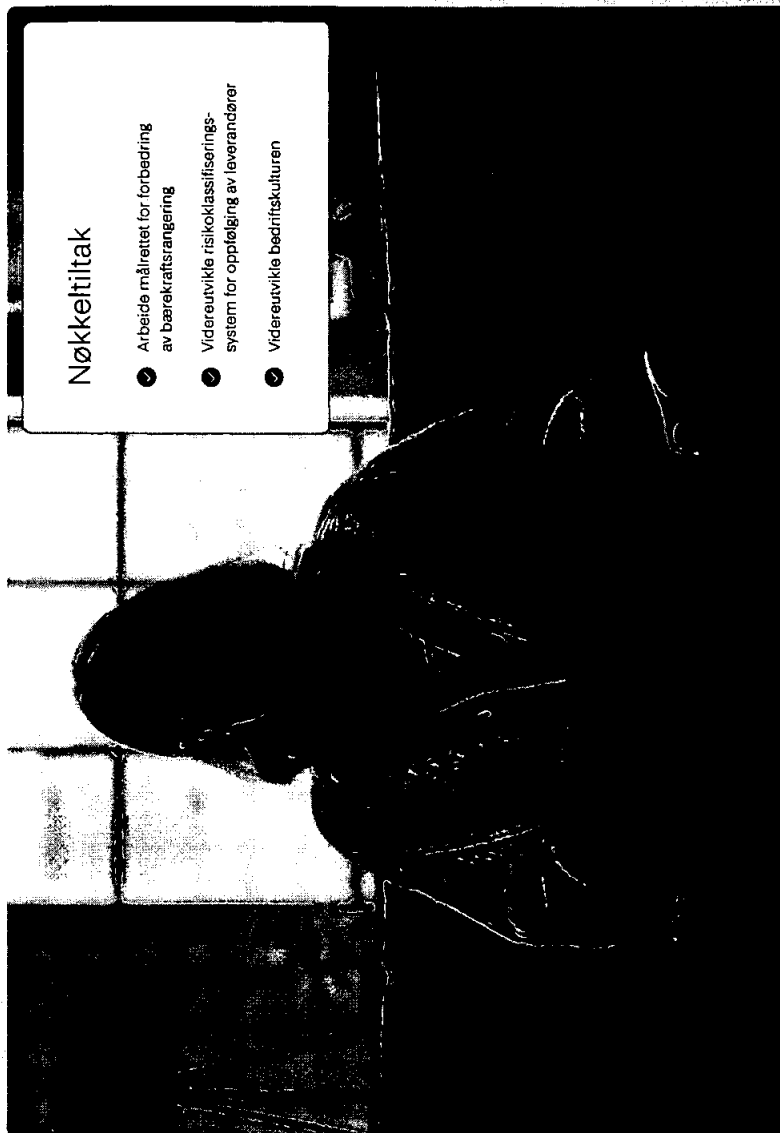
Bedriftskultur

Forsikringssvindel

Leverandørforhold

Nøkkeltiltak

- ✓ Arbeide målrettet for forbedring av bærekraftsrangering
- ✓ Videreutvikle risikoklassifiserings-system for opptøying av leverandører
- ✓ Videreutvikle bedriftskulturen





125

Innhold

Åsberetning → Bærekraftsrapport → Selskapsstyring → Forretningsattend ESRS G1



Påvirkninger, risikoer og muligheter

I vesentlighetsprosessen er det definert fire påvirkninger og risikoer knyttet til dette temet, som til sammen beskriver relevansen av forretningsattend for Fremtind fra et bærekraftsperspektiv.

Vesentlig IRO		Beskrivelse
Bedriftskultur		
Potensiell og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Bedriftskulturen påvirker ansatte	En dårlig bedriftskultur kan føre til at ansatte blir demotiverte og at virksomheten mister tilgang på nøkkelpersoner. Bedriftskulturen er viktig for å legge til rette for høy frihet og engasjement hos medarbeidere.
Leverandørforhold		
Potensiell og negativ påvirkning (VK) på kort sikt	Fremtind kan stille krav til og påvirke leverandørkilder	Manglende bærekraftfokus i dialog med leverandører kan bidra til opprettholdelse av uansvarlige selskaper i samfunnet. Ved å stille krav til forretningsattend og bærekraft hos avtaleleverandører bidrar Fremtind til å skape ansvarlige selskaper.
Einhetspassifikk		
Risiko (VK) på kort sikt	Forsikringsvindel	Fremtind blir utsatt for negativ påvirkning fra kunder som forsøker å få urettmessige erstatninger utbetalt fra sin forsikring. Nåværende finansiell effekt: Det er ikke identifisert noen tydelig nåværende finansiell verdi knyttet til denne risikoen, da det med høy sannsynlighet er for store mørketall knyttet til forsikringsvindel på nåværende tidspunkt.

1) Medarbeider



Styrende dokumenter

Policy for bærekraft

Policy for bærekraft omhandler risikoen knyttet til forsikringsvindel ved at Fremtind skal ta aktive grep for å hindre økonomisk bedrageri og kriminalitet i hele verdikjeden. Fremtind har nulltoleranse for forsikringsvindel. Bedrageri som avdekkes skal etter gjeldende retningslinjer politianmeldes.

Fremtind skal inngå avtaler med leverandører og forretningspartnere som minimum følger etablerte standarder for bærekraft og etisk forsvarelig drift. Fremtind skal gå i dialog med og eventuelt ekskludere selskaper i investeringsporteføllen som ikke tilfredsstiller aksepterte normer for forretningsstrategi.

Etiske retningslinjer

Etiske retningslinjer inkluderer Fremtinds påvirkning knyttet til bedriftskultur. Retningslinjene omhandler virksomhetens verdier. Vi er modige, vi er nysgjerrige, vi gjør det enkelt og vi jobber sammen og gir bestemmelser for ansattes atferd innenfor en rekke konkrete områder som er med på å etablere en bedriftskultur.

Alle ansatte må ved ansettelse signere Fremtinds etiske retningslinjer.

Retningslinje for innkjøp

Retningslinje for innkjøp omfatter Fremtinds påvirkning knyttet til leverandørforhold gjennom bestemmelser om at bærekraft som hovedregel skal være et

evalueringskriterium i alle innkjøp. Vekten av dette kriteriet skal tilpasses anskaffelsens påvirkning på bærekraft. Se avsnitt om tilnærming til leverandørforhold for mer informasjon om hva retningslinjen sier.

Tilnærming til bedriftskultur

Fremtind jobber systematisk for et inkluderende arbeidsmiljø ved å tilby et bredt spekter av aktiviteter som fremmer psykologisk trygghet. Målet er å være en attraktiv arbeidsgiver, som fremmer gode prestasjoner og skaper tilhørighet og motivasjon. Arbeidet skal skape engasjement rundt selskaps mål og strategi, bygge faglige og sosiale nettverk, motivere ansatte til å ta vare på sin egen fysiske og mentale helse, og oppmuntre til bærekraftig atferd.

Delingsarenaen Fremtinden bidrar til læring, engasjement og forståelse for selskaps strategier og forretningsstrategi.

Programmet Fremtind Aktiv, et treningsstilbud på arbeidsplassen, skal motivere ansatte til å være fysisk aktive og ta vare på egen helse. Dette forebygger helseplager, skaper et bedre arbeidsmiljø og gjør Fremtind til en helsefremmende arbeidsplass.

Fremtind Ung er en intern gruppe som arrangerer faglige og sosiale møteplasser for de unge i selskapet. Målet er å bygge fellesskap og nettverk på tvers av avdelinger. For å bygge en kultur med rom for å prøve, feile og lære arrangeres Skaperdagene. Dette er dager med idémøndring og utarbeidelse av konsepter innenfor et forhandsdefinert tema.

I selskapet er det etablert egne ressursgrupper som bidrar til å fremme mangfold, psykologisk trygghet og skape rom for at alle kan komme på jobb som hele seg. Blant annet markeres merkodager som Eid, Pride, Verdensdagen for psykisk helse og kvinnehagen.

For å oppmuntre til bærekraftig atferd, arrangeres gjennbruktorg hvor ansatte kan kjøpe og selge klær til hverandre.

Hvert år kåres ansatte som har utmerket seg som gode ambassadører for Fremtind. Disse hedres med titelen Årets motivator. Selskapet har også en kunstgruppe som tilrettelegger for et godt kunst- og kulturtilbud for de ansatte.



Tilnærming til leverandørforhold

Fremtind stiller forventninger til bærekraftig atferd hos leverandører og forretningspartnere og stiller krav i anskaffelsesprosesser, ved avtaleinngåelse og i oppfølging av avtalen (se også avsnitt om prosesser for dialog med arbeidere i verdikjeden). Fremtinds retningslinje for innkjøp har nedfelt at Fremtind skal benytte sin innkjøpskraft til å utfordre og bidra til utvikling hos leverandører på bærekraft. Bærekraft skal som hovedregel være et evalueringskriterium i alle innkjøp og vektleggingen av dette kriteriet skal tilpasses anskaffelsens påvirkning av bærekraft

Bærekraftige innkjøp innebærer å ta hensyn til miljømessige, sosiale, etiske, arbeidsrettslige og

økonomiske forhold for å hensynta miljøet i leverandørfør og fremst å vurdere det reelle behovet for anskaffelsen. Videre betyr det å vurdere klimagassutslipp, materialforbruk, avfall og naturpåvirkning knyttet til anskaffelsen.

Fremtind stiller krav til at avtaleleverandører og forretningspartnere utøver sin virksomhet i tråd med retningslinjer for ansvarlig næringsliv og bidrar til en bærekraftig omstilling. Ansvarlig næringsliv defineres som den systematiske innsatsen selskaper gjør for å identifisere og håndtere risikoen for negativ påvirkning på mennesker, samfunn og miljø. Det betyr at leverandører og forretningspartnere skal kjenne til og etterleve FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UNGPI og OECDs retningslinjer for lærasjonale selskaper). Disse inkluderer blant annet ILOs åtte kjernekonvensjoner om organisasjonsfrihet og rett til kollektive forhandlinger, forbud mot barnearbeid, forbud mot tvangsarbeid og forbud mot diskrimineringer.

Videre forventes det at leverandører og forretningspartnere som er omtatt av åpenhetsloven utfører arbeidsvurderinger, jf. Lov om virksomhetens åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold §4.



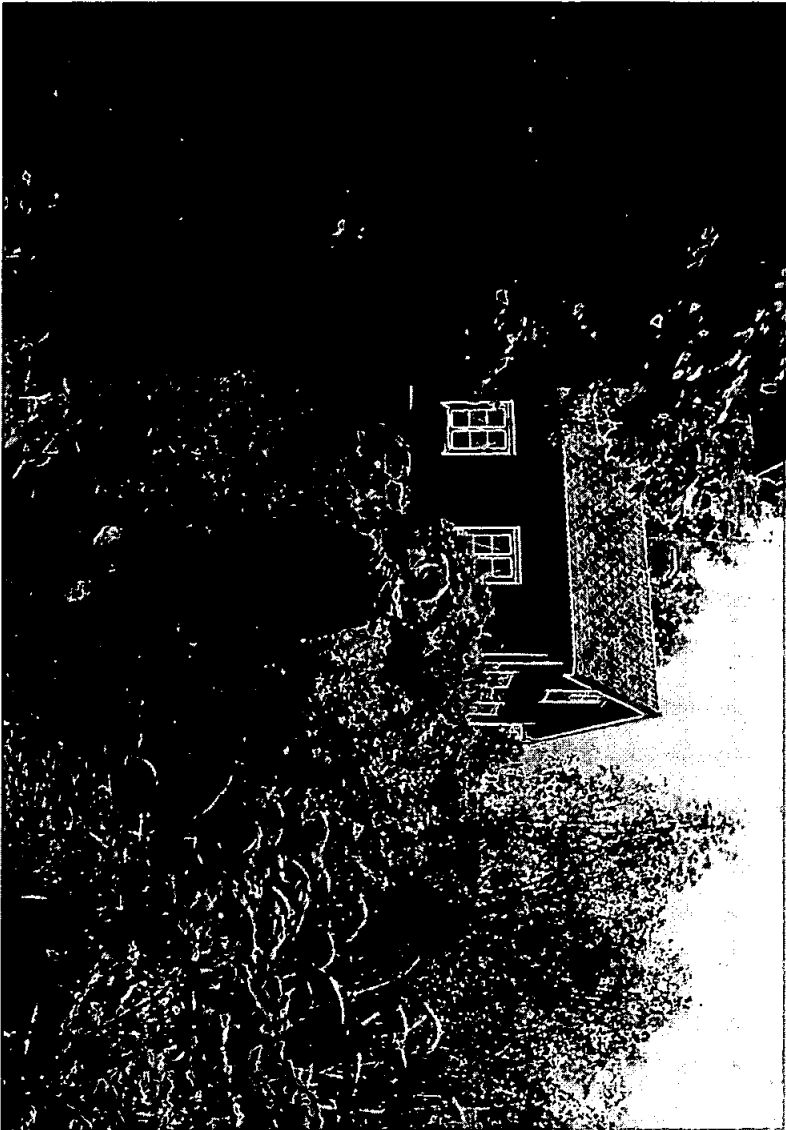
Tilnærming til forsikringsvindel

Som følge av risikoen for negativ påvirkning fra kunder som forsøker å få urettmessige erstatninger utbetalt, jobber Fremtind systematisk for å avdekke forsikringsbedrageren. I oppfølgersprossessene vurderes saker som antas å ha en høyere risiko for svik. Her benyttes et system som stadig er under utvikling som øker treffsikkerheten ved hjelp av maskinlæring og AI-teknologi.

I bransjene som er mest utsatt for forsikringsvindel, er det dedikerte ressurser fra hver avdeling (Innbo, Reise og Motor) som arbeider sammen med fagressurser på svindel.

Hovedtiltakene for Fremtind fremover er å utvikle sviktjenesten for å avdekke forsikringsvindel, samt å gjennomføre kompetanse tiltak løpende blant urretter, jurister og saksbehandlere.

Fremtind avdekker hvert år flere hundre tilfeller av svindel. Selskapet har interne oppfølgingsmål på avdekking av svik.





Styret ønsker å takke alle medarbeiderne i konsernet, SpareBank 1-bankene, DNB, Eika-bankene, LO-forbundene og øvrige samarbeidspartnere og interesserter for god innsats og godt samarbeid i 2024.

Oslo, 17. mars 2025
Styret i Fremtind

Jan-Frode Janson (sign)
Styrelleder

Ida Lerner (sign)
Styrets nestleder

Hanne Karoline Kræmer (sign)
Styremedlem

Håkon Elvekrok Hansen (sign)
Styremedlem

Sigurd Aune (sign)
Styremedlem

Thomas Falck (sign)
Styremedlem

Steinar Simonsen (sign)
Styremedlem

Hans Kristian Glesne (sign)
Styremedlem

Line Hestvik (sign)
Styremedlem

Peggy Hessen Følsvik (sign)
Styremedlem

Gair Hjelkenrud (sign)
Styremedlem / ansattrepresentant

—
Styret signerer digitalt

Revisors attestasjon



TT generatorbrennengen | Framtid Forlaring AS

Uafhængig bæredygtigsvare med attestationsmulighed med moderat sikkerhed

vi har utført en undersøking av nye momenter relatert til om koronaviruset overføres gjennom frimønstret AS (sestakep) i tillegg til de vanlige Bævretilsøp (sestakep) (bævretilsøp) og per 31. desember 2024 er det bare evaluert per denne delen. Basert på handlingsplan vi har utført og basert på vår erfaring, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at bævretilsøp rapport blir, det vil si vevsdel, er utført med § 23 i regnskapsloven, inkludert.

- * samsvær med de europæiske standarder for biomarkeringssøgning (ESRS), bevarede at processen som adskilte hver gennemført for å bygge bedre kan rapportere information (+Pharmas) og i samsvær med dansk ret i svensk Veitingsmyndigheten i Danmark copyright, 99

- Et oplysnings- / eventuel EU-konvention i Klima og miljø / bærekraftsrapporten er i samsvær med kravene i artikel 8 i EU-forordning 2003/652 (elkonsumforordningen).

Grundlagen für Korda-Buchungen

Virksomheden bank og efter en udsatting af bankens penge som gæring for de kundes penge, som de havde lånt. I forhold til disse situationer er det nødvendigt under finansieringen at opbevare de aktiver.

At the present time, the management of myopia aims to suppress the progression of the refractive error and to minimize the associated visual impairment. The International Commission for the Prevention of Myopia (ICPM) has proposed a management strategy for myopia that includes the use of low-dose atropine (0.01-0.05%) to suppress the progression of the refractive error, the use of contact lenses to correct the refractive error, and the use of orthokeratology to correct the refractive error. The use of low-dose atropine is the most effective method of suppressing the progression of the refractive error, but it is also the most expensive. The use of contact lenses and orthokeratology is less expensive, but they are also less effective. The use of low-dose atropine is the most effective method of suppressing the progression of the refractive error, but it is also the most expensive. The use of contact lenses and orthokeratology is less expensive, but they are also less effective.

Andre Jorhoid
Sammenfatningsdelen som handler om arbeidsforholdene har ikke vært planlagt for et elektroniskoppdrag. Dette forholder har ingen betydning for vår konklusjon.

Answer for bærelæringsrapporten
Spørgsmål (og dybde) under (problem) er svarer til for at udvælge og implementere en proces for at bærelærings
informationer som er rapportet i bærelæringsrapporten i sammen med ESR's, og for at oplyse om denne
Procesen i bærelæringsrapporten i (Gennemgå) oplyser om bærelæringsrapporten. Data svarer
til den i

Pharmaceuticals/Coopers A.S., Drønning Eufemia gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0108 Oslo
T: 02218, fax: 087 008 713 NVA, www.pco.no
Bokstubsforlaget leverer, medleverer og/eller distribuerer og/eller distribuerer ingeniørprogram



- Forstå korrelationer der kommer ud af forskellene og forklaringsmekanismerne for forskellene, og se på hvordan de kan bruges til at forstå og forklare andre forskellene.

- Identifisering af blinde og potentielle politiktage (både negative og positive) i lyset af kontekstfaktorer, så vel som relation og målgrupper som lærere, elever med intellektuel lav funktionsniveau, forældre, kommunale serviceudbydere, kommunale myndigheder, skoler og lærere, skoleledelse eller uddannelsesudvalget på kort, mellem- eller lang sigt.

- Yderligere undersøgelser af de identificerede påkøbsregener, reklamer og mulighederne knyttet til samarbejdsrelation ved at følge og anvende henholdsvis nye metoder, og
- Is forudsættninger som er rimelige eller omvendt.

© 2001 by John Wiley & Sons, Inc. All rights reserved. This journal is registered at the Copyright Clearance Center, Inc., 222 Rosewood Drive, Danvers, MA 01923. Organizations in the U.S. who are also registered with the Copyright Clearance Center may therefore copy material (beyond the limits permitted by sections 107 and 108 of U.S. copyright law) subject to payment to C.C.C. of the per copy fee of \$0.00. This consent does not extend to multiple copying for promotional or commercial purposes. ISI Tear Sheet Service, 3501 Market Street, Philadelphia, PA 19104, USA, is authorized to supply single copies of separate articles for private use only. Organizations authorized by the Copyright Licensing Agency may also copy material subject to the usual conditions. For all other use, permission should be sought from John Wiley & Sons, Inc. or the appropriate copyright owner. This journal is also registered at the Copyright Clearance Center, Inc., 222 Rosewood Drive, Danvers, MA 01923. Organizations in the U.S. who are also registered with the Copyright Clearance Center may therefore copy material (beyond the limits permitted by sections 107 and 108 of U.S. copyright law) subject to payment to C.C.C. of the per copy fee of \$0.00. This consent does not extend to multiple copying for promotional or commercial purposes. ISI Tear Sheet Service, 3501 Market Street, Philadelphia, PA 19104, USA, is authorized to supply single copies of separate articles for private use only. Organizations authorized by the Copyright Licensing Agency may also copy material subject to the usual conditions. For all other use, permission should be sought from John Wiley & Sons, Inc. or the appropriate copyright owner.

- A viterbeldis opplysningene i erstattet EU-sikkerhetsplan i klima og miljø i bærekraftsrapporten, sammen med sikkerhetsberetningen.

- Aftømme, gennemføre og opretholde alt, intern kontrol som ledelsen finder nødvendig for målgruppens sikkerhed som er en bærende værdi som ikke kan holdes væsentlig påvirket; værten som følge af målgrupper eller udførte mål, og

- A vedlig og anvendte husholdningsmaskiner for bussenforbrugerne, og de forskellige værktøjer og maskiner som er nødvendige for at holde bussen i stand.

medarbejdere, der har været involveret i arbejdet med at udvikle og implementere de nye systemer, har været en vigtig del af processen. De har været med til at identificere de problemer, der er opstået, og de har været med til at finde løsninger på dem. De har også været med til at træne de nye medarbejdere i de nye systemer. Det har været en vigtig del af processen, og det har været en vigtig del af arbejdet med at udvikle og implementere de nye systemer.

Enligt rapporten är de största problemen för närvarande att få tillräckligt med utbildning och kompetens för att kunna hantera de ökande krav som ställs på sjukvården. Detta gäller särskilt inom omvårdnadsområdet, där det finns en akut behov av utbildning och kompetens för att kunna hantera de ökande krav som ställs på sjukvården. Detta gäller särskilt inom omvårdnadsområdet, där det finns en akut behov av utbildning och kompetens för att kunna hantera de ökande krav som ställs på sjukvården.

den del af et opgang med moderat albertine i sammen med SAE 2003 (president) leverer 14 procent af den samlede produktion af aluminium i verden.

- vultures can then identify the information associated with relevant opportunities (ES)

- Ulfornne og ufrers hendingur for á svabarn am Proccsson er i samner med eithlappa beak-
av Proccsson, kom eppist am i eirastaf Vænnfornumstaf i Qunvællis qvöðvengur.



131	Innhold	Regnskap og noter
Regnskap og noter		
Fremtind Forsikring konsern		
Nøkkel tall		133
Resultatregnskap		134
Balanse		135
Egenkapitaloppstilling		136
Kontantstrøm		137
Noter		138
Fremtind Forsikring AS		
Resultatregnskap		197
Balanse		198
Egenkapitaloppstilling		199
Kontantstrøm		200
Noter		201





132

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern



Fremtind Forsikring konsern

Nøkkeltall
Resultatregnskap
Balanse
Egenkapitaloppstilling
Kontantstrøm
Noter

133
134
135
136
137
138



133

Innhold

Regnskap og noter → Frøntind Forsikring konsern



Nøkkeltall

Kostnadsprosent
(22,7 % i 2023)

20,7 %

Brutto Combined Ratio (CR)
(95,2 % i 2023)

87,9 %

Brutto skadeprosent
(72,5 % i 2023)

67,2 %

Egenkapitalavkastning
(13,6 % i 2023)

24,2 %





Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern

Innhold

134

Resultatregnskap

NOK 1 000	Note	31.12.2024	31.12.2023	Note	31.12.2024	31.12.2023
Inntekter fra forsikringsgjester	3, 7, 9	19 276 035	15 066 818	Oppstilling av andre inntekter og kostnader		
Kostnader fra forsikringsgjester	3, 7, 9, 24, 25, 26	-16 944 955	-14 659 597	Poster som senere ikke vil bli omklassifisert til resultatregnskapet		
Netto resultat fra forsikringsgjester	7, 10	-53 708	101 420	Vedlending – elarbeid/ret elendom	19	-19 697
Resultat av forsikringsgjester	7	2 280 371	848 641	Skatt	23	4 924
Netto finansresultat fra forsikringskontrakter	7, 9	-330 602	-467 058			
Netto finansresultat fra gjensidige forsikringskontrakter	7, 10	25 676	17 615	Sum poster som senere kan bli omklassifisert til resultatregnskapet		
Netto forsikringsrelatert finansresultat	7	-304 926	-479 443	Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	22	12 716
Resultat fra investeringer til virkelig verdi	12	1 275 044	912 927	Skatt	23	-3 179
Netto inntekter investeringsselskaper	12, 18	108 878	93 436	Andre inntekter og kostnader for året		-8 235
Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede og felleskontrollerte foretak	12, 22	11 596	-12 375			
Netto inntekt fra investeringer	12	1 395 518	993 987	Totalresultat for perioden		1 194 608
Andre inntekter		307 294	165 577			
Andre kostnader	24	-446 383	-398 543			
Resultat før skatt		3 231 665	1 160 219			
Skattekostnad	23	-905 776	39 625			
Resultat for perioden		2 325 889	1 199 844			

Balance

135 **Innhold** **Røgnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern**

NOK 1.000		Noter	31.12.2024	31.12.2023
Etendelser				
Kasse, bank			1 132 152	929 866
Finansielle etendelser til virksomhet		4, 11, 13, 14, 15, 16	27 343 476	20 228 057
Etendelser ved finansiell virksomhet		3, 4, 7, 10	730 278	368 077
Andre etendelser		28	1 002 387	821 391
Investeringer i tilskuddsrettet virksomhet og tilknyttede forbruk		22	213 658	193 345
Etendelser til etendelser		19	1 367 991	1 408 023
Investeringstilskuddsrettet		18	1 799 271	1 622 255
Løst tilgjengelig		17	44 699	
Anlegg og utstyr		21	72 468	67 541
Utsatt skatterett		23		30 525
Immaterielle etendelser		21	931 211	1 085 363
Goodwill		20	1 383 105	1 383 105
Gjennomsnitt			36 020 897	28 181 043

Osto, 17. marts 2025 – Stryer i Fremtind

Jan-Fröder Jansson (1991)	Håkan Sjöström (1991)	Sebastian Simonsson (1991)	Peddy / Pederen, Fabrik (1991)
Synsdelakt	Synsdelakt	Synsdelakt	Synsdelakt
Ida Lerner (1991)	Sigurd Aune (1991)	Hans Kristian Glære (1991)	Gert Hildebrand (1991)
Synsdelakt	Synsdelakt	Synsdelakt	Synsdelakt / avströmmen
Hanna Karoline Kraemer (1991)	Thomas Fick (1991)	Una Hestvik (1991)	Synsdelakt
Synsdelakt	Synsdelakt	Synsdelakt	Synsdelakt

	NOK 1.000		
		2024	2023
Forpliktelse			
Finansielle forpliktelser til videregående	11, 13, 15	20 876	1 864
Bealbyr skatt	23	822 279	101 619
Ansattlønner	26, 27	79 994	110 986
Arbeidskatt og arbeidsgiveravgift	26, 27	4 893 049	2 594 649
Forpliktelse ved innføringsskatt	3, 7, 8, 9	19 428 949	15 943 120
Lønneforpliktelse	17	44 699	
Annen finansiell forpliktelse	26, 29	500 000	250 000
Pensjonsforpliktelse o.l.	25	21 591	20 694
Forpliktelse ved usikkert skatt	23	289 202	
Sum forpliktelser		26 100 561	19 022 431

Egenkapital		
Asjelekapital	2 447	2 447
Overkurs	4 318 288	4 318 341
Armen innskutt egenkapital	449 923	449 923
Sum innskutt egenkapital	4 770 659	4 770 712
Armen egenkapital		
	5 149 659	4 342 501
Sum egenkapital	9 520 316	9 113 812
Sum forpliktelser og egenkapital	36 020 897	28 136 043

Egenkapitaloppstilling

NOK 1000	Aksjekapital	Oversikt	Annen innsett egenkapital	Fond for vurderingsforskjeller	Avsetning til naturskadekapital	Avsetning til garantifordringen	Fond for realiserte gevinstar	Annen opptjent egenkapital	Total egenkapital
Pt. 31.12.2022	2 447	4 318 341	449 923	6 589	1 220 941	471 365	63 679	1 959 766	9 493 150
Resultat for andre resultatkomponenter									
Vedregulering Eandem OCI								1 199 844	1 199 844
Satt vedregulering Eandem OCI							-19 697	-19 697	-19 697
Omnegningsdifferanser							4 924	4 924	4 924
Satt på andre inntekter og kostnader				12 716					12 716
Totaleffekt				-3 179				-3 179	
Ansatt utbyrds 2023				9 837			-44 773	1 998 844	1 994 608
Nettoforvaltningsresultat				6 358				-588 000	-588 000
Avsetning til naturskadekapital					-320 417			320 417	
Avsetning til garantifordringen						33 675		-33 675	
Korrigerende tilførsel år								13 855	13 855
Pt. 31.12.2023	2 447	4 318 341	449 923	22 594	900 524	505 040	48 905	2 853 848	9 113 612
Korrigerende tilførsel år								-219 787	-219 787
Inngående balanse pr 01.01.2024			449 923	22 594	900 524	505 040	48 905	2 644 161	8 893 125
Resultat for andre resultatkomponenter								2 326 069	2 326 069
Vedregulering Eandem OCI							-42 374	-42 374	
Satt vedregulering Eandem OCI							10 593	10 593	
Omnegningsdifferanser				9 723				9 723	
Satt på andre inntekter og kostnader				-2 431				-2 431	
Totaleffekt				7 292			-31 780	2 326 069	2 301 601
Ansatt utbyrds 2024								-2 541 473	-2 541 473
Tilført egenkapital ved fusjon					85 152			1 000 711	1 248 598
Avsetning til naturskadekapital					-6 479			6 479	
Avsetning til garantifordringen						50 764		-50 764	
Korrigerende tilførsel år		-53		-1 006				18 823	17 764
Pt. 31.12.2024	2 447	4 318 288	449 923	29 870	979 198	716 539	17 125	3 409 526	9 920 316

Do not make any further use of all 153 mailboxes as bolded assignments can differ in some places. No the strictest compliance is to be: This is because the EAs for building AS will be held in regular



137

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern



Kontantstrøm

NOK 1000	Note	31.12.2024	31.12.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier		19 590 334	16 092 370
Utbetalte erstatninger		-12 812 440	-10 265 184
Innbetalinger knyttet til reasuransi		274 978	129 805
Utbetalinger knyttet til reasuransi		-249 554	-121 279
Netto innbetalingsutbetaling vedrørende verdipapirer		-1 946 502	-612 715
Utbetalinger til drift, inklusive provisjoner		-4 017 743	3 754 382*
Betalt skatt	23	-89 662	-414 220
Netto innbetalinger fra virksomhet i Fremtind Endom og AutoSyr AS		24 706	-4 705
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		774 117	1 048 690
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Tilgang kredittgjeld og oppkjøp		235 894	-52 879
Utbetaling ved kjøp av datterforetak, silvnyttede format og telekontrollert virksomhet		-54 559	
Innbetaling av avdrag på konsernlåne og lån		10 000	
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		191 375	-52 879

NOK 1000	Note	31.12.2024	31.12.2023
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Avgitt konsernbidrag	27	-587 999	-806 553
Nettodeling av eierskap i inkluderte renter	29	-26 592	-13 929*
Nettodeling i lønnet og gjeld AutoSyr AS		-143 163	-26 556
Betaling av forpliktelser		-5 433	
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-763 207	-846 038
Netto kontantstrøm		202 286	148 974
Betaling av kontanter og kontantekvivalenter 01.01.		929 666	780 892
Betaling av kontanter og kontantekvivalenter 31.12.		1 132 152	929 666

* Enhet 12024



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

138

Noter

Note 1	Regnskapsprinsipper	139	Note 21	Immaterielle eiendeler og anleggsmidler	185
Note 2	Risikostyring og internkontroll	144	Note 22	Aksjer i tilknyttet selskap	187
Note 3	Forsikringsrisiko	145	Note 23	Skatt	188
Note 4	Finansiell risiko	150	Note 24	Kostnader	189
Note 5	Konsentrasjonsrisiko	156	Note 25	Lønn og annen godtgjørelse	189
Note 6	Solvens II	156	Note 26	Vesentlige transaksjoner med nærstående parter	193
Note 7	Segmentinformasjon	160	Note 27	Avsetninger og annen kortsiktig gjeld	193
Note 8	Forpliktelser ved forsikringskontrakter	161	Note 28	Andre eiendeler	194
Note 9	Utvikling i forpliktelser ved forsikringskontrakter	165	Note 29	Ansvarlig lånekapital	194
Note 10	Utvikling i eiendeler ved gjensikringskontrakter	168	Note 30	Egenkapital	195
Note 11	Klassifisering av finansielle eiendeler og forpliktelser	170	Note 31	Fusjon med Eika Forsikring AS	195
Note 12	Inntekter og kostnader fra investeringer	171			
Note 13	Verdsettelseshierarki	172			
Note 14	Finansielle eiendeler til virkelig verdi	174			
Note 15	Finansielle derivater	175			
Note 16	Spesifikasjon av aksjefond og aksjer	176			
Note 17	Leieavtaler	178			
Note 18	Investeringselemdommer	179			
Note 19	Eierbenyttet eiendom	182			
Note 20	Goodwill	183			



139	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter
Note 1		
Regnskapsprinsipper		
Generelt		
Konsernregnskapet til Fremtind Forsikring består av morselskapet Fremtind Forsikring AS og datterselskapene Fremtind Livforsikring AS, AutoSync AS og Fremtind Elendom AS. Konsernregnskapet er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak. Etter årsregnskapsforskriften skal regnskapet, med enkelte unntak, avlegges etter EU-godkjente IFRS-er. Adgangen etter årsregnskapsforskriften § 1-3 om å fravike enkelte bestemmelser i de internasjonale standardene etter forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (forenklingsforskriften) § 3-1 nr 3 er benyttet. Tidspunkt for innregning av utbytte følger regnskaplovens bestemmelser for giver og mottaker i konsernet. Konsernregnskapet er utarbeidet på grunnlag av historisk kost, med unntak av følgende: • forsikringskontrakter måles til virkelig verdi • finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi • derivater måles til virkelig verdi • investeringselendommer og egenbenyttet eiendom måles til virkelig verdi Som følge av avrundingsdifferanser kan det være at tall og prosentsetter ikke alltid lar seg summere helt nøyaktig.		
Konsolidering		
Konsernregnskapet til Fremtind Forsikring består av morselskapet Fremtind Forsikring AS, datterselskapene Fremtind Livforsikring AS, AutoSync AS og Fremtind Elendom AS, samt det tilknyttede selskapet SOS International A/S. Konsernregnskapet er utarbeidet etter bruttometoden og viser konsernet som om det er en økonomisk enhet. Konserninterne mellomværende og transaksjoner elimineres i konsernregnskapet. Tilknyttet selskap regnskapsføres i konsernregnskapet ved bruk av egenkapitalmetoden, og ble førstegangsinnregnet til anskaffelseskost. I konsernregnskapet blir eiendelene i eiendomsdatterselskap, eid av Fremtind Elendom AS, behandlet som investeringselendommer, bortsett fra Hammersborggata 2 AS som er en egenbenyttet eiendom.		
Fell i tidligere års regnskap		
Etter årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetak skal forsikringsforpliktelser i selskapsregnskapet til et livsforsikringsforetak verdsettes i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven. Skattemessig verdi er lik den regnskapsmessige verdien. I konsernregnskapet til Fremtind benyttes IFRS 17 for verdsettelse av forsikringsforpliktelser. Ved årets begynnelse var forpliktelsene etter IFRS 17 verdsatt 900 mill. kroner lavere enn i selskapsregnskapet til Fremtind Livforsikring. Ved en feilregulering ble det ikke beregnet utsatt skatt på den midlertidige forskjellen mellom skattemessig og regnskapsmessig verdi ved avleggelsen av regnskapet for 2023. Effekten på egenkapitalen pr 31.12.2023 er ca 220 mill. kroner for høy egenkapital. Fremtind har vurdert at effekten på resultatregnskapet for 2023 er uvesentlig og har omarbeidet per 1.1.2024.		
Segmentrapportering		
I henhold til IFRS 8 fastsettes segmentene basert på konsernets interne organisasjonsmessige ledelsesstruktur og rapporteringsstruktur til øverste beslutningsstake. Konsernet rapporterer to virksomhetssegmenter som følges opp av ledere som er ansvarlige for segmentresultatene.		
IFRS 17 Forsikringskontrakter		
Målemodell Fremtind benytter premieallokeringsmetoden (PAA) for regnskapsføring av alle utstedte forsikringskontrakter, og egenforsikringskontrakter. Anskaffelseskostnader Fremtind resultaterer anskaffelseskostnader når de påløper. Forsikringsforpliktelseleieleie Bortført verdi av en gruppe forsikringskontrakter er summen av forpliktelse for egenværende dekning (LRC) og forpliktelse for innutlente krav (LIC).		



Forpliktelse for gjenværende dekning (LRC) er summen av:

- a) forpliktelse for gjenværende dekning ved periodens begynnelse
- b) pluss premie mottatt i perioden
- c) minus beløp innregnet i resultatregnskapet som følge av forsikringsjenester levert i perioden

Forpliktelse for inntrufne krav (LIC) blir beregnet som nåverdien av et forventningsrett estimat av fremtidige kontantstrømmer knyttet til skader som er inntruffet på rapporteringstidspunktet, med tillegg for risikojustering for ikke-finansiell risiko.

Tapskontrakter

En gruppe kontrakter vurderes å være tapsgivende dersom forventet netto nåverdi av alle kontantstrømmer knyttet til fremtidige hendelser er negativ. Dersom testen viser tap, blir tapet kostnadsført umiddelbart og lagt til Forpliktelse for gjenværende dekning (LRC). Tapet reverseres over kontraktens dekningsperiode.

Inntekter fra forsikringskontrakter

Fremtind reduserer forpliktelsen for gjenværende dekning (LRC) som følge av forsikringsjenester levert i perioden og innregner beløpet som inntekt i resultatregnskapet. Dersom det er signifikante sesongvariasjoner i enkelte porteføljer, blir profilen for inntekstføring justert slik at den reflekterer den variasjon som er avdekket.

Kostnader fra forsikringskontrakter

Kostnader fra forsikringsjenester levert i perioden inkluderer følgende:

- a) kostnader for periodens inntrufne skader
- b) kostnader ved forsikringsjenester som knytter seg til inntrufne hendelser, det vil si endringer i forventede kontantstrømmer for tidligere perioders inntrufne skader
- c) andre påløpte, direkte henførbare kostnader for forsikringsjenester levert i perioden
- d) endringer som gjelder fremtidige tjenester, det vil si tap på tapsbringende grupper av kontrakter og reversering av slike tap

Andre kostnader som ikke oppfyller de ovennevnte kriteriene, er inkludert i andre kostnader i resultatregnskapet.

Fremtind presenterer endring i risikojustering for ikke-finansiell risiko samlet under Resultat av forsikringsjenester, ingen del blir presentert i Oppstilling over andre inntekter og kostnader.

Netto resultat fra gjensikringskontrakter

Fremtind presenterer resultater av kjøpte gjensikringskontrakter på en linje i resultatregnskapet, hvor følgende beløp inngår:

- a) avgitt premie til gjensikringsforetaket
- b) avgitt honorar til mellommann
- c) krav på gjensikringsforetak for andel av skadekostnader påløpt i perioden
- d) reisettselspremie
- e) andre påløpte direkte henførbare kostnader til reassuranskontraktene
- f) endring knyttet til tidligere tjenester, det vil si endringer i estimat på gjenvinning av tidligere års skader
- g) endring i forventet kredittap og tap som følge av tvister
- h) resultatdeling og mottatte provisjoner

Netto finansresultat fra forsikringskontrakter

Netto finansresultat fra forsikringskontrakter består av:

- a) renter påløpt ved endring i tidsverdien av forpliktelse for inntrufne krav
- b) effekt av endringer i diskonteringsrente og andre finansielle forutsetninger

Netto finansresultat fra gjensikringskontrakter består av:

- a) renter påløpt ved enring i tidsverdien av fordring for inntrufne krav
- b) effekt av endringer i diskonteringsrente og andre finansielle forutsetninger

Fremtind har valgt å presentere alle finansielle inntekter og kostnader ved forsikringskontrakter i resultatregnskapet, ingen del blir presentert i Oppstilling over andre inntekter og kostnader.

Finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler skal etter IFRS 9 klassifiseres i en av følgende kategorier:

- amortisert kost
- virkelig verdi over utvidet resultat
- virkelig verdi over resultat

141	Innhold	Ragnskap og noter → Fremtind Forsikring konsum → Noter
	Klassifiseringen avhenger som hovedregel av to faktorer:	
	• forretningsmodellen for porteføljen den enkelte eiendelen hører til • om egnskapet ved de kontraksregulerte kontantstrømmene til eiendelen er primært renter og avdrag (SPPI-kriteriet)	
	I tillegg har man etter IFRS 9 muligheten til � foreta et prinsippvalg der man tar et ugjenkallelig valg om � regnskapsføre eiendeler til virkelig verdi over resultat ved forstegangsinnregning hvis denne klassifiseringen eliminerer eller i vesentlig grad reduserer uoverensstemmelse i måling som ellers ville oppstått som følge av ulike regler for måling av eiendeler og forpliktelser.	
	Fremtind har gjennomført vurderinger og analyser for både konsumregnskapet til Fremtind Forsikring og selskapsregnskapet til Fremtind Forsikring AS og konkludert med at måling av verdipapirer som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost i stedet skal måles til virkelig verdi over resultat for � unngå uoverensstemmelse med måling av forst�ringsforpliktelsene.	
	<u>Innregning og måling</u>	
	Alle finansielle eiendeler blir balanseført på avaleidspunktet under <i>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</i> . Transaksjonskostnadene resultatføres. Etterfølgende måling sk�er til virkelig verdi med gevinster og tap regnskapsført i resultatregnskapet.	
	Finansielle forpliktelser blir balanseført på avtaleidspunktet til virkelig verdi minus transaksjonskostnader. Etterfølgende måling sk�er til amortisert kost ved bruk av effektiv rentem�todo.	
	<u>Fraregning</u>	
	En finansiell eiendel blir fraregnet når retten til � motta og beholde kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt eller overført. En finansiell forpliktelse blir fraregnet når de kontraktsmessige bevingelsene er innført, kansell�rt eller utløpt.	
	Finansielle derivater inngår som en integrert del av forvaltningen av aksje- og obligasjonsporteføljen for � oppnå den ønskede avkastnings- og risikoprofil. Alle derivater innregnes til markedsverdi på kontraktsdato. Etterfølgende måling sk�er til virkelig verdi og verdendringer innregnes i resultatet. Sikringsbokføring gjennomføres ikke, selv om man foretar økonomisk sikring.	
	<u>Virkelig verdi</u>	
	Virkelig verdi er det beløp den enkelte eiendel kan oms�ttes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på m�leidspunktet under de gjeldende markedsforhold.	
	Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og t�knikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Instrumenter klassifiseres i en av tre verdsettelsesniv�er basert på det laveste nivået av verdsettelsesinformasjon som er b�tdringsfull for verdsettelsen av instrumentene.	
	Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendels virkelige verdi. Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsettelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata. Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata.	
	<u>Goodwill og immaterielle eiendeler</u>	
	<u>Goodwill</u>	
	Goodwill oppstått ved fusjon eller oppk�p representerer anskaffelseskost fratrukket virkelig verdi av det overtatte foretakets identifiserbare eiendeler og forpliktelser på transaksjonstidspunktet. Goodwill avskrives ikke, men testes årlig for verdifall.	
	<u>Immaterielle eiendeler</u>	
	Standard IKT-programvare som oppf�yller kriteriene for balanseføring føres til anskaffelseskost og avskrives lineært over forventet utnyttbar levetid.	
	Utgifter til vedlikehold av programvare kostnadsføres etter hvert som de påløper. Utgifter direkte forbundet med utvikling av identifiserbar og unik programvare som �ies av selskapet, blir balanseført som en immateriell eiendel n�r kriteriene for balanseføring av egenutviklede immaterielle eiendeler i IAS 38 er oppf�lt.	
	Balansert egenutviklet programvare avskrives lineært over forventet utnyttbar levetid fra tidspunktet programvaren er tilgjengelig for bruk.	
	Immaterielle eiendeler vurderes årlig for � sikre at avskrivningsperioden som brukes er i s�msvar med utnyttbar levetid. Ved verdifall foretas nedskrivninger.	



142	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter
IFRS 16 Leieavtaler		Kontanter og kontantekvivalenter Kontanter omfatter kontantbeholdning og bankinnskudd som er benyttet i den løpende driften. Noen av bankinnskuddene er øremerket mottatt reassuransse. Konsernet har ingen kontantekvivalenter slik det er definert i IAS 7.
		Pensjoner Alle ansatte i Fremtind har hybridpensjon. Hybridpensjon er en pensjonsordning hvor selskapet betaler faste bidrag til forsikringselskapet ordningen er plassert i. Selskapet har ingen juridisk eller annen forpliktelse til å betale ytterligere tilskudd. Innskuddene regnskapstøres som lønnskostnad i takt med at de forfaller.
Investeringselemdommer		Skatt Skattekostnaden i resultatregnskapet består av betalbar skatt og endring utsatt skatt. Betalbar skatt regnes på grunnlag av årets skattemessige resultat. Utsatt skatt innregnes på forskjeller mellom balanseført verdi for eiendeler og forpliktelser i regnskapet og tilsvarende skattegrunnlag benyttet for å beregne skattepliktig inntekt. Utsatt skatteforpliktelse innregnes for alle skatteøkende midlertidige forskjeller. Tilsvarende innregnes utsatt skattefordel for skattereduserende midlertidige forskjeller i den grad det er sannsynlig at det oppstår fremtidige skattepliktige inntekter som de skattereduserende midlertidige forskjellene kan utnyttes mot.
		Konsernet har pr 31.12.24 en netto utsatt skattefordel på 237 MNOK.
Valuta		Fordringer på foretak i samme konsern Fremtind Forsikring har ingen fordringer på eller gjeld til SpareBank 1 Gruppen AS, DNB ASA eller Elva Gruppen AS, med datterselskaper, utover det som følger av løpende forretningsmessige transaksjoner.
		Utbytte Utbytte regnskapstøres i samsvar med regnskapslovens regler. Både mottatt og avgitt utbytte innregnes i det år utbytte foretås av de respektive styrene.



143	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter
	Bruk av estimater	
	<u>Generelt</u>	Hendelser etter balansedagen Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Generalforsamlingen og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dato. Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring, og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og vil dermed reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige. Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.
	<u>Forsikringspliktelser</u>	Endringer i regnskapsprinsipper, standarder eller fortolkninger IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements Den 9. april 2024 utga IASB den nye standarden for presentasjon av finansregnskap, IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements, som vil erstatte IAS 1 Opplysninger om regnskapsprinsipper. Den nye standarden er forventet å tre i kraft 1. januar 2027, med mulighet for tidligere anvendelse. Fremtind Forsikring AS har ikke planer om tidlig implementering av standarden før ikrafttredelsestidspunktet.
	<u>Virkelig verdi på finansielle instrumenter</u>	
	Det vises til Note 3 for redegjørelse for hvilke skjønnsmessige vurderinger som gjøres når forsikringspliktelserne verdsettes.	
	Virkelig verdi på finansielle instrumenter Virkelig verdi for finansielle instrumenter med utlandsk ISN som ikke er notert på aktive markeder, fastsettes av Fremtind Forsikring sin depotbank Northern Trust. Northern Trust baserer seg på ulike kilder som S&P Global, IDC, Bloomberg og kvoterte priser. Den virkelige verdien fra Northern Trust sammenlignes med priser fra Bloomberg. Alle avvik over 2 prosent blir undersøkt nærmere. Hovedregelen er at den verdien, enten fra Northern Trust eller Bloomberg, som Fremtind Forsikring mener er riktig verdi, blir benyttet. I visse tilfeller vil verdien fra Northern Trust benyttes ettersom kvaliteten på kildedataene vurderes å være bedre. For finansielle instrumenter med norsk ISN benytter Northern Trust Nordic Bond Pricing. Disse verdiene vurderes ikke nærmere.	
	<u>Investeringsendringer</u>	
	Beregningen av virkelig verdi for investeringsendringer tar utgangspunkt i diskonterte konstantstrømmer. En sentral forutsetning er det langsiktige eksisteringskravet for den enkelte eiendom. Det vises til Note 18 for nærmere beskrivelse av modellen og sensitivitetsanalyse.	

Note 2
Risikostyring og internkontroll

Fremtind er gjennom sin virksomhet eksponert mot ulike typer risikoer. Forsikringsrisiko utgjør den største delen av den totale risikoeksponeringen. Forsikringspremier mottas på forhånd, og avsettes for å dekke fremtidige skadoubetalinger. De forsikringstekniske avsetningene, samt egenkapitalen investeres, og følgelig vil konsernet være eksponert mot markeds- og kredittrisiko. Operasjonell risiko kan også påvirke resultatet negativt, samt at det er en rekke lover og regler som må etterleves. Det er derfor viktig at risikoene identifiseres, kontrolleres, måles og styres. Grunnlaget for risikostyringen legges i styrets årlige behandling av strategi- og policydokumenter hvor risikotoleranse, risikovilje og risikorammer fastsettes.

Organisering av risikostyringen

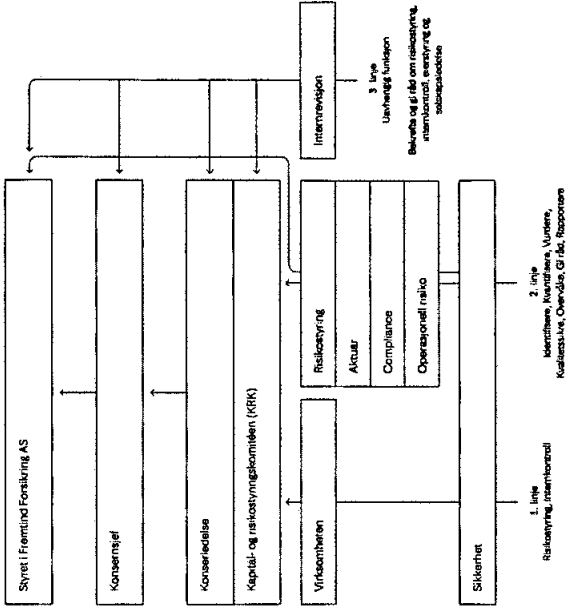
Rammeverket for risikostyringen består av tre forsvarslinjer. Første forsvarslinje utøves av leder av forretnings- og støtteområdene som har ansvaret for den daglige risikostyrings- og risikohåndtering innen eget ansvarsområde. Andre forsvarslinje utøves av kontrollfunksjonene som understøtter styret og ledelsens ansvar. Tredje forsvarslinje utøves av internrevisjonen som overvåker at risikostyring og internkontroll er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Styret har det overordnede ansvaret for at konsernet har hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll.

Risikostyringen skal bidra til å sikre at etablerte handlingsregler er i overensstemmelse med etablert risikotoleranse. Kontrollaktiviteter skal sikre at definerte risikogrænser overholdes, og at eksisterende risikobilde er godt kommunisert i organisasjonen. Den samlede risikoeksponeringen beskrives og måles i kvartalsvis risikorapport som behandles av styret.

Kontrollfunksjoner

Andre forsvarslinje består av kontrollfunksjonene Aktuarfunksjonen, Risikostyringsfunksjonen og Compliancefunksjonen. Funksjonene er organisert som egne avdelinger i forretningsområdet Risikostyring og kontroll som ledes av konserndirektør for Risikostyring og kontroll (CRO). Organiseringen bidrar til å sikre kontrollfunksjonenes uavhengighet. Kontrollfunksjonene har direkte rapporteringslinje til konsernets styre og ledelse. I tillegg til kontrollfunksjonene er CRO ansvarlig for sikkerhet og operasjonell risiko.

Risikostyringsystemet i
Fremtind Forsikring AS



→ Sender rapport til



145

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for å overvåke og videreutvikle konsernets risikostyrings- og internkontrollsystem. I tillegg skal funksjonen ha oversikt over de risikoer konsernet er eller kan bli eksponert mot, og hvilken betydning dette har for solvensposisjonen.

Konsernets forsikringsrisiko overvåkes av Aktuarfunksjonen som blant annet har ansvar for å påse at de forsikringsstekniske avsetningene er tilstrekkelige i tillegg til å vurdere reassuransesprogrammet.

Compliancefunksjonen skal avdekke, vurdere, overvåke og bidra til å forebygge risiko relatert til etterlevelse av eksternt og internt regelverk.

Internevisjonen er en uavhengig kontroll- og rådgivningsfunksjon som skal bidra til at konsernet på en effektiv og tilfredsstillende måte når sine mål. Internevisjonen utføres på oppdrag av styret. Internevisjonen gir råd til ledelsen om risikostyring og rapporterer direkte til styret.

Note 3

Forsikringsrisiko

Konsernet påtar seg forsikringsrisiko gjennom å tilby ulike forsikringsprodukter. Risikoen i en enkelt forsikringskontrakt er sannsynligheten for at den forsikrede hendelse inntreffer og usikkerheten i forhold til størrelsen av det påfølgende erstatningsbeløpet. Det ligger i forsikringskontraktens natur at risikoen er tilfeldig og derfor må estimeres.

Erfaringsmessig viser det seg at jo større en portefølje av ensartede forsikringskontrakter er, desto mindre vil det forventede resultatet variere. En mer diversifisert portefølje vil ha mindre sannsynlighet for påvirkning fra endringer i en delportefølje. Konsernets tegningsstrategi er utformet med sikte på spredning mellom ulike typer forsikringsrisiko slik at variabiliteten i det forventede resultatet reduseres.

Sensitivitet overfor forsikringsrisiko

Under følger sensitivitetsanalyse for forsikringsrisiko. Dette innebærer analyse av utslag i tapasvinnengen ved en 5%/10% økning i forventede utbetalinger, kostnader og risikojustering, 10%/20% endring i forpliktelser for inntrufne krav, og 5%/10% endring i inntekter og kostnader fra forsikringsstjerster.

Tapasvinneng

NOK 1 000	31.12.2024	5%	10%	31.12.2023	5%	10%
Bruno	142 357	245 673	364 410	215 422	352 666	544 190
Resultat før skatt		103 554	242 091		137 647	328 788
Egenkapital		77 665	181 568		102 936	246 576

Forpliktelser for inntrufne krav

NOK 1 000	31.12.2024	10%	20%	31.12.2023	10%	20%
Bruno	17 503 732	19 254 105	21 004 478	14 447 410	15 892 151	17 336 692
Gjennforsikring	-846 285	-930 914	-1 015 542	-672 237	-739 461	-806 685
Netto	16 657 446	18 323 191	19 988 935	13 775 173	15 152 690	16 530 207
Resultat før skatt	+/-	1 665 745	3 331 480	+/-	1 377 517	2 755 035
Egenkapital	+/-	1 249 308	2 498 617	+/-	1 033 138	2 085 216

Resultat av forsikringsstjerster

NOK 1 000		2024		2023		
Inntekter ved forsikringsstjerster	+/-	963 802	1 927 604	+/-	780 341	1 560 682
Kostnader ved forsikringsstjerster	+/-	847 248	1 694 496	+/-	742 980	1 485 960



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

146

Styring av forsikringsrisiko

Målet for styring og kontroll av forsikringsrisiko er å støtte opp under konsernets overordnede mål og strategi. Konsernet skal ha god forståelse for den risiko det er eksponert mot, og dermed være i stand til å vurdere om risikoeksponeringen er rimelig i forhold til risikobærende evne.

Vurdering av forsikringsrisiko

Både Fremtind Forsikring og Fremtind Livsforsikring har utarbeidet retningslinjer for vurdering og styring av forsikringsrisiko. I Fremtind Forsikring er det etablert tegningsregler som beskriver hvilke forsikringsobjekter selskapene aksepterer i sine porteføljer. Det foretas kontroller i forhold til overholdelse av tegningsreglene, i tillegg er det i forsikringssystemet innarbeidet automatiske kontroller for inntegning av ny portefølje. Reassuransavdekningen tilpasses i forhold til risikoeksponeringen av forsikringsporteføljen og gir avdekning ved større skadehendelser.

I Fremtind Livsforsikring er det utarbeidet risikohåndbøker med retningslinjer for risikovurdering med helse- og tegningsregler for overtagelse av forsikringsrisiko. Ved tegning av individuelle risikoprodukter og enkelte gruppelevsprodukter gjennomføres det en helsevurdering av forsikrede. Resultatet av denne vurderingen gjenspeiles i nivået på risikopremien som kreves, eventuelt også i form av reserverasjoner på dekkningen eller eventuell avslag. Videre er det utarbeidet et rammeverk for styring og kontroll av forsikringsrisiko. Forsikringsrisikoen overvåkes på produktgrupper, hvor hver produktgruppes risikoresultat inndeles i elementene dødelighet, uferdighet og ulykke. Utviklingen av risikoresultatene følges gjennom hele året. For hver type risiko er det ordinære risikoresultatet for en periode differansen mellom de risikopremier selskapet har tatt inn for perioden og risikokostnader for perioden (utbetalinger og endringer i reserver).

Fremtind er eksponert for klimarisiko i forsikringsporteføljen. Eksempelvis bidro ekstremværet «Hans» sommeren 2023 isolert sett til økte erstatningskostnader og økt skadeprosent, primært knyttet til eiendom. Det gjøres hyppige vurderinger undt prognosene for skadeprosent, kostnader og skadeavsetninger og klimarisiko er en av komponentene som inngår i vurderingen. I risikovurderingen av klima er også naturskade en naturlig del. Det er gjort flere tilpasninger for å hensynta denne risikoen. For eksempel er modellering av nedbør og avrømming over terrenget innarbeidet i prising av bygningsproduktene for å adressere risiko for vannskader, som ekstremværet Hans. Fremtind har som et annet eksempel også innført nytt vilkår som gir kunde reduksjon i egenandel når kunden har gjennomført spesifikke skadeforbyggende tiltak.



Eksponering mot premierisiko

Premierisiko er en fremoverskudende risiko og gjelder fremtidig eksponering, fremtidige skader og tilhørende kostnader. Eksponeringen er knyttet til uavløpt risiko for kontrakter som allerede er tegnet. Premierisiko omfatter risikoen for at premien ikke er tilstrekkelig til å dekke fremtidige skader og kan oppstå som følge av usikkerhet i premienhva, skadefrekvens, gjennomsnittsskada, tidspunkt for erstatningsutbetalinger eller administrasjonskostnader. Under fremgår inntekter fra forsikrings tjenester per bransje.

Inntekt fra forsikringstjenester per produkt

NOK 1000	2024	2023
Forsikring mot ugitter til medisinsk behandling	350 489	303 400
Forsikring mot innetranso	176 935	169 432
Yrkeskadeforsikring	178 227	120 342
Motorvagnforsikring - trafik	1 868 363	1 514 201
Motorvagnforsikring - øvrig	3 966 454	3 076 612
Sjoforsikring, transport- forsikring og luftfartsforsikring	198 367	188 935
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	5 780 546	4 541 063
Ansvarsforsikring	155 714	124 733
Assistanseforsikring	1 329 624	1 112 133
Forsikring mot diverse økonomiske tap	494 459	377 237
Helse	382 694	1 264 164
Gruppeliv	1 364 303	1 367 235
Individuell kapital	1 450 304	67 951
Individuell rente- og pensjonsforsikring Overbudsdeling	69 426	823 162
Individuell rente- og pensjonsforsikring uten Overbudsdeling	873 527	535 278
Ulykke	626 604	15 606 618
Total inntekt fra forsikringstjenester	19 276 035	

Inntekter fra skadeforsikring er benyttet i beregning av KPI for skadeforsikring.
Les mer i kapittelet om EU-laksonomien.



		Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter	
147	Innhold		>
Eksposering mot reservertisiko			
Reservertisiko er risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelig til å dekke skader som har inntruffet og tilhørende kostnader. Reservertisiko reflekterer usikkerhet til både inntrufne, men ikke rapporterte skader (IBNR), og rapporterte, men ikke endelig oppgjorte skader (RBNS).			
For en portefølje av forsikringskontrakter hvor det benyttes samsynlighetsstori ved beregning av pris og forsikringsstekniske avsetninger, er den største risiko konsernet står overfor i forbindelse med forsikringskontrakter at de faktiske erstatningsbeløpene overstiger de beløp som er avsatt til å dekke erstatningene. Forsikringshendelser rammer tilfeldig, og de observerte antall hendelser og erstatningsbeløp vil som en naturlig følge av dette variere fra år til år i forhold til det nivå som er beregnet ved statistiske teknikker.			
Forsikringskrav for inntrufne krav			
Forsikringskrav for inntrufne krav skal tilsvare de forventede fremtidige erstatningskostnader for alle skadetilfeller som er inntruffet, men som ikke er oppgjort på balansedagen. Det er foretatt diskontering av forsikringskrav for inntrufne krav.			
Forsikringskrav for gjenværende dekning			
Forsikringskrav for gjenværende dekning skal dekke uavkortet risiko på skader som ennå ikke har inntruffet, på forsikringsavtaler som er inngått på balansedepunktet.			
Analys av erstatningsutvikling			
Forsikringsforsikringskrav og gjenværende dekning			
Tabelene på de neste sidene viser faktiske erstatningskrav sammenlignet med tidligere estimater. Spesifikasjonen omfatter kun porteføljer som har naturlig utvikling, der vi si uten porteføljeoverføringer. Spesifikasjonen viser i tillegg kostnader knyttet til avsetninger for faktiske erstatningskrav og diskontingsseffekt av forsikringskrav for inntrufne krav.			



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

148

Analys av erstatningsutvikling – Brutto

MNOK	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Sum
Beregnete erstatningskostnader												
Per utgangen av skudeåret												
Etårlige	7 170	6 200	6 443	6 594	7 223	7 654	9 662	9 893	11 075	13 582	13 659	
Til årlige	6 031	6 074	6 439	6 662	7 402	7 722	9 555	9 983	11 209	13 690		
Til årlige	5 892	5 934	6 332	6 602	7 348	7 701	9 508	9 928	11 256			
Til årlige	5 817	5 901	6 278	6 561	7 273	7 652	9 526	9 845				
Fem årlige	5 780	5 838	6 240	6 496	7 244	7 678	9 505					
Seks årlige	5 682	5 772	6 175	6 482	7 244	7 700						
Syv årlige	5 603	5 692	6 152	6 507	7 252							
Åtte årlige	5 581	5 690	6 159									
Ni årlige	5 579	5 689										
Til årlige	5 578											
Beregnet beløp per 31.12.2024	5 578	5 689	6 159	6 507	7 252	7 700	9 505	9 845	11 256	13 690	13 659	
Totalt ubetalt hittil	5 560	5 664	6 110	6 422	7 155	7 539	8 337	8 291	9 061	10 201	7 677	
Erstatningsavsetning UB	17	25	49	85	95	160	1 169	1 555	2 195	3 489	5 982	14 823
Erstatningsavsetning for skader Fremtind Forsikring for 2014												78
Erstatningsavsetning for skader Fremtind Liv for 2020												3 955
Sum erstatningsavsetning Landbauert												18 856
Erstatningsavsetning Pooler												464
Kostnader IFRS17												1 365
Diskontering LIC												-4 759
Sum												15 929

Side 151 av 271



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

150 Innhold

Note 4
Finansiell risiko

Organisering og formål

Finansiell risiko består av kredittisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Under markedsrisiko ligger valutarisiko, renterisiko og øvrig prisisiko. I tillegg vil klimarisiko indirekte påvirke finansiell risiko for investeringsporteføllen. Fremtind er eksponert for nevnte risikoer gjennom plassering og forvaltning av finansielle aktiva. Konsernet har som målsetning å oppnå en tilfredsstillende avkastning i forhold til risiko. Konsernet skal tilpasse konsernet strategiske aktivaaallokering i forhold til tilgjengelig kapital og totalrisiko.

Konsernet arbeider løpende med å styrke risikoforståelse og risikomåling ytterligere. Dette gjøres i hovedsak gjennom konsernets løpende risikoarbeid og risikoovervåking. Totalrisikoen konsernet er eksponert for, tilpasses dets kapitalsituasjon. Risikovurdering og vurdering av kapitalsituasjonen inngår som sentrale elementer i utformingen av konsernets strategiske aktivaaallokering.

Styret i Fremtind Forsikring og Fremtind Liv fastsetter årlig selskapenes investeringsstrategier, herunder risikoprofil og rammer for investeringer i ulike instrumenter. Strategien er styrende for konsernets investeringsaktiviteter, og setter rammer som er tilpasset dets egne til å bære risiko. Markedsrisikoen vurderes fortløpende i forhold til risikokapitalen. Stressstøtten, som brukes for å måle evne til å bære risiko, er i tråd med retningslinjene fra EIOPA og Solvens II regime. Forvaltningen av konsernets verdipapirer er i stor grad utkontraktet. Tabell 1 viser eksponeringen i forskjellige kategorier i 2024 og 2023.

Tabell 1 – Investeringer per kategori

NOK 1 000	2024		2023
Finansielle øendeler som måles til virkelig verdi			
Akjer og andeler	2 921 401		2 038 246
Rentebærende verdipapirer	24 331 087		17 826 652
Finansielle derivater	7 460		75 307
Andre finansielle øendeler	83 529		267 650
Sum	27 343 476		20 228 057

Risikokategorier

Kredittisiko er risikoen for at en part i et finansielt instrument vil påføre den andre part et finansielt tap ved ikke å oppfylle sin forpliktelse.

Likviditetsrisiko er risikoen for at virksomheten ikke er i stand til å oppfylle sine finansielle forpliktelser. For eksempel dersom konsernet har finansielle tap ved å måtte realisere investeringer med vesentlige ekstra kostnader for å kunne dekke sine forpliktelser.

Markedsrisiko er risikoen for at virkelige verdier eller fremtidige kontantstrømmer til et finansielt instrument vil endre seg som følge av endringer i markedspriser. Markedsrisiko består av tre typer risikoer:

• Valutarisiko

Risikoen for at virkelig verdi eller fremtidig kontantstrøm til et finansielt instrument vil bevege seg som følge av endringer i valutakurser.

• Renterisiko

Risikoen for at virkelig verdi eller fremtidige kontantstrømmer til et finansielt instrument vil bevege seg som følge av endringer i markedets rentenivå.

• Annen prisisiko

Risikoen for at virkelig verdi eller fremtidige kontantstrømmer til et finansielt instrument vil bevege seg som følge av endringer i markedspriser ut over rente og valutakurser.



151 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Vurdering av finansiell risiko i Fremtind Forsikring

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at virksomheten ikke er i stand til å oppfylle sine plikter i tilknytning til finansielle forpliktelser, herunder tap som følge av at virksomheten må realisere investeringer med vesentlige ekstra kostnader for å kunne oppfylle sine forpliktelser. Fremtind får betalt premie på forhånd, og utbetalinger på skader skjer på et senere tidspunkt etter at skade er inntruffet. Hovedtryggen av konsernets verdipapirportefølle er plassert i korte rentepapirer med god likviditet. Det er utarbeidet retningslinjer for hvor stor del av investeringsporteføljen som til enhver tid skal utgjøres av likvide plasseringer.

Ferdigsluttede udliserte korttidsrenter					
NOK 1 000	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
					Etter 5 år
2024					
Forpliktelser ved forpliktelser					
Forpliktelser ved forpliktelser	-6 209 346	-2 842 973	-1 491 560	-1 150 957	-658 394
					-8 055 548
Investeringer					
Utliserte	2 830 382	1 519 455	2 632 996	4 335 069	4 822 867
Netto udliserte korttidsrenter	-3 468 964	-1 323 468	1 141 436	3 184 132	3 964 473
					762 659
2023					
Forpliktelser ved forpliktelser					
Forpliktelser ved forpliktelser	-4 641 662	-2 348 224	-1 162 318	-914 131	-694 134
					-6 962 160
Investeringer					
Utliserte	2 668 066	904 894	1 854 074	1 773 038	3 554 662
Netto udliserte korttidsrenter	-1 973 596	-1 443 330	-797 756	-858 608	-2 860 529
					847 418

Aksjerisiko

Aksjeporteføljen i konsernet består av investeringer i diskresjonære porteføljer og aksjefond. Investeringen er diversifisert og består av norske og internasjonale aksjer. Konsernet har ingen store enkeltinvesteringer. Tabell 2 viser den geografiske spredningen av investeringen i aksjer.

Tabell 2 - Geografisk spredning aksjer og aksjefond				
NOK 1 000	Virkelig verdi 2024	Virkelig verdi 2023	Andel markeder 2024	Andel markeder 2023
Sum norske aksjer og aksjefond	232 419	208 236	8,9%	11,7%
Sum internasjonale aksjer og aksjefond	2 365 791	1 564 344	91,1%	88,3%
Sum aksjer og aksjefond	2 598 210	1 772 580		

Aksjeporteføljens sensitivitet i forhold til fall i aksjekurser gjennomføres i forhold til forskjellige scenarier. Tabell 3 viser effekten for aksjeporteføljen gitt et fall i det norske markedet på 30 % og et fall i internasjonale markeder på 20 %.

Tabell 3 - Stresset aksjefond			
NOK 1 000		Effekt 2024	Effekt 2023
Norske aksjer og aksjefond - 30 % fall		69 726	62 471
Internasjonale aksjer og aksjefond - 20 % fall		473 158	312 869
Sum aksjer og aksjefond		542 884	375 340



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

152

Valutarisiko

Verdien av konsernets investeringer i utlandet påvirkes av endringer i valutakurser. Ved en generell styrking av den norske kronen vil eksponert beløp falle i verdi, målt i norske kroner. Når eksponeringen er fordelt på flere valutaer oppstår en diversifiseringseffekt. I den grad man har både eiendeler og gjeld i samme valuta reduseres netto risikoeksponering. Fremtind hadde ved utgangen av 2024 sikret mesteparten av verdipapirene i utenlandsk valuta til norske kroner, og dermed netto valutaposisjoner i forbindelse med finansielle plasseringer på MNOK 339.

Renterisiko

Fremtind er hovedsakelig eksponert for renterisiko gjennom sine investeringer i rentebærende papirer. Konsernet påtar seg også renterisiko i forbindelse med avsetninger for fremtidige erstatninger og legning av forsikring. Et vedvarende lavt rentenivå vil øke risikoen tilknyttet dagens diskonteringsrater og prising. Dersom årlig avkastning ser ut til å bli lavere enn forutsetninger for diskontering, kan det foretas finansielle tiltak for å sikre avkastning på et høyere nivå. Eventuell manglende avkastning eller negativ avkastning dekkes av konsernets egenkapital.

Under presenteres rentekurven som brukes for diskontering av Fremtinds forsikringskontrakter under IFRS 17.

Rentekurver

2024										2023	
1 år	5 år	10 år	20 år	30 år	1 år	5 år	10 år	20 år	30 år		
4,45	4,47	4,46	4,34	4,23	4,14	3,87	3,86	3,91	3,95		

Ved et parallellskift ned i det generelle rentenivået på 50 basispunkter vil verdien av renteporteføljen som måles til virkelig verdi øke med MNOK 381. Ved et parallellskift opp i det generelle rentenivået på 50 basispunkter vil verdien av renteporteføljen som måles til virkelig verdi falle med MNOK 367.

På neste side følger sensitivitetsanalyser for forpliktelser for inntrufne krav diskontert med justert rentekurve pluss/ minus 50 basispunkter.



153 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Samvirkeet rentefribe-Fremtind Forsikring AS (2024)

NOK 1 000	31.12.2024	50 bp opp	50 bp ned
Forsikringskontrakter			
Bruno forsikringskontrakter for innrullerte krav	8 335 740	8 279 666	8 392 961
Eurodollar ved gjensidige forsikringskontrakter	-443 060	-440 076	-446 106
Netto forpliktelser	7 892 681	7 839 590	7 946 855
Effekt resultat for skatt (+ innløst/-kostnad)		53 091	-54 175
Effekt egenkapital (+ økt ekr/-redusert ekr)		39 618	-40 631
Obligasjonsporteføljen			
Netto utendel fra investeringer	13 549 363	13 465 271	13 635 148
Effekt resultat for skatt (+ innløst/-kostnad)		-84 092	65 796
Effekt egenkapital (+ økt ekr/-redusert ekr)		-63 069	64 340
Netto effekt			
Netto effekt resultat for skatt (+ innløst/-kostnad)		-31 001	31 611
Effekt egenkapital (+ økt ekr/-redusert ekr)		-23 251	23 709

Samvirkeet rentefribe-Fremtind Livforsikring AS (2024)

NOK 1 000	31.12.2024	50 bp opp	50 bp ned
Forsikringskontrakter			
Bruno forsikringskontrakter for innrullerte krav	8 629 543	8 325 621	8 963 100
Eurodollar ved gjensidige forsikringskontrakter	-403 226	-397 941	-408 862
Netto forpliktelser	8 226 317	7 927 680	8 554 238
Effekt resultat for skatt (+ innløst/-kostnad)		288 337	-327 821
Effekt egenkapital (+ økt ekr/-redusert ekr)		223 752	-245 866
Obligasjonsporteføljen			
Netto utendel fra investeringer	11 409 420	11 126 088	11 704 738
Effekt resultat for skatt (+ innløst/-kostnad)		-283 338	295 318
Effekt egenkapital (+ økt ekr/-redusert ekr)		-212 503	221 468
Netto effekt			
Netto effekt resultat for skatt (+ innløst/-kostnad)		14 599	-32 503
Effekt egenkapital (+ økt ekr/-redusert ekr)		11 249	-24 317



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

154 Innhold

Sensitivitet renterisiko-Fremtind Forsikring AS (2023)		Sensitivitet renterisiko-Fremtind Livsforsikring AS (2023)	
NOK 1 000	31.12.2023	NOK 1 000	31.12.2023
Forsikringskontrakter		Forsikringskontrakter	
Brutto forpliktelser for inntrufne krav	5 858 116	Brutto forpliktelser for inntrufne krav	8 087 566
Einnskoter ved gjensidingskontrakter	-236 913	Einnskoter ved gjensidingskontrakter	-435 324
Netto forpliktelser	5 621 203	Netto forpliktelser	7 652 242
Effekt resultat før skatt (+ inntekt/- kostnad)	38 911	Effekt resultat før skatt (+ inntekt/- kostnad)	7 939 009
Effekt egenkapital (+ økt ekt./ redusert ekt)	29 194	Effekt egenkapital (+ økt ekt./ redusert ekt)	279 233
Obligasjonsporteføljen		Obligasjonsporteføljen	
Netto eiendel fra investeringer	7 703 237	Netto eiendel fra investeringer	10 961 037
Effekt resultat før skatt (+ inntekt/- kostnad)	-68 464	Effekt resultat før skatt (+ inntekt/- kostnad)	-293 876
Effekt egenkapital (+ økt ekt./ redusert ekt)	-51 348	Effekt egenkapital (+ økt ekt./ redusert ekt)	-220 407
Netto effekt		Netto effekt	
Netto effekt resultat før skatt (+ inntekt/- kostnad)	-29 552	Netto effekt resultat før skatt (+ inntekt/- kostnad)	-14 643
Effekt egenkapital (+ økt ekt./ redusert ekt)	-22 164	Effekt egenkapital (+ økt ekt./ redusert ekt)	-10 982

Fremtind søker å redusere konsernets samlede rentesensitivitet ved å tilpasse eiendelene slik at de motsvarer resultateffekten renteendringer har på forsikringsforpliktelsene. Rentesensitiviteten på obligasjonene skal dermed ha motsatt resultatteffekt forårsaket av renteendringer, som det renteendringer har på forsikringsforpliktelsene. Denne sammenhengen er ved utgangen av 2024 tilfredsstillende. Det har vært arbeidet med å vedlikeholde durasjonen i obligasjonsporteføljen for å sikre en lav samlet rentesensitivitet for konsernet.

Forsikringsforpliktelsenes beste estimat er nåværdien av fremtidige forventede kontantstrømmer. Med tiden vil disse kontantstrømmene nærme seg tid for utbetaling, og diskonteringen vil avta. Denne reduserte diskonteringseffekten («unwind»-effekten) vil være en rentekostnad under IFRS 17.

Pr 31.12.2024 var netto forsikringsrelatert finansresultat negativt med MNOK 305. Tilsvarende var resultatet negativt pr. 31.12.2023 med MNOK 479.



155 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Kreditrisiko
Kreditrisiko i konsernet er i stor grad relatert til obligasjoner, sertifikater og eiendom. Fordringer på forsikringskundene er spesifisert i tabellen under. Renteporteføljen er hovedsakelig investert i finans- og statspapir, og kredittkvaliteten anses tilfredsstillende. Lendomsporteføljen er det risiko knyttet til bevilgning av inngåtte låneavtaler. Her vurderes risikoen som moderat.

Allestorrelse fordringer fordeling		Direkte forsikring		Gjenforsikring	
NOK 1000		2024	2023	2024	2023
Låns forbeh		6 102 391	3 671 301	120 114	45 142
- 30 dager		167 729	149 501		
31-60 dager		18 356	8 839	120	1 288
61-90 dager		6 277	3 352	1 367	
- 91 dager		56 650	41 084	823	
Anerkjent tap på krav		-57 411	-44 158		
Sum		6 293 392	3 829 919	122 430	46 430

Direkte forsikring
Kunden faktureres i henhold til betalingsavtale. Ubeart forsikringspremie over 60 dager går til avgang, og avtalen med Kunden kanselleres. Det beregnes en kortidspremie til Kunden for den tiden selskapet må stå ansvar for risikoen i henhold til norsk lov.

Gjenforsikring
Reassuransse anvendes for å håndtere forsikringsrisiko. Reassuransse vil derimot ikke avlaste Fremtind noe ansvar som direkte forsikringsgjør. Dersom reassurandør ikke betaler en skade, uavhengig av årsak, vil Fremtind fortsatt være ansvarlig for oppgjør mot forsikringsstaker. Kredittverdigheten hos reassurandør tas derfor i betraktning ved plassering av reassuransse. Et generelt krav for alle reassurandører er en kreditt rating på «A» eller bedre fra Standard & Poor's (eller tilsvarende fra andre ratingbyråer) ved inngåelse av kontrakt med Fremtind.

Etablerer ved gjenforsikring-Rating

NOK 1000		2024	2023
Rating			
AAA til A		774 087	368 211
B		6 190	360
Sum		780 278	368 571

Forsikring gjenforsikring (72,4 MNOK i lønnsinntekt) per 31.12.2024. Dette er maksimalt kredittbeløp som Fremtind er eksponert for. Per 31.12.2023 hadde Fremtind en beløp mot reassurandøren på 46,4 MNOK.

Klimarisiko i investeringsporteføljen
Klimarisiko vil indirekte påvirke finansiell risiko for investeringsporteføljen. Den største finansielle klimarisikoen for konsernets investeringsportefølje antas å komme i overgangen til et lavutslippsanrums der både politiske og juridiske tiltak vil kunne påvirke investeringsporteføljen. Det er vanskelig å forutse hvordan og hvor mye negative klimarisikohendelser vil påvirke investeringsporteføljen. For obligasjonsporteføljen vil spreadutgang og nedgradering av ratinger påvirke verdiene. I aksjeporteføljen vil en del sektorer og selskaper ha utfordringer med å tilpasse seg og gjennomføre omstillingen som kreves. Investeringsselektandem syns det å være mest eksponert for endring i verdsettelse av næringsselektandem, for eksempel gjennom at økning i kostnader knyttet til drift og vedlikehold i stor del vil kunne tilfalle eller og ikke leietakerne. For å håndtere klimarisiko søkes det å opprettholde en diversifisert portefølje av aktiva. En omfattende klimarisikokonsept har gitt Fremtind verdifulle innsikt som blir brukt videre arbeid for å gi retning for arbeidet med å integrere klimarisiko i relevante prosesser, inkludert rapporteringsprosesser. Konsernet har dessuten styrket rammeverket og arbeidet knyttet til bærekraft og klima, blant annet gjennom Policy for Bærekraft i investeringsporteføljen, med formål om å sikre at konsernet opptrer som en ansvarlig investor og eller til fremme for en bærekraftig utvikling i samsvar med FN's bærekraftsmål.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → **Noter**

Innhold

156

Note 5

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko knytter til forsikringskontrakter håndteres i forbindelse med vurdering av konsentrasjonsrisiko under solvens II og i forbindelse med reasseurantseprogrammet. Identifisering av konsentrasjonsrisikoen gjøres ved å identifisere enkelthendelser som vil medføre erstatningskrav fra mange forsikrede samtidig. Typisk kjennetegnes de største konsentrasjonsrisikoen for forsikringskontraktene at de har geografisk nærhet. Konsentrasjonsrisiko i forbindelse med de finansielle plasseringene, beregnes etter type, størrelse på eksponeringen og rating på motparten.

Note 6

Solvens II

Som følge av bestemmelsen om beregning og rapportering for delkonsern jf. artikkel 215 i Solvens II direktivet, er det ikke lovplågt rapportering av Solvens II tall for Fremtind Forsikring konsern, men for Fremtind Forsikring AS som skadeforsikringselskap. Likevel opplyses nøkkeltallene for Fremtind Forsikring konsern nedenfor, men uten inngående kommentarer. For Fremtind Livsforsikring AS er tilsvarende informasjon vedrørende Solvens II presentert i selskapets årsrapport for 2024.

Fremtind Forsikring AS sine datterselskaper består av Fremtind Livsforsikring AS, AutoSync AS, og Fremtind Eiendom AS som består av åtte eiendomsselskaper. Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livsforsikring AS eier hhv. 85 % og 15 % av aksjene i Fremtind Eiendom AS. Samtlige datterselskaper behandles i Fremtind Forsikring AS sin solvensberegning som strategiske aksjeinvesteringer, skjønt eiendomsselskapene solvensberegnes som eiendom. For de åtte eiendomsselskapene gjennomføres det markedsverdivurdering to ganger i året, ved utgangen av andre- og fjerde kvartal. Verdien av Fremtind Livsforsikring AS og AutoSync AS fastsettes i henhold til artikkel 13, punkt 4 og punkt 5 i kommisjonsforordningen.

I Solvens II-balansen verdsettes alle eiendeler og forpliktelser til markedsverdi. Etter overgangen til IFRS 17 gjøres også verdsettelse til markedsverdi innenfor regnskapsregelverket, men det er fortsatt vesentlige forskjeller mellom hhv regnskaps- og Solvens II-balansen. For forpliktelsene er den mest vesentlige forskjellen knyttet til verdsettelsen av de forsikringstekniske avsetningene, mens for eiendelene er de mest vesentlige forskjellene knyttet til goodwill, immaterielle eiendeler, verdsettelsen av datterselskapene og reklassifisering av kundefordringene.

Forpliktelser

Selskapets forpliktelser verdsett under Solvens II reduseres med 2 550 MNOK sammenlignet med regnskapsverdiene. Differansen mellom regnskapsverdien og solvensverdien av de forsikringstekniske avsetningene er 1 489 MNOK. Under Solvens II består forsikringstekniske avsetninger av et beste estimat og en risikomargin. Beste estimat utgjør forventningsverdien av diskonterte fremtidige kontantstrømmer.



157

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



Risikomargin er et påslag som skal reflektere kapitalkostnaden dersom et annet selskap overtar Fremtind Forsikring AS sine forpliktelser. I regnskapsverdien for posten «andre forpliktelser» utgjør avsetning til utbytte 2 541 MNOK. Avsetningen til utbytte er ikke en del av forpliktelsene i Solvens II-balansen, men inngår som en del av avsetningsreserven slik at solvenskapitalen reflekterer utbyttet, se tabell for solvenskapital nedenfor.

Følgende tabell viser endringer i verdien av forpliktelsene under Solvens II sammenlignet med den regnskapsmessige verdien pr. 31.12.2024.

Forpliktelser pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring AS

MNOK	Solvens II verdi	Regnskapsverdi	Differanse
Forsikringsaktive avsetninger	9 253	10 742	-1 489
Utsatt skatt	420	30	370
Derivat	26	21	5
Utrykkesværing		2 541	-2 541
Andre forpliktelser	566	-539	1 105
Uendrede poster	3 540	3 540	
Totale forpliktelser	13 785	16 336	-2 550

Følgende tabell omhandler Fremtind Forsikring konsern og viser endringer i verdien av forpliktelsene under Solvens II sammenlignet med den regnskapsmessige verdien pr. 31.12.2024.

Forpliktelser pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring konsern

MNOK	Solvens II verdi	Regnskapsverdi	Differanse
Forsikringsaktive avsetninger	16 282	19 429	-3 147
Reassuransens (NOTO)	165		165
Utsatt skatt	1 051	289	762
Derivat	26	21	5
Utrykkesværing		2 541	-2 541
Andre forpliktelser	573	-614	1 187
Uendrede poster	4 434	4 434	
Totale forpliktelser	22 530	26 101	-3 570

Elendeler

Selskapsels elendeler verdsatt under Solvens II økes med 301 MNOK sammenlignet med regnskapsverdiene. Differansen knytter til goodwill skyldes hovedsakelig fusjonen mellom Sparebank 1 Skadeforsikring AS og DNB Forsikring AS 1.1.2019.

Følgende tabell viser endringer i verdien av elendelene under Solvens II sammenlignet med regnskapsverdi pr. 31.12.2024.

Elendeler pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring AS

MNOK	Solvens II verdi	Regnskapsverdi	Differanse
Goodwill		1 301	-1 301
Innmaterielle elendeler		30	-30
Alsjur i datterelskap (Fremtind Livforsikring AS, AutoSyno AS og Fremtind Elendom AS)	6 143	4 902	1 242
Investeringer inkl. derivater	12	7	5
Andre elendeler	3 428	3 042	385
Uendrede poster	15 900	15 900	
Totale elendeler	25 482	25 181	301

Følgende tabell omhandler Fremtind Forsikring konsern og viser endringer i verdien av elendelene under Solvens II sammenlignet med regnskapsverdi pr. 31.12.2024.

Elendeler pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring konsern

MNOK	Solvens II verdi	Regnskapsverdi	Differanse
Goodwill		1 363	-1 363
Innmaterielle elendeler		931	-931
Alsjur i datterelskap (Fremtind Liv AS, AutoSyno AS og Fremtind Elendom AS)	87	214	-127
Derivat	12	7	5
Andre elendeler	1 142	608	533
Uendrede poster	32 877	32 877	
Totale elendeler	34 118	38 021	-1 903



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

158

Solvenskapital

Selskapets solvenskapital består pr. 31.12.2024 hovedsakelig av kapitalgruppe 1 og kapitalgruppe 2. Kapitalgruppe 2 består av to ansvarlige lån på til sammen 500 MNOK og naturskadekapital på 979 MNOK. Selskapets samlede eksponering i kapitalgruppe 2 er godt innenfor begrensningene for tellende kapital gitt i Solvens II. Solvenskapitalen beregnes som differansen mellom verdien av eiendeler og forpliktelser.

I henhold til Solvens II-direktivet deles solvenskapitalen inn i tre kapitalgrupper oppgitt i tabellen nedenfor. Tier 1 kapital utgjør 85 prosent av selskapets solvenskapital.

Solvenskapital pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring AS

MNOK	Total	Tier 1 ubegrenset	Tier 2
Innskutt egenkapital	2	2	
Overkurs	4 318	4 318	
Fond som følge av nedsettelse av aksjekapital	131	131	
Naturskadekapital	979		979
Avtærmingsreserver	3 674	3 674	
Ansvarlig lån	500		500
Total solvenskapital	9 605	8 125	1 479

Selskapets solvenskapital var 9 605 MNOK og benyttes til å dekke det beregnede solvenskapitalkravet. Solvenskapitalen er justert på utbytte på 2 541 MNOK tilsvarende 100 prosent av resultat etter skatt i Fremtind Forsikring AS (2 388 MNOK) samt halvårsresultatet fra Eika Forsikring AS per 2. kvartal (153 MNOK).

Følgende tabell omhandler Fremtind Forsikring konsern og viser sammensetningen i solvenskapital pr. 31.12.2024 som avviker lite fra tilsvarende for Fremtind Forsikring AS.

Solvenskapital pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring konsern

MNOK	Total	Tier 1 ubegrenset	Tier 2
Innskutt egenkapital	2	2	
Overkurs	4 318	4 318	
Fond som følge av nedsettelse av aksjekapital	131	131	
Naturskadekapital	979		979
Avtærmingsreserver	3 616	3 616	
Ansvarlig lån	500		500
Total solvenskapital	9 546	8 067	1 479



159

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



Solvenskapitalkrav og solvensmargin

Selskapet beregner solvenskapitalkravet ved bruk av standardmodellen i henhold til Solvens II direktivet. Solvenskapitalkravet beregnes ved å strekke de estimerte markedsverdiene med forhåndsdefinerte stress etter standardmodellen gitt av Solvens II regelverket.

Solvenskapitalkrav pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring AS	
MNCK – Brutto tall risikomoduler	31.12.2024
Markedsrisiko	2 877
Skadeforsikringsrisiko	4 474
Helseforsikringsrisiko	441
Levetidsrisiko	201
Kapitalkrav før diversifisering	7 992
Diversifiseringseffekt	1 024
Kapitalkrav (BSOR)	6 069
Operasjonell risiko	574
Risikoreduerende effekter av utsett østestonde	-1 347
Kapitalkrav	5 296
Solvenskapital	9 605
Solvensmargin	181%
Kapital til dekning av minstekapitalkravet	8 551
Minstekapitalkrav	2 130
Minstekapitalkrav før avsett østestonde og enns grunne	2 130

Selskapets solvensmargin pr. 31.12.2024 var 181 prosent. Selskapet benytter ikke overgangsregler i beregningene. Selskapet benytter volatilitetsjustering i solvensberegningene for å legge bedre til rette for konsolidering på gruppenivå. Selskapets største risikosporinger innenfor Solvens II regelverket er skadeforsikringsrisiko etterfulgt av markedsrisiko.

Følgende tabell omhandler Fremtind Forsikring konsern pr. 31.12.2024. Solvensmarginen på 167 prosent avviker fra den som fremkommer for Fremtind Forsikring AS alene som full innkonsolidering av Fremtind Livsforsikring AS gir et høyere solvenskapitalkrav enn balanseføring som strategisk aksjinvestering.

Solvenskapitalkrav pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring konsern	
MNCK – Brutto tall risikomoduler	31.12.2024
Markedsrisiko	2 816
Skadeforsikringsrisiko	4 474
Helseforsikringsrisiko	1 548
Levetidsrisiko	811
Kapitalkrav før diversifisering	9 650
Diversifiseringseffekt	3 323
Kapitalkrav (BSOR)	6 327
Operasjonell risiko	743
Risikoreduerende effekter av utsett østestonde	-1 570
Kapitalkrav	5 500
Solvenskapital	9 546
Solvensmargin	167%
Kapital til dekning av minstekapitalkravet	8 493

Ytterligere detaljer knyttet til solvens og finansiell stilling for Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livsforsikring AS fremkommer i SFOR rapportene som vil bli publisert på www.fremtind.no.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

160

Note 7
Segmentinformasjon

Konsernets virksomhetssegmenter er kontrollert og rapportert i samsvar med kundegruppene. Kundegruppene består av private forbrukere (PM) og næringslivet (BM). Segmentinndelingen består av eiendeler som er direkte henførbare til produktene. Segmentforpliktelsene består av forpliktelser som er direkte henførbare til produktene, hovedsakelig forsikringsforpliktelser.

2024	2023			
NOK 1.000	NOK 1.000	PM	BM	Totalt
Inntekter fra forsikringsjenester	16 315 536	2 960 499	19 276 035	15 606 818
Kostnader fra forsikringsjenester	-14 331 823	-2 613 132	-16 944 955	-14 859 597
Netto resultat fra forsikringskontrakter	-42 263	-38 445	-50 708	-101 420
Resultat av forsikringsjenester	1 974 450	308 922	2 280 371	848 641
Netto finansresultat fra forsikringskontrakter	-265 789	-64 813	-330 602	-497 058
Netto finansresultat fra gjensidringskontrakter	27 990	2 686	25 676	17 615
Netto forsikringsrelatert finansresultat	-242 799	-62 127	-304 928	-479 443
Netto inntekt fra investeringer			1 395 519	993 987
Andre inntekter og kostnader			-139 099	-202 966
Resultat før skatt			3 231 865	1 160 219
Segmentinndeler				
Eiendeler ved gjensidringskontrakter	577 737	152 541	730 278	368 571
Segmentforpliktelser				
Forpliktelser ved forsikringskontrakter	16 179 789	3 249 161	19 428 949	15 943 129



161 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Note 8 Forpliktelser ved forsikringskontrakter

Forpliktelser ved forsikringskontrakter

NOK 1 000	Forsikring med mulighet til medlemsk beholdning	Forsikring med innskudd	Vestskade- forsikring	Macdonogh- forsikring - tryk	Macdonogh- forsikring - øvrig	Sle- transport og lufttraf- fikk forsikring på brennstoff	Forsikring mot dønn og annet skade	Anvare- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap	Helse	Gruppeliv	Individuell kapital	Individuell rente- og pensjons- forsikring overføring	Individuell rente- og pensjons- forsikring overføring	Ukjent	Totalt
31.12.24																	
Forpliktelser for gjennomsnittlig (LSC)	41 540	7 795	24 381	187 928	427 708	19 078	674 886	32 829	118 394	322 056	56 413	18 223	-2 052	20 829	-868	11 868	1 925 216
Forpliktelser for innrullte krav (LIC)	480 805	241 597	440 292	1 128 166	883 542	71 415	4 328 370	152 138	287 585	211 828	639 317	2 720 223	730 806	374 172	4 068 370	745 108	17 503 732
Sum Forpliktelser ved forsikringskontrakter	522 345	233 802	464 673	1 296 094	1 311 251	90 493	5 003 257	184 765	405 979	533 884	695 730	2 738 446	728 754	395 000	4 067 502	756 975	19 428 948
31.12.23																	
Forpliktelser for gjennomsnittlig (LSC)	53 079	2 029	21 286	136 156	301 541	12 104	544 856	29 194	92 748	229 045		21 038	4 600	28 076	9 019	10 930	1 495 270
Forpliktelser for innrullte krav (LIC)	517 742	205 719	385 844	594 564	626 532	41 009	3 470 653	102 955	308 289	114 259	2 619 054	710 549	357 554	3 705 439	688 390	14 447 410	
Sum Forpliktelser ved forsikringskontrakter	570 821	207 747	408 130	720 720	927 892	53 113	4 015 509	132 189	401 037	343 304	2 640 092	715 149	385 630	3 714 459	707 340	15 943 129	
Fond for selvbærende ordninger																	
NOK 1 000	2024	2023															
Fond for selvbærende ordninger per 01.01.	500 307	844 234															
Årets resultat	44 363	-130 230															
Direkte belastet fondet	-15 357	-13 886															
Fond for selvbærende ordninger per 31.12.	529 313	500 307															

Fremtind Forsikring AS har kollektive forsikringsavtaler hvor LOs medlemmer er forsikringsavtalen. De kollektive forsikringsavtalen er utarbeidet av LO-favorit innboforsikring og LO-favorit trykksforsikring. Selskapet har kontakt med kundene ved skadeoppgjør, og distribuerer til kundene ved eventuelle spørsmål. Selskapet har en godkjennelse av LO for skadebehandling og kundeoppløsing. Resultatet på ordningene blir avsett til et særskilt fond under Forpliktelser ved forsikringskontrakter. Forsikringsseksjonen er ansvarlig.

Overfor den enkelte skadede utveksles av økonomien i lagforbundet. Det har i 2024 vært overskudd på ordningen som har ført til økning av fondet. Fondet blir ikke medregnet i selskapets solvenskapital. Forpliktelser ved forsikringskontrakter er klassifisert som LIC. Særtektene er utskilt.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

162

Måling og gruppering av kontrakter

Med unntak av boligseilforsikring har de fleste forsikringskontraktene som konsernet utsteder, en dekningsperiode på ett år eller kortere, dermed er kriteriet for anvendelse av premieallokeringsmetoden i IFRS 17 opplyst. For de kontraktene hvor dekningsperioden overstiger ett år blir det gjennomført en test for å avgjøre om innregning etter premieallokeringsmetoden og den generelle målemetoden gir en vesentlig forskjellig forpliktelse for gjenværende dekning på hvert rapporteringstidspunkt. Fremtind har valgt å anvende premieallokeringsmetoden for regnskapsføring av alle utstedte forsikringskontrakter. Mesteparten av konsernets gjensidige forsikringskontrakter gjelder for skadeår og har ett års dekningsperiode. Fremtind regnskapsfører disse gjensidige forsikringskontraktene etter premieallokeringsmetoden. For enkelte gjensidige forsikringskontrakter, foretar foretaket en beregning som viser at forskjellen i forpliktelse for gjenværende dekning beregnet etter premieallokeringsmetoden ikke vil være vesentlig forskjellig fra forpliktelsen beregnet etter den generelle metoden under IFRS 17. Fremtind måler derfor også disse kontraktene etter premieallokeringsmetoden.

Konsernet innregner grupper av forsikringsavtaler. Gruppene følger konsernets interne risikogrupperinger.



163

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Beskrivelse av metode

Verdsettelsesforsikringsforpliktelser	Regnskapsformål	Solvens II-formål
Forpliktelser for gjenværende dekning (LRC) (IFRS) og premieavsetning (Solvens II)	Forpliktelser for gjenværende dekning i etterfølgende periode er summen av: • Forpliktelser for gjenværende dekning ved periodens begynnelse • Pluss premie mottatt i perioden • Minus beløp innregnet i resultatregnskapet som følge av forsikringsgjester løvert i perioden • PAA reserven diskonteres ikke. Tapsavsetningen er summen av: • Gjenværende estimerte netto kontantstrømmer • Pluss risikojustering for LRC • Minus eksakt PAA reserve. Gjenværende dekning i en gruppe gjentforsikringskontrakter i etterfølgende perioder er summen av: • Gjenværende dekning ved periodens begynnelse • Pluss premie avgitt i perioden • Minus beløp innregnet i resultat som følge av tjenester mottatt i perioden For kontrakter som har en delingsperiode på maksimalt ett år har Fremtind valgt å resultatføre anskaffelseskostnader når de påløper, i de tilfeller hvor delingsperioden overstiger ett år er det vurdert å ikke foretrelle noen vesentlige anskaffelseskostnader.	Premieavsetningen skal være et bestemt estimat av kontantstrømmen som relaterer seg til forsikringsforpliktelser som ikke er opplyst for kontrakter innenfor definisjonen av kontraktens grenser. Under solvens II er definisjonen på kontraktens grense noe ulik fra regnskap. Beste estimat av premieavsetningen beregnes ved å sette opp fremtidige inn- og utgående kontantstrømmer: • Fremtidig premie • Fremtidige erstatningskostnader • Forventede administrasjonskostnader knyttet til aktive avtaler • Justering for å ta hensyn til effekten av forventet kundeavgang Fremtidig premie oppstår for kontrakter med terminbetaling, eventuell tilleggspremie og også for juridisk bindende avtaler som enda ikke er aktive. For kontrakter med terminbetaling innebærer dette en reklasifisering av fordringer på etendessiden av balansen til premieavsetningen. Alle kontantstrømmer med mer enn 12 måneders varighet er medtatt som moddiskontert. Det benyttes en risiko- og volatilitetsjustert rentekurve.
Forpliktelser for innruffte krav (LIC) ekskl. Risikojustering (IFRS) og erstatningsavsetning (Solvens II)	Forpliktelser for innruffte krav blir beregnet som nåverdien av et forventningsrett estimat av fremtidige kontantstrømmer knyttet til skader som er innruffet på rapporteringsdøpriktpunktet moddiskontert til dagens verdi, unntatt disse er meldt eller ikke. Forpliktelser for innruffte krav diskonters.	Erstatningsavsetningen beregnes under solvens II etter samme prinsipp som til regnskapsformål, men benyttes forstyggelig diskontertrentekurve. Videre er behandling av selvberønde fond annerledes under solvens II.
Risikojustering (IFRS) og risikomargin (Solvens II)	Risikojustering for ikke-finansiell risiko ved forpliktelser for innruffte krav har som formål å måle usikkerhet i kontantstrømmer som oppstår fra forsikringskontraktene. Risikojusteringen reflekterer forventet risikoopplett. Risikojusteringen er beregnet på IFRS 17-portefølien.	Risikomarginen er beregnet som kostnaden for å holde den nødvendige kapital for å dekke solvenskapitalbehovet gjennom hele avviklingen av forrentningen, gitt at all forsikringsvirksomhet opphører.



Beaktning av verdsettelse i regnskapet

Forpliktelse for inntrufne krav

Beregning av kontantstrømmer for forpliktelse for inntrufne krav er basert på bruk av erfaringsdata der det tas utgangspunkt i hvordan erstatningskostnadene utvikler seg over tid. For produkter der det utbetales i rater, for eksempel uførepensjon, vil den forsikrede være kjent, og kontantstrømmer baserer seg på kjent informasjon om kundens alder, uførevirksomhet og kontraktfastsettelse.

Beregning av kontantstrømmer vil omfatte utviklingen i både RBNS-avsetningene og avsetninger for etteranmeldte skader (IBNR-avsetningene), samt utløp under utbetaling (utbetalingsreserve). For å beregne kontantstrømmer for forpliktelse for inntrufne krav, benyttes anerkjente statistiske metoder basert på erfaringsdata og informasjon om porteføljautvikling. Kontantstrømmerne inneholder også en forutsetning om årlig inflasjon.

Det benyttes følgende hovedtyper av statistiske modeller:

- Chain ladder
- Historiske data for å estimere faktorer for utvikling i betalt, fastsett (betalt + RBNS) og antall skader
- Forventet skadeprosent, f.eks. Bornhuetter-Ferguson
- Det benyttes en forventet skadeprosent for det aktuelle forsikringsproduktet til å estimere gjensvarende erstatningsutbetaling
- Kombinasjon av Chain ladder og forventede skadeprosent

En fordel med disse kombinasjonsmetodene er at man legger mer vekt på erfaringsdata når avviklingen av skadeåret er blitt sikrere

Valg av statistisk metode vil være avhengig av forsikringsprodukt og hvor mange års skadehistorikk som er tilgjengelig.

Dødelighetsforutsetningene er blant annet basert på fellesundersøkelser i Finans Norge, mens forutsetninger om uføret, sykdom og i all hovedsak er basert på selskaps egne erfaringer. I dødelighetsforutsetningene for utløp er det tatt høyde for korrelasjonen mellom uføret og dødelighet (overdødelighet).

I den utstrøkning disse metodene er basert på data for historisk erstatningsutvikling blir det forutsatt at det historiske mønstret for erstatningsutvikling vil fortsette i fremtiden. Det finnes årsaker til at dette ikke vil være tilfelle, og i de tilfeller har man tatt hensyn til dette ved å modifisere parametre som inngår i modellene.

Diskonteringsrente

Alle kontantstrømmer i beste estimat av forpliktelsen for inntrufne krav blir diskontert. Diskonteringsrente blir fastsett med utgangspunkt i en risikofri rentekurve med påslag for premie som reflekterer illikviditet knyttet til forsikringskontraktene. Risikofri rente er basert på nullkuponng swaprentekurve justert for kredittrisiko som er antatt å utgjøre 0,1 %-poeng. Siste punkt på rentekurven som er basert på markedsrente, er tiårs-punktet. Det benyttes en «ultimate forward» rate på 3,3 %, som er identisk med det EOPAs benyttet for Norge. Likviditetspremien tillegges den risikofrie renten og beregnes med utgangspunkt i observerte påslag på obligasjoner med høy kredittverdighet. Dette korrigeres slik at påslaget er i faste termer.

Risikojustering

Det er benyttet en simuleringsbasert metodikk for å komme fram til risikojusteringen. Simuleringer vil gjøres på risikotype for forpliktelser for gjenværende dekning og på IFRS 17-gruppenivå for forpliktelser for inntrufne krav. For kontrakter som er utstedt av Fremtind Livsforsikring vil usikkerhet i forpliktelse for gjenværende dekning basere seg på simuleringer av skader for aktive forsikringsavtaler per risikotype. For risikojustering knyttet til forpliktelser for inntrufne krav antas det at avsetningene, både typer av avsetninger og produkter, er normalfordelte. For kontrakter knyttet til skadeforsikringsvirksomheten vil man fastsette dette ved hjelp av en bootstrapping metodikk i reserveringsverktøyet. Dette er en metode som er basert på Pearson standardavvik. Denne forutsetter ingen fordeling, men gir et antall utfall av reserveringen, og ut fra disse simuleringsutfallene kan det beregnes en verdi for en gitt pensum. Konsernet har valgt å benytte konfidensnivåmetoden, og denne gir mulige utfall for forpliktelsene. Risikojusteringen som konsernet har valgt, representerer 90% persentil til forpliktelsene. Endringer i risikojusteringen splittes og presenteres i resultatet for forsikringsgjester og i finansresultatet.

Forpliktelse for gjenværende dekning

Kontantstrømmer knyttet til forpliktelse for gjenværende dekning baseres på kontraktens avtalte innbetalinger samt forventninger om størrelse og utbetalingsidspunkt på erstatningsutbetalingene, i tillegg til forutsetning om årlig inflasjon. Forventninger om fremtidige erstatninger og kostnader baserer seg på eksisterende prosesser i konsernet, herunder prognoser som utarbeides jevnlig. For personrisikoproduktene er disse forventningene basert på forutsetninger fra Solvens II beregningene.

Basert på antallens lengde, avtalepremie og avgangsrate fordeles fremtidig opptjent premie ut i tid.

Avgangsforutsetning er basert på egne erfaringer. Solvens II beregninger eller prognoser for selskaps ulike produktgrupper. For skadeforsikringsproduktene benyttes i tillegg en sesongjustering.



165 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Note 9
Utvikling i forpliktelser ved forsikringskontrakter

NOK 1 000	Forpliktelser for gjennvorte dekning-LIC		Nåverdi av fremtidige kontrastrammer	Risikojustering	Totalt
	Uten tasakomponent	Tasakomponent			
Inngående balanse-forpliktelser	1 280 298	215 422	13 473 284	974 126	15 943 129
Balans 1. januar	1 280 298	215 422	13 473 284	974 126	15 943 129
Ny portofolio ved virksomhetsomstrukturering	392 957		2 107 803	225 932	2 726 712
Inntekter fra forsikringskontrakter	-19 276 035				-19 276 035
Kostnader fra forsikringskontrakter					
Inntrettspremier og andre plussede kostnader			16 814 802	160 112	16 974 913
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			345 255	-302 148	43 107
Tap på inngående kontrakter og reversering av disse tapene		-73 065			-73 065
Kostnader fra forsikringskontrakter		-73 065	17 160 057	-142 036	16 944 955
Resultat fra forsikringskontrakter	-19 276 035	-73 065	17 160 057	-142 036	-2 331 080
Finansresultat fra forsikringskontrakter			350 508	-19 906	330 602
Sum resultat fra forsikringskontrakter	-19 276 035	-73 065	17 510 564	-161 942	-2 000 478
Andre endringer	-842		-15 357		-16 199
Kontrastrammer					
Innbetalte forsikringspremier	19 388 482				19 388 482
Betalte skatter og kostnader			-16 610 697		-16 610 697
Sum kontrastrammer	19 388 482		-16 610 697		2 775 785
Utgående balanse-forpliktelser	1 782 861	142 357	16 465 596	1 088 136	19 478 950
Balans 31. desember	1 782 861	142 357	16 465 596	1 088 136	19 478 950

NOK 1 000	Forpliktelser for gjennvorte dekning-LIC		Nåverdi av fremtidige kontrastrammer	Risikojustering	Totalt
	Uten tasakomponent	Tasakomponent			
Inngående balanse-forpliktelser	1 120 048	294 037	11 937 835	939 878	14 281 697
Balans 1. januar	1 120 048	294 037	11 937 835	939 878	14 281 697
Inntekter fra forsikringskontrakter	-15 806 818				-15 806 818
Kostnader fra forsikringskontrakter					
Inntrettspremier og andre plussede kostnader			14 708 788	39 144	14 747 933
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			180 299		180 299
Tap på inngående kontrakter og reversering av disse tapene		-68 615			-68 615
Kostnader fra forsikringskontrakter		-68 615	14 889 086	39 144	14 859 597
Resultat fra forsikringskontrakter	-15 806 818	-68 615	14 889 086	39 144	-747 211
Finansresultat fra forsikringskontrakter			502 054	-4 895	497 058
Sum resultat fra forsikringskontrakter	-15 806 818	-68 615	15 391 121	34 149	-250 163
Andre endringer	-591		-13 696		-14 287
Kontrastrammer					
Innbetalte forsikringspremier	15 708 038				15 708 038
Betalte skatter og kostnader			-13 841 976		-13 841 976
Sum kontrastrammer	15 708 038		-13 841 976		1 866 062
Utgående balanse-forpliktelser	1 280 298	215 422	13 473 284	974 126	15 943 129
Balans 31. desember	1 280 298	215 422	13 473 284	974 126	15 943 129



Segment PM – 31.12.2024

NOK 1 000	Forplikelse for gjenværende risiko-LIC			Forplikelse for intrinsiske skader-LIC			Totalt
	Uten tapskomponent	Taps- komponent	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	Uten tapskomponent	Taps- komponent	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	
Inngående balanse-forpliktelser	968 885	166 603	11 771 401	828 814	213 953	10 245 129	13 682 646
Balanse 1. januar	968 885	166 603	11 771 401	828 814	213 953	10 245 129	13 682 646
Ny portefølle ved virksomhetsomstrukturering	255 241		1 332 078				1 718 954
Inntekter fra forsikringsgjester	-16 315 536			-13 540 723			-16 315 536
Kostnader fra forsikringsgjester							
Inntreffe skader og andre påløpte kostnader			14 195 447			12 727 022	14 300 954
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			289 144			226 470	81 659
Tap på tapsgivende kontrakter og reversering av disse tapene		-50 990		-47 349			-50 990
Kostnader fra forsikringsgjester		-50 990	14 484 591	-47 349		12 953 492	14 331 623
Resultat fra forsikringsgjester		-50 990	14 484 591	-47 349		12 953 492	-1 983 713
Finansresultat fra forsikringsgjester	-16 315 536		202 534	-13 540 723		439 506	265 789
Sum resultat fra forsikringsgjester	-16 315 536	-50 990	14 767 525	-13 540 723	-47 349	13 392 998	-1 717 924
Andre endringer	-583		-15 357	-828		-13 696	-15 940
Kontantstrømmer							
Innbetalte forsikringspremier	10 418 049			13 681 422		-11 853 030	16 418 049
Betalte skader og kostnader			-13 005 996			-11 853 030	-13 005 996
Sum kontantstrømmer	10 418 049		-13 005 996			-11 853 030	2 512 053
Utgående balanse-forpliktelser	1 325 855	115 613	13 949 652	968 885	166 603	11 771 401	16 179 789
Balanse 31. desember	1 325 855	115 613	13 949 652	968 885	166 603	11 771 401	16 179 789

Segment PM – 31.12.2023

NOK 1 000	Forplikelse for gjenværende risiko-LIC			Forplikelse for intrinsiske skader-LIC			Totalt
	Uten tapskomponent	Taps- komponent	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	Uten tapskomponent	Taps- komponent	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	
Inngående balanse-forpliktelser				828 814	213 953	10 245 129	11 952 929
Balanse 1. januar				828 814	213 953	10 245 129	11 952 929
Inntekter fra forsikringsgjester							-13 540 723
Kostnader fra forsikringsgjester							
Inntreffe skader og andre påløpte kostnader							12 839 973
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC							226 470
Tap på tapsgivende kontrakter og reversering av disse tapene				-47 349			-47 349
Kostnader fra forsikringsgjester				-47 349		12 953 492	13 019 094
Resultat fra forsikringsgjester				-47 349		12 953 492	-521 629
Finansresultat fra forsikringsgjester						439 506	437 478
Sum resultat fra forsikringsgjester				-47 349		13 392 998	-84 150
Andre endringer				-828		-13 696	-14 525
Kontantstrømmer							
Innbetalte forsikringspremier				13 681 422		-11 853 030	13 681 422
Betalte skader og kostnader						-11 853 030	-11 853 030
Sum kontantstrømmer				13 681 422		-11 853 030	1 828 392
Utgående balanse-forpliktelser				968 885	166 603	11 771 401	13 682 646
Balanse 31. desember				968 885	166 603	11 771 401	13 682 646



167 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Segment BM - 31.12.2024

NOK 1 000	Forpliktelse for gjensidighet uten iB-LIC		Forpliktelse for inntrufne skader-LIC		Totalt
	Uten tapskomponent	Tapskomponent	Nåverdi av fremtidige kontrakter	Risikojustering	
Inngående balanse-forpliktelser	311 613	48 819	1 701 882	198 169	2 260 483
Balans 1. januar	311 613	48 819	1 701 882	198 169	2 260 483
Ny portefølje ved virksomhetsstartskiftet	137 716		775 725	94 317	1 007 758
Inntekter fra forsikringsgjensidighet	-2 960 489				-2 960 489
Kostnader fra forsikringsgjensidighet					
Inntreffe skader og andre påløpte kostnader			2 619 355	54 604	2 673 959
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			56 111	-94 883	-38 772
Tap på utgående kontrakter og reserveing av disse tapene		-22 075			-22 075
Kostnader fra forsikringsgjensidighet		-22 075	2 675 466	-40 288	2 613 112
Resultat fra forsikringsgjensidighet	-2 960 489	-22 075	2 675 466	-40 288	-347 387
Finansresultat fra forsikringsgjensidighet			67 573	-2 750	64 813
Sum resultat fra forsikringsgjensidighet	-2 960 489	-22 075	2 743 039	-43 038	-282 554
Andre endringer	-258				-258
Kontrakteroverførte					
Innbetalte forsikringspremier	2 968 134		-2 704 702		2 968 434
Beholdte skader og kostnader			-2 704 702		-2 704 702
Sum kontrakteroverførte	2 968 434		-2 704 702		283 732
Utgående balanse-forpliktelser	457 005	26 744	2 515 944	249 468	3 249 161
Balans 31. desember	457 005	26 744	2 515 944	249 468	3 249 161

Segment BM - 31.12.2023

NOK 1 000	Forpliktelse for gjensidighet uten iB-LIC		Forpliktelse for inntrufne skader-LIC		Totalt
	Uten tapskomponent	Tapskomponent	Nåverdi av fremtidige kontrakter	Risikojustering	
Inngående balanse-forpliktelser	291 234	70 084	1 692 705	274 944	2 328 968
Balans 1. januar	291 234	70 084	1 692 705	274 944	2 328 968
Inntekter fra forsikringsgjensidighet	-2 066 095				-2 066 095
Kostnader fra forsikringsgjensidighet					
Inntreffe skader og andre påløpte kostnader			1 981 747	-73 808	1 907 939
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			-46 171		-46 171
Tap på utgående kontrakter og reserveing av disse tapene		-21 266			-21 266
Kostnader fra forsikringsgjensidighet		-21 266	1 935 576	-73 808	1 840 503
Resultat fra forsikringsgjensidighet	-2 066 095	-21 266	1 935 576	-73 808	-225 592
Finansresultat fra forsikringsgjensidighet			62 547	-2 967	59 580
Sum resultat fra forsikringsgjensidighet	-2 066 095	-21 266	1 998 123	-76 775	-166 013
Andre endringer	-163				-163
Kontrakteroverførte					
Innbetalte forsikringspremier	2 066 636		-1 968 946		2 066 636
Beholdte skader og kostnader			-1 968 946		-1 968 946
Sum kontrakteroverførte	2 066 636		-1 968 946		97 690
Utgående balanse-forpliktelser	311 613	48 819	1 701 882	198 169	2 260 483
Balans 31. desember	311 613	48 819	1 701 882	198 169	2 260 483





Note 10
Utvikling i eiendeler ved gjenforsikringskontrakter

Totalt – 31.12.2024		Totalt – 31.12.2023	
NOK 1 000	Eiendel for gjensvarende dekning-gjenforsikring	Eiendel for gjensvarende dekning-gjenforsikring	Eiendel for gjensvarende dekning-gjenforsikring
Inngående balanse-gjenforsikring eiendeler	Uten tapskomponent	Uten tapskomponent	Uten tapskomponent
Balanse 1. januar	-17 533	-17 533	-17 533
Ny portefølje ved virksomhetsovertagelse	-1 479	-1 479	-1 479
Kostnader fra gjenforsikring	298 683	298 683	298 683
Inntekter fra skadet gjenforsikring og andre påløpte kostnader	-99 065	-99 065	-99 065
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av AIC	-166 775	-166 775	-166 775
Netto resultat fra gjenforsikringskontrakter	298 683	298 683	298 683
Finansielle forsinkingsinntekter eller -kostnader fra gjenforsikring	-25 611	-25 611	-25 611
Totalt beløp innregnet i totalresultatet	298 683	298 683	298 683
Kontantstrømmer	-298 467	-298 467	-298 467
Utbetalt forsikringspremie gjenforsikring	-298 467	-298 467	-298 467
Inntekter fra skadet fra gjenforsikring	348 768	348 768	348 768
Totalt kontantstrøm	-298 467	-298 467	-298 467
Ungående balanse-gjenforsikring eiendeler	-7 228	-7 228	-7 228
Balanse 31. desember	-7 228	-7 228	-7 228

Totalt – 31.12.2023		Totalt – 31.12.2023	
NOK 1 000	Eiendel for gjensvarende dekning-gjenforsikring	Eiendel for gjensvarende dekning-gjenforsikring	Eiendel for gjensvarende dekning-gjenforsikring
Inngående balanse-gjenforsikring e eiendeler	Uten tapskomponent	Uten tapskomponent	Uten tapskomponent
Balanse 1. januar	-17 533	-17 533	-17 533
Kostnader fra gjenforsikring	144 295	144 295	144 295
Inntekter fra skadet gjenforsikring og andre påløpte kostnader	-250 438	-250 438	-250 438
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av AIC	13 440	13 440	13 440
Netto resultat fra gjenforsikringskontrakter	144 295	144 295	144 295
Finansielle forsinkingsinntekter eller -kostnader fra gjenforsikring	-17 615	-17 615	-17 615
Totalt beløp innregnet i totalresultatet	144 295	144 295	144 295
Kontantstrømmer	-126 762	-126 762	-126 762
Utbetalt forsikringspremie gjenforsikring	-126 762	-126 762	-126 762
Inntekter fra skadet fra gjenforsikring	107 253	107 253	107 253
Totalt kontantstrøm	-126 762	-126 762	-126 762
Ungående balanse-gjenforsikring eiendeler	-17 533	-17 533	-17 533
Balanse 31. desember	-17 533	-17 533	-17 533



169 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Sagrent BM - 31.12.2024

NOK 1 000	Endel for gjenværende dekning-gjenforsikring		Endel for inntrufte skader-gjenforsikring		Totalt
	Uten tapkomponent	Nåverdi av fremtidige kompensastømmer	Risikolastering		
Inngående balanse-gjenforsikring ø endeler	-18 924	265 529	42 839		289 445
Balansen 1. januar	-18 924	265 529	42 839		289 445
Ny portefølje ved virksomhetsomstrukturering	-991	328 835	29 952		357 797
Kostnader fra gjenforsikring	192 496				192 496
Inntjente skader gjenforsikring og andre påløpte kostnader		-36 479	37 839		1 360
Endringer knyttet til tidligere tjenesteforsikring av AIC		-181 546	-13 047		-181 593
Netto resultat fra gjenforsikringskontrakter	192 496	-209 025	24 792		12 263
Finansielle forskringsinntekter eller -kostnader fra gjenforsikring		-22 928	-62		-22 990
Totalt beløp innregnet i totalresultatet	192 496	-227 954	24 731		-10 727
Konstanterammer					
Utbudt forsikringspremie gjenforsikring	-211 023				-211 023
Inntekter av skader fra gjenforsikring		291 254			291 254
Total konstanteramm	-211 023	291 254			80 231
Utgående balanse-gjenforsikring ø endeler	-1 387	531 064	48 061		577 737
Balansen 31. desember	-1 387	531 064	48 061		577 737

Sagrent BM - 31.12.2024

NOK 1 000	Endel for gjenværende dekning-gjenforsikring		Endel for inntrufte skader-gjenforsikring		Totalt
	Uten tapkomponent	Nåverdi av fremtidige kompensastømmer	Risikolastering		
Inngående balanse-gjenforsikring ø endeler	1 391	69 697	8 039		79 127
Balansen 1. januar	1 391	69 697	8 039		79 127
Ny portefølje ved virksomhetsomstrukturering	-488	75 068	4 652		79 242
Kostnader fra gjenforsikring	94 187				94 187
Inntjente skader gjenforsikring og andre påløpte kostnader		-92 266	3 615		-88 651
Endringer knyttet til tidligere tjenesteforsikring av AIC		1 771	1 438		3 209
Netto resultat fra gjenforsikringskontrakter	94 187	-60 815	5 073		38 445
Finansielle forskringsinntekter eller -kostnader fra gjenforsikring		-2 682	-4		-2 686
Totalt beløp innregnet i totalresultatet	94 187	-63 497	5 069		35 759
Konstanterammer					
Utbudt forsikringspremie gjenforsikring	-87 444				-87 444
Inntekter av skader fra gjenforsikring		57 514			57 514
Total konstanteramm	-87 444	57 514			-29 930
Utgående balanse-gjenforsikring ø endeler	-5 840	150 798	7 632		152 591
Balansen 31. desember	-5 840	150 798	7 632		152 591





Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

170

Note 11
Klassifisering av finansielle eiendeler og forpliktelser

2024		Virkelig verdi Pålagt	Virkelig verdi FV0	Sum
NOK 1 000				
Finansielle eiendeler				
Aksjer og andeler		2 921 401	2 921 401	2 921 401
Obligasjoner og sertifikater med fast avkastning		24 331 087	24 331 087	24 331 087
Andre finansielle eiendeler		83 529	83 529	83 529
Derivater	7 460	7 460		7 460
Sum finansielle eiendeler		7 460	27 336 017	27 343 476
Finansielle forpliktelser				
Derivater	20 876	20 876		20 876
Ansvarlig lånekapital	500 000	500 000		500 000
Sum finansielle forpliktelser	520 876	520 876		520 876

2023		Virkelig verdi Pålagt	Virkelig verdi FV0	Sum
NOK 1 000				
Finansielle eiendeler				
Aksjer og andeler		2 038 248	2 038 248	2 038 248
Obligasjoner og sertifikater med fast avkastning		17 826 652	17 826 652	17 826 652
Andre finansielle eiendeler		287 850	287 850	287 850
Derivater	75 307	75 307		75 307
Sum finansielle eiendeler		75 307	18 114 503	20 228 057
Finansielle forpliktelser				
Derivater	1 864	1 864		1 864
Ansvarlig lånekapital	250 000	250 000		250 000
Sum finansielle forpliktelser	251 864	251 864		251 864

Finansielle forpliktelser fordelt på forfall		< 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten forfall	Total
1000 NOK							
Derivater		1 595		270			1 864
Ansvarlig lånekapital		1 595			250 000		250 000
Sum finansielle forpliktelser		1 595		270	250 000		251 864

Det er kartlagt hvor stor andel av investeringsporteføljen som er røttet mot finansiering eller forbundet med taksonomiiforenelige økonomiske aktiviteter. Les mer i kapittelet om EU-aksjonien.



Note 12
Inntekter og kostnader fra investeringer

NOK 1000	2024	2023	NOK 1000	2024	2023
Netto inntekter fra investeringer i derivatforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak					
Netto inntekter fra investeringer i derivatforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	11 596	-12 375	Andre finansielle instrumenter		
Sum netto inntekter fra investeringer i derivatforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	11 596	-12 375	Moterte og oppgjitte renteinntekter mv.	-7 820	741
			Netto urealisert og realisert gevinst/tap av derivater og andre finansielle instrumenter	-126 572	-289 645
			Sum netto inntekter fra derivater og andre finansielle instrumenter	-134 393	-288 904
Netto inntekter fra investeringsgjeldendomme og eierbernytt eiendom					
Netto driftsinntekt fra investeringsgjeldendomme og eierbernytt eiendom	108 878	93 436	Netto ande inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser		
Netto urealisert og realisert gevinst/tap investeringsgjeldendomme og eierbernytt eiendom	75 249	-89 477	Netto renteinntekter knyttet til investeringer	21 375	15 325
Sum netto inntekter fra investeringsgjeldendomme og eierbernytt eiendom	184 127	4 959	Sum netto ande inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser	21 375	15 325
			Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser	1 398 518	993 987
Netto inntekter fra finansielle instrumenter til uløstlig verdi over resultat					
Aksjer og andeler					
Utsolgte mv fra aksjer og andeler	20 195	16 337			
Netto urealisert og realisert gevinst/tap av aksjer og andeler	363 293	279 481			
Sum netto inntekter aksjer og andeler	383 487	295 818			
Obligasjoner og sertifikater					
Mottatte og oppgjitte renteinntekter mv.	850 300	587 957			
Netto urealisert og realisert gevinst/tap av rentebaserte	79 026	391 207			
Sum netto inntekter fra obligasjoner, sertifikater, rentebond og andre verdipapirer med fast avkastning	929 325	979 164			



Note 13

Verdsattelseshierarki

Selskapets finansielle eiendeler er vurdert til virkelig verdi. Virkelig verdi er det beløpet den enkelte eiendel kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold. Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle eiendeler og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Eiendelene klassifiseres i sin helhet i en av tre verdsattelseshierarki basert på det laveste nivå av verdsattelseshierarki som er betrykningsfull for verdsattelsen av eiendelen.

Nivå 1

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendels virkelige verdi. Eiendeler klassifiseres i nivå 1 dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessige forekommende markedspraksisjoner på en armlengdes avstand.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert under nivå 1

- Børsnoterte aksjer hvor det er daglig omsetning og andeler i aksje- og pengemarkedsfond
- Statsobligasjoner og statssertifikater med fast avkastning

Nivå 2

Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi for eiendelen ved hjelp av verdsattelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata. Eiendeler klassifiseres i nivå 2 dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser).

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert under nivå 2

- Valutaterminer og fremtidige renteaftaler hvor virkelig verdi er derivert fra verdien av underliggende instrument
- Obligasjoner og sertifikater som ikke er noterte, eller er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De underliggende instrumentene verdsattes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspread der hvor det er aktuelt

Nivå 3

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsattelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata. Eiendeler klassifiseres i nivå 3 dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert under nivå 3

- I kategorien inngår andeler i eiendomsfondet DNB Scandinavian Property Fund DA og private equity-investeringer.

Betegnelser mellom nivåene skjer når karakterer rundt input til verdsattelse endrer seg.



173

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



2024				
NOK 1 000	Nr.1	Nr.2	Nr.3	Sum
Vedtakelser-utpekt til virkelig verdi over resultat	5 224 996	21 787 830	323 191	27 336 017
Herav aksjer og andeler	2 598 210		323 191	2 921 401
Herav obligasjoner og sertifikater	2 626 786	21 704 301		24 331 087
Herav andre verdipapirer		83 529		83 529
Finansielle derivater		7 460		7 460
Herav valutainstrumenter		7 460		7 460
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	5 224 996	21 795 290	323 191	27 343 476
Derivater		20 876		20 876
Herav valutainstrumenter		20 065		20 065
Herav rentainstrumenter		812		812
Finansielle forpliktelser som måles til virkelig verdi		20 876		20 876

Avtømming av nr.1 3

NOK 1 000	Aksjer og andeler
Finansielle instrumenter til virkelig verdi	
Innliggende balanse	265 668
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter / resultatført	16 166
Tilgang/kip	41 358
Utgående balanse	323 191

2023				
NOK 1 000	Nr.1	Nr.2	Nr.3	Sum
Vedtakelser-utpekt til virkelig verdi over resultat	3 632 722	16 254 360	265 668	20 152 750
Herav aksjer og andeler	1 772 590		265 668	2 038 248
Herav obligasjoner og sertifikater	1 860 142	15 966 510		17 826 652
Herav andre verdipapirer		287 850		287 850
Finansielle derivater		75 307		75 307
Herav valutainstrumenter		69 542		69 542
Herav rentainstrumenter		5 765		5 765
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	3 632 722	16 329 667	265 668	20 228 057
Derivater		1 864		1 864
Herav rentainstrumenter		1 864		1 864
Finansielle forpliktelser som måles til virkelig verdi		1 864		1 864

Avtømming av nr.1 3

NOK 1 000	Aksjer og andeler
Finansielle instrumenter til virkelig verdi	
Innliggende balanse	238 614
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter / resultatført	-19 639
Tilgang/kip	46 405
Utgående balanse	265 667



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

174 Innhold

Note 14
Finansielle eiendeler til virkelig verdi

NOK 1 000	Bokført verdi/ virkelig verdi		Bokført verdi/ virkelig verdi	Bokført verdi/ virkelig verdi
	2024	2023	2024	2023
Aktier og andeler				
Norske aksjer	233 419	208 236		186 527
Utenlandske aksjefond	2 343 521	1 557 607	192 144	79 141
Utenlandske aksjer	22 269	6 437	131 047	287 850
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi	2 599 210	1 772 280	406 720	553 518
Obligasjoner og sertifikater				
Norske				
Kommuner og fylker	2 312 838	2 131 589		
Obligasjoner med fortrinnsrett	2 427 777	1 752 233		
Pengermarkedsfond	1 927 161	1 300 060		
Selskapsobligasjoner (Bank og industri)	9 462 636	6 229 833		
Stats og statsgaranterte mv	2 298 586	1 494 374		
Sum norske obligasjoner og sertifikater	18 428 998	12 908 186	27 336 017	20 183 750
Utenlandske				
Kommuner og fylker	7 319	6 728		
Obligasjoner med fortrinnsrett	85 049	84 767		
Selskapsobligasjoner (Bank og industri)	5 481 521	4 461 201		
Stats og statsgaranterte mv	328 200	365 768		
Sum utenlandske obligasjoner og sertifikater	5 902 089	4 918 464		
Sum obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi	24 331 087	17 826 652		



175

Innhold

Regnskap og noter → Fremtid Forsikring konsern → Noter



Note 15
Finansielle derivater

	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser
NOK 1000	2024	2024	2023	2023
Valutainstrumenter				
Valutainstrumenter		20 065	69 542	
Sum valutainstrumenter		20 065	69 542	
Renteskattinstrumenter				
Renteskattinstrumenter (netto)	7 460	812	5 765	1 864
Sum renteskatteinstrumenter	7 460	812	5 765	1 864
Sum finansielle derivater	7 460	20 876	75 307	1 864

Oppstilling vedrørende motregningsgrupp

	Brutto beløp beløp	Nettobeløp beløp	Beløp etter mulige rettigheter
NOK 1000			
2024			
Finansielle eiendeler	7 460	7 460	7 460
Renteskatteinstrumenter	7 460	7 460	7 460
Sum	7 460	7 460	7 460
Finansielle forpliktelser			
Valutainstrumenter	20 065	20 065	20 065
Renteskatteinstrumenter	812	812	812
Sum	20 876	20 876	20 876
2023			
Finansielle eiendeler			
Valutainstrumenter	69 542	69 542	69 542
Renteskatteinstrumenter	5 765	5 765	5 765
Sum	75 307	75 307	75 307
Finansielle forpliktelser			
Renteskatteinstrumenter	1 864	1 864	1 864
Sum	1 864	1 864	1 864



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

176 Innhold

Note 16
Spesifikasjon av aksjefond og aksjer

NOK 1 000	2024	2024	2023	2023	NOK 1 000	2024	2024	2023	2023
Utenlandske aksjefond									
ASHMORE SICAV FINE ASHMORE SIC EM MKT EO FD INS ACC NOK**	180 045	173 651			NORCONSULT ASA NOK0.02	963865724	2 480	5 434	2 166
DNB FUND NORDIC SC RETL A NOK ACC	55 598	75 118	55 598	65 643	NORDIC SEMICONDUCT NOK0.01	96601726	6 228	7 410	4 696
DNB GLOBAL MARKED VAL UTASIKR	425 310	566 543	425 310	469 993	NORISK HYDRO ASA NOK1.098	914778271	12 031	10 125	9 586
KLP KAPITAL AS AKSJEGLOBAL INDEXES II	443 548	885 450	545 851	909 728	NYKODE THERAPE ASA NOK0.01	925803367	2 491	158	2 385
STOREBRAND AM STOREBRAND GBL INDEXES VALLUT	587 000	642 559	100 000	112 543	ORILA ASA NOK1.25	910747711	5 891	7 052	10 131
Sum utenlandske aksjefond (til virkelig verdi)	1 691 501	2 443 521	1 128 799	1 557 907	SALMAR ASA NOK0.25	960514718	6 159	6 702	5 448
					SCATEC ASA	990918546	5 058	3 864	2 244
Norske aksjer									
AKER ASA SERANOK28	6 827	5 270	5 928	5 395	SCHIBEST ASA A-AKSJER	933739384	5 471	7 990	4 051
AKER BIOMARINE ASA NOK6*			776	308	SPAREBANK 1 SMN NOK25	937901003	2 529	5 096	3 017
AKER BP ASA NOK1	17 950	15 231	13 256	14 391	SPAREBANK 1 NOR-NORGE ASA	937895321	4 039	6 191	4 364
AKER HORIZONS ASA	1 808	123	1 808	225	STOREBRAND ASA SER/NOK5	916300484	8 747	14 562	8 357
ATEA ASA NOK10	2 840	5 670	1 515	3 788	TELENOF ASA ORD NOK6	982463718	11 344	10 216	17 035
AUSTEVOLL SEAFOOD NOK0.50	1 693	1 946	1 840	1 691	TGS ASA	997274334	2 814	2 109	2 663
CRAYON GROUP HLDG COMMON STOCK	2 458	2 571	2 208	1 491	TOMRA SYSTEMS ASA NOK0.50	927124238	3 739	4 618	3 137
DNB ASA NOK	19 994	26 037	16 828	22 237	VAR ENERGI ASA NOK0.16	919160675	5 530	6 592	4 061
ENTRA ASA NOK1	2 604	2 459	3 604	3 955	VEDEKKE NOK0.50*	917103801			2 662
EQUINOR ASA NOK2.50	10 900	14 916	9 081	16 501	WALLENLUS WILHELMSEN LOGISTICS ASA	995216804	989	2 422	873
GLENSIDIGE FORSKR NOK2	8 614	9 447	7 102	7 819	YARA INTERNATIONAL NOK1.7	988228608	13 537	10 708	10 534
KONGSBERG GRUPPEN NOK1.25			10 729	10 729	Sum norske aksjer (til virkelig verdi)		195 384	232 419	179 299
LEPOY SEAFOOD GROU NOK0.10	5 283	4 994	4 310	3 530					208 236
MOWI ASA	14 128	15 027	11 762	12 132					



177

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



Organisasjonsnummer	2024		2023	
	Anskaffelseskost	Bokført verdi/virkelig verdi	Anskaffelseskost	Bokført verdi/virkelig verdi
Utenlandske aksjer				
GADELER AS COMMON STOCK**	6 297	6 109		
HARNIA LIMITED USD0.01**	3 851	3 171		
OKRELL DRILLING LIMITED USD0.01**	1 761	1 801		
SEADRILL LIMITED OOM USD0.01*			3 069	4 067
P/F BAKKAROST DKK1	3 825	3 931	1 517	1 436
SURSEA 2 SA USD2	7 219	7 258	809	934
Sum utenlandske aksjer til virkelig verdi	22 952	22 259	5 495	6 437
Private equity				
DNB Private Equity VIII S	71 689	65 015	50 207	54 934
DNB Private Equity IX AS**	28 281	26 674	14 187	12 160
CF RIFE 2023 AS**	17 879	19 357	12 048	12 048
Sum private equity	117 800	131 047	76 442	79 141
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi				
Overført over resultatet	2 027 637	2 729 257	1 397 995	1 851 721

* Godkj. bilagt av 2014

** Ervervet i bilagt av 2024



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

178

Note 17
Leieavtaler

Balanserte verdier		Fortidsanalyse av leieforpliktelser				
	31.12.2024	NOK 1 000	2025	2026	2027	2028
Elendel						
Brusrest-leide lokaler						
Sum	44 699		9 598	9 598	9 598	9 598
Forplikelse						
Leieforpliktelse—leide lokaler	44 699					
Sum	44 699					
Resulterte verdier						
Avskrivningsbeholdning for brusrest-leide lokaler	96					

De skilte tall for de fire første årene er basert på de skilte tallene i de fire første årene.



179

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



Note 18

Investeringseiendommer

Eiendomslikør som ligger i konsernregnskapet	Føringsskema
Falk Moss Plass Eiendom AS	Oslo
Hekulen Torvt AS	Oslo
Tegnerkontor AS	Oslo
Tanhuset AS	Oslo
Baker Senter Næring AS	Oslo
Kongsvæn 49 Kabin AS	Oslo
Hammerboeggen 2 AS	Oslo
I konsernregnskapet til fremtind Forsikring blir investeringslikør, bokført fra Hammerboeggen 2, bokført som investeringslikør, Hammerboeggen 2 AS er medregnet i verdien og omsettes i Note 19	

Verdierverdering

Eiendommene bokføres til virkelig verdi. Etter IFRS er virkelig verdi den pris som ville blitt oppnådd ved salg av en eiendel i en velordnet transaksjon mellom markedsdeltakere på måletidspunktet.

Selskapet benytter en intern kontantstrømmodell for å beregne virkelig verdi for eiendommene. I modellen estimeres en 30-års kontantstrøm på basis av forventede fremtidige kostnader og inntekter for hver enkelt eiendom. Etter utløpet av det 30. året i kontantstrømmen er det beregnet en sluttverdi. Kontantstrøm inklusiv sluttverdi inflateres med forventet prisvekst og diskontres med et avkastningskrav som består av risikofri rente og et risikopåslag. Risikopåslaget er satt individuelt for hver enkelt eiendom.

Mer om de viktigste forutsetningene:

Leieinntekter

For kontorarealer benytter selskapet en egen separat modell for å estimere forventet langsiktig kontantstrøm etter utløp av dagens leiekontrakter. Prishistorikk fra reelle kontraktsinngåelser for den enkelte eiendom ligger i datagrunnlaget for å estimere forventet fremtidig leie for arealer. De forventede leieprisene er basert på et definert kartusnitt, hvor data på løpende markedsleier per kvadratmeter bruttoareal er hentet ut. Det definerte kartusnittet vil gi et presist bilde på relevante leiepriser i et område. Videre er de løpende leierne i hvert kartusnitt inndelt i 4 kvartiler. For å få en ytterligere presis vurdering av forventet leie er hver eiendom plassert i en kvartil. Kvartilinndelingen er hovedsakelig basert på historiske kontrakter for eiendommen, men også kalibrert for strategi og forventet utvikling av eiendommen.

For arealtype som ikke dekkes av leieprisstatisikk, benyttes selskapets egne vurderinger for å finne fremtidig inntekt.

Det er kartlagt hvor stor andel av inntektene fra eiendomsporteføljen som er taksonomiløvenlig. Avviket mellom «Netto inntekter fra investeringslikør og inntekter benyttet i den ikke-finansielle taksonomien, skyldes rentinntekter og kostnader fra investeringslikør og inntekter benyttet i den ikke-finansielle taksonomien, med EU-taksonomien.

Kostnader

Gjennomsnittlige historiske driftskostnader og selskapets forventninger per eiendom ligger for å estimere forventede kostnader. Som et anslag for forventede eiendomsporteføljen på lang sikt benyttes statistikk fra rapporten Newsec Perspektiver. Dersom de historiske kostnadene har vært spesielt høye eller spesielt lave, benyttes ytterpunktene i rapporten sine anslag for normale eiendomsporteføljen. Eiendomsporteføljen anslås å være stigende med eiendommens alder og vokser lineært til markeds anslag for eiendomsporteføljen over kontantstrømmens levetid.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

180

Innhold

Avkastningskrav
Avkastningskravet består av risiko fri rente som endres over kontantstrømmen og risikopåslag som gjelder individuelt for hver eiendom.

Risiko fri rente
Observasjoner fra transaksjonsmarkedet tyder på at eiendom er lite sensitive til endringer i markedsrentene. I stedet er det langsiktige forventninger til rentenivået som synes å ligge til grunn for eventuelle prisendringer for eiendom. Grunnen til dette kan være at selv de lengste markedsrentene er relativt korte i forhold til forventet varighet på en næringsseiendom. Selskapet har valgt å benytte en 10-års swaprente i kontantstrømmen.

Risikopåslag
Selskapet benytter et kategoriseringsverktøy for å anslå risikopåslagene per eiendom. Beliggenhet, kontraktstørrelse og antatt grad av syklisk karakter i kontantstrømmen til den enkelte eiendom inngår som elementer for å plassere eiendommens vektete risikoegenskaper på en poengskala. Eiendommens plassering på poengskalaen benyttes så til å finne eiendommens spesifikke risikopåslag innenfor et spenn mellom antatt høyt og lavt risikopåslag i markedet. Dette spennet blir kalibrert mot observerte nøkkeltall fra transaksjonsmarkedet. Kategoriseringen og kalibreringen skal til sammen bidra til markedsmessig og konsistent verddivurdering til virkelig verdi, både på tvers av eiendommene og over tid.

Ekstern verddivurdering
Parallelt med intern verddivurdering blir det utført ekstern verddivurdering for utvalgte eiendommer i porteføljen for å avstemme markedsutviklingen i perioden. Samtidig er dette en mulighet for å sjekke og diskutere rimeligheten av verdinivåene og eventuell forutsetningene som inngår i vurderingen mot andre. Utvalget er trukket tilfeldig av forhåndsdefinert antall eiendommer. Det er planen at utvalget for ekstern vurdering rulleres over en periode på 3 år, dog med en viss overlapp med halvårige intervall for ekstern vurdering.

Skatt
Det beregnes utsatt skatt på midlertidige forskjeller oppstått i tilknytning til eiendommene.



NOK 1 000	2024	2023
Anskaffelseskost per 01.01.	1 367 403	1 212 012
Årets tilgang	101 443	155 391
Årets avgang	324	
Anskaffelseskost per 31.12.	1 469 170	1 367 403
Akkumulert verdiregulering per 01.01.	254 852	343 329
Årets verdiregulering	75 249	-88 477
Akkumulert verdiregulering per 31.12.	330 102	254 852
Balansført verdi per 31.12.	1 799 271	1 622 255

Sensitivitet
Eiendomsinvesteringene er spesielt sensitive til endringer i avkastningskravet. Holdes alt annet likt, vil en økning i avkastningskravet på 0,25 prosentpoeng redusere verdiene med ca 72 mill. kroner, eller 4,0 %. Etter utløpet av eksisterende leieforhold skal lokalene reutleies til gjeldende markedsvilkår. Dersom netto leieinntekt reduseres/ økes med 10 % ved reutleie, reduseres/ økes markedsverdien med ca 11 %. Dette tilsvarer en verdiforring på ca. 197 mill. kroner.

181

Indhold

Regnskab og noter → Fremfild Forsikring konsern → Noter

A

Segment	Normalt ekstraktionsgrænse	Dagens konkurrence	Forsættelse eller udlej	Værdi af varierende indtækt	Nærmeste indtækt	Bund rental	Virkelig indtækt	Kontante
2024								
Kontor Oslo	8,4 %	21.188	35.977	3,0	42,4 %	10.282	351.193	308.327
Handel	8,0 %	70.337	70.977	8,1	2,1 %	34.452	649.155	751.062
Øvrigt indtækt	7,1 %	31.370	31.370	24,0	0,0 %	6.640	598.923	409.457
Totalt	7,8 %	122.895	138.291	11,3	13,9 %	51.673	1.799.271	1.468.845
2023								
Kontor Oslo	6,9 %	20.478	34.904	3,3	38,9 %	10.282	331.113	275.030
Handel	6,3 %	68.907	69.026	6,0	8,6 %	34.452	680.557	683.004
Øvrigt indtækt	5,3 %	31.144	30.624	25,5	0,0 %	6.640	490.585	409.389
Totalt	6,1 %	120.528	133.453	11,3	12,2 %	51.673	1.622.255	1.367.403
Ledelinier								
Direkte driftskostnader (inkl. repræsentation og vedligehold) / byrder til investeringsselskaber som genererer balancen							2024	2023
							37.173	40.824
Værdier af aktiver								
NOK 1.000	2024	2023					2024	2023
Nr. 3 Værdier af aktiver baseret på likvide aktiveres markedsdata								
Investeringsselskaber	1.799.271	1.622.255					75.249	-88.477
Sum aktiver	1.799.271	1.622.255					75.249	-88.477
Afstemning af nr. 3								
Indgående balance	1.622.255	1.555.341					75.249	-88.477
Værdier af	75.249	-88.477						
Tilgang/afgang	101.767	165.391					75.249	-88.477
Udgående balance	1.799.271	1.622.255						
Værdier af aktiver								
NOK 1.000	2024	2023					2024	2023
Realiseret gevinst/tab og værdier af aktiver baseret på likvide aktiveres markedsdata								
Netto indtækt fra investeringsselskaber								
Sum realiseret gevinst/tab og værdier af aktiver baseret på likvide aktiveres markedsdata								
Værdier af aktiver baseret på likvide aktiveres markedsdata								
Netto indtækt fra investeringsselskaber								
Sum værdier af aktiver baseret på likvide aktiveres markedsdata								
Værdier af aktiver baseret på likvide aktiveres markedsdata								
Netto indtækt fra investeringsselskaber								
Sum værdier af aktiver baseret på likvide aktiveres markedsdata								



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

182

Note 19
Eierbenyttet eiendom

NOK 1 000	2024	2023
Anskaffelseskost 01.01	1 430 711	1 383 002
Tilgang i året	26 250	47 710
Anskaffelseskost 31.12	1 456 962	1 430 711
Akkumulert avskrivning og verdiregulering pr. 01.01.	-24 688	16 143
Årets avskrivning	-21 908	-21 185
Akk. avskrivninger og verdiregulering pr. 31.12	-46 597	-4 992
Årets verdiregulering egne bygges	-42 374	-19 687
Balansert verdi pr. 31.12	1 367 991	1 406 023
Økonomisk levetid	50 år	50 år
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær

Forutsetninger om økonomisk levetid
Den enkelte eiende avskrives lineært i henhold til en avskrivningsplan basert på forutsetninger om eiendelens økonomiske levetid

Eierbenyttet eiendom
Eierbenyttet eiendom måles ved bruk av verdireguleringmodellen. Verdivurderingen etter anskaffelse legges de samme prinsipper og metoder som for investeringsgjeldendemer til grunn, se Note 18.



Note 20

Goodwill

Balansført beløp av goodwill for i konsernet var per 31. desember 2024 MNOK 1.383. Av beløpet skyldes MNOK 82 oppkjøpet av Autosync AS med transaksjonsdato 1. desember 2020. Øvrig goodwill oppsto i forbindelse med fusjonen mellom Sparebank 1 Skadeforsikring og DNB Forsikring. Frøntind tester årlig goodwill for nedskrivning. Testen utføres per september.

Goodwill			
MNOK		Sept 24	Sept 23
SBS/DNB usyn PM	1 201	1 201	
SBS/DNB usyn BM	100	100	
Autosync	82	82	
Total	1 383	1 383	

Goodwill oppstått i forbindelse med fusjonen av SBS og DNB Forsikring
PM og BM, hhv. Privatmarkedet og Bedriftsmarkedet, er Frøntind Forsikrings minste enheter med identifiserbare eiendeler og kontantstrømmer og dermed ansatt som egne kontantstrømgenererende enheter for testing av goodwill oppstått i forbindelse med fusjonen mellom SBS og DNB Forsikring. Den årlige nedskrivningsvurderingen av goodwill i disse kontantstrømgenererende enhetene ble gjennomført i fjor kvartal 2024. Hvert kvartal gjøres det også en vurdering om det finnes indikasjoner på verdifall, som i så tilfelle vil indikere behov for en ny nedskrivningsvurdering.

Gjennvinnbart beløp for de kontantstrømgenererende enhetene (CGU) fastsettes ut fra en vurdering av bruksværdi. Bruksværdi-estimater er basert på en diskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer.

Kontantstrømprognoser
Vurderingen anvender en fremtidig kontantstrømprognose på 10 år fra september 2024 til desember 2034 («prognoseperioden»). Fremskrivningen av kontantstrømmene er basert på fremskrivninger og prognoser for de neste fem årene gjennomgått av ledelsen og godkjent av styret. Veksten i denne femårsperioden er høyere enn

forventet langsiktig vekst. I perioden fra 2030-2034 er det lagt til grunn en lavere årlig vekst enn i budsjertperioden, for å komme frem til et normalnivå før det er beregnet en terminalverdi. Terminalverdien er beregnet i år 2034. Forsikringsbransjen har historisk vært preget av stabile og forutsigbare markedsforhold. Dette gir grunnlag for å benytte en prognoseid som strekker seg utover 5 år.

Ledelsens metode
Så langt det er mulig har ledelsen søkt å dokumentere de forutsetningene som modellene er basert på ved hjelp av ekstern informasjon. Ekstern informasjon er først og fremst benyttet i vurderingen av diskontenteringene. Når det gjelder fremtidige kontantstrømmer har ledelsen også vurdert i hvilken grad man historisk har oppnådd sine budsjetter. Deresom man ikke har oppnådd forventet budsjettert resultat, har ledelsen gjennomført en avviksanalyse. Disse avviksanalyserne er gjennomgått av styret og ledelsen i Frøntind Forsikring.

Læringsnivå – combined ratio (CR)
Combined ratio for PM og BM er forventet å ligge mellom 84,9%-91,5% i vekstperioden. Forventet CR-nivå i terminalperioden er lik 85,0 % for PM og 85,1% for BM.

Kontantstrømgenerende enheter			
Prosent (%)		CR-nivå i vekstperioden	CR-nivå i terminalverdi
PM		84,9%-91,5%	85,0%
BM		84,9%-91,5%	85,1%



Langsiktig vekstforutsetning – benyttet i terminalverdi
Langsiktig vekstrate i perioden 2029 – 2033 er antatt å være 3,0%. Denne er benyttet i beregningen av terminalverdien.

Diskonteringsrente (Avkastningskrav til egenkapital)
Diskonteringsrenten (etter skatt) består av risikofri rente, markedspremie og markedsbeta. Risikofri rente tilsvare norsk 10-årig statsobligasjonsrente. Markedspremien er hentet fra akademisk forskning basert på historiske tall. Totalt tilsvare dette en diskonteringsrente på 9,0% (avrundet til nærmeste 0,5%).

Sensitivitetsanalyse for nøkkelforutsetninger
Gjennvinnbart beløp for begge CGU'ene er basert på ulike forutsetninger. Vesentlige endringer i disse kan indikere behov for nedskrivning. Vennligst se tabellen nedenfor for sensitivitetsverdier beregnet i nedskrivningsvurderingen.

	Kontantstrømgenerende enheter	Diskonteringsrenten øker med 0,5%	Premievekst redusert med 2% sammenlignet med forventet neste 5 år, og redusert med 1% sammenlignet med forventet siste 5 år	CF øker med 2% neste 5 år, og med 1% siste 5 år	Kombinert effekt
PM	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov
BKM	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov

Goodwill oppstått i forbindelse med oppkjøp av AutoSync AS
Balansført beløp av goodwill for AutoSync er per 31. desember 2023 lik NOK 82m.

AutoSync er selskapets eneste CGU, og den årlige nedskrivningsvurderingen av goodwill i den kontantstrømgenerende enheten ble gjennomført i fjorde kvartal 2024. Hvert kvartal gjøres det også en vurdering om det finnes indikasjoner på verdifall, som i så tilfelle vil indikere behov for en ny nedskrivningsvurdering.

Gjennvinnbart beløp for de kontantstrømgenerende enhetene (CGU) fastsettes ut fra en vurdering av brukerværdi. Bruksverdi-estimatet er basert på en diskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer.

Kontantstrømprognoser
Vurderingen anvender en fremtidig kontantstrømprognose på 7 år fra desember 2024 til desember 2031 («prognoseperioden»). Fremskrivningen av kontantstrømmene er basert på budsjett og prognoser for de neste fem årene. Veksten i denne femårsperioden er høyere enn forventet langsiktig vekst i perioden fra 2030-2031 er det lagt til grunn en lavere årlig vekst enn i budsjettperioden, for å komme frem til et normalnivå før det er beregnet en terminalverdi. Terminalverdien er beregnet i år 2031. Fremtidig har et langsiktig perspektiv på investeringen i AutoSync AS. Dette gir grunnlag for å benytte en prognosestid som strekker seg utover 5 år.

Ledelsens metode
Så langt det er mulig har ledelsen søkt å dokumentere de forutsetningene som modellene er basert på ved hjelp av ekstern informasjon. Ekstern informasjon er først og fremst benyttet i vurderingen av diskonteringsrente.

Lønnsomhetsnivå – EBITDA margin (fratrullet CAPEX)
Lønnsomhetsnivået er antatt å ligge i intervall 24 – 27 % fram til 2029 og 29% i terminalåret.

Langsiktig vekstforutsetning – benyttet i terminalverdi
Antatt langsiktig vekstrate er antatt å være 3,0%. Denne er benyttet i beregningen av terminalverdien.

Avkastningskrav (Vektet gjennomsnittlig kapitalkostnad-WACC)
Egenkapitalkostnaden (etter skatt) består av risikofri rente, markedspremie og markedsbeta. Risikofri rente tilsvare norsk 10-årig statsobligasjonsrente. Markedspremien er hentet fra akademisk forskning basert på historiske tall. I tillegg, så har en større risiko-premie blitt inkludert. Gjeldskostnaden er lik risikofri rente pluss kredittspread. Totalt, tilsvare dette et avkastningskrav på 10,5% (avrundet til nærmeste 0,5%).

Sensitivitetsanalyse for nøkkelforutsetninger
Gjennvinnbart beløp for CGU'en er basert på ulike forutsetninger. Hvis disse endres vesentlig, kan dette indikere behov for nedskrivning. Vennligst se tabellen nedenfor for sensitivitetsverdier beregnet i nedskrivningsvurderingen.

	Kontantstrømgenerende enheter	Diskonteringsrenten øker med 1,0%	Administrasjonskostnader øker med 0,1% av passeringer/måter	Service til terminal året reduseres til 1,1%	Kombinert effekt
AutoSync	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov

Note 21
Immaterielle eiendeler og anleggsmidler

2024

[illegible]

Forudsætninger om økonomisk levetid

Den enkelte elevs indlæsesplan i henhold til en avskriftningsplan basert på forutsetninger om elevens økonomiske levestandard.

Manuscript received 10/2/12; revised manuscript received 12/10/12; accepted 12/10/12. Associate Editor: David B. Clark.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

186

2023

NOK 1 000	Andre satsystemer	IT-systemer i bruk	Øvrige immaterielle eiendeler	Kunde-relasjoner	Merverdier gjennom oppkjøp	Lisenser	Under utvikling	Inventar og utstyr	Kunst	Sum
Ansattforbehold pr. 01.01.2023	67 556	226 080	94 657	1 966 992	283 700	1 477	41 259	197 076	2 779	2 871 576
Nedjustering oppkjøp*				-22 632				-400		-23 032
Tilgang i løst	53 259	15 395					12 000	25 164		105 818
Ansattforbehold pr. 31.12.2023	120 815	241 475	94 657	1 944 360	283 700	1 477	-53 259	221 840	2 779	2 901 103
Akkumulert avskrivning og nedskrivning pr. 01.01.2023	-61 169	-185 484	-76 101	-731 784	-719 914	-1 477		-138 008	-1 887	-1 415 824
Årets avskrivning	-12 534	-6 813	-7 129	-232 758	-55 957			-47 183		-332 375
Årets nedskrivning										
Akk. avskrivninger og nedskrivninger pr. 31.12.2023	-73 703	-192 297	-83 231	-964 542	-275 871	-1 477		-155 191	-1 887	-1 748 199
Balansert verdi pr. 31.12.2023	47 112	49 178	11 426	969 818	7 829			66 649	892	1 152 904
Økonomisk levetid	3-5 år	3-10 år	2-7 år	3-10 år	5-7 år	3 år		3-7 år		
Avskrivningsplan	Linear	Linear	Linear	Linear	Linear	Linear		Linear		

Forsamlinger om økonomisk levetid

Den enkelte eiendel avskrives lineært i henhold til en avskrivningsplan basert på forutsetninger om eiendelens økonomiske levetid.

* Fremtind koncernens samlede økonomiske levetid for 2023 er beregnet ut fra eiendelens økonomiske levetid for regnskapsåret 2023. Fordi regnskapsåret 2023 er et regnskapsår med 12 måneder, er levetiden for 2023 beregnet ut fra eiendelens økonomiske levetid for regnskapsåret 2023.



187

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



Note 22
Aksjer i tilknyttet selskap

Tilknyttet selskap	SOS International AS
Forretningsadresse	København, Danmark
Eierandel	23,9 %

	NOK 1.000	2024	2023
Kostpris 31.12.		195 582	195 582
Resultatandel		-12 276	-23 872
Omregningsdifferanse		30 351	21 635
Balanført verdi 31.12.		213 658	193 346
Der ble registrert et erverv i tilknyttet selskap, men dette er ikke ettersom de har "relatert" overtid			
Tilleggsinformasjon om selskapet			
DKK 1.000		2024*	2023
Eierdel		814 918	750 379
Fordragsdel		508 793	441 818
Egenkapital		306 123	308 590
Inntekter		821 734	2 926 436
Resultat		31 391	-35 376
*Tallene er foreløpige og ureviderte			



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

188 Innhold

Note 23
Skatt

NOK 1 000	2024	2023	NOK 1 000	2024	2023
Sammenheng mellom resultat før skattekostnad og skattegrunninglag			Midlertidige forskjeller pr. 31.12.		
Resultat før skattekostnad og andre resultatkomponenter			Driftsmidler	-52 111	-266 963
Permanente forskjeller			Begjinger	349 454	
Brutto ending i midlertidige forskjeller			Forsikringsforpliktelse	1 008 594	
- hvorav andre resultatkomponenter			Pensjonsforpliktelse	-20 553	-18 717
Fusjonseffekter knyttet til utsett skatt			Akter og verdipapirer	-89 738	-35 175
Forsikringsforpliktelse - ikke balansenført tidligere år			Fordringer	-11 066	-7 380
Korrigerings tidligere år			Leasevaler		-51 199
Grunnlag betalbar skatt resultatregnskapet			Konto for utsett inntekstering	743 312	871 908
Grunnlag for betalbar skatt i balansen			Andre tekniske avsetninger	-529 313	-500 477
Implementeringseffekt IFRS 17 Fremtind, ført direkte til egenkapital			Regnskapsmessig usoppløst inntekt	-1 052	
Betalbar skatt i balansen			Markverdi oppkjøp AutoSync 22 %	59 128	69 981
Betalbar skatt (25 % av grunnlag for betalbar skatt i balansen)			Utsett skattefordel eiendomselskaper	-183 524	
Ending i utsett skattefordel/skatt			Utsett skattefordel AutoSync	-115 292	-184 060
- hvorav skatt på andre resultatkomponenter			Sum midlertidige forskjeller som påvirker skattegrunninglag	1 156 807	-122 102
Korrigerings tidligere år og forskjellig skattebase			Balansenført netto utsett skatt i skattefordel (-)	289 202	-30 525
Skattekostnad for andre resultatkomponenter			Avstemning av skattekostnad		
Fusjonseffekter			25 % av resultat før skatt	807 966	260 055
Sum skattekostnad			Permanente forskjeller (25 %) med resultateffekt	91 667	-423 240
Andre resultatkomponenter			Implementeringseffekt IFRS 179 ført direkte mot EX		85 553
Skatt på andre resultatkomponenter			Begjærte skattekostnad	899 633	-47 631
			Korrigerings tidligere år	6 142	8 006
			Sum skattekostnad	905 776	-39 625



189

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



Note 24
Kostnader

	2024	2023
NOK 1 000		
Kostnader fra forsikringsgjørere	16 944 655	14 659 597
Andre kostnader	446 393	396 543
Sum kostnader	17 391 048	15 239 140
Spesifikasjon		
Personalkostnader	1 757 673	1 457 285
IT kostnader	295 503	250 742
Provisjoner etablerer	1 973 615	1 668 733
Provisjoner øvrig	88 463	79 512
Erstatningskostnader forsikringskontrafter	12 267 206	10 737 547
Andre kostnader*	1 008 659	1 064 322
Sum kostnader	17 391 048	15 239 140
Lønne- og personalkostnader		
Lønn	1 096 500	904 086
Arbeidsgevinst og innvalskatt	246 523	203 577
Pensjonskostnader	139 580	112 023
Øvrige personalkostnader	274 890	237 600
Sum personalkostnader	1 757 673	1 457 285

*Andre kostnader består av markedsføring, leier av boliger, skattebetalingskostnader, reisekostnader, aksjonærkostnader, skattebetalingskostnader og andre kostnader som ikke er inkludert i de andre kostnadskategoriene.

Note 25
Lønn og annen godtgjørelse

Godtgjøringsordningen er et viktig strategisk virkemiddel og skal understøtte virksomhetens strategiske og økonomiske mål, herunder risikotransaksjoner og langsiktige interesser. Det er høy konkurranse om kompetanse og arbeidskraft innenfor mange områder av konsernets virksomhet. For å styrke konsernets konkurransekraft må godtgjøringspolitikken bidra til å tilrettelegge og beholde relevant og nødvendig kompetanse.

Konsernet ønsker en godtgjøringsordning basert på langsiktige perspektiver slik at gode prestasjoner over tid (i henhold til fastsatte mål) gir en positiv lønnsutvikling. Medarbeidere som presterer godt kjennetegnes ved at de systematisk prioriterer aktiviteter som har strategisk forankring, leverer til avtalt tid og med god kvalitet, bidrar til godt samarbeid og verdiskapning på tvers av konsernet, oppnår resultater som gir forretningsmessig verdi og er opptatt av egen læring og utvikling, mens man etterlever Fremtind sine verdier. Gjennom utviklings- og opplæringssamarbeid skal ledere og medarbeidere ha dialog om forventningsavklaring og mål for å tilrettelegge for medarbeiderens utvikling og måloppnåelse – også som grunnlag for vurderinger knyttet til lønn og lønnsutvikling.

Vurderingene knyttet til lønnsnivå skal så langt det er hensiktsmessig baseres på objektive data og analyser som kan trenskaffes i offentlige data, bransjestatistikk og annen tilgjengelig informasjon som er relevant opp mot ulike områder av virksomheten og ulike stillingskategorier i tillegg til markedsmessige og konkurransemessige betraktninger.

Noen av hovedprinsippene som ligger til grunn for konsernets godtgjøringsordning er:

- Vår totale kompensasjon til medarbeidere skal bidra til at vi vurderes som konkurransedyktige i våre markedsområder, uten å være lønnsbedende.
- Fastlønn skal være den viktigste komponenten i den totale kompensasjonen hos alle medarbeiderkategorier.
- Engangstillegg kan benyttes overfor enkelte medarbeidere eller grupper av medarbeidere som over tid pålegges en ekstraarbeidsbelastning eller som yter en ekstraordinær innsats knyttet til for eksempel gjennomføring av større prosjekter, eller har bidratt til resultater på et særskilt høyt nivå.
- Ved nyansettelser fastsettes lønn som hovedregel med utgangspunkt i en stillingsvurdering, samt markedsmessige og konkurransemessige betraktninger.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

Innhold

190

- Alle medarbeidere skal ha likeverdig mulighet til lønsmessig utvikling, og lokale lønnsstillegg skjer i utgangspunktet ut fra en vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til kollektiv resultatoppgåelse. Grunnlaget for vurdering av lønsvilkår hentes gjennom årlig medarbeidersamtaler, utviklingssamtaler og lønnsamtaler.

Pensjon

Medarbeidere i Fremtind har hybridpensjon med investeringsvalg. Medarbeidere med lønn over 12 G har i tillegg kollektiv livrente.

For at kvinner skal kunne forvente samme livsvarige årlige alderspensjon som menn, innbetales et likepensjonstillegg for kvinner som skal sikre dette.

Datterselskapet Autosync har innskuddspensjon med samme sparesatser som Fremtind konsern for øvrig.

Godtgjørelsesutvalg

Godtgjørelsesutvalget skal forberede saker for styret i forbindelse med styrets arbeid knyttet til godtgjørelsesordninger, etterfølgerplanlegging og HR rammeverk i Fremtind konsernet.

Godtgjørelsesutvalgets oppgaver er innrettet mot å styrke og effektivisere styrets arbeid med saker som gjelder selskapets godtgjørelsesordninger. Godtgjørelsesutvalget skal:

- Innstille til styret i saker som gjelder lønn og øvrige betingelser for Konsernsjef.
- Være styrets forberedende organ for prosess og omfang av etterfølgerplanlegging på konsernsjef-nivå.
- Være rådgiver for Konsernsjef vedrørende saker som gjelder etterfølgerplanlegging i konsernledelsen, lønn og øvrige betingelser for de som rapporterer til Konsernsjef.
- Være rådgiver for Konsernsjef og styrets forberedende organ for konsernets lønnsdannelse og kompensasjonsutvikling, herunder selskapets prosess og rammeverk.
- Vurdere innholdet i den informasjonen som offentliggjøres om Selskapets og Delkonsernets godtgjørelsesordning, samt vurdere innholdet i det som skal inngå i Selskapets årsrapport angående lederlønninger.

Godtgjørelsesutvalget består av minst tre styremedlemmer som alle er uavhengige av Selskapets ledelse. Minst ett av medlemmene skal være valgt representant for de ansatte. Styret oppnevner utvalgets leder. Utvalsmedlemmene oppnevnes årlig for ett år av gangen.

Medlemmene av godtgjørelsesutvalget skal i fellesskap ha relevant og tilstrekkelig kunnskap og erfaring om godtgjørelsesordninger.

Konsernsjefens godtgjørelse

Konsernsjefens godtgjørelse består av fastlønn, firmabilordning og feriepensjonsavtale, i tillegg til de generelle ansattgodene i konsernet. I tillegg til skal Fremtind sikre årlig tilskudd til en innskuddsbasert driftspensjonsordning for bortfall av feriepensjon fra 63 år til 67 år. Det er også et årlig ekstrainskudd til den innskuddsbaserte driftspensjonsordningen på 2 % av pensjonsgrunnlaget.

Konsernsjefens lønn og betingelser innstilles av godtgjørelsesutvalget og besluttes av styret. Gjensidig oppsigelsesfrist for konsernsjef er 6 måneder. Selskapet kan når som helst kreve at Konsernsjef skal fratre stillingen og arbeidstidspunktet avsluttes mot betaling av etterlønn tilsvarende lønn og tilleggsgoder i tillegg til lønn og tilleggsgoder i oppsigelsesperioden.

Konsernledelsens godtgjørelse

Konsernledelsens godtgjørelse består av fastlønn, firmabilordning (for enkelte), YTP-kompensasjon (for enkelte), i tillegg til de generelle ansattgodene i konsernet. Konsernledelsens lønn og betingelser besluttes av konsernsjef.



191

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



Ledende ansatte – Fremtind Forsikring AS

NOK 1.000	Lønn/honorar	Annen godtgjørelse	Årsm pensjonskostnad
Håge Tøft Karsævi (fra 21.06.24)	3 982	133	1 273
Turid Grønmo (til 21.06.24)	3 084	210	950
Sverre V. Kvanndal (fra 01.11.24)	916	40	314
Christian Paulsen (til 31.10.24)	2 528	173	403
Nina Løvi Arstad	3 801	223	684
Morten Halden	1 977	77	331
Siv Ørbeck Fluck	2 316	208	434
Karl Håkøen Holter	2 013	418	329
Bernt Olav Lund (fra 01.11.24)	535	4	96
Thomas Dyrhoff Pedersen (fra 01.11.24)	409	29	64
Nils Tore Nilsen (til 31.10.24)	2 342	379	380
Rune Skorge (til 31.10.24)	3 070	312	515
Rune Hoff (til 31.10.24)	2 055	228	308
Jørn Hoban (til 31.10.24)	3 624	138	558
Sum 2024	32 653	2 523	6 618
Sum 2023	33 936	2 726	6 632

Kapitlene er gitt for perioden de er utvalgt av konsernledelsen. De er utvalgt av konsernledelsen til Fremtind Holding AS.

Gjennomsnittlig årlig lønnsnivå 2024

1230

Ledende ansatte – Fremtind Livsforsikring AS

NOK 1.000	Lønn/honorar	Annen godtgjørelse	Årsm pensjonskostnad
Hans Olav Halby (fra 01.11.24)	448	29	97
Morten Dalsen (til 31.10.24)	1 194	21	149
Sum 2024	1 642	50	245
Sum 2023	1 439	24	172

Kapitlene er gitt for perioden de er utvalgt av konsernledelsen. De er utvalgt av konsernledelsen til Fremtind Holding AS.



192 Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter



Sivert – Fremtind Forsikring AS		Sivert – Fremtind Forsikring AS	
NOK 1.000	Honorar	NOK 1.000	Honorar
Jen-Frodo Jensen–styremedlem (til 10.04.24), styreleder (fra 10.04.24)	246	Nira Jul Arstad–styreleder (til 08.11.24)	
Kjell-E. Bratlien–styrets nestleder (til 10.04.24), møteleder (fra 10.04.24)	246	Hegge Tork Karlsen–varamedlem (fra 01.07.24 til 08.11.24), styreleder (fra 08.11.24)	
Ingrid Blomli Spjøten–styrets varamedlem (til 10.04.24), styrets nestleder (fra 10.04.24 til 13.05.24)	170	Sigurd Aune–styremedlem	
Ida Lerner–styrets nestleder (fra 13.05.24)		Henrik B. Rian–styremedlem	
Benedicte Schibred Faurner–styreleder (til 10.04.24), styremedlem (fra 10.04.24 til 28.10.24)	340	Randi B. Sætershagen–styremedlem (fra 01.07.24)	
Sigurd Aune–møtende varamedlem (til 10.04.24), styremedlem (fra 10.04.24)	246	Sverre V. Kaurberg–varamedlem (fra 08.11.24)	
Håkon E. Hansen–styremedlem	246	Sum utbetalt i 2024	0
Terje Olsson–styremedlem (til 10.04.24)	246	Sum utbetalt i 2023	0
Peggy Hestvik–styremedlem	246	Styrehonorer for Sivert AS skal utbetales av generalforsamlingen etter følgende år	
Liv Botne Liljekan–styremedlem (til 10.04.24)		Honorar til medlemmer	
Thomas Falck–styremedlem (fra 01.07.24)		NOK 1.000	2024
Hans Kristian Glesne–styremedlem (fra 01.07.24)			2023
Sivert Simonson–styremedlem (fra 01.07.24)			
Hanne Karoline Kraemer–varamedlem (fra 10.04.24 til 01.07.24), styremedlem (fra 28.10.24)	246		
Geir Hjeltnud–styremedlem/representant for de ansatte	170		
Anne Mari Lohansen Benjamin–observatør/representant for de ansatte			
Per Halvorsen–varamedlem (til 10.04.24)			
Richard Heiberg–varamedlem (til 10.04.24)			
Alan Tveden–varamedlem (fra 10.04.24)			
Klara Lisa Asatun–varamedlem (til 01.07.24), observatør (fra 01.07.24)	170		
Henrik Rian–varamedlem (til 01.07.24)			
Eiv Arne Hagen–varamedlem (fra 01.07.24)			
Kathrine Anita Bjørge–varamedlem/representant for de ansatte			
Sum utbetalt i 2024	2 572		9 868
Sum utbetalt i 2023	2 447		408
Styrehonorer for regnskapsår 2024 og 2023 skal utbetales etter følgende år			



Note 26
Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

NOK 1 000	2024	2023
Inntekter i resultatregnskapet		
Morselskap	-2 109	
Andre nærstående parter	-59 149	-32 415
Kostnader i resultatregnskapet		
Morselskap		10 688
Andre nærstående parter	2 200 044	182
Andre nærstående parter (inkl. provisjon til distributørene)		1 865 548
Balansposter knyttet til nærstående		
Morselskap	-2 541 473	-588 001
Andre nærstående parter (inkl. provisjon til distributørene)	-708 318	-383 531

Det overvåkede prinsipp for transaksjoner mellom Fremtind Forsikring AS og nærstående parter er at disse skal være i samsvar med nærslagsforvaltningsmålssettet. For tjenester yttet direkte til konsernregnskapet, som for eksempel konsern i gruppen AS, utlever av dokumentasjon og transaksjoner diskutert blant ledende ansatte i konsernregnskapet, og andre nærstående parter, Fremtind har gått inn i samarbeid med Eika Gruppen AS. Dette er en overgangsperiode som følge av samarbeidet mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS.

Balansposter knyttet til nærstående parter inkluderer salg til utdypet konsernbidrag, administrasjonskostnader og ansettelse mv.

Fremtind Forsikring er fra 01.07.2024 med 100% av Fremtind Holding AS, Fremtind Forsikring AS, Fremtind Lufthavn AS, Fremtind AS og Eika Gruppen AS. Fremtind AS er en nærstående part i konsernregnskapet, som for eksempel konsern i gruppen AS, utlever av dokumentasjon og transaksjoner diskutert blant ledende ansatte i konsernregnskapet, og andre nærstående parter, Fremtind har gått inn i samarbeid med Eika Gruppen AS. Dette er en overgangsperiode som følge av samarbeidet mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS.

Note 27
Avsetninger og annen kortsiktig gjeld

NOK 1 000	2024	2023
Gjeld til forsikringsgjætt (TFG)		
RTV øygt	728 200	427 343
Løverandergjeld	48 348	31 666
Løverandergjeld bomselskap	65 235	112 516
Brisedeposittum	585 472	512 690
Skyldig utbytte	180 288	312 653
Forsikringsgjætt forbindelse med direkte forsikring	2 541 475	588 001
Forsikringsgjætt forbindelse med kapitalforvaltning	131 278	142 494
Skyldig provisjon	5 212	78 765
Forsikringsgjætt overfor offentlige myndigheter	322 761	143 416
Skyldig forlempninger	146 147	112 620
Påløpne renter	128 716	96 549
Anden kortsiktig gjeld	3 022	146 688
Sum annen kortsiktig gjeld	96 820	2 705 634

*Annen kortsiktig gjeld består av påløpne renter, samt avsetninger til skattepliktige og ikke skattepliktige forlempninger.

NOK 1 000	< 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Uten forfall	Total
Annen kortsiktig gjeld	2 088 512	2 689 732	3 443	180 288	4 872 984



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Noter

194 Innhold

Note 28
Andre eiendeler

NOK 1 000	2024	2023
Deposittum	40 580	30 989
Regreser, ikke innbetalt	25 803	27 852
Kundebordringer	361 344	430 843
Tasosveinstinger	-42 127	-73 930
Oppgjør, ikke fakturert fordring*	352 068	318 003
Forsikringsbetalte kostnader	77 927	150 354
Refusjonering IFRS17	68 920	45 214
Fakturert ikke betalt TFA	87 882	-127 940
Øvrige fordringer**	30 190	19 408
Sum andre eiendeler	1 002 587	823 391

*Oppgjør, ikke fakturert fordring er relaterte borgerskninger som enda ikke har startet enklaring

** Øvrige fordringer består av lønn og pensjonsfordringer, fordringer til norske Naturlandskap og Norsk Helseoppfølgingssenter, samt helsekost.

Note 29
Ansvarlig lånekapital

NOK 1 000	Lånebeløp 31.12.2024	Rente 2024	Lånebeløp 31.12.2023	Rente 2023	Rente	Rentesats	Opprøk	Forfall
Ansvarlig lånekapital	250 000	11 212			Flyende	3M NIBOR	11.12.2015	11.12.2015
NOK001073346					+ 3,50%			
Ansvarlig lånekapital	250 000	17 472	250 000	12 881	Flyende	3M NIBOR	08.09.2021	08.09.2021
NOK01094732					+ 1,65%			
Sum ansvarlig lånekapital	500 000	28 684	250 000	12 881				

Fremtind Forsikring AS har to ansvarlige lån etter fusjonen med Eika Forsikring AS i 2024.

Selskapets nye ansvarlige lån på 250 millioner kroner er en videreføring av Eika Forsikrings ansvarlige lån, som er tatt opp med DNB Bank ASA. Lånet kan på initiativ fra Fremtind Forsikring AS tidligst innfris 10 år etter opptrekk av lånebeløpet. Etter dette kan hver av partene si opp avtalen med 3 måneders skriftlig varsel.

Det andre ansvarlige lånet på 250 millioner kroner er tatt opp med nærstående selskap, etter eierandel. Lånet kan på initiativ fra Fremtind Forsikring AS tidligst innfris fem år etter opptrekk av lånebeløpet.

Eventuell tidligere innfrielse på ansvarlig lån krever samtykke fra Finanstilsynet. Lånene er rangert etter selskapets øvrige forpliktelser, men foran egenkapitalen. Dette definerer långhvers rettigheter i en konkurs- eller avviklingssituasjon.

Rentekostnaden utgjorde 28,7 millioner kroner og inngår i Kostnader fra forsikringsjenester i resultatregnskapet.

Fremtind Forsikring AS har gitt datterselskapet Fremtind Livsforsikring AS to ansvarlige lån på til sammen 550 mnok. Dette lånet er klassifisert under balansenlinje «Investeringer i datterforetak, felleskontrollert virksomhet og tilknyttede foretak» i Fremtind Forsikring AS og eliminerer i konsernregnskapet.



195

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring konsern → Note



Note 30
Egenkapital

NOK 1 000	31.12.2024	31.12.2023
Aksjekapital	2 447	2 447
Overkursfond	4 318 288	4 318 341
Innskutt egenkapital	449 923	449 923
Sum innkutt egenkapital	4 770 659	4 770 712
Fond for videreføringsskifter		
Fond for urealiserte gevinner	28 870	22 584
Avsetning til naturkatastrofend	17 115	48 905
Avsetning til garantiforsikring	979 198	900 524
Arbeidsoppløst egenkapital	718 539	505 040
Sum annen egenkapital	3 405 926	2 885 848
Sum annen egenkapital	5 146 658	4 342 801
Sum total egenkapital	9 920 316	9 113 612

Aksjekapitalen består av 2 447 334 aksjer, hver pålydende kr 1,-. Aksjene gir lik stemmerett. Fremtind Holding AS eier 100 % av aksjene.

Konsernets totale egenkapital utgjør 9 920 millioner kroner og fordeles seg slik som vist i tabellen over.

Note 31
Fusjon med Eika Forsikring AS

I januar 2024 ble transaksjonsavtalen for å slå sammen forsikringsvirksomhetene i Fremtind og Eika signert. Avtalen var betinget av godkjenning fra Konkursansettelsesrådet og Finansstilsynet. Godkjenningen fra Konkursansettelsesrådet til å fusjonere Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS ble gitt 1. mars 2024. Godkjenningen fra Finansstilsynet forelå 27. juni 2024.

Sammenføyningen av Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS skjedde i to trinn. Første juli overførte eierne av Fremtind Forsikring AS, Sparebank 1 Gruppen AS og DNB Bank ASA, sine aksjer i Fremtind Forsikring AS til Fremtind Holding AS. Samtidig overførte Eika Gruppen AS sine aksjer i Eika Forsikring AS til Fremtind Holding AS. Motværsen var aksjer i Fremtind Holding AS, som nå eies 51,44 % av Sparebank 1 Gruppen AS, 28,46 % av DNB Bank ASA og 20,10 % av Eika Gruppen AS. Neste steg var fusjon av de to selskapskapene Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Fusjonen skjedde 1. oktober 2024 med Fremtind Forsikring AS som det overtakende selskap. Fusjonen var en selskapsfusjon regnskapsført til skattemessig og regnskapsmessig kontinuitet. Regnskapsmessig virkringsstidspunkt ble satt til 1. juli 2024.

Fusjonen innebærer at alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Eika Forsikring AS er overført til Fremtind Forsikring AS. Fusjonen er gjennomført uten vederlag da begge selskapskapene var heldele datterselskaper av Fremtind Holding AS.

Fusjonen har følgende effekt på regnskapet:

- Økning i eiendeler: 5,1 mrd. kr
- Økning i forpliktelser: 3,7 mrd. kr
- Økning i egenkapital: 1,4 mrd. kr

Økningen i egenkapitalen inneholder resultatet i Eika Forsikring AS for tredje kvartal 2024, samt implementeringseffekten av IFRS 17.



196

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS

Fremtind Forsikring AS

Resultatregnskap	197
Balanse	198
Egenkapitaloppstilling	199
Kontantstrøm	200
Noter	201



Resultatregnskap

NOK 1.000	Nett	31.12.2024	31.12.2023
Inntekter fra forsikringsgjensvaret	3,8	14 891 672	11 469 088
Kostnader fra forsikringsgjensvaret	3,8, 21, 22, 23	-13 726 223	-11 939 175
Netto resultat fra egenbetsforpliktelser	9	-45 056	56 425
Resultat av forsikringsgjensvaret		1 120 593	-383 661
Netto finansresultat fra forsikringskontrakter	8	-278 408	-224 158
Netto finansresultat fra egenbetsforpliktelser	9	13 505	7 977
Netto forpliktingsresultat finansresultat		-264 903	-216 182
Resultat fra investeringsgjensvaret til virkelig verdi		791 079	592 840
Inntekter fra investeringsgjensvaret i derivatforpliktelser, tilknyttet og tilknyttet forpliktelser		1 156 070	1 120 207
Netto inntekt fra investeringsgjensvaret	11	1 947 148	1 713 049
Andre inntekter		15 455	8 983
Andre kostnader	21	-110 489	-107 918
Resultat før skatt		2 707 824	1 014 270
Skatteskjening	20	-319 351	-196 050
Resultat for perioden		2 388 473	818 221



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS

Innhold

198

Balance

NOK 1 000	Note	31.12.2024	31.12.2023	NOK 1 000	Note	31.12.2024	31.12.2023
Eiendeler				Eigenkapital			
Kasse, bank		448 549	368 927	Alsjekapital		2 447	2 447
Finansielle eiendeler til virkelig verdi	4, 10, 12, 13, 14, 15	15 006 306	8 682 460	Overkurs	27	4 318 288	4 318 288
Eiendeler ved gjensidige forsikringskontrakter	3, 4, 9	574 239	248 607	Annen innskutt egenkapital	27	449 523	449 523
Andre eiendeler	25	358 965	111 443	Sum innskutt egenkapital		4 770 659	4 770 659
Investeringer i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede foretak	16	7 022 257	6 929 135				
Leieforpliktelser	17	438 536	181 435	Annen egenkapital	27	4 074 536	2 569 143
Anlegg og utstyr	19	5 671	4 605	Sum egenkapital		8 845 194	7 728 802
Immaterielle eiendeler	19	29 774	48 379	Sum forpliktelser og egenkapital		25 180 900	17 876 592
Goodwill	18	1 300 603	1 300 603				
Sum eiendeler		25 180 900	17 876 592				
Forpliktelser							
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi	10, 14	20 876	1 864				
Betalbar skatt	20	422 098	45 636				
Avsetninger	23, 24	74 602	104 980	Oslo, 17. mars 2025 - Styret i Fremtind			
Annen kortsiktig gjeld	23, 24	4 087 676	1 643 504	Jan-Frode Jansen (len)			
Forpliktelser ved forsikringskontrakter	3, 7, 8	10 742 272	7 780 461	Styreleder			
Leieforpliktelser	17	438 536	181 965	Håkon Eikevold Hansen (len)			
Ansvarlig tilskudd	23, 26	500 000	250 000	Syremedlem			
Pensjonsforpliktelser o.l.	22	21 591	20 184	Sigurd Aune (len)			
Forpliktelser ved utsett skatt	20	30 054	108 195	Syrets nestleder			
Sum forpliktelser		16 335 706	10 146 790	Hanne Karoline Kræmer (len)			
				Syremedlem			
				Peer Gy Hassen Falsvik (len)			
				Syremedlem			
				Gert Hjeltnes (len)			
				Syremedlem i ansattrepresentant			
				--			
				Styret signerer digitalt			



Egenkapitaloppstilling

NOK 1 000		Aksjekapital	Overkurs	Annen innført egenkapital	Ansvarlig til naturkatastrofer	Ansvarlig til garantiordringen	Annen opptjent egenkapital	Total egenkapital
Pr 31.12.2022								
Totalskuttet 2023		2 447	4 318 288	449 923	1 220 941	448 863	1 004 008	7 434 638
Ansatt utbytte 2023							818 221	818 221
Ansvarlig til naturkatastrofer					-320 417		-588 000	-588 000
Ansvarlig til garantiordringen						31 920	320 417	
Kontingert utligning							-31 920	
Pr 31.12.2023							23 945	23 945
Totalskuttet 2024		2 447	4 318 288	449 923	800 524	480 873	1 578 746	7 728 802
Ansatt utbytte 2024							2 388 473	2 388 473
Tilført egenkapital ved fusjon					85 152	162 736	-2 541 473	-2 541 473
Ansvarlig til naturkatastrofer					-6 479		1 000 711	1 246 598
Ansvarlig til garantiordringen						48 897	6 479	
Kontingert utligning							-48 897	
Pr 31.12.2024							20 794	20 794
		2 447	4 318 288	449 923	879 198	682 505	2 402 633	8 845 194

Det er en del og det samlede i naturkatastrofer i 2024, noe som er fordelt på egenkapital og egenkapital ved fusjon. Det er en del og det samlede i naturkatastrofer i 2024, noe som er fordelt på egenkapital og egenkapital ved fusjon.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS

200 Innhold

Kontantstrøm

NOK 1 000	Note	31.12.2024	31.12.2023	Note	31.12.2024	31.12.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
Inntekter av renter		15 212 396	12 009 723			
Utbetalinger knyttet til reassurans		-10 410 757	-8 308 059			
Utbetalinger knyttet til reassurans		248 087	116 517			
Netto inntekter/utbetalinger vedrørende verdipapirer		-213 494	-91 072			
Netto inntekter/utbetalinger vedrørende verdipapirer		-1 596 502	347 285			
Betalt skatt	20	-3 717 741	-3 256 213			
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-531 288	583 725			
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
Tilgang betalingsmidler ved oppkjøp		235 934				
Utbetaling ved kjøp av eiendommer, anlegg og utstyr og immaterielle eiendeler		-3 151	-12 533			
Utbetaling lån til datterselskaper		-73 000	-45 000			
Inntekter av avdrag på konserninterne lån		10 000				
Modutt renter lån datterselskap		22 081	12 161			
Modutt konsernbidrag / utbytte		1 100 032	467 798			
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		1 297 896	422 427			
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
Avutt konsernbidrag	24	-567 599				
Nettobetaling av ansværlig lån inklusive renter	26	-26 592				
Betaling av lønnspliktigheter		-74 395				
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-668 586				
Netto kontantstrøm		77 622				
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01.		368 927				
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 31.12.		446 549				



201 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Noter

Note 1	Regnskapsprinsipper	202	Note 21	Kostnader	244
Note 2	Risikostyring og internkontroll	206	Note 22	Lønn og annen godtgjørelse	244
Note 3	Forsikringsrisiko	207	Note 23	Vesentlige transaksjoner med nærstående parter	248
Note 4	Finansiell risiko	212	Note 24	Avsetninger og annen kortstiktig gjeld	248
Note 5	Konsentrasjonsrisiko	217	Note 25	Andre eiendeler	249
Note 6	Solvens II	217	Note 26	Ansvarlig lånekapital	249
Note 7	Forpliktelser ved forsikringskontrakter	220	Note 27	Eigenkapital	250
Note 8	Utvikling i forpliktelser ved forsikringskontrakter	224	Note 28	Fusjon med Eika Forsikring AS	250
Note 9	Utvikling i eiendeler ved gjenforsikringskontrakter	227			
Note 10	Klassifisering av finansielle eiendeler og forpliktelser	229			
Note 11	Inntekter og kostnader fra investeringer	230			
Note 12	Verdsattelseshierarki	231			
Note 13	Finansielle eiendeler til virkelig verdi	233			
Note 14	Finansielle derivater	234			
Note 15	Spesifikasjon av aksjefond og aksjer	235			
Note 16	Aksjer i datter- og tilknyttede selskap	237			
Note 17	Løstakviter	238			
Note 18	Goodwill	239			
Note 19	Immaterielle eiendeler og anleggsmidler	241			
Note 20	Skatt	243			





Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

202 Innhold

Note 1
Regnskapsprinsipper

Generelt

Selskapsregnskapet til Fremtind Forsikring AS er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak. Etter årsregnskapsforskriften skal regnskapet, med enkelte unntak, avlegges etter EU-godkjente IFRS-er.

Adgangen etter årsregnskapsforskriften § 1-3 om å fravike enkelte bestemmelser i de internasjonale standardene etter forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (forenklingsforskriften) § 3-1 nr 3 er benyttet. Tidspunkt for innregning av utbytte følger regnskapslovens bestemmelser.

Selskapsregnskapet er utarbeidet på grunnlag av historisk kost, med unntak av følgende:

- forsikringskontrakter måles til virkelig verdi
- finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi
- derivater måles til virkelig verdi

Som følge av avrundingsdifferanser kan det være at tall og prosentsetter ikke alltid lar seg summere helt nøyaktig.

IFRS 17 Forsikringskontrakter

Målemodell

Fremtind Forsikring AS benytter premieallokeringsmetoden (PAA) for regnskapsføring av alle utstedte forsikringskontrakter, og gjenforsikringskontrakter.

Anskaffelseskostnader

Fremtind Forsikring AS resultatterer anskaffelseskostnader når de påløper.

Forsikringsforpliktelse/øiendel

Bokført verdi av en gruppe forsikringskontrakter er summen av forpliktelse for gjenværende dekning (LRC) og forpliktelse for inntrufne krav (LIC).

Forpliktelse for gjenværende dekning (LRC) er summen av:

- a) forpliktelse for gjenværende dekning ved periodens begynnelse
- b) pluss premie mottatt i perioden
- c) minus beløp innregnet i resultatregnskapet som følge av forsikringsjenester levert i perioden

Forpliktelse for inntrufne krav (LIC) blir beregnet som nåverdien av et forventningsrett estimat av fremtidige kontantstrømmer knyttet til skader som er inntruffet på rapporteringstidspunktet, med tillegg for risikojustering for ikke-finansiell risiko.

Tapskontrakter

En gruppe kontrakter vurderes å være tapsgivende dersom forventet netto nåverdi av alle kontantstrømmer knyttet til fremtidige hendelser er negativ. Dersom testen viser tap, blir tapet kostnadsført umiddelbart og lagt til Forpliktelse for gjenværende dekning (LRC). Tapet reverseres over kontraktens dekningsperiode.

Inntekter fra forsikringskontrakter

Fremtind Forsikring AS reduserer forpliktelsen for gjenværende dekning (LRC) som følge av forsikringsjenester levert i perioden og innregner beløpet som inntekt i resultatregnskapet. Dersom det er signifikante sesongvariasjoner i enkelte porteføljer, blir profilen for inntektsføring justert slik at den reflekterer den variasjon som er avdekket.

Kostnader fra forsikringskontrakter

Kostnader fra forsikringsjenester levert i perioden inkluderer følgende:

- a) kostnader for periodens inntrufne skader
- b) kostnader ved forsikringsjenester som knytter seg til inntrufne hendelser, det vil si endringer i forventede kontantstrømmer for tidligere perioders inntrufne skader
- c) andre påløpte, direkte henførbare kostnader for forsikringsjenester levert i perioden
- d) endringer som gjelder fremtidige tjenester, det vil si tap på tapsbringende grupper av kontrakter og reversering av slike tap

Andre kostnader som ikke oppfyller de overnevnte kriteriene, er inkludert i andre kostnader i resultatregnskapet.

2023	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter
	Fremtind Forsikring AS presenterer ending i risikojustering for ikke-finansiell risiko samt i under Resultat av forsikringsgjester, ingen del blir presentert i Oppstilling over andre inntekter og kostnader. <u>Netto resultat fra gjentforsikringskontrakter</u> Fremtind Forsikring AS presenterer resultatet av kjøpte gjentforsikringskontrakter på en linje i resultatregnskapet, hvor følgende beløp inngår: a) avgitt premie til gjentforsikringsforetaket b) avgitt honorar til mellommann c) krav på gjentforsikringsforetak for andel av skadekostnader påløpt i perioden d) renssetelsespremie e) andre påløpte direkte henførbare kostnader til reassuranskontraktene f) ending knyttet til tidligere tjenester, det vil si endringer i estimat på gjenvinning av tidligere års skader g) ending i forventet kreditttap og tap som følge av tvister h) resultatdeling og mottatte provisjoner <u>Netto finansresultat fra forsikringskontrakter</u> Netto finansresultat fra forsikringskontrakter består av: a) renter påløpt ved ending i tidsværdien av forpliktelse for inntrufne krav b) effekt av endringer i diskonteringsrenta og andre finansielle forutsætninger Netto finansresultat fra gjentforsikringskontrakter består av: a) renter påløpt ved ending i tidsværdien av forpliktelse for inntrufne krav b) effekt av endringer i diskonteringsrenta og andre finansielle forutsætninger Fremtind Forsikring AS har valgt å presentere alle finansielle inntekter og kostnader ved forsikringskontrakter i resultatregnskapet, ingen del blir presentert i Oppstilling over andre inntekter og kostnader.	
	<u>Finansielle instrumenter</u> Finansielle eiendeler skal etter IFRS 9 klassifiseres i en av følgende kategorier: • amortisert kost • virkelig verdi over utvidet resultat • virkelig verdi over resultat Klassifiseringen som hovedregel avhenger av to faktorer: • forretningsmodellen for porteføljen den enkelte eiendelen hører til • om egnskapet ved de kontraktregulerte kontantstrømmene til eiendelen er primært renter og avdrag (SPPI-kriteriet) I tillegg har man etter IFRS 9 mulighet til å foreta et prinsippvalg der man tar et uglekallig valg om å regnskapstøre eiendeler til virkelig verdi over resultat ved førstegangsinnregning hvis denne klassifiseringen eliminerer eller i vesentlig grad reduserer uoverensstemmelse i måling som ellers ville oppstått som følge av ulike regler for måling av eiendeler og forpliktelser. Fremtind Forsikring AS har gjennomført vurderinger og analyser for både konsernregnskapet og selskapsregnskapet til Fremtind Forsikring AS og konkludert med at måling av verdipapirer som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost i stedet skal måles til virkelig verdi over resultat for å unngå uoverensstemmelse med måling av forsikringsforpliktelser. <u>Innregning og måling</u> Alle finansielle eiendeler blir balansert på avtælingspunktet under Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat. Transaksjonskostnadene resultatføres. Etterfølgende måling skjer til virkelig verdi med gevinster og tap regnskapført i resultatregnskapet. Finansielle forpliktelser blir balansert på avtælingspunktet til virkelig verdi minus transaksjonskostnader. Etterfølgende måling skjer til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemåte.	

204	innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter
Fraregning		
En finansiell eiendel blir fraregnet når retten til å motta og beholde kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt eller overført. En finansiell forpliktelse blir fraregnet når de kontraktsmessige bebyggelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.		
Finansielle derivater		
Finansielle derivater inngår som en integrert del av forvaltningen av aksje- og obligasjonsporteføljen for å oppnå den ønskede avkastnings- og risikoprofil. Alle derivater innregnes til markedsverdi på kontraktsdato. Etterfølgende måling skjer til virkelig verdi og verdiendringer innregnes i resultatet. Sikringsbookføring gjennomføres ikke, selv om man foretar økonomisk sikring.		
Virkelig verdi		
Virkelig verdi er det beløp den enkelte eiendel kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.		
Ved beregning av virkelig verdi		
Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Instrumenter klassifiseres i en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningfull for verdsettelsen av instrumentene.		
Kvoterte priser i aktive markeder		
Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendels virkelige verdi. Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsettelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata. Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata.		
Goodwill og immaterielle eiendeler		
Goodwill		
Goodwill oppstår ved fusjon representert av anskaffelseskost fratrukket virkelig verdi av det overtagne foretakets identifiserbare eiendeler og forpliktelser på transaksjonstidspunktet. Goodwill avskrives ikke, men testes årlig for verdifall.		
Immaterielle eiendeler		
Standard IKT-programvare som oppfyller kriteriene for balanseføring føres til anskaffelseskost og avskrives lineært over forventet utnyttbar levetid.		



205	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter
		skattepliktig inntekt. Utsatt skatteforpliktelse innregnes for alle skattebærende midlertidige forskjeller. Tilsvarende innregnes utsatt skattefordel for skatteuserende midlertidige forskjeller i den grad det er sannsynlig at det oppstår fremtidige skattepliktige inntekter som de skatteuserende midlertidige forskjellene kan unnyttes mot.
		Selskapet har pr. 31.12.24 en netto utsatt skatt på 8 MNOK.
		Fordringer på foretak i samme konsern Fordringer på foretak i samme konsern er ført opp til pålydende. Forsikring AS har ingen fordringer på eller gjeld til SpareBank 1 Gruppen AS, DNB ASA eller Eika Gruppen AS, med datterselskaper, utover det som følger av løpende forretningsmessige transaksjoner.
		Utbytte Utbytte regnskapsføres i samsvar med regnskapslovens regler. Både mottatt og avgitt utbytte innregnes i det år utbytte foretas av de respektive styrene.
		Bruk av estimater
		Generelt Utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av de valgte regnskapsprinsipper innebærer at ledelsen må foreta vurderinger, utarbeide estimater og anvende forutsetninger som påvirker regnskapsført verdi av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarelige basert på de underliggende forholdene. Estimaterne kan avvike fra faktiske resultater, men er basert på beste estimat på tidspunkt for regnskapsavleggelsen. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden estimatene endres hvis endringen kun påvirker denne perioden, samt i fremtidige perioder hvis endringene også påvirker fremtidige perioder.
		Forsikringsforpliktelser Det vises til Note 7 for redegjørelse for hvilke skjønnsmessige vurderinger som gjøres når forsikringsforpliktelserne vurderes.
		Virkelig verdi på finansielle instrumenter Virkelig verdi for finansielle instrumenter med utenlandsk ISIN som ikke er notert på aktive markeder, fastsettes av Fremtind Forsikring sin depotbank Northern Trust. Northern Trust baserer seg på ulike kilder som S&P Global, IDC, Bloomberg og kvoterte priser. Den virkelige verdien fra Northern Trust sammenlignes med priser fra Bloomberg.
		Alle avvik over 2 prosent blir undersøkt nærmere. Hovedregelen er at den verdien, enten fra Northern Trust eller Bloomberg, som Fremtind Forsikring mener er riktig verdi, blir benyttet. I tvilstilfeller vil verdien fra Northern Trust benyttes ettersom kriteriet på kildedataene vurderes å være bedre.
		For finansielle instrumenter med norsk ISIN benytter Northern Trust Nordic Bond Pricing. Disse verdiene vurderes ikke nærmere.
		Hendelser etter balansedagen Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Generalforsamlingen og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette.
		Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring, og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.
		Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.
		Endringer i regnskapsprinsipper, standarder eller fortolkninger
		IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements Den 9. april 2024 utga IASB den nye standarden for presentasjon av finansielt regnskap, IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements, som vil erstatte IAS 1 Opplysninger om regnskapsprinsipper.
		Den nye standarden er forventet å tre i kraft 1. januar 2027, med mulighet for tidligere anvendelse. Fremtind Forsikring AS har ikke planer om tidlig implementering av standarden for ikrafttredelsestidspunkt.

Note 2

Risikostyring og internkontroll

Fremfjord Forsikring AS er gjennom sin virksomhet eksponert mot ulike typer risikoer. Forsikringsrisiko utgjør den største delen av den totale risikoposneringen. Forsikringspremier mottas på forhånd, og øvesetter for å dekke fremtidige skadeutbetalinger. De forsikrings tekniske avsetningene, samt egenkapitalen investeres, og følgelig vil selskapet være eksponert mot markeds- og kredittrisiko. Operasjonell risiko kan også påvirke resultatet negativt, samt at det er en rekke lover og regler som må etterleves. Det er derfor viktig at risikoen identifiseres, kontrolleres, måles og styres. Grunnlaget for risikostyringen legges i styrets årlige behandling av strategi- og policydokumenter hvor risikotoleranse, risikoville og risikorammene fastsettes.

Organisering av risikostyringen

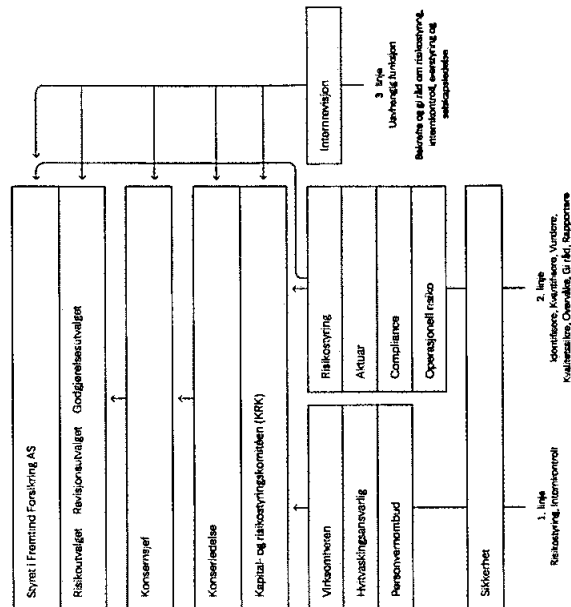
Et grunnarbeidet for risikostyringen. Gjennomarbeidet for risikostyringen består av tre forsvarslinjer. Første forsvarslinje utøves av forretnings- og operasjonsområdene som har ansvaret for den daglige risikostyrings- og risikohåndtering innen eget ansvarsområde. Andre forsvarslinje utøves av kontrollfunksjonene som understøtter styret og ledelsens ansvar. Tredje forsvarslinje utøves av internervisjonen som overvåker at risikostyring og internkontroll er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Styret har det overordnede ansvaret for at selskapet har hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll.

Risikostyringen skal bidra til å sikre at etablerte handlingsregler er i overensstemmelse med etablert risikotoleranse. Kontrollaktiviteter skal sikre at definerte risikogrenser overholdes, og at eksisterende risikobilde er godt kommunisert i selskapet. Den samlede risikoeksponeringen beskrives og måles i konsernets risikorapport som behandles av styret.

Kontrollfunksjoner

Operativt ansvar
Aktuall funksjoner, Risikostyringsfunksjonen og Compliancefunksjonen er organisert som egne avdelinger under ledelse av direktøren. Risikoavdelingen er ansvarlig for risiko og sikkerhet i forbindelse med forretningsområdet Risikostyring og kontroll som ledes av konserndirektør for Risikostyring og kontroll. Risikoavdelingen har direkte rapporteringslinje til selskapets styre og ledelse, i tillegg til kontrollfunksjonene har direkte rapporteringslinje til selskapets styre og ledelse, i tillegg til kontrollfunksjonene er CFO ansvarlig for sikkerhet og operasjonell risiko.

**Risikostyringsystemet i
Fremtind Forsikring AS**





207

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Risikostyringfunksjonen er ansvarlig for å overvåke og videreutvikle selskapets risikostyrings- og internkontrollsystem. I tillegg skal funksjonen ha oversikt over de risikoer selskapet er eller kan bli eksponert mot, og hvilken betydning dette har for solvensposisjonen. Compliancefunksjonen skal endekke, vurdere, overvåke og bidra til å forebygge risiko relatert til etterlevelse av eksternt og internt regelverk.

Selskapets forsikringsrisiko overvåkes av Aktuutfunksjonen som blant annet har ansvar for å påse at de forsikrings tekniske avsetningene er tilstrekkelige i tillegg til å vurdere reassuransesprogrammet.

Internrevisjonen er en uavhengig kontroll- og rådgivningsfunksjon som skal bidra til at selskapet på en effektiv og tilfredsstillende måte når sine mål. Internrevisjonen utføres på oppdrag av styret. Internrevisjonen gir råd til ledelsen om risikostyring og rapporterer direkte til styret.

Note 3

Forsikringsrisiko

Fremtind Forsikring påtar seg forsikringsrisiko gjennom å tilby ulike forsikringsprodukter. Risikoen i en enkelt forsikringskontrakt er sannsynligheten for at den forsikrede hendelse inntreffer og usikkerheten i forhold til størrelsen av det påfølgende erstatningsbeløpet. Det ligger i forsikringskontraktens natur at risikoen er tilfeldig og derfor må estimeres.

Erfaringsmessig viser det seg at jo større en portefølje av ensartede forsikringskontrakter er, desto mindre vil det forventede resultatet variere. En mer diversifisert portefølje vil ha mindre sannsynlighet for påvirkning fra endringer i en delportefølje. Selskapets tegningsstrategi er utformet med sikte på spredning mellom ulike typer forsikringsrisiko slik at variabiliteten i det forventede resultatet reduseres.

Sensitivitet overfor forsikringsrisiko

Under følger sensitivitetsanalyse for forsikringsrisiko. Dette innebærer analyse av utslag i tapsavsetningen ved en 5%/10% økning i forventede utbetalinger, kostnader og risikostyring, 10%/20% endring i forpliktelser for inntreffe krav, og 5%/10% endring i inntøker og kostnader fra forsikringsgjester.

Tilpasning	31.12.2024				31.12.2023			
	5%	10%	15%	20%	5%	10%	15%	20%
NOK 1000								
Brutto	92 294	182 244	306 976	150 200	207 933	427 230		
Resultat før skatt	89 950	214 662			117 732	277 029		
Egenkapital	67 462	161 011			88 299	207 772		

Forpliktelser for inntreffe krav

NOK 1000	31.12.2024				31.12.2023			
	5%	10%	15%	20%	5%	10%	15%	20%
Brutto	8 065 054	9 751 559	10 638 064	6 358 424	6 994 266	7 630 109		
Gjeldsforplikt	-443 060	-487 365	-531 671	-236 913	-200 625	-284 286		
Netto	8 421 994	9 264 193	10 106 393	6 121 511	6 793 642	7 345 813		
Resultat før skatt	+/-	642 199	1 664 399	+/-	612 151	1 224 302		
Egenkapital	+/-	631 650	1 263 209	+/-	459 113	918 227		

Resultat av forsikringsgjester

NOK 1000	2024				2023			
	5%	10%	15%	20%	5%	10%	15%	20%
Inntøker ved forsikringsgjester	+/-	744 594	1 489 187	+/-	574 954	1 149 909		
Kostnader ved forsikringsgjester	+/-	696 311	1 372 622	+/-	506 859	1 193 917		



Skyring av forsikringsrisiko

Målet for styring og kontroll av forsikringsrisiko er å støtte opp under selskapets overordnede mål og strategi. Selskapet skal ha god forståelse for den risiko selskapet er eksponert mot, og dermed være i stand til å vurdere om risikoeksponeringen er rimelig i forhold til risikobærende avne.

Vurdering av forsikringsrisiko

Fremtind Forsikring har utarbeidet retningslinjer for vurdering og styring av forsikringsrisiko. Det er etablert tegningsregler som beskriver hvilke forsikringsobjekter selskapene aksepterer i sine porteføljer. Det foretas kontroller i forhold til overholdelse av tegningsreglene. I tillegg er det i forsikringssystemet innarbeidet automatiske kontroller for inntegning av ny portefølje. Reassuransendeckningen tilpasses i forhold til risikoeksponeringen av forsikringsporteføljen og gir avdekning ved større skadehendelser.

Fremtind er eksponert for klimarisiko i forsikringsporteføljen. Det gjøres hyppige vurderinger rundt prognosene for skadeprosent, kostnader og skadeavsetninger og klimarisiko er en av komponentene som inngår i vurderingen. I risikovurderingen av klima er også naturskade en naturlig del. Det er gjort flere tilpasninger for å hensynta denne risikoen. For eksempel er modellering av nedbør og avrenning over terrengt innarbeidet i prising av bygningsproduktene for å adressere risiko for vannskader. Les mer i Fremtind Forsikring konserns kapittel om Klima og miljø.



Eksponering mot premierisiko
Premierisiko er en fremoverskudende risiko og gjelder fremtidig eksponering, fremtidige skader og tilhørende kostnader. Eksponeringen er knyttet til uavlept risiko for kontrakter som allerede er tegnet. Premierisiko omfatter risikoen for at premien ikke er tilstrekkelig til å dekke fremtidige skader og kan oppstå som følge av usikkerhet i premienivå, skadefrekvens, gjennomsnittsskade, tidspunkt for erstatningsutbetalinger eller administrasjonskostnader. Under fremgår inntekter fra forsikrings tjenester per bransje.

Inntekt fra forsikrings tjenester per produkt	2024	2023
NOK 1 000		
Forsikring mot ugutter til medisinsk behandling	350 489	303 400
Forsikring mot innestap	176 933	160 432
Vnsskade forsikring	178 227	120 342
Motor og forsikring - trafik	1 868 363	1 514 201
Motor og forsikring - ørig	3 966 454	3 076 612
Sjoforsikring, transportforsikring og luftfartforsikring	198 367	168 935
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	5 750 548	4 541 053
Anstansforsikring	155 714	124 733
Assistanseforsikring	1 329 624	1 112 133
Forsikring mot diverse økonomiske tap	494 459	377 237
Helse	352 594	
Sum inntekt fra forsikrings tjenester skade	14 891 872	11 499 088



209	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter	↗
	Ekspensering mot reserverisiko		
	Reserverisiko er risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelig til å dekke skader som har inntruffet og tilhørende kostnader. Reserverisiko reflekterer usikkerhet til både inntruffe, men ikke rapporterte skader (IBNR), og rapporterte, men ikke endelig oppgjorte skader (R&NS).		
	For en portefølje av forsikringskontrakter hvor det benyttes sannsynlighetsteori ved beregning av pris og forsikringsstekniske avsetninger, er den største risiko selskapet står overfor i forbindelse med forsikringskontrakter at de faktiske erstatningsbeløpene overstiger de beløp som er avsatt til å dekke erstatningene. Forsikringshendelser rammer tilfeldig, og de observerte antall hendelser og erstatningsbeløp vil som en naturlig følge av dette variere fra år til år i forhold til det nivå som er beregnet ved statistiske teknikker.		
	Forpliktelser for inntruffe krav		
	Forpliktelser for inntruffe krav skal tilsvare de forventede fremtidige erstatningskostnader for alle skadetilfeller som er inntruffet, men som ikke er oppgjort på balansedagen. Det er foretatt diskontering av forpliktelser for inntruffe krav.		
	Forpliktelser for gjenværende dekning		
	Forpliktelser for gjenværende dekning skal dekke unøppløst risiko på skader som ennå ikke har inntruffet, på forsikringsavtaler som er inngått på balansedagspunktet.		
	Analyse av erstatningsutvikling		
	Forsikringsforpliktelser og gjensikring		
	Tabellene på de neste sidene viser faktiske erstatningskrav sammenlignet med tidligere estimater. Spesifikasjonen omfatter kun porteføljer som har naturlig utvikling, det vil si uten porteføljeoverføringer. Spesifikasjonen viser i tillegg kostnader knyttet til avsetninger for faktiske erstatningskrav og diskonteringsgeffekt av forpliktelser for inntruffe krav.		



7



211

Innhold

Regnskap og noter → Fremind Forsikring AS → Noter

Analys av erstatningsutvikling – For egen regnskap

MINOK	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Sum
Beregnete erstatningskostnader												
Per utgangen av skadeåret												
Et år senere	5 594	6 351	5 939	6 164	6 850	7 374	7 319	7 390	8 439	10 559	11 302	
To år senere	5 473	5 563	5 879	6 186	6 995	7 393	7 280	7 485	8 629	10 532		
Tre år senere	5 361	5 448	5 794	6 140	6 926	7 401	7 428	7 428	8 589			
Fire år senere	5 304	5 424	5 761	6 100	6 907	7 350	7 449	7 418				
Fem år senere	5 259	5 370	5 740	6 034	6 865	7 374	7 441					
Seks år senere	5 200	5 322	5 686	6 018	6 875	7 399						
Syv år senere	5 160	5 287	5 690	6 038	6 879							
Åtte år senere	5 133	5 257	5 690	6 038								
Ni år senere	5 114	5 256	5 695									
Ti år senere	5 113	5 255										
11 år senere	5 112											
Beregnet beløp per 31.12.2024	5 112	5 255	5 695	6 038	6 879	7 399	7 441	7 418	8 589	10 552	11 302	
Totalt utbetalt innli	5 096	5 233	5 656	5 972	6 807	7 249	7 223	7 128	8 044	9 290	6 916	
Erstatningsgjæssning UB	16	21	40	67	73	150	218	290	545	1 272	4 386	
Erstatningsgjæssning for skader Fremind Forsikring for 2014												
Sum utbetalingsgjæssning Landbilsert												50
Erstatningsgjæssning Pooler												7 127
Kostnader IFRS17												328
Osikrering LLC												401
Sum												-489
												7 367

Reassurans
Det foreliggende styrevedtatte rammer for reassuransprogrammet. Reassuransprogrammet skal bidra til at resultateffekten av større hendelser utjevnes, og at egenkapitalen beskyttes. Reassurandene bidrar også med kunnskap i flere prosesser knyttet til forsikringsrisiko. For 2024 er den generelle egenregning for større skadehendelser 150 MINOK.



Note 4

Finansiell risiko

Organisering og formål

Finansiell risiko består av kredittisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Under markedsrisiko ligger valutarisiko, renterisiko og øvrig prisorisiko. I tillegg vil klimarisiko indirekte påvirke finansiell risiko for investeringsporteføljen. Fremtind Forsikring er eksponert for nevnte risikoelementer gjennom plassering og forvaltning av finansielle aktiva. Selskapet har som målsetting å oppnå en tilfredsstillende avkastning i forhold til risiko. Konsernet skal tilpasse konsernet strategiske aktivaallokering i forhold til tilgjengelig kapital og totalrisiko.

Fremtind Forsikring arbeider løpende med å styrke risikoforståelse og risikomåling ytterligere. Dette gjøres i hovedsak gjennom konsernets løpende risikoarbeid og risikoovervåking. Totalrisikoen konsernet er eksponert for, tilpasses dets kapital situasjon. Risikovurdering og vurdering av kapital situasjonen inngår som sentrale elementer i utformingen av selskapets strategiske aktivaallokering.

Syret i Fremtind Forsikring fastsetter årlig selskapets investeringsstrategier, herunder risiko profil og rammer for investeringer i ulike instrumenter. Strategien er styrende for selskapets investeringsaktiviteter, og setter rammer som er tilpasset dets evne til å bære risiko. Markedsrisikoen vurderes fortløpende i forhold til risikokapitalen. Stress testene, som brukes for å måle evne til å bære risiko, er i tråd med retningslinjene fra EIOPA og Solvens II regime. Forvaltningen av selskapets verdipapier er i stor grad utkontraktert. Tabell 1 viser eksponeringen i forskjellige kategorier i 2024 og 2023.

Tabell 1 – Investeringer per kategori

NOK 1 000	2024	2023
Finansielle elementer som måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler	1 993 918	1 455 712
Rentebærende verdipapier	12 934 528	6 875 452
Finansielle derivater	7 460	75 307
Andre finansielle elementer	70 401	275 990
Sum	15 006 306	8 682 460

Risikokategorier

Kredittisiko er risikoen for at en part i et finansielt instrument vil påføre den andre part et finansielt tap ved ikke å oppfylle sin forpliktelse.

Likviditetsrisiko er risikoen for at virksomheten ikke er i stand til å oppfylle sine finansielle forpliktelser. For eksempel dersom selskapet har finansielle tap ved å måtte realisere investeringer med vesentlige ekstra kostnader for å kunne dekke sine forpliktelser.

Markedsrisiko er risikoen for at virkelige verdier eller fremtidige kontantstrømmer til et finansielt instrument vil endre seg som følge av endringer i markedspriser. Markedsrisiko består av tre typer risikoor:

- Valutarisiko
Risikoen for at virkelig verdi eller fremtidig kontantstrøm til et finansielt instrument vil bevege seg som følge av endringer i valutakurser.
- Renterisiko
Risikoen for at virkelig verdi eller fremtidige kontantstrømmer til et finansielt instrument vil bevege seg som følge av endringer i markedets rentenivå.
- Annen prisorisiko
Risikoen for at virkelig verdi eller fremtidige kontantstrømmer til et finansielt instrument vil bevege seg som følge av endringer i markedspriser ut over rente og valutakurser.



213 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Vurdering av finansiell risiko i Fremtind Forsikring

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at virksomheten ikke er i stand til å oppfylle sine plikter i tilknytning til finansielle forpliktelser, herunder tap som følge av at virksomheten må realisere investeringer med vesentlige ekstra kostnader for å kunne oppfylle sine forpliktelser. Fremtind får betalt premie på forhånd, og utbetalinger på skader skjer på et senere tidspunkt etter at skade er inntruffet. Hovedtyngden av selskapsverdiportefølje er plassert i korte rentepapirer med god likviditet. Det er utarbeidet retningslinjer for hvor stor del av investeringsporteføljen som til enhver tid skal utlignes av likvide plasseringer.

Forlansnysje udlisiknerte konstantrenter					
NOK 1000	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
2024					
Forplikningskontrakter					
Forpliktelser ved forsikringskontrakter	-4 624 632	-1 766 299	-704 988	-430 205	-267 512
Investeringer					
Obbligasjoner	1 722 389	1 158 659	2 094 358	2 873 502	3 152 821
Netto udlisiknerte konstantrenter	-2 902 243	-607 640	1 389 370	2 443 297	2 885 309
2023					
Forplikningskontrakter					
Forpliktelser ved forsikringskontrakter	-3 179 421	-1 354 108	-423 169	-255 538	-156 699
Investeringer					
Obbligasjoner	1 652 555	715 948	1 082 733	1 072 183	1 820 061
Netto udlisiknerte konstantrenter	-1 526 866	-638 160	659 564	816 645	1 663 361

Aksjerisiko

Aksjeporteføljen i konsernet består av investeringer i diskresjonære porteføljer og aksjefond. Investeringen er diversifisert og består av norske og internasjonale aksjer. Konsernet har ingen store enkeltinvesteringer. Tabell 2 viser den geografiske spredningen av investeringen i aksjer.

Tabell 2-Geografisk spredning aksjer og aksjefond				
NOK 1 000	Virtuell verdi 2024	Virtuell verdi 2023	Andel markeder 2024	Andel markeder 2023
Sum norske aksjer og aksjefond	232 419	208 236	13,5%	17,5%
Sum internasjonale aksjer og aksjefond	1 438 307	981 808	86,5%	82,5%
Sum aksjer og aksjefond	1 670 726	1 190 044		

Aksjeporteføljens sensitivitet i forhold til fall i aksjekurser gjennomføres i forhold til forskjellige scenarier. Tabell 3 viser effekten for aksjeporteføljen gitt et fall i det norske markedet på 30 % og et fall i internasjonale markeder på 20 %.

Tabell 3-Sensitivitet aksjefond				
NOK 1 000	Effekt 2024		Effekt 2023	
Norske aksjer og aksjefond-30 % fall	69 726		62 471	
Internasjonale aksjer og aksjefond-20 % fall	287 001		196 352	
Sum aksjer og aksjefond	357 387		258 823	



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Innhold

214

Valutarisiko

Verdien av selskapets investeringer i utlandet påvirkes av endringer i valutakurser. Ved en generell styrking av den norske kronen vil eksponert beløp falle i verdi, målt i norske kroner. Når eksponeringen er fordelt på flere valutaer oppstår en diversifiseringseffekt. I den grad man har både eiendeler og gjeld i samme valuta reduseres netto risikokoeksponering. Fremtind hadde ved utgangen av 2024 sikret mesteparten av verdipapirene i utenlandsk valuta til norske kroner, og dermed netto valutaposisjoner i forbindelse med finansielle plasseringer på MNOK 274.

Renterisiko

Fremtind er hovedsakelig eksponert for renterisiko gjennom sine investeringer i rentebærende papirer. Selskapet påtar seg også renterisiko i forbindelse med avsetninger for fremtidige erstatninger og tegning av forsikring. Et vedvarende lavt rentenivå vil øke risikoen tilknyttet dagens diskonteringsrater og prising. Dersom årlig avkastning ser ut til å bli lavere enn forutsetninger for diskontering, kan det foretas finansielle tiltak for å sikre avkastning på et høyere nivå. Eventuell manglende avkastning eller negativ avkastning dekkes av selskapets egenkapital.

Under presenteres rentekurven som brukes for diskontering av Fremtinds forsikringskontrakter under IFRS 17.

Rentekurver

Prosent (%)	2024	2023
1 år	4,45 %	4,14 %
5 år	4,47 %	3,87 %
10 år	4,46 %	3,86 %
20 år	4,34 %	3,91 %
30 år	4,23 %	3,95 %

Ved et parallellskift ned i det generelle rentenivået på 50 basispunkter vil verdien av renteporteføljen som måles til virkelig verdi øke med MNOK 86. Ved et parallellskift opp i det generelle rentenivået på 50 basispunkter vil verdien av renteporteføljen som måles til virkelig verdi falle med MNOK 84.



Samlet tilgjengelige Fremtind Forsikring AS (2024)				
NOK 1 000	31.12.2024	50 bp opp	50 bp ned	
Forsikringskontrakter				
Brutto forpliktelser for innrullerte krav	8 335 740	8 279 666	8 392 861	
Eierandel ved forplikningskontrakter	-443 090	-440 076	-446 106	
Netto forpliktelser	7 892 651	7 839 590	7 948 855	
Effekt resultat før skatt (+ innvekst/-kostnad)		53 091	-54 175	
Effekt egenkapital (+ økt ekr./- redusert ekr.)		39 818	-40 631	
Obligasjonsporteføljen				
Netto eiendel fra investeringer	13 549 363	13 465 271	13 635 148	
Effekt resultat før skatt (+ innvekst/-kostnad)		-84 092	85 785	
Effekt egenkapital (+ økt ekr./- redusert ekr.)		-83 069	84 830	
Netto effekt				
Netto effekt resultat før skatt (+ innvekst/-kostnad)		-31 001	31 610	
Effekt egenkapital (+ økt ekr./- redusert ekr.)		-23 251	23 708	

Fremtind søker å redusere selskaps samlede rentesensitivitet ved å tilpasse eiendelene slik at de motsvarer resultateffekten rentendringer har på forsikringsforpliktelsene. Rentesensitiviteten på obligasjonene skal dermed ha motsatt resultateffekt forårsaket av rentendringer, som der rentendringer har på forsikringsforpliktelsene. Denne sammenhengen er ved utgangen av 2024 tilfredsstillende. Det har gjennom 2024 vært arbeidet med å vedlikeholde durasjonen i obligasjonsporteføljene for å sikre en lav samlet rentesensitivitet for selskapet.

Forsikringsforpliktelsen beste estimat er nåverdien av fremtidige forventede kontantstrømmer. Med tiden vil disse kontantstrømmene nærme seg tid for utbetaling, og diskonteringen vil øke. Denne reduserte diskonteringsseffekten («unwind»-effekten) vil være en rentekostnad under IFRS 17.

På 31.12.2024 var netto forsikringsrelatert finansresultat negativt med MNOK 265. Tilsvarende var resultatet positivt på 31.12.2023 med MNOK 216.

Samlet tilgjengelige Fremtind Forsikring AS (2023)				
NOK 1 000	31.12.2023	50 bp opp	50 bp ned	
Forsikringskontrakter				
Brutto forpliktelser for innrullerte krav	5 858 116	5 817 345	5 900 300	
Eierandel ved forplikningskontrakter	-236 913	-235 053	-238 820	
Netto forpliktelser	5 621 203	5 582 292	5 661 480	
Effekt resultat før skatt (+ innvekst/-kostnad)		38 911	-40 276	
Effekt egenkapital (+ økt ekr./- redusert ekr.)		29 184	-30 207	
Obligasjonsporteføljen				
Netto eiendel fra investeringer	7 703 237	7 634 773	7 772 653	
Effekt resultat før skatt (+ innvekst/-kostnad)		-69 464	69 426	
Effekt egenkapital (+ økt ekr./- redusert ekr.)		-51 348	52 070	
Netto effekt				
Netto effekt resultat før skatt (+ innvekst/-kostnad)		-29 552	29 150	
Effekt egenkapital (+ økt ekr./- redusert ekr.)		-22 164	21 863	



Kreditt risiko	
Kreditt risiko i selskapet er i stor grad relatert til obligasjoner, sertifikater og eiendom. Fordringer på forsikringskundene er spesifisert i tabellen under. Renteporteføljen er hovedsakelig investert i finans- og statspapirer, og kredittkvaliteten anses tilfredsstillende. I eiendomsporteføljen er det risiko knyttet til betaling av inngåtte leieavtaler. Her vurderes risikoen som moderat.	
Årsmessig fordeling av fordringer	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	
Direkte forsikring	
Gjennomsnittlig	
NOK 1 000	
Ikke forfalt	
- 30 dager	
31-60 dager	
61-90 dager	
- 91 dager	
Ansvaring opp på krav	
Sum	



217	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter	↗
Note 5			
Konsentrasjonsrisiko			
Konsentrasjonsrisiko knyttet til forsikringskontrakter håndteres i forbindelse med vurdering av konsentrasjonsrisiko under Solvens II og i forbindelse med reassuransепrogrammet. Identifisering av konsentrasjonsrisiko gjøres ved å identifisere enkeltstående selskaper som vil medføre betydningsfulle trekk i forsikringsresultatet. Typisk kjennetegnes de største konsentrasjonsrisikoen for forsikringskontraktene at de har geografisk nærhet. Konsentrasjonsrisiko i forbindelse med de finansielle plasseringene, beregnes etter type, størrelse på eksponeringen og rating på motparten.			
Note 6			
Solvens II			
Som følge av bestemmelsen om beregning og rapportering for delkonsern ift. artikkel 215 i Solvens II direktivet, rapporteres det ikke Solvens II tall for Fremtind Forsikring konsern, men for morselskapet Fremtind Forsikring AS. For Fremtind Livsforsikring AS er tilsvarende informasjon vedrørende Solvens II presentert i selskapets årsrapport for 2024. Fremtind Forsikring AS sine datterselskaper består av Fremtind Livsforsikring AS, Autosync AS, og Fremtind Eiendom AS som består av åtte eiendomselskaper. Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livsforsikring AS sier hhv. 85 % og 15 % av aksjene i Fremtind Eiendom AS. Samtlige datterselskaper behandles i Fremtind Forsikring AS sin solvensberegning som strategiske aksjeinvesteringer, skjønt eiendomselskapene solvensberegnes som eiendom. For de åtte eiendomselskapene gjennomføres det markedsverdivurdering to ganger i året, ved utgangen av andre- og fjerde kvartal. Verdien av Fremtind Livsforsikring AS og Autosync AS fastsettes i henhold til artikkel 13, punkt 4 og punkt 5 i kommisjonsforordningen. I Solvens II-balansen vurderes alle eiendeler og forpliktelser til markedsverdi. Etter overgangen til IFRS 17 gjøres også verdsettelse til markedsverdi innenfor regnskapsregelverket, men det er fortsatt vesentlige forskjeller mellom hhv regnskaps- og Solvens II-balansen. For forpliktelsene er den mest vesentlige forskjellen knyttet til verdsettelsen av de forsikringsstekniske avsetningene, mens for eiendelene er de mest vesentlige forskjellene knyttet til goodwill, immaterielle eiendeler, verdsettelsen av datterselskapene og reklasifisering av kundefordringene. Forpliktelser Selskapets forpliktelser verdsatt under Solvens II reduseres med 2 550 MNOK sammenlignet med regnskapsverdiene. Differansen mellom regnskapsverdien og solvensverdien av de forsikringsstekniske avsetningene er i 489 MNOK. Under Solvens II består forsikringsstekniske avsetninger av et bestemt estimat og en risikomargin. Beste estimat utgjør forventningsverdien av diskonterte fremtidige kontantstrømmer. Risikomargin er et påslag som skal reflektere kapitalkostnaden dersom et annet selskap overtar Fremtind Forsikring AS sine forpliktelser. I regnskapsverdien for posten «andre forpliktelser» utgjør avsetning til utbytte 2 541 MNOK. Avsetningen til utbytte er ikke en del av forpliktelsene i Solvens II-balansen, men inngår som en del av avsetningsresserven slik at solvenskapitalen reflekterer utbyttet, se tabell for solvenskapital nedentil.			



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

218 Innhold

Følgende tabell viser endringer i verdien av forpliktelsene under Solvens II sammenlignet med den regnskapsmessige verdien pr. 31.12.2024.

Forpliktelser pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring AS				
MNOK	Solvens II verdi	Regnskapsverdi	Differanse	
Forsikringsforpliktelse avsetninger	9 253	10 742	-1 489	
Utsatt skatt	400	30	370	
Derivater	26	21	5	
Utbymtævsmening		2 541	-2 541	
Andre forpliktelser	566	-538	1 105	
Lendrede poster	3 540	3 540		
Totale forpliktelser	13 785	16 336	-2 550	

Elendeler

Selskapets eiendeler verdsatt under Solvens II økes med 301 MNOK sammenlignet med regnskapsverdiene. Differansen knyttet til goodwill skyldes hovedsakelig fusjonen mellom SpareBank 1 Skadeforsikring AS og DNB Forsikring AS 1.1.2019.

Følgende tabell viser endringer i verdien av eiendelene under Solvens II sammenlignet med regnskapsverdi pr. 31.12.2024.

Elendeler pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring AS				
MNOK	Solvens II verdi	Regnskapsverdi	Differanse	
Goodwill		1 301	-1 301	
Immaterielle eiendeler		30	-30	
Akquisitær forpliktelse (Fremtind Livsforsikring AS, AutoSyrne AS og Fremtind Elendoms AS)	8 143	4 902	1 242	
Investeringer inkl. derivater	12	7	5	
Andre eiendeler	3 426	3 042	385	
Lendrede poster	15 900	15 900		
Totale eiendeler	25 481	25 161	320	

Solvenskapskapital
Selskapets solvenskapital består pr. 31.12.2024, hovedsakelig av kapitalgruppe 1 og kapitalgruppe 2. Kapitalgruppe 2 består av to ansvarlige lån på til sammen 500 MNOK og naturskadekapital på 979 MNOK. Selskapets samlede eksponering i kapitalgruppe 2 er godt innenfor begrensningene for tellende kapital gitt i Solvens II. Solvenskapitalen beregnes som differansen mellom verdien av eiendeler og forpliktelser.

I henhold til Solvens II-direktivet deles solvenskapitalen inn i tre kapitalgrupper oppgitt i tabellen nedenfor. Tier 1 kapital utgjør 85 prosent av selskapets solvenskapital.

Solvenskapskapital pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring AS				
MNOK	Total	Tier 1 ubegrenset	Tier 2	
Innskutt egenkapital	2	2		
Overkurs	4 318	4 318		
Fond som følge av nedsettelse av aksjekapital	131	131		
Naturskadekapital	979			979
Avstemningsresser	3 674	3 674		
Ansvarlig lån	500			500
Total solvenskapital	9 605	8 125		1 479

Selskapets solvenskapital var 9 605 MNOK og benyttes til å dekke det beregnede solvenskapitalkravet. Solvenskapitalen er justert for utbytte på 2 541 MNOK tilsvarende 100 prosent av resultat etter skatt i Fremtind Forsikring AS (2 388 MNOK) samt halvårsresultatet fra Eika Forsikring AS per 2. kvartal (153 MNOK).



Solvenskapitalkrav og solvensmargin
Selskapet beregner solvenskapitalkravet ved bruk av standardmodellen i henhold til Solvens II direktivet.
Solvenskapitalkravet beregnes ved å stresses de estimerte markedsverdiene med forhåndsdefinerte stress etter standardmodellen gitt av Solvens II regelverket.

Solvenskapitalkrav pr. 31.12.2024 – Fremtind Forsikring AS	
MNOK – Brutto tall tilkommoduler	31.12.2024
Markedsrisiko	2 877
Standardiseringsrisiko	4 424
Helseforsikringsrisiko	441
Markedsrisiko	201
Kapitalkrav for diversifisering	7 992
Diversifiseringsforhølet	1 924
Kapitalkrav (BSCR)	6 069
Operasjonell risiko	524
Risikoreduserteffekt av utsatt kapitalandel	-1 347
Kapitalkrav	5 206
Solvenskapital	9 605
Solvensmargin	181 %
Kapital til dekning av minstekapitalkravet	8 651
Minstekapitalkrav	2 130
Minstekapitalkrav per anmeldelse av nedre og øvre grænse	2 130

Selskapets solvensmargin pr. 31.12.2024 var 181 prosent. Selskapet benytter ikke overgangsregler i beregningene. Selskapet benytter volatilitetsjustering i solvensberegningene for å legge bedre til rette for konsolidering på gruppenivå. Selskapets største risikokonsolidering innenfor Solvens II regelverket er skadeforsikringsrisiko etterfulgt av markedsrisiko.

Ytterligere detaljer knyttet til solvens og finansiell stilling for Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livsforsikring AS fremkommer i SFOR rapportene som vil bli publisert på www.fremtind.no.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

220 Innhold

Note 7
Forpliktelser ved forsikringskontrakter

Forpliktelser ved forsikringskontrakter										
NOK 1 000	Forsikring mot ugifter til medisinsk behandling	Forsikring mot innteksttap	Yrasskade-forsikring	Motorvogn-forsikring - trafikk	Motorvogn-forsikring - øvrig	Sjø-transport- og luftfarts-forsikring	Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvars-forsikring	Assistanse-forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
31.12.24										
Forpliktelser for gjenværende dekning (L-RC)	41 540	-7 795	24 381	167 928	427 703	19 078	674 886	32 609	118 394	322 056
Forpliktelser for inntrufne krav (LIC)	480 805	241 697	440 292	1 128 166	893 542	71 415	4 328 370	152 136	267 585	211 828
Sum Forpliktelser ved forsikringskontrakter	522 345	233 902	464 673	1 296 094	1 321 245	90 493	5 003 257	184 745	405 979	533 884
31.12.23										
Forpliktelser for gjenværende dekning (L-RC)	53 079	2 029	21 286	136 156	301 541	12 104	544 856	29 194	92 748	229 045
Forpliktelser for inntrufne krav (LIC)	517 742	205 719	386 844	584 554	526 352	41 009	3 470 653	102 985	308 289	114 259
Sum Forpliktelser ved forsikringskontrakter	570 821	207 747	408 129	720 720	827 892	53 113	4 015 509	132 189	401 037	343 304

Fond for selvberende ordninger		
NOK 1 000	2024	2023
Fond for selvberende ordninger per 01.01.	500 307	644 234
Årets resultat	44 363	-130 230
Direkte belaster fondet	-15 357	-13 686
Fond for selvberende ordninger per 31.12.	529 313	500 307

Fremtind Forsikring AS har kollektive forsikringsavtaler hvor LOs medlemmer er forsikringsaktører. De kollektive forsikringsavtalene omfatter LO-årets innbørsforsikring og LO-årets frifridsforsikring. Fremtind har kontakt med kundene ved skadeoppgjør, og distribusjonene har kontakt med øvrige spørsmål. Fremtind får en godtgjørelse av LO for skadebehandling og kundeoppløsing. Resultatet på ordningene blir avsett til et særskilt fond under Forpliktelser ved forsikringskontrakter.

Forsikringskontrakter er ansvarlig overfor den enkelte skadelidte uavhengig av økonomien i lagforbundet. Det har i 2024 vært overskudd på ordningen som har ført til økning av fondet. Fondet blir ikke medregnet i selskapets solvenskapital. Forpliktelser ved forsikringskontrakter er klassifisert som LJC. Størrelsene er udiskontert.



221	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter
	Måling og gruppering av kontrakter Med unntak av boligselgerforsikring har de fleste forsikringskontraktene som Fremtind Forsikring utsteder, en dekningsperiode på ett år eller kortere, dermed er kriteriet for anvendelse av premieallokeringsmetoden i IFRS 17 oppfylt. For de kontraktene hvor dekningsperioden overstiger ett år blir det gjennomført en test for å avgjøre om innregning etter premieallokeringsmetoden og den generelle målmetoden gir en vesentlig forskjellig forpliktelse for gjenværende dekning på hvert rapporteringstidspunkt. Fremtind har valgt å anvende premieallokeringsmetoden for regnskapsføring av alle utstedte forsikringskontrakter. Mesteparten av selskapets gjentforsikringskontrakter gjelder for skadefri og har ett års dekningsperiode. Fremtind regnskapsfører disse gjentforsikringskontraktene etter premieallokeringsmetoden. For enkelte gjentforsikringskontrakter, foretar foretaket en beregning som viser at forskjellen i forpliktelse for gjenværende dekning beregnet etter premieallokeringsmetoden ikke vil være vesentlig forskjellig fra forpliktelsen beregnet etter den generelle metoden under IFRS 17. Fremtind måler derfor også disse kontraktene etter premieallokeringsmetoden. Fremtind Forsikring AS innregner grupper av avtaler, fremfor individuelle avtaler. Gruppene følger selskapets interne risikogruppering.	➤



Beskrivelse av metode

Verdsattelse forpliktelser	Regnskapsformål	Solvens II-formål
Forpliktelse for gjenværende dekning (LRC) (IFRS) og premieavsetning (Solvens II)	Forpliktelse for gjenværende dekning i etterfølgende periode er summen av: - Forpliktelse for gjenværende dekning ved periodens begynnelse - Plus premie mottatt i perioden - Minus beløp innregnet i resultatregnskapet som følge av forsikrings tjenester levert i perioden PAA reserven diskonteres ikke. Tapsavsetningen er summen av: - Gjenværende estimerte netto kontantstrømmer - Plus risikokjustering for LRC - Minus avsatt PAA reserve. Gjenværende dekning i en gruppe gjensidige forsikringskontrakter i etterfølgende periode er summen av: - Gjenværende dekning ved periodens begynnelse - Plus premie øst i perioden - Minus beløp innregnet i resultat som følge av tjenester mottatt i perioden For kontrakter som har en dekningsperiode på maksimalt ett år har Fremtind valgt å resultatføre anskaffelseskostnader når de påløper, i de tilfeller hvor dekningsperioden overstiger ett år er det vurdert å ikke forellege noen vesentlige anskaffelseskostnader.	Premieavsetningen skal være et beste estimat av kontantstrømmen som relaterer seg til forsikringsforpliktelser som ikke er opplyst for kontrakter innenfor definisjonen av kontraktens grenser. Under solvens II er definisjonen på kontraktens grense noe ulik fra regnskap. Beste estimat av premieavsetningen beregnes ved å sette opp fremtidige inn- og utgående kontantstrømmer: - Fremtidig premie - Fremtidige erstatningskostnader - Forventede administrasjonskostnader knyttet til aktive avtaler - Justering for å ta hensyn til effekten av forventet kundeavgang Fremtidig premie oppstår for kontrakter med terminbetaling, eventuell tilleggspremie og også for juridisk bindende avtaler som enda ikke er aktive. For kontrakter med terminbetaling innebærer dette en reklassifisering av fordringer på gjeldssiden av balansen til premieavsetningen. Alle kontantstrømmer med mer enn 12 måneders varighet er neddiskontert. Det benyttes en risikofri, volilitetsjustert rentekurve.
Forpliktelse for inntrufne krav (LC) ekskl. Risikojustering (IFRS) og erstatningsavsetning (Solvens II)	Forpliktelse for inntrufne krav blir beregnet som nåverdien av et forventningsrett estimat av fremtidige kontantstrømmer knyttet til skader som er inntruffet på rapporteringstidspunktet neddiskontert til dagens verdi, enten disse er meldt eller ikke. Forpliktelse for inntrufne krav diskonteres.	Erstatningsavsetningen beregnes under solvens II etter samme prinsipp som til regnskapsformål, men benytter forskjellig diskontingskurve. Videre er behandling av selvbærende fond annerledes under solvens II.
Risikojustering (IFRS) og risikomargin (Solvens II)	Risikojustering for ikke-finansiell risiko ved forpliktelse for inntrufne krav har som formål å måle usikkerhet i kontantstrømmer som oppstår fra forsikringskontraktene. Risikojusteringen reflekterer foretakets risikoappettitt. Risikojusteringen er beregnet på IFRS 17-porteføllenivå.	Risikomarginen er beregnet som kostnaden for å holde den nødvendige kapital for å dekke solvenskapitalbehovet gjennom hele utviklingen av forretningen, gitt at all forsikringsvirksomhet opptrer.



223	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter	
Beskrivelse av verdsettelse i regnskapet			
<u>Forpliktelse for inntrufne krav</u>			
Beregning av kontantstrømmer for forpliktelse for inntrufne krav er basert på bruk av erfaringsdata der det tas utgangspunkt i hvordan erstatningskostnadene utvikler seg over tid. Dette vil omfatte utviklingen i både RBNS-avsetningene og avsetninger for etter anmeldte skader (IBNR-avsetningene). For å beregne kontantstrømmer for forpliktelse for inntrufne krav, benyttes anerkjente statistiske metoder.			
Valg av statistisk metode vil være avhengig av forsikringsprodukt og hvor mange års skadehistorikk som er tilgjengelig. I den utstrøkning disse metodene er basert på data for historisk erstatningsutvikling blir det forutsatt at det historiske mønstret for erstatningsutvikling vil fortsette i fremtiden. Det finnes årsaker til at dette ikke vil være tilfelle, og i de tilfeller har man tatt hensyn til dette ved å modifisere parametere som inngår i modellene.			
<u>Diskonteringsrente</u>			
Alle kontantstrømmer i beste estimat av forpliktelsen for inntrufne krav blir diskontert. Diskonteringsrente blir fastsatt med utgangspunkt i en risikofri rentekurve med påslag for premie som reflekterer tilikviditet knyttet til forsikringskontraktene. Risikofri rente er basert på nullkupong swaprentekurve justert for kreditrisiko som er antatt å utgjøre 0,1 %-poeng. Siste punkt på rentekurven som er basert på markedsrente, er tilførs-punktet. Det benyttes en «ultimate forward» rate på 3,3 %, som er identisk med det EOPA benytter for Norge. Likviditetspremien tillegges den risikofrie renten og beregnes med utgangspunkt i observerte påslag på obligasjoner med høy kreditverdighet. Dette korrigeres slik at påslaget er i faste termer.			
<u>Risikjustering</u>			
Det er benyttet en simuleringbasert metodikk for å komme fram til risikjusteringen. Simuleringer vil gjøres på risikotype for forpliktelser for glønværende dekning og på IFRS 17-gruppenivå for forpliktelser for inntrufne krav. For kontrakter knyttet til skadeforsikringsvirksomheten vil man fastsette dette ved hjelp av en bootstrapping metodikk i reserveringsverkløyet. Dette er en metode som er basert på Pearson standardavvik. Denne forutsetter ingen fordeling, men gir et antall utfall av reserveringen, og ut fra disse simuleringstallene kan det beregnes en verdi for en gitt pensant. Fremtind har valgt å benytte konfidensnålemetoden, og denne gir mulige utfall for forpliktelser. Risikjusteringen som selskapet har valgt, representerer 90% persentilen til forpliktelser. Endringer i risikjusteringen splittes og presenteres i resultatet for forsikringsgjester og i finansresultatet.			
<u>Forpliktelse for glønværende dekning</u>			
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelse for glønværende dekning baseres på kontraktens avtalte innbetalinger samt forventninger om størrelse og utbetalingsidspunkt på erstatningsutbetalingene. Forventninger om fremtidige skader baseres seg på eksisterende prosesser i selskapet, herunder prognoser som utarbeides jevnlig. Kontantstrømmer for forpliktelser for inntrufne krav baseres seg på historiske erfaringer over skade- og utbetalingsmønstre.			



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

224 Innhold

Note 8
Utvikling i forpliktelser ved forsikringskontrakter

Totalt – 31.12.2024

NOK 1 000	Forpliktelser for gjennomsnittlig risikopris-LIC			Forpliktelser for inntreffe skader-LIC		Totalt
	Uten tapskomponent	Tapskomponent	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	Risikoljustering	
Inngående balanse-forpliktelser	1 271 837	150 200	5 921 701	5 921 701	438 723	7 780 461
Balanse 1. januar	1 271 837	150 200	5 921 701	5 921 701	438 723	7 780 461
Ny portefølle ved virksomhetsomstrukturering	392 957		2 107 803	2 107 803	225 852	2 726 712
Inntekter fra forsikringsgjester	-14 891 872					-14 891 872
Kostnader fra forsikringsgjester						
Inntreffe skader og andre påløpte kostnader		-57 865	13 550 909	13 550 909	196 404	13 689 448
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			338 923	338 923	-302 148	36 775
Kostnader fra forsikringsgjester		-57 865	13 889 832	13 889 832	-105 744	13 726 223
Resultat fra forsikringsgjester	-14 891 872	-57 865	13 889 832	13 889 832	-405 744	-1 165 649
Finansresultat fra forsikringskontrakter			282 050	282 050	-3 642	278 408
Sum resultat fra forsikringsgjester	-14 891 872	-57 865	14 171 881	14 171 881	-109 386	-887 241
Andre endringer	-842		-15 357	-15 357		-16 199
Kontantstrømmer						
Innbetalte forsikringspremier	15 012 802					15 012 802
Betalte skader og kostnader			-13 874 264	-13 874 264		-13 874 264
Sum kontantstrømmer	15 012 802		-13 874 264	-13 874 264		1 138 539
Utgående balanse-forpliktelser	1 784 883	92 335	8 311 765	8 311 765	553 289	10 742 272
Balanse 31. desember	1 784 883	92 335	8 311 765	8 311 765	553 289	10 742 272

Totalt – 31.12.2023

NOK 1 000	Forpliktelser for gjennomsnittlig risikopris-LIC			Forpliktelser for inntreffe skader-LIC		Totalt
	Uten tapskomponent	Tapskomponent	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	Risikoljustering	
Inngående balanse-forpliktelser	1 126 084	170 716	5 082 550	5 082 550	441 230	6 820 580
Balanse 1. januar	1 126 084	170 716	5 082 550	5 082 550	441 230	6 820 580
Inntekter fra forsikringsgjester	-11 499 088					-11 499 088
Kostnader fra forsikringsgjester						
Inntreffe skader og andre påløpte kostnader		-20 516	11 756 803	11 756 803	-1 373	11 734 914
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			204 261	204 261		204 261
Kostnader fra forsikringsgjester		-20 516	11 961 064	11 961 064	-1 373	11 939 175
Resultat fra forsikringsgjester	-11 499 088	-20 516	11 961 064	11 961 064	-1 373	440 086
Finansresultat fra forsikringskontrakter			227 293	227 293	-3 134	224 158
Sum resultat fra forsikringsgjester	-11 499 088	-20 516	12 188 356	12 188 356	-4 507	664 244
Andre endringer	-991		-13 686	-13 686		-14 677
Kontantstrømmer						
Innbetalte forsikringspremier	11 645 833					11 645 833
Betalte skader og kostnader			-11 335 509	-11 335 509		-11 335 509
Sum kontantstrømmer	11 645 833		-11 335 509	-11 335 509		310 324
Utgående balanse-forpliktelser	1 271 837	150 200	5 921 701	5 921 701	438 723	7 780 461
Balanse 31. desember	1 271 837	150 200	5 921 701	5 921 701	438 723	7 780 461



225

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter



Segment PM - 31.12.2024

NOK 1000	Forplikelse for gjennomført overføring-LIC			Forplikelse for innrullerte skader-LIC		Totalt
	Uten tapkomponent	Tapskomponent	Nåverdi av fremtidige kontrasterammer	Risikoløsning		
Inngående balanse-forplikelser	960 022	101 382	4 522 880	265 469	5 809 753	
Balans 1. januar	960 022	101 382	4 522 880	265 469	5 809 753	
Ny portofølje ved økonomiskrammenutvikling	235 241		1 322 078	131 635	1 719 954	
Inntekter fra forsikringsgjensesser	-12 141 404				-12 141 404	
Kostnader fra forsikringsgjensesser		-35 790	11 073 068	139 138	11 176 417	
Inntreffer skader og andre pålydende kostnader			266 404	-207 265	59 118	
Endringer knyttet til tidligere tjenester-løsning av LIC		-35 790	11 539 472	-68 147	11 235 535	
Kostnader fra forsikringsgjensesser	-12 141 404	-35 790	11 539 472	-68 147	-606 869	
Resultat fra forsikringsgjensesser			224 264	-1 270	222 994	
Finansresultat fra forsikringskontrakter	-12 141 404	-35 790	11 563 736	-69 417	-682 875	
Sum resultat fra forsikringsgjensesser		-693	-15 357		-15 940	
Andre endringer						
Kontrasterammer						
Innbetalte forsikringspremier	12 282 369		-11 317 132		12 265 369	
Betalte skader og kostnader			-11 317 132		-11 317 132	
Sum kontrasterammer	12 282 369				948 237	
Utgående balanse-forplikelser	1 335 645	65 592	6 146 204	327 687	7 875 128	
Balans 31. desember	1 335 645	65 592	6 146 204	327 687	7 875 128	

Segment PM - 31.12.2023

NOK 1000	Forplikelse for gjennomført overføring-LIC			Forplikelse for innrullerte skader-LIC		Totalt
	Uten tapkomponent	Tapskomponent	Nåverdi av fremtidige kontrasterammer	Risikoløsning		
Inngående balanse-forplikelser	834 384	102 847	3 753 480	199 028	4 889 819	
Balans 1. januar	834 384	102 847	3 753 480	199 028	4 889 819	
Inntekter fra forsikringsgjensesser	-9 631 951				-9 631 951	
Kostnader fra forsikringsgjensesser		-1 566	9 907 400	66 076	9 912 310	
Inntreffer skader og andre pålydende kostnader			226 811		226 811	
Endringer knyttet til tidligere tjenester-løsning av LIC		-1 566	10 134 211	66 076	10 199 621	
Kostnader fra forsikringsgjensesser	-9 631 951	-1 566	10 134 211	66 076	567 670	
Resultat fra forsikringsgjensesser			177 037	-534	176 503	
Finansresultat fra forsikringskontrakter	-9 631 951	-1 566	10 311 249	66 441	744 173	
Sum resultat fra forsikringsgjensesser		-828	-13 686		-14 515	
Andre endringer						
Kontrasterammer						
Innbetalte forsikringspremier	9 758 437		-9 474 021		9 758 437	
Betalte skader og kostnader			-9 474 021		-9 474 021	
Sum kontrasterammer	9 758 437				284 416	
Utgående balanse-forplikelser	960 022	101 382	4 557 011	265 469	5 913 884	
Balans 31. desember	960 022	101 382	4 557 011	265 469	5 913 884	



226 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Segment BM – 31.12.2024

NOK 1 000	Forplikelse for gjenværende skader-LIC			Forplikelse for instruerte skader-LIC			Totalt
	Uten tapskomponent	Taps- komponent	Nåverdi av fremtidige konstantstrømmer	Uten tapskomponent	Taps- komponent	Nåverdi av fremtidige konstantstrømmer	
Inngående balanse-forpliktelser	311 615	48 819	1 338 821	171 254			1 870 708
Balanse 1. januar	311 615	48 819	1 338 821	171 254			1 870 708
Ny portefølle ved virksomhetsomstrukturering	137 716		775 725	94 317			1 007 758
Inntekter fra forsikringsgjeld	-2 750 468						-2 750 468
Kostnader fra forsikringsgjeld							
Inntuene skader og andre påløpte kostnader		-22 075	2 477 841	57 766			2 513 032
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			72 519	-94 883			-22 364
Kostnader fra forsikringsgjeld		-22 075	2 550 360	-37 597			2 490 688
Resultat fra forsikringsgjeld	-2 750 468	-22 075	2 650 360	-37 597			-259 780
Finansresultat fra forsikringskontrakter			57 780	-2 372			55 418
Sum resultat fra forsikringsgjeld	-2 750 468	-22 075	2 608 148	-39 969			-204 366
Andre endringer	-258						-258
Konstantstrømmer							
Innbetalte forsikringspremier	2 750 433						2 750 433
Betalte skader og kostnader			-2 557 132				-2 557 132
Sum konstantstrømmer	2 750 433		-2 557 132				193 301
Utgående balanse-forpliktelser	449 238	26 744	2 165 560	225 602			2 867 143
Balanse 31. desember	449 238	26 744	2 165 560	225 602			2 867 143

Segment BM – 31.12.2023

NOK 1 000	Forplikelse for gjenværende skader-LIC			Forplikelse for instruerte skader-LIC			Totalt
	Uten tapskomponent	Taps- komponent	Nåverdi av fremtidige konstantstrømmer	Uten tapskomponent	Taps- komponent	Nåverdi av fremtidige konstantstrømmer	
Inngående balanse-forpliktelser	291 720	67 769	1 319 070	242 202			1 920 761
Balanse 1. januar	291 720	67 769	1 319 070	242 202			1 920 761
Inntekter fra forsikringsgjeld	-1 867 138						-1 867 138
Kostnader fra forsikringsgjeld							
Inntuene skader og andre påløpte kostnader		-18 950	1 849 403	-68 349			1 762 104
Endringer knyttet til tidligere tjenester-justering av LIC			-22 551				-22 551
Kostnader fra forsikringsgjeld		-18 950	1 826 852	-68 349			1 739 554
Resultat fra forsikringsgjeld	-1 867 138	-18 950	1 826 852	-68 349			-127 584
Finansresultat fra forsikringskontrakter			50 255	-2 600			47 655
Sum resultat fra forsikringsgjeld	-1 867 138	-18 950	1 877 108	-70 949			-79 929
Andre endringer	-163						-163
Konstantstrømmer							
Innbetalte forsikringspremier	1 867 395						1 867 395
Betalte skader og kostnader			-1 861 488				-1 861 488
Sum konstantstrømmer	1 867 395		-1 861 488				25 908
Utgående balanse-forpliktelser	311 615	48 819	1 334 690	171 254			1 866 577
Balanse 31. desember	311 615	48 819	1 334 690	171 254			1 866 577



Note 9
Utvikling i eiendeler ved gjenforsikringskontrakter

Totalt - 31.12.2024		Eiendel for gjennvarende dekning - gjenforsikring		Eiendel for inntrufne skader - gjenforsikring	
NOK 1000		Uten tapskomponent	Medført av fremtidige kontraktstrømmer	Risikoljustering	Totalt
Inngående balanse gjenforsikring eiendeler		3 947	228 067	16 592	248 607
Balansen 1. januar		3 947	228 067	16 592	248 607
Kjøpt portefølje		-1 479	403 904	34 614	437 039
Kostnader fra gjenforsikring		221 396			221 396
Inntreffe skader gjenforsikring og andre påløpne kostnader			-49 437	36 055	-13 383
Endringer knyttet til tidligere tjenester - justering av AKC			-151 359	-11 589	-162 948
Netto resultat fra gjenforsikringskontrakter		221 396	-200 796	24 469	45 069
Finansielle forskringsinntekter eller -kostnader fra gjenforsikring			-13 440	-65	-13 505
Totalt beløp innregnet i totalresultatet		221 396	-214 236	24 400	31 561
Kontrastrenter					
Utilbørlig forskringspremie gjenforsikring					-213 593
Innbetalinger av skader fra gjenforsikring			293 849		293 849
Totalt kontrastrenter			293 849		79 856
Utgående balanse - gjenforsikring eiendeler		-4 924	552 358	26 805	574 239
Balansen 31. desember		-4 924	552 358	26 805	574 239

Totalt - 31.12.2023				
	Eiendel for gjennvarende dekning - gjenforsikring	Eiendel for primære skader - gjenforsikring		
	Uten tapskomponent	Medført av fremtidige kontraktstrømmer	Risikoljustering	Totalt
NOK 1000				
Inngående balanse - gjenforsikring eiendeler		140 415	19 779	160 194
Balansen 1. januar		140 415	19 779	160 194
Kostnader fra gjenforsikring	105 837			105 837
Inntreffe skader gjenforsikring og andre påløpne kostnader		-157 457	3 187	-154 270
Endringer knyttet til tidligere tjenester - justering av AKC		-7 992		-7 992
Netto resultat fra gjenforsikringskontrakter	105 837	-165 449	3 187	-56 425
Finansielle forskringsinntekter eller -kostnader fra gjenforsikring		-7 977		-7 977
Totalt beløp innregnet i totalresultatet	105 837	-173 425	3 187	-64 402
Kontrastrenter				
Utilbørlig forskringspremie gjenforsikring	-109 784			-109 784
Innbetalinger av skader fra gjenforsikring		85 773		85 773
Total kontrastrenter	-109 784	85 773		-24 011
Utgående balanse - gjenforsikring eiendeler	3 947	228 067	16 592	248 607
Balansen 31. desember	3 947	228 067	16 592	248 607



Segment PM – 31.12.2024		Segment BM – 31.12.2024			
NOK 1 000	Inngående balanse–forpliktelser	Endring	Endring for inntrufne skader–gjenskring		Totalt
			Uten tapskomponent	Nåverdi av fremtidige kontantstrømmer	
Inngående balanse–forpliktelser					
Balanse 1. januar	158 370	2 212	1 735	69 657	79 471
Ny portefølle ved virksomhetsanmeldning	158 370	2 212	1 735	69 657	79 471
Inntekter fra forsikringsgjenskring	328 835	-891	-488	75 068	79 242
Kostnader fra forsikringsgjenskring		127 934	93 452		93 452
Inntreffe skader og andre påløpte kostnader	13 148			-62 586	-58 971
Endringer knyttet til tidligere tjenester–justering av LIC	-153 130			1 771	3 229
Kostnader fra forsikringsgjenskring	-139 981	127 934		-60 815	37 710
Resultat fra forsikringsgjenskring	14 864 591	127 934	93 452	-60 815	37 710
Finansresultat fra forsikringskontrakter	-10 757			-2 682	-2 688
Sum resultat fra forsikringsgjenskring	-150 738	127 934	93 452	-63 497	35 024
Kontantstrømmer					
Utbetalt forsikringspremie gjenskring	236 335	-126 277	-87 716	57 514	-87 716
Innbetalinger av skader fra gjenskring	236 335			57 514	57 514
Total kontantstrøm	236 335	-126 277	-87 716	57 514	-30 202
Utgående balanse–forpliktelser	401 609	-435	-4 489	150 749	153 891
Balanse 31. desember	401 609	-435	-4 489	150 749	153 891





Note 10
Klassifisering av finansielle eiendeler og forpliktelser

2024		Virkelig verdi FNBG	Virkelig verdi FVO	Sum
NOK 1 000				
Finansielle eiendeler				
Gest-beholdning Northern Trust				0
Aksjer og andeler			1 993 918	1 993 918
Obligasjoner og sertifikater med fast avkastning			12 934 528	12 934 528
Andre finansielle eiendeler			70 401	70 401
Derivater		7 460		7 460
Sum finansielle eiendeler		7 460	14 998 846	15 006 306
Finansielle forpliktelser				
Derivater		20 876		20 876
Ansvarlig tilkapskap		500 000		500 000
Sum finansielle forpliktelser		520 876		520 876

Finansielle forpliktelser fordelt på forfall					
1000 NOK	< 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten forfall
Derivater			812		20 065
Ansvarlig tilkapskap				500 000	500 000
Sum finansielle forpliktelser			812	500 000	20 065

Det er kartlagt hvor stor andel av investeringsporteføljen som er rettet mot finansiering eller forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter. Les mer i kapitlet om EU-taksonomien.

2023		Virkelig verdi FNBG	Virkelig verdi FVO	Sum
NOK 1 000				
Finansielle eiendeler				
Aksjer og andeler			1 455 712	1 455 712
Obligasjoner og sertifikater med fast avkastning			6 875 452	6 875 452
Andre finansielle eiendeler			275 990	275 990
Derivater		75 307		75 307
Sum finansielle eiendeler		75 307	8 607 153	8 682 460
Finansielle forpliktelser				
Derivater		1 864		1 864
Ansvarlig tilkapskap		250 000		250 000
Sum finansielle forpliktelser		251 864		251 864

Finansielle forpliktelser fordelt på forfall					
1000 NOK	< 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten forfall
Derivater			270		1 864
Ansvarlig tilkapskap				250 000	250 000
Sum finansielle forpliktelser			270	250 000	251 864



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Innhold

230

Note 11
Inntekter og kostnader fra investeringer

NOK 1 000	2024	2023
Netto inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		
Netto inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	1 156 070	1 120 207
Sum netto inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	1 156 070	1 120 207
Netto inntekter fra finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		
Aksjer og andeler		
Utbytte mv. fra aksjer og andeler	20 092	16 324
Netto urealisert og realisert gevinst/tap av aksjer og andeler	235 366	188 757
Sum netto inntekter aksjer og andeler	255 457	205 080
Obligasjoner og sertifikater		
Montato og oppløst renteinntekter mv	433 887	265 450
Netto urealisert og realisert gevinst/tap av rentepapirer	211 452	212 802
Sum netto inntekter fra obligasjoner, sertifikater, rentefond og andre verdipapirer med fast avkastning	645 339	478 252
Andre finansielle instrumenter		
Montato og oppløst renteinntekter mv	16 856	10 755
Netto urealisert og realisert gevinst/tap av derivater og andre finansielle instrumenter	-126 572	-101 247
Sum netto inntekter fra derivater og andre finansielle instrumenter	-109 717	-90 492
Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser	1 947 148	1 713 048



Note 12

Verdsattelseshierarki

Selskaps finansielle eiendeler er vurdert til virkelig verdi. Virkelig verdi er det beløpet den enkelte eiendel kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold. Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle eiendeler og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Eiendelene klassifiseres i sin helhet i en av tre verdsattelseshierarki basert på det laveste nivå av verdsattelsesinformasjon som er betydningfull for verdsattelsen av eiendelen.

Nivå 1

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendels virkelige verdi. Eiendeler klassifiseres i nivå 1 dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessige forekommende markedspraksisjoner på en rimeliges avstand.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert under nivå 1

- Børsnoterte aksjer hvor det er daglig omsättning og andeler i aksje- og pengemarkedsfond
- Statsobligasjoner og statsrentifikater med fast avkastning

Nivå 2

Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi for eiendelen ved hjelp av verdsattelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata. Eiendeler klassifiseres i nivå 2 dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser).

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert under nivå 2

- Valutaterminer og fremtidige renteaftaler hvor virkelig verdi er derivert fra verdien av underliggende instrument
- Obligasjoner og rentifikater som ikke er noterte, eller er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene verdsattes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspred der hvor det er aktuelt

Nivå 3

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsattelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata. Eiendeler klassifiseres i nivå 3 dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert under nivå 3

- I kategorien inngår andeler i eiendomsfondet DNB Scandinavian Property Fund DA og private equity-investeringer. Bøvegeiser mellom nivåene skjer når karakterer rundt input til verdsattelse endrer seg.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Innhold

232



2024

NOK 1 000	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Vedtakelser–utpekt til virkelig verdi over resultat	3 153 464	11 522 190	323 191	14 998 846
Herav aksjer og andeler	1 670 726		323 191	1 993 918
Herav obligasjoner og sertifikater	1 482 738	11 451 790		12 934 528
Herav andre verdipapirer		70 401		70 401
Finansielle derivater		7 460		7 460
Herav valutainstrumenter		7 460		7 460
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	3 153 464	11 529 650	323 191	15 006 306
Derivater		20 876		20 876
Herav valutainstrumenter		20 065		20 065
Herav renteinstrumenter		812		812
Finansielle forpliktelser som måles til virkelig verdi		20 876		20 876
Avtømming av nivå 3				
NOK 1 000	Aksjer og andeler			
Finansielle instrumenter til virkelig verdi				
Inngående balanse	265 668			
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter resultatført	16 166			
Tilgang/klipp	41 358			
Utgående balanse	323 191			

2023

NOK 1 000	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Vedtakelser–utpekt til virkelig verdi over resultat	1 940 411	6 401 075	265 668	8 607 153
Herav aksjer og andeler	1 190 044		265 668	1 455 712
Herav obligasjoner og sertifikater	750 367	6 125 085		6 875 452
Herav andre verdipapirer		275 990		275 990
Finansielle derivater		75 307		75 307
Herav valutainstrumenter		69 542		69 542
Herav renteinstrumenter		5 765		5 765
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	1 940 411	6 476 381	265 668	8 682 460
Derivater		1 864		1 864
Herav renteinstrumenter		1 864		1 864
Finansielle forpliktelser som måles til virkelig verdi		1 864		1 864
Avtømming av nivå 3				
NOK 1 000	Aksjer og andeler			
Finansielle instrumenter til virkelig verdi				
Inngående balanse	238 841			
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter resultatført	-19 639			
Tilgang/klipp	46 465			
Utgående balanse	265 667			



Note 13
Finansielle eiendeler til virkelig verdi

	Bokført verdi/ virkelig verdi	Bokført verdi/ virkelig verdi
NOK 1 000	2024	2023
Åsjer og andeler		
Norske åsjer	232 419	208 236
Lienlandske aksjefond	1 416 038	975 370
Lienlandske åsjer	22 259	6 437
Sum åsjer og andeler til virkelig verdi	1 670 716	1 190 044
Obligasjoner og sertifikater		
Norske		
Kommuner og fylker	942 887	644 556
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 326 530	630 529
Pengemarkedsfond	832 180	321 038
Selskapsobligasjoner (Bank og industri)	5 907 119	2 782 755
Stats og statsgaranterte mv	1 248 053	488 604
Sum norske obligasjoner og sertifikater	10 156 769	4 866 502
Lienlandske		
Kommuner og fylker	7 319	6 728
Obligasjoner med fortrinnsrett	3 574	-
Selskapsobligasjoner (Bank og industri)	2 532 181	1 739 458
Stats og statsgaranterte mv	234 685	283 763
Sum lienlandske obligasjoner og sertifikater	2 777 759	2 003 949
Sum obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi	12 934 528	6 870 452

	Bokført verdi/ virkelig verdi	Bokført verdi/ virkelig verdi
NOK 1 000	2024	2023
Andre verdipapirer		
Elendomsfond	192 144	188 527
Private Equity fond	131 047	79 141
Andre finansielle eiendeler	70 401	275 890
Sum andre finansielle verdipapirer til virkelig verdi	393 592	543 558
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	14 928 046	8 607 153



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Innhold

234

Note 14
Finansielle derivater

NOK 1000	Virkelig verdi eieandeler		Virkelig verdi forpliktelse		Virkelig verdi eieandeler		Virkelig verdi forpliktelse		Nettobelep i balansen	Beløp etter mulige nettoppgjør
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023		
Valuainstrumenter										
Valuaterminler			20 065	69 542						
Sum valuainstrumenter			20 065	69 542						
Renteinstrumenter										
Rentebymåsvaier (swap) (dekker også cross count)	7 460	5 765	812	1 864						
Sum renteinstrumenter	7 460	5 765	812	1 864						
Sum finansielle derivater	7 460	5 765	20 876	71 406						
2023										
Finansielle eieandeler										
Valuainstrumenter			69 542	69 542						
Renteinstrumenter			5 765	5 765						
Sum			75 307	75 307						
Finansielle forpliktelser										
Renteinstrumenter				1 864						
Sum				1 864						



235 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Note 15
Spesifikasjon av aksjefond og aksjer

	Organisasjons- nummer	Relis- væring	Ansatt kost	Bokført verdi/ virkelig verdi	Ansatt kost	Bokført verdi/ virkelig verdi
NOK 1000			2024	2024	2023	2023
Utenlandske aksjefond						
ASHMORE SICAV/INE ASHMORE SIC EM MKT EQ FDI NS ACC NOR**		100%	100 025	96 584		
DNB FUND NORRDC S C RETT, A NOK ACC		100%	55 598	75 118	55 598	65 843
KLP KAPITAL AS AKSJECORAL INDEKS II		100%	443 548	885 450	545 851	909 728
STORBRAND AM STORBRAND GBL INDEKS VALUT**		100%	350 000	355 886		
Sum utenlandske aksjefond til virkelig verdi			949 170	1 418 038	601 449	975 370
Noriske aksjer						
AKER ASA SEFANOK28	989795848	100%	6 827	5 270	5 928	5 395
AKER BIOMARINE ASA NOK*	913915062	100%			776	308
AKER BP ASA NOK1	913748174	100%	17 950	15 231	13 266	14 391
AKER HORIZONS ASA	925978558	100%	1 808	123	1 868	225
ATEA ASA NOK10	920237126	100%	2 840	5 670	1 515	3 798
AUSTECOLL SEAFOD NOK0.50	929975200	100%	1 693	1 946	1 840	1 891
CRAYON GROUP HLDA COMMON STOCK	997602234	100%	2 458	2 571	2 208	1 491
DNB ASA NOK	981278957	100%	19 994	26 037	16 828	22 237
ENTRA ASA NOK1	999290432	100%	2 604	2 459	3 604	3 955
EQJINOR ASA NOK2.50	923603016	100%	10 900	14 918	9 081	16 561
GLENDIGE FORSIKRI NOK2	995568217	100%	8 614	9 447	7 102	7 819
KONGSBERG GRUPPEN NOK1.25	94375709	100%	1 209	17 476	1872	10 729
LEROY SEAFOD GRU NOK10	975350940	100%	5 283	4 894	4 310	3 530
MCM ASA	921669236	100%	14 128	15 027	11 762	12 132

	Organisasjons- nummer	Relis- væring	Ansatt kost	Bokført verdi/ virkelig verdi	Ansatt kost	Bokført verdi/ virkelig verdi
NOK 1000			2024	2024	2023	2023
NORCONSULT ASA NOK0.02						
	965865724	100%	2 480	5 434	2 166	2 782
NORRDC SEAMCONDUCT NOK0.01						
	966011726	100%	6 228	7 410	4 696	7 594
NORRDC HYDRO ASA NOK1.098						
	914778271	100%	12 031	10 125	9 586	8 591
NYNORDE THERAPE ASA NOK0.01						
	922803367	100%	2 491	158	2 385	937
OKLA ASA NOK1.25						
	910247711	100%	5 891	7 052	10 131	9 918
SALMAR ASA NOK0.25						
	960514718	100%	6 159	6 702	5 448	6 375
SCATEO ASA						
	990818546	100%	5 036	3 894	2 244	1 068
SCHJESTED ASA A-KSJSER						
	933739384	100%	5 471	7 990	4 051	5 413
SPAREBANK 1 SMN NOK25						
	937901003	100%	2 529	5 096	3 017	5 622
SPAREBANK 1 NOR NORRDC ASA						
	937895321	100%	4 039	6 191	4 364	6 527
STORBRAND ASA SEFANOKS						
	918300494	100%	8 747	14 562	8 357	10 647
TELENOR ASA ORD NOK6						
	982463718	100%	11 344	10 216	17 035	13 200
TGS ASA						
	997274394	100%	2 814	2 109	2 663	2 274
TOMRA SYSTEMS ASA NOK0.50						
	927124238	100%	3 739	4 618	3 137	3 407
VAP ENERGY ASA NOK0.16						
	919160675	100%	5 530	6 892	4 061	4 660
VEDERKE NOK0.50*						
	91703801	100%			2 662	2 958
VALLENLUS WILHELMSEN LOGISTICS ASA						
	996216604	100%	989	2 422	873	2 630
VARA INTERNATIONAL NOK1.7						
	986228608	100%	13 537	10 708	10 534	9 500
Sum norske aksjer til virkelig verdi			195 384	232 419	179 289	209 236



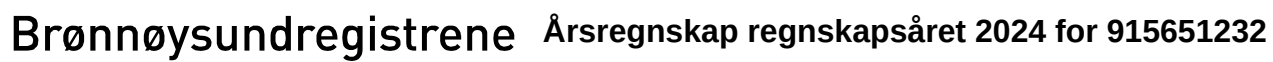
Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Innhold

236

	Organisationsnummer	Risiko- væking	Anskaf- kost	Bokført verdi/ virkelig verdi	2024	2023	Anskaf- kost	Bokført verdi/ virkelig verdi	2023	2023
NOK 1 000										
Utestandiske aksjefond										
CADELER AS COMMON STOCK**		100%	6 297	6 109						
HAFNIA LIMITED USD0.01**		100%	3 851	3 171						
ODFJELL DRILLING LIMITED USD0.01**		100%	1 761	1 801						
SEADRILL LIMITED COM USD0.01*		100%					3 069	4 067		
P/F BAKKAROST DKK1		100%	3 625	3 931			1 517	1 436		
SUBSEA 7 SA USD2		100%	7 219	7 258			909	934		
Sum utestandiske aksjer til virkelig verdi			22 952	22 269			5 495	6 437		
Private equity										
DNB Private Equity VIII IS			71 689	85 015			50 207	54 934		
DNB Private Equity IX AS			28 281	26 674			14 187	12 160		
CF PREF 2023 AS			17 229	19 357			12 048	12 048		
Sum private equity			117 600	131 047			76 442	79 141		
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi			1 285 307	1 801 773			862 685	1 269 185		
Gjennskåret over resultatet			1 285 307	1 801 773			862 685	1 269 185		

* Solgt i Norge til 2024
** Fremtind i Norge til 2024



Forretningskursion

	Forwardingkontor	Erwerbs-/ Ik.sternmarktdh
Datensetkap		
Freemind Exporting AS	Oslo	100%
Autosync AS (Indigore Framing Service AS)	Oslo	100%
Freemind Eendom AS	Oslo	85%
Tilbrytende selskap		
SOS International AS	Kalundhønen	23,9 %

1. skoleår regnskabet til Fremtids Forskning AS vedrørtes aksjerne i datterselskabet og koncernen. Det kom ud, der 31.12.24 ingen indkastninger på verdensdel i indtægtsside af aksjerne.

Note 17 .
Leieavtaler

Balansens verdier		Forfallsanalyse av leietorlpåtakelser						
	31.12.2024	31.12.2023		2025	2026	2027	2028	
NOK 1 000			NOK 1 000					
Eiendel			Leietorlpåtakelser-leide lokaler	78 613	78 613	78 613	78 613	
Bruksrent-leide lokaler		181 435	(juridiskontante beløp)					
Sum		181 435						
Forfallsklasse			Forfallsanalyse av leietorlpåtakelser					
Leietorlpåtakelser-leide lokaler		191 965	NOK 1 000	2029	2030	2031		
Sum		191 965						
Resultaterte verdier			Leietorlpåtakelser-leide lokaler	78 613	73 814	69 015		
Rentekostnader for leietorlpåtakelsen		5 518	(juridiskontante beløp)					
Bævringsbeløp for bruksrent-leide lokaler		60 478	Bruksrenten for de fysiske lokalene er bokført under i utbyrdsytel (balansen)					
Konstansstrøm								
Totalt konstransstrømmer betalt for leietaler i perioden		68 962						



239

Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Note 18

Goodwill

Balansført beløp av goodwill i konsernet var per 31. desember 2024 MNOK 1 301. Goodwillen oppsto i forbindelse med fusjonen mellom Sparebank 1 Skadeforsikring og DNB Forsikring 1. januar 2020. Fremtind tester årlig goodwill for nedskrivning. Testen utføres per september.

Goodwill			
MNOK		Sept 24	Sept 23
SBS/DNB kjøp PM	1 301		1 301
SBS/DNB kjøp BM	100		100
Total	1 301	1 301	1 301

Goodwill oppstått i forbindelse med fusjonen av SBS og DNB Forsikring
PM og BM, hhv. Privatmarkedet og Bedriftsmarkedet, er selskapsets minste enheter med identifiserbare eiendeler og kontantstrømmer og dermed ansett som egne kontantstrømgenererende enheter for testing av goodwill oppstått i forbindelse med fusjonen mellom SBS og DNB Forsikring. Den årlige nedskrivingsvurderingen av goodwill i disse kontantstrømgenererende enhetene ble gjennomført i fjorde kvartal 2024. Hvert kvartal gjøres det også en vurdering om det finnes indikasjoner på verdifall, som i så tilfelle vil indikere behov for en ny nedskrivingsvurdering.

Gjennvinnbart beløp for de kontantstrømgenererende enhetene (CGU) fastsettes ut fra en vurdering av bruksværdi. Bruksværdi-estimater er basert på en diskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer.

Kontantstrømprognoser

Vurderingen anvender en femtidig kontantstrømprognose på 10 år fra september 2024 til desember 2034 («prognoseperioden»). Fremskrivningen av kontantstrømmene er basert på fremskrivninger og prognoser for de neste fem årene gjennomgått av ledelsen og godkjent av styret. Vaksen i denne femårsperioden er høyere enn forventet langsiktig vekst. I perioden fra 2030-2034 er det lagt til grunn en lavere årlig vekst enn i budsjettperioden, for å komme frem til et normalnivå før det er beregnet en terminalverdi. Terminalverdien er beregnet i år 2034.

Forsikringsbransjen har historisk vært preget av stabile og forutsigbare markedsforhold. Dette gir grunnlag for å benytte en prognoseid som strekker seg utover 5 år.

Ledelsens metode

Så langt det er mulig har ledelsen søkt å dokumentere de forutsetningene som modellene er basert på ved hjelp av ekstern informasjon. Ekstern informasjon er først og fremst benyttet i vurderingen av diskonteringsrente. Når det gjelder fremtidige kontantstrømmer har ledelsen også vurdert i hvilken grad man historisk har oppnådd sine budsjetter. Deresom man ikke har oppnådd forventet budsjettet resultat, har ledelsen gjennomført en avviksanalyse. Disse avviksanalysene er gjennomgått av styret og ledelsen i Fremtind Forsikring.

Læringsomhetsnivå-combined ratio (CR)

Combined ratio for PM og BM er forventet å ligge mellom 84,9%-91,5% i vekstperioden. Forventet CR-nivå i terminalperioden er lik 85,0 % for PM og 85,1% for BM.

Kontantstrømgenererende enheter			
Præsent (%)			
		CR-nivå i vekstperioden	CR-nivå i terminalverdi
PM		84,9% -91,5%	85,0%
BM		84,9% -91,5%	85,1%



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Innhold

240

Langsiktig vekstforutsetning – benyttet i terminavverdi
Langsiktig vekstrate i perioden 2029 – 2033 er antatt å være 3,0%. Denne er benyttet i beregningen av terminalverdien.

Diskonteringsrente (Avkastningskrav til egenkapital)
Diskonteringsrenten (etter skatt) består av risikofri rente, markedspremie og markedsbeta. Risikofri rente tilsvarer norsk 10-årig statsobligasjonsrente. Markedspremien er hentet fra akademisk forskning basert på historiske tall. Totalt tilsvarer dette en diskonteringsrente på 9,0% (avrundet til nærmeste 0,5%).

Sensitivitetsanalyse for nøkkelforutsetninger
Gjennvinnbart beløp for begge CGU'ene er basert på ulike forutsetninger. Vesentlige endringer i disse kan indikere behov for nedskrivning. Vennligst se tabellen nedenfor for sensitivitets-verdier beregnet i nedskrivingsvurderingen.

Konstanteromgjørende enheter	Diskonteringsrenten øker med 0,5%	Premievokst redusert med 2% sammenlignet med forventet neste 5 år, og redusert med 1% sammenlignet med forventet siste 5 år	CR øker med 2% neste 5 år, og med 1% siste 5 år	Kombinert effekt
PM	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov
BM	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov	Ingen nedskrivningsbehov



➤

2024

Diagnostik levelid	3-5 år	5 år	3-5 år	5 år	3 år	3-7 år
Avskrivningsplan	Linear	Linear	Linear	Linear	Linear	Linear

[illegible]



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Innhold

242

2023										
NOK 1 000	Arrede sattestystemer	IT-systemer i bruk	Øvrige immaterielle eiendeler	Kunde- relasjoner	Monetier gjennom oppkjøp	Lisenser	Under utvikling	Inventar og utstyr	Kunst	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	54 355	163 220	69 324	403 699	270 000	888	28 491	74 323	2 779	1 067 079
Tilgang i året	37 659						9 169	3 354		50 182
Avgang og aktivert							-37 659			-37 659
Anskaffelseskost 31.12.2023	92 015	163 220	69 324	403 699	270 000	888	0	77 677	2 779	1 079 612
Akkumulert avskrivning og nedskrivning pr. 01.01.2023	-48 585	-157 519	-55 649	-319 366	-216 000	-888		-73 168	-1 887	-872 461
Årets avskrivning	-9 058	-2 851	-4 685	-81 767	-54 000			-1 907		-154 167
Årets nedskrivning										
Akk. avskrivninger og nedskrivninger pr. 31.12.2023	-58 043	-160 369	-60 334	-401 133	-270 000	-888	0	-75 074	-1 887	-1 026 628
Balansført verdi pr. 31.12.2023	33 972	2 851	8 990	2 567	0	0	0	3 712	892	52 983
Økonomisk levetid	3-5 år	5 år	3-5 år	5 år	5 år	3 år		3-7 år		
Avskrivningsplan	Linear	Linear	Linear	Linear	Linear	Linear		Linear		

Fordeling om økonomisk levetid
Den enkelte eiendel avskrives lineært i henhold til en avskrivningsplan basert på forutsetninger om eiendelens økonomiske levetid.
Innsatt nedskrivning: 2023



243 Innhold Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Note 20 Skatt

NOK 1000	2024	2023	NOK 1000	2024	2023
Sammenheng mellom resultat for skattekostnad og skattegrunnlag					
Resultat før skattekostnad og andre resultatkomponenter	2 707 824	1 014 270	Midlertidige forskjeller pr. 31.12.	-52 111	-64 734
Permanente forskjeller	-1 454 888	-1 503 217	Driftsmidler	-20 553	-48 717
Brutto ending i midlertidige forskjeller	312 662	-48 878	Pensjonstilskudd	-8 966	162 712
Foljeforskjeller knyttet til usatt skatt	123 992		Avsetninger og verdipapirer	-11 098	-7 380
Korrigering tidligere år	-3 000	23 945	Lønskavaler		-40 531
Grunnlag betalbar skatt resultatregnskapet	1 688 590	-513 880	Konto for usatt innkrevning	743 312	871 008
Grunnlag for betalbar skatt i balansen	1 688 590	-513 880	Andre tekniske øvelser	-529 313	-500 477
Implementeringer i FRS 17 mot egenkapital		-353 090	Regnskapsmessig uopplyst innsett	-1 052	
Konsernsbidrag		1 049 515	Sum midlertidige forskjeller som påvirker skattegrunnlag	120 219	432 781
Betalbar skatt i balansen	422 098	45 636			
Betalbar skatt (25 % av grunnlag for betalbar skatt i balansen)	422 098	45 636	Balanseført netto usatt skatt/ skattefordel (-)	30 054	108 195
Ending i usatt skattefordel/skatt	-78 141	148 393			
Korrigering tidligere år	6 892	2 020	Avertneming av skattekostnad	678 956	-8 811
Skattekostnad før andre resultatkomponenter	350 849	196 050	25 % av resultat før skatt	-363 747	-113 425
Foljeforskjeller	-31 498		Permanente forskjeller (25 %) med resultatfordel		47 301
Sum skattekostnad i resultat	319 351	196 050	Implementeringer i FRS 17/9 bortdirekte mot EK		-74 336
			Betraget skattekostnad	313 209	262 379
			Konsernsbidrag	6 142	8 006
			Korrigering tidligere år		
Sum skattekostnad	319 351	196 050	Sum skattekostnad	319 351	196 050



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

244 Innhold

Note 21
Kostnader

NOK 1000	2024	2023
Kostnader fra forsikringsgjester		
Andre kostnader	13 726 223	11 939 175
Sum kostnader	110 469	107 918
	13 836 692	12 047 093
Spesifisering		
Personalkostnader	1 729 610	1 434 078
IT kostnader	260 893	218 047
Provisjoner elebanker	1 446 982	1 191 338
Provisjoner øvrig	79 383	72 555
Ersattingskostnader forsikringskontrakter	9 893 535	8 604 601
Andre kostnader*	426 289	526 474
Sum kostnader	13 836 692	12 047 093
Personalkostnader		
Lønn	1 087 536	884 688
Arbeidsreisegift og finansskatt	244 476	201 506
Pensjonskostnader	137 876	110 879
Øvrige personalkostnader	259 772	227 005
Sum personalkostnader	1 729 610	1 434 078

* Andre kostnader består av trykksaker, reise og billetter, administrativt utstyr, postkostnader, posttjenester, el- og vannkostnader, elektriske tjenester og andre utgifter som ikke er inkludert i lønnsstatistikken.

Note 22
Lønn og annen godtgjørelse

Godtgjøringsordningen er et viktig strategisk virkemiddel og skal understøtte virksomhetens strategiske og økonomiske mål, herunder risikotoleranse og langsiktige interesser. Det er høy konkurranse om kompetanse og arbeidskraft innenfor mange områder av konsernets virksomhet. For å styrke konsernets konkurransekraft må godtgjøringspolitikken bidra til å tilrettelegge og beholde relevant og nødvendig kompetanse.

Seiskapet ønsker en godtgjøringsordning basert på langsiktige perspektiver slik at gode prestasjoner over tid (i henhold til fastsatte mål) gir en positiv lønnsutvikling. Medarbeidere som presterer godt kjennetegnes ved at de systematisk prioriterer aktiviteter som har strategisk forankring, leverer til avtalt tid og med god kvalitet, bidrar til godt samarbeid og verdiskapning på tvers av konsernet, oppnår resultater som gir forretningsmessig verdi og er opptatt av egen læring og utvikling, mens man etterlever Fremtind sine verdier. Gjennom utviklings- og oppfølgingsamtaler skal ledere og medarbeidere ha dialog om forventningsavklaring og mål for å tilrettelegge for medarbeiderens utvikling og måloppnåelse – også som grunnlag for vurderinger knyttet til lønn og lønnsutvikling.

Vurderingene knyttet til lønnsnivå skal så langt det er hensiktsmessig baseres på objektive data og analyser som kan fremskaffes i offisielle data, bransjestatistikk og annen tilgjengelig informasjon som er relevant opp mot ulike områder av virksomheten og ulike stillingskategorier i tillegg til markedsmessige og konkurransemessige betraktninger.

Noen av hovedprinsippene som ligger til grunn for selskapets godtgjøringsordning er:

- Vår totale kompensasjon til medarbeidere skal bidra til at vi vurderes som konkurransedyktige i våre markedsområder, uten å være lønnsledende.
- Fastlønn skal være den viktigste komponenten i den totale kompensasjonen hos alle medarbeiderkategorier.
- Engangstillegg kan benyttes overfor enkelmedarbeidere eller grupper av medarbeidere som over tid pålegges en ekstraarbeidslast eller som yter en ekstraordinær innsats knyttet til for eksempel gjennomføring av større prosjekter, eller har bidratt til resultater på et særskilt høyt nivå.
- Ved nyansettelser fastsettes lønn som hovedregel med utgangspunkt i en stillingsvurdering, samt markedsmessige og konkurransemessige betraktninger.
- Alle medarbeidere skal ha likeverdig mulighet til lønnsmessig utvikling, og lokale lønnstillegg skjer i utgangspunktet ut fra en vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til kollektiv resultatoppnåelse. Grunnlaget for vurdering av lønnsvilkår leveres gjennom årlig medarbeidersamtaler, utviklingssamtaler og lønnsamtaler.



245	Innhold	Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter
	Pensjon Medarbeidere i Fremtind har hybridpensjon med investeringsvalg. Medarbeidere med lønn over 12 G har i tillegg kollektiv livrente. For at kvinner skal kunne forvente samme livsvarige årlige alderspensjon som menn, innføres et likepensjonstilllegg for kvinner som skal sikre dette.	
	Godtgjørelsesutvalg Godtgjørelsesutvalget skal forberede saker for styret i forbindelse med styrets arbeid knyttet til godtgjørelsesordninger, etterfølgerplanlegging og HR-rammeverk i Fremtind konsernet.	
	Godtgjørelsesutvalgets oppgaver er innrettet mot å styrke og effektivisere styrets arbeid med saker som gjelder selskapets godtgjørelsesordninger. Godtgjørelsesutvalget skal:	
	• Innstille til styret i saker som gjelder lønn og øvrige betingelser for Konsernsjef. • Være styrets forberedende organ for prosess og omfang av etterfølgerplanlegging på konsernsjef-nivå. • Være rådgiver for Konsernsjef vedrørende saker som gjelder etterfølgerplanlegging i konsernledelsen, lønn og øvrige betingelser for de som rapporterer til Konsernsjef. • Være rådgiver for Konsernsjef og styrets forberedende organ for konsernets lønnsdannelse og kompensasjonsutvikling, herunder selskapets prosess og rammeverk. • Vurdere innholdet i den informasjonen som offentliggjøres om Selskapets og Delkonsernets godtgjørelsesordning, samt vurdere innholdet i det som skal inngå i Selskapets årsrapport angående lederlønninger.	
	Godtgjørelsesutvalget består av minst tre styremedlemmer som alle er uavhengige av Selskapets ledelse. Minst ett av medlemmene skal være valgt representant for de ansatte. Styret oppnevner utvalgets leder. Utvalgsmedlemmene oppnevnes årlig for ett år av gangen.	
	Medlemmene av godtgjørelsesutvalget skal i fellesskap ha relevant og tilstrekkelig kunnskap og erfaring om godtgjørelsesordninger.	
	Konsernsjefens godtgjørelse Konsernsjefens godtgjørelse består av fastlønn, firmabilordning og førtidspensjonsavtale, i tillegg til de generelle årsattgødene i konsernet. I tillegg til skal Fremtind sikre årlig tilskudd til en innskuddsbasert drittpensjonsordning for bortfall av førtidspensjon fra 63 år til 67 år. Det er også et årlig ekstrainskudd til den innskuddsbaserte drittpensjonsordningen på 2 % av pensjonsgrunnetaket.	
		Konsernsjefens lønn og betingelser innstilles av godtgjørelsesutvalget og besluttet av styret. Gjensidig oppsigelsesfrist for konsernsjef er 6 måneder. Selskapet kan når som helst kreve at konsernsjef skal fratre stillingen og arbeidstidholdet avsluttes mot betaling av etterlønn tilsvarende lønn og tilleggsgoder i 12 måneder i tillegg til lønn og tilleggsgoder i oppsigelsesperioden. Konsernledelsens godtgjørelse Konsernledelsens godtgjørelse består av fastlønn, firmabilordning (for enkelte), YTP-kompensasjon (for enkelte), i tillegg til de generelle årsattgødene i konsernet. Konsernledelsens lønn og betingelser besluttet av konsernsjef.



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

246 Innhold

Ledende ansatte - Fremtind Forsikring AS				
NOK 1 000	Lønn/honorar	Annen godtgørelse	Årets pensjonskostnad	
Håge Tøft Karsvén (fra 21.06.24)	3 982	133	1 273	
Turid Gromholt (til 21.06.24)	3 064	210	950	
Sverre V. Kaarboen* (fra 01.11.24)	916	40	314	
Christian Parélius* (til 31.10.24)	2 528	173	403	
Nina Juel Anstøl	3 801	223	684	
Monica Hvidsten	1 977	27	331	
Sine Ørbeck Falck	2 316	208	434	
Karl Høvorsen Holter	2 013	418	329	
Bengt Olav Lund (fra 01.11.24)	535	4	96	
Thomas Duihoff Pedersen (fra 01.11.24)	409	29	64	
Nils Tor Nilsen (til 31.10.24)	2 342	379	360	
Roar Skjorge (til 31.10.24)	3 070	312	515	
Rune Hoff (til 31.10.24)	2 055	228	308	
Jon Holten (til 31.10.24)	3 624	138	558	
Sum 2024	32 653	2 523	8 616	
Sum 2023	33 936	2 726	6 632	
Korrigeringer er gjort for perioden da vår del av konsernbidriften "Odel og leilighet" er tilknyttet til Fremtind Holding AS				
Gjennomsnittlig antall ansatte 2024				
	1187			

Styret - Fremtind Forsikring AS				
NOK 1 000	Honorar	Annen godtgørelse		
Jan-Frode Jamon--styremedlem (til 10.04.24), styreleder (fra 10.04.24)	246	62		
Kjersti H. E. Braathen--styrets nestleder (til 10.04.24), nestleder vararemedlem (fra 10.04.24)	246			
Ingrid Bløddi Spjælen--med- og vararemedlem (til 10.04.24), styrets nestleder (fra 10.04.24 til 13.05.24)	170			
Ida Lerner--styrets nestleder (fra 13.05.24)				
Benedicte Schibred Færner--styreleder (til 10.04.24), styremedlem (fra 10.04.24 til 28.10.24)	340	3		
Sigurd Aune--næstende vararemedlem (til 10.04.24), styremedlem (fra 10.04.24)	246			
Håkon E. Hansen--styremedlem	246	3		
Teige Olsson--styremedlem (til 10.04.24)	246			
Peggy Hæsen Folvik--styremedlem (fra 10.04.24)	246	62		
Lise Hestvik--styremedlem				
Liv Børns Ullstein--styremedlem (til 10.04.24)	246			
Thomas Falck--styremedlem (fra 01.07.24)				
Hans Kristian Glæsen--styremedlem (fra 01.07.24)				
Selma Simonsen--styremedlem (fra 01.07.24)				
Hanne Karoline Kræmer--vararemedlem (fra 10.04.24 til 01.07.24), styremedlem (fra 28.10.24)				
Geir Hjeltnes--styremedlem/representant for de ansatte	246	3		
Anne Marit Johnsen Benjamin--observatør/representant for de ansatte	170			
Per Hørslev--vararemedlem (til 10.04.24)				
Richard Helberg--vararemedlem (til 10.04.24)				
Allan Trøllsen--vararemedlem (fra 10.04.24)				
Siv Schau--næstende vararemedlem (til 01.07.24), observatør (fra 01.07.24)	170			
Klara Lise Aasen--vararemedlem (fra 10.04.24 til 01.07.24)				
Henrik Rian--vararemedlem (til 01.07.24)				
Eiv Ann Hagen--vararemedlem (fra 01.07.24)				
Katrine Anita Bjørge--vararemedlem/representant for de ansatte				
Sum utbetalt i 2024	2 572	132		
Sum utbetalt i 2023	2 447	137		

Styrehonorar for regnskapsåret vedtas av generalforsamlingen etter følgende år.



247 Innhold

Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Honorar til revisor

	2024	2023
NOK 1 000		
- Lovpliktig revisjon PWC	1 850	
- Lovpliktig etterrevisjon PWC	569	
- Andre tjenester utenfor revisjon PWC	1 501	
- Lovpliktig revisjon KPMG	6 861	5 482
- Andre tjenester utenfor revisjon KPMG		364
Betygninger er inkludert i riva		

Note 23

Vesentlige transaksjoner med næstående parter

	2024	2023
NOK 1 000		
Indtægter i resultatregnskapet		
Korssalg	-2 109	
Patentssalg	-1 447 949	-1 365 192
Andre nærtstående parter	-27 823	-26 666
Kontraster i resultatregnskapet		
Korssalg	20 781	10 559
Patentssalg	1 663 595	20 335
Andre nærtstående parter (inkl. provision til distributører)		1 364 129
Selskaberne knyttet til nærtstående		
Korssalg	-2 541 473	-588 001
Patentssalg	2 116 371	2 025 566
Andre nærtstående parter (inkl. provision til distributører)	-663 212	-342 546
Selskaber		
Patentssalg	98 528	65 997

[illegible][illegible]

monitord Forsikring AS af fra 01.07.2024 og 100% af Fremtid Holding AS. Fremtid Forsikring AS ejer datterelskabet Fremtid Livforsikring AS. Andre nærtstående parter er bankinstitutter, Sparebank 1 Gruppen og den webbanker, Elka Gruppen og forsikr i Elka afkastet, forsikr i Forsikring 1 selskab og DNB. Andre nærtstående parter er bankinstitutter, Sparebank 1 Gruppen og den webbanker, Elka Gruppen og forsikr i Elka afkastet, forsikr i Forsikring 1 selskab og DNB.

Note 24

Avsetninger og annen kortsiktig gjeld

	NOK 1 000	2023	2024
Gjeld trafikforsikringsavgift (TFA)		427 343	728 200
STV avgift		31 666	48 348
ansvarsgjeld		104 172	108 822
skyldig utbytte		568 001	2 541 475
Forkjøpsbeholdning i forbindelse med direkte forsikring		134 402	120 348
Forkjøpsbeholdning i forbindelse med kapitalforvaltning		76 831	4 036
skyldig provisjon		101 593	278 751
Forkjøpsbeholdning overfor offentlige myndigheter		106 334	138 725
skyldig turspenning		93 214	125 110
utslåtte renter			3 022
Sum annen kortiktig gjeld		84 929	65 442
Sum annen kortiktig gjeld		1 748 485	4 162 278

Utskrift av kortiktig gjeld basert på perioden 01.01.2024. Gjeld er oppgjort med opplysninger fra 01.01.2024.

	NOK 1 000	- 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Total
Sum annen kortiktig gjeld fordelt på forfall					
Sum annen kortiktig gjeld		1 463 259	2 695 576	3 443	4 162 278

Answer: *koris kina* (kita) beutla an period saritres. sarit anasturing ti v kienmedulakkar om korek kienmedulakkar.

Annen kortsiktig gjeld fordelt på forfall

	< 3 mind	3-12 mind	1-5 år	Total
HOK 1000				
Anten korsting gjeld	1463 259	2 695 576	3 443	4 162 278



➤

Note 26
Ansvarlig lånekapital

	Liabilities 31/12/2024	Revenue 2024	Liabilities 31/12/2023	Revenue 2023	Revenue	Revenue	Capital	Forfeiture
NOK 1 000								
Arsvaigj tilskudspital	250 000	11 212			Flyende	3M NIBOR + 3,50%	11.12.2015	11.12.2045
NOK0010753346					Flyende			
Arsvaigj tilskudspital	250 000	17 472	250 000	12 891	Flyende	3M NIBOR + 1,85%	08.09.2021	08.09.2051
NOK0010047432								
Sum arsvaigj tilskudspital	500 000	28 684	250 000	12 891				



Regnskap og noter → Fremtind Forsikring AS → Noter

Innhold

250

Note 27
Egenkapital

NOK 1 000	31.12.2024	31.12.2023
Aksjekapital	2 447	2 447
Overkursfond	4 318 288	4 318 288
Innskutt egenkapital	449 923	449 923
Sum innskutt egenkapital	4 770 659	4 770 659
Ansættning til naturresursskapital	979 198	900 524
Ansættning til garantifond	692 505	480 973
Ansættning opplyst egenkapital	2 402 833	1 576 746
Sum opplyst egenkapital	4 074 536	2 958 143
Sum total egenkapital	8 845 194	7 728 802

Aksjekapitalen består av 2 447 334 aksjer, hver pålydende kr 1,-. Aksjene gir lik stemmerett. Fremtind Holding AS eier 100 % av aksjene.

Selskaps totale egenkapital utgjør 8 845 millioner kroner og fordeler seg slik som vist i tabellen over.

Note 28
Fusjon med Eika Forsikring AS

I januar 2024 ble transaksjonsavtalen for å slå sammen forsikringsvirksomhetene i Fremtind og Eika signert. Avtalen var betinget av godkjenning fra Konkurransetilsynet og Finanstilsynet. Godkjenningen fra Konkurransetilsynet til å fusjonere Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS ble gitt 1. mars 2024. Godkjenningen fra Finanstilsynet forelå 27. juni 2024.

Sammenstillingen av Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS skjedde i to trinn. Første juli overførte eierne av Fremtind Forsikring AS, SpareBank 1 Gruppen AS og DNB Bank ASA, sine aksjer i Fremtind Forsikring AS til Fremtind Holding AS. Samtidig overførte Eika Gruppen AS sine aksjer i Eika Forsikring AS til Fremtind Holding AS. Motyelsen var aksjer i Fremtind Holding AS, som nå eies 51,44 % av SpareBank 1 Gruppen AS, 28,46 % av DNB Bank ASA og 20,10 % av Eika Gruppen AS. Neste steg var fusjon av de to selskapskapene Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Fusjonen skjedde 1. oktober 2024 med Fremtind Forsikring AS som det overtakende selskap. Fusjonen var en søsterfusjon regnskapsført til skattemessig og regnskapsmessig kontinuitet. Regnskapsmessig virkningsutpunkt ble satt til 1. juli 2024.

Fusjonen innebærer at alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Eika Forsikring AS er overført til Fremtind Forsikring AS. Fusjonen er gjennomført uten vederlag da begge selskapskapene var heleide datterselskaper av Fremtind Holding AS.

Fusjonen har følgende effekt på regnskapet:

- Økning i eiendeler: 5,1 mrd. kr
- Økning i forpliktelser: 3,7 mrd. kr
- Økning i egenkapital: 1,4 mrd. kr

Økningen i egenkapitalen inneholder resultatet i Eika Forsikring AS for tredje kvartal 2024, samt implementeringseffekten av IFRS 17.



Revisors beretning



Til generalforsamlingen i Fremmed Færdsling AS
Utløstregnskabets beretning

Vil her meddele beretning for Fremmed Færdsling AS for året 2024.

- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.

Etter vår mening

- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.

Vil her meddele beretning for Fremmed Færdsling AS for året 2024.

- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.

Etter vår mening

- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.

Vil her meddele beretning for Fremmed Færdsling AS for året 2024.

- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.

Etter vår mening

- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.



Til generalforsamlingen i Fremmed Færdsling AS
Utløstregnskabets beretning

Vil her meddele beretning for Fremmed Færdsling AS for året 2024.

- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.

Etter vår mening

- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.

Vil her meddele beretning for Fremmed Færdsling AS for året 2024.

- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.

Etter vår mening

- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.

Vil her meddele beretning for Fremmed Færdsling AS for året 2024.

- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.
- Beretningen er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og regnskapsreglerne.

Etter vår mening

- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.
- Regnskapet gir et rettferdig bilde av selskabets økonomiske stilling per 31. desember 2024.



Surge Information

[illegible]

- [illegible]

[illegible]

- [illegible]

914



- [illegible]

Vi har været med på alle de møder, som har været i forbindelse med den økonomiske og tekniske gennemgang af de forskellige projekter, som vi har været involveret i. Vi har været med på alle de møder, som har været i forbindelse med den økonomiske og tekniske gennemgang af de forskellige projekter, som vi har været involveret i. Vi har været med på alle de møder, som har været i forbindelse med den økonomiske og tekniske gennemgang af de forskellige projekter, som vi har været involveret i.

Feb. 18, mars 2025
Prüfungsausschuss

Lars Kristian Mjelde, Jernsøen
Statistikviser (revisor
(elektronisk signatur))

474

Revisjonsberetning Fremtind Forsikring 18.3.25

Security signed with Private

157000

Lars Kristian

03-18 14:58

EDMUNDS
POWERS

①

is still a card with a signed signature
and is a guarantee for the authority



253	Innhold	Vedlegg	
Vedlegg			
Vedlegg 1	Inndeks med rapporteringskrav rapportert i henhold til vesentlighetsanalyse		254
Vedlegg 2	Inndeks med datapunkter fra annen EU-lovgivning		259
Vedlegg 3	Likstillingsredegjørelse		263



255

Innhold

Vedlegg → Indeks med rapporteringskrav rapportert i henhold til vesentlighetsanalyse



Opplysningskrav	Asymt
MDR-P – Styrende dokumenter vedtatt for å håndtere vesentlige bærekraftforhold	Styrende dokumenter Styrende dokumenter (E1, E5, S1, S2, S4, G1)
MDR-A – Tiltak og ressurser i forbindelse med vesentlige bærekraftforhold	Tiltak (E1, E5, S1, S2, S4, G1)
MDR-M – Parameter i forbindelse med vesentlige bærekraftforhold	Data (E1, E5, S1, G1) Regnskapsprinsipper (E1, E5, S1, S4, G1)
MDR-I – Oppfølging av effektiviteten av strategier og tiltak gjennom mål	Mål (E1, E5, S1, S2, S4)
E1.GOV-3 – Integrering av bærekraftrelaterte resultater i innstillingsordninger	Bærekraft i kompensasjon av ledende personer
E1-I-Omstillingssplan for begrensning av klimaendringer	Omstillingssplan
E1.SBM-3 – Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	Vesentlighetsanalyse Påvirkninger, risikoer og muligheter (E1)
E1.IRO-1 – Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige klimarelaterte påvirkninger, risikoer og muligheter	Vesentlighetsanalyse
E1-2 – Styrende dokumenter for begrensning av og tilpasning til klimaendringer	Styrende dokumenter (E1)
E1-3 – Tiltak og ressurser i forbindelse med styrende dokumenter for klimaendringer	Tiltak (E1)
E1-4 – Mål knyttet til begrensning av og tilpasning til klimaendringer	Mål (E1) Vesentlighetsanalyse
E1-5 – Energiorbruk og energimiks	Data (E1)
E1-6 – Brutto klimagassutslipp innenfor virksomheds 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp	Data (E1) Regnskapsprinsipper (E1)
E2.IRO-1 – Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige forurensningsrelaterte påvirkninger, risikoer og muligheter	Vesentlighetsanalyse
E3.IRO-1 – Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter i forbindelse med vann og marint ressurser	Vesentlighetsanalyse



Opplysningskrav	Avsnitt
E4- IRO-1 – Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	Vesentlighetsanalyse
E5 IRO-1 – Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til ressursbruk og sirkulær økonomi	Vesentlighetsanalyse
E5-1 – Styrende dokumenter for ressursbruk og sirkulær økonomi	Styrende dokumenter (E5)
E5-2 – Tiltak og ressurser i forbindelse med ressursbruk og sirkulær økonomi	Tiltak (E5)
E5-3 – Mål knyttet til ressursbruk og sirkulær økonomi	Mål (E5)
SI-SBM-2 – Interessenters interesser og synspunkter	Interessentdialog
SI-SBM-3 – Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	Påvirkninger, risikoer og muligheter (SI)
SI-1 – Styrende dokumenter i forbindelse med egen arbeidsstyrke	Styrende dokumenter (SI) Prosesser for dialog (SI) Styrende dokumenter
SI-2 – Ruiner for kontakt med egne arbeidstakere og arbeidstakerrepresentanter om påvirkninger	Prosesser for dialog (SI)
SI-3 – Ruiner for å avvipe negative påvirkninger og kanaler der egen arbeidsstyrke kan gi uttrykk for bekymringer	Prosesser for dialog (SI)
SI-4 – Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på egen arbeidsstyrke og styrende dokumenter for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med egen arbeidsstyrke, og effektivitet av disse tiltakene	Tiltak (SI)
SI-5 – Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres	Mål (SI)
SI-6–Opplysninger om foretakets ansatte	Data (SI) Regnskapsprinsipper (SI)
SI-8 – Kollektivt arbeidstakers dekning og dialog mellom partene i arbeidslivet	Data (SI)
SI-9 – Mangfoldsparemetre	Data (SI) Regnskapsprinsipper (SI)



Opplysningskrav	Aspekt
S1-10 - Tilstrekkelig lønn	Data (S1)
S1-14 - Parametere for arbeidsmiljø	Data (S1)
S1-16 - Parametere for godtgjøring (lønnsforskjell og samlet godtgjøring)	Data (S1) Regnskapsprinsipper (S1)
S1-17 - Hendelser, klager og alvorlige menneskerettsbrudd	Data (S1) Regnskapsprinsipper (S1)
S2, SBA1-2 - Interessenters interesser og synspunkter	Interessentdialog
S2, SBA1-3 - Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	Påvirkninger, risikoer og muligheter (S2)
S2-1 - Styrende dokumenter for arbeidstakere i verdikjeden	Styrende dokumenter (S2) Prosesser for dialog (S2) Styrende dokumenter
S2-2 - Ruiner for kontakt med arbeidstakere i verdikjeden om påvirkninger	Prosesser for dialog (S2)
S2-3 - Ruiner for å avhjelp negative påvirkninger og kanaler der arbeidstakere i verdikjeden kan gi uttrykk for bekymringer	Prosesser for dialog (S2)
S2-4 - Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på arbeidstakere i verdikjeden og styrende dokumenter for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med arbeidstakere i verdikjeden, og effektiviteten av disse tiltakene	Tiltak (S2)
S4, SBA1-2 - Interessenters interesser og synspunkter	Interessentdialog
S4, SBA1-3 - Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	Påvirkninger, risikoer og muligheter (S4)
S4-1 - Styrende dokumenter for forbrukere og sluttbrukere	Styrende dokumenter (S4) Prosesser for dialog Styrende dokumenter
S4-2 - Ruiner for kontakt med forbrukere og sluttbrukere om påvirkninger	Prosesser for dialog (S4)



Vedlegg → Indeks med rapporteringskrav rapportert i henhold til vesentlighetsanalyse

Innhold

258

Opplysningskrav	Avisnitt
S4-3 – Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der forbrukere og sluttbrukere kan gi uttrykk for bekymringer	Prosesser for dialog (S4)
S4-4–Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på forbrukere og sluttbrukere og styrende dokumenter for å håndtere vesentlige risikoer og unnytte vesentlige muligheter i forbindelse med forbrukere og sluttbrukere, og effektiviteten av disse tiltakene	Tiltak (S4)
S4-5 – Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres	Mål (S4)
G1GOV-1 – Rollen til administrasjon, ledelse- og kontrollorganene	Styringsstruktur og ansvarforhold
G1IRO-1 – Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	Vesentlighetsanalyse
G1-1 – Strategier for god forretningskikk og bedriftskultur	Styrende dokumenter (G1) Tilnærming til bedriftskultur
G1-2 – Håndtering av forbindelser med leverandører	Tilnærming til leverandørforhold



Vedlegg 2
Indeks med datapunkter fra annen EU-lovgivning

Opplysningskrav	Tilhørende datapunkt	
ESRS 2 GOV-1	Kjønnsfordeling i styret, nr. 21 bokstav d)	Styringsstruktur og ansvarsområder
ESRS 2 GOV-1	Prosentdel av styremedlemmer som er uavhengige, nr. 21 bokstav e)	Styringsstruktur og ansvarsområder
ESRS 2 GOV-4	Erklæring om aksjonærvurdering, nr. 30	Due diligence erklæring
ESRS 2 SBM-1	Delaktelse i aktiviteter knyttet til fossilt brensel, nr. 40 bokstav d) i)	Ikke vesentlig
ESRS 2 SBM-1	Delaktelse i aktiviteter knyttet til kjemisk produksjon, nr. 40 bokstav d) ii)	Ikke vesentlig
ESRS 2 SBM-1	Delaktelse i aktiviteter knyttet til kontroversielle våpen, nr. 40 bokstav d) iii)	Ikke vesentlig
ESRS 2 SBM-1	Delaktelse i aktiviteter knyttet til dyrking og produksjon av løbakk, nr. 40 bokstav d) iv)	Ikke vesentlig
ESRS EI-1	Omstillingsplan for å oppnå klimamåltallet innen 2050, nr. 14	Omstillingsplan
ESRS EI-1	Foretak utelukkert fra EU-referansesverdi for tilpasning til Parisavtalen, nr. 16 bokstav b)	Omstillingsplan
ESRS EI-4	Mål for reduksjon av klimagassutslipp, nr. 34	Mål (EI)
ESRS EI-5	Energiforbruk fra fossile kilder oppdelt etter kilder (bare sektorer med høy klimapåvirkning), nr. 38	Data (EI)
ESRS EI-5	Energiforbruk og energimiks, nr. 37	Data (EI)
ESRS EI-5	Energiintensitet i forbindelse med aktiviteter i sektorer med høy klimapåvirkning, nr. 40-43	Ikke vesentlig
ESRS EI-6	Brutto klimagassutslipp innenfor virkeområde 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp, nr. 44	Data (EI)
ESRS EI-6	Brutto utslippsintensitet for klimagassutslipp, nr. 53-55	Data (EI) + Regnskapsprinsipper (EI)



Vedlegg → Indeks med datapunkter fra annen EU-lovgivning

Innhold

260

Opplysningskrav	Tilhørende datapunkt	
ESRS E1-7	Opptak av klimagasser og karbonkreditter, nr. 56	Ikke vesentlig
ESRS E1-9	Referanseporteføljens eksponering mot klimarelaterte fysiske risikoer, nr. 66	Usettelse
ESRS E1-9	Oppdeling av pengebeløp etter akutt og kronisk fysisk risiko, nr. 66 bokstav a) Plassering av vesentlige eiendeler som er utsatt for vesentlig fysisk risiko, nr. 66 bokstav c).	Usettelse
ESRS E1-9	Oppdeling av den balanserte verdien på faste eiendom etter energieffektivitetsklasser, nr. 67 bokstav c).	Usettelse
ESRS E1-9	Porteføljens grad av eksponering mot klimarelaterte muligheter, nr. 69	Usettelse
ESRS E2-4	Mengden av hvert forurensende stoff som er oppført i vedlegg II til E-PRTR-forordningen (europaisk register over utslipp og overføring av forurensende stoffer), som slippes ut i luft, vann og jord, nr. 28	Ikke vesentlig
ESRS E3-1	Vann og marine ressurser, nr. 9	Ikke vesentlig
ESRS E3-1	Særskilt strategi, nr. 13	Ikke vesentlig
ESRS E3-1	Bærekraftige havområder, nr. 14	Ikke vesentlig
ESRS E3-4	Samlet mengde vann som gjenvinnes og brukes om igjen, nr. 28 bokstav c)	Ikke vesentlig
ESRS E3-4	Samlet vannforbruk i m3 per nettoinntekt av egen virksomhet, nr. 29	Ikke vesentlig
ESRS 2-SBM 3-E4	nr. 16 bokstav a) i)	Ikke vesentlig
ESRS 2-SBM 3-E4	nr. 16 bokstav b)	Ikke vesentlig
ESRS 2-SBM 3-E4	nr. 16 bokstav c)	Ikke vesentlig
ESRS E4-2	Bærekraftig areal-/landbrukspraksis eller -strategi, nr. 24 bokstav b)	Ikke vesentlig
ESRS E4-2	Bærekraftige metoder eller strategier for havområder, nr. 24 bokstav c)	Ikke vesentlig



261

Innhold

Vedlegg → Indeks med datapunkter fra annen EU-lovgivning



Opplysningskrav	Tilhørende datapunkt	
ESRS E4-2	Strategi for å håndtere avskoling, nr. 24 bokstav d)	Ikke vesentlig
ESRS E5-5	Ikke-egnet avfall, nr. 37 bokstav d)	Ikke vesentlig
ESRS E5-5	Færlig avfall og radioaktivt avfall, nr. 39	Ikke vesentlig
ESRS 2-SBM3 – S1	Risiko for tilfeller av vangsarbeid, nr. 14 bokstav f)	Ikke vesentlig
ESRS 2-SBM3 – S1	Risiko for tilfeller av barnarbeid, nr. 14 bokstav g)	Ikke vesentlig
ESRS S1-1	Forpliktelser i forbindelse med retningslinjer for menneskevernheter, nr. 20	Sivende dokumenter (S1) + Prosesser for dialog (S1)
ESRS S1-1	Retningslinjer for aktørhetsvurdering i spørsmål som behandles i Den internasjonale arbeidsorganisasjons (ILO) grunnleggende konvensjoner 1–8, nr. 21	Sivende dokumenter
ESRS S1-1	Prosesser og tiltak for å forebygge menneskehandel, nr. 22	Sivende dokumenter
ESRS S1-1	Strategi for forebygging av arbeidsulykker eller et system for å håndtere slike, nr. 23	Sivende dokumenter
ESRS S1-3	Klagebehandlingssordninger, nr. 32 bokstav c)	Prosesser for dialog (S1)
ESRS S1-14	Antall dødsfall og antall arbeidsrelaterte ulykker samt ulykkesfrekvens, nr. 88 bokstav b) og c)	Data (S1)
ESRS S1-14	Antall dager tapt på grunn av skader, ulykker, dødsfall eller sykdom, nr. 88 bokstav e)	Usærløse
ESRS S1-16	Ujustert lønnsforskjell mellom kjønnene, nr. 97 bokstav a)	Data (S1)
ESRS S1-16	For høy lønnsandel til administrerende direktør, nr. 97 bokstav b)	Data (S1)
ESRS S1-17	Tilfeller av forskjelletsbehandling, nr. 103 bokstav a)	Data (S1)
ESRS S1-17	Manglende overholdelse av FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskevernheter og OECDs retningslinjer, nr. 104 bokstav e)	Data (S1)
ESRS 2-SBM3 – S2	Vesentlig risiko for barnarbeid eller vangsarbeid i verdikjeden, nr. 11 bokstav b)	Påvirkninger, risikoer og muligheter (S2)



Vedlegg → Indeks med datapunkter fra annen EU-lovgivning

Innhold

262

Opplysningskrav	Tilhørende datapunkt	
ESRS S2-1	Forpliktelser i forbindelse med retningslinjer for menneskerettigheter, nr. 17	Styrende dokumenter (S2) + Prosesser for dialog (S2)
ESRS S2-1	Strategier for arbeidstakere i verdikjeden, nr. 18	Styrende dokumenter
ESRS S2-1	Manglende overholdelse av FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter og OECDs retningslinjer, nr. 19	Prosesser for dialog (S2)
ESRS S2-1	Retningslinjer for aksjonshetsvurdering i spørsmål som behandles i Den internasjonale arbeidsorganisasjons (ILO) grunnleggende konvensjoner 1-8, nr. 19	Styrende dokumenter
ESRS S2-4	Menneskerettighetsspørsmål og -hendelser i forbindelse med oppstrøms og nedstrøms verdikjede, nr. 36	Tiltak (S2)
ESRS S3-1	Forpliktelser i forbindelse med retningslinjer for menneskerettigheter, nr. 16	Ikke vesentlig
ESRS S3-1	Manglende overholdelse av FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, ILOs prinsipper eller OECDs retningslinjer, nr. 17	Ikke vesentlig
ESRS S3-4	Menneskerettighetsspørsmål og -hendelser, nr. 36	Ikke vesentlig
ESRS S4-1	Strategier for forbrukere og sluttbrukere, nr. 16	Styrende dokumenter + prosesser for dialog (S4)
ESRS S4-1	Manglende overholdelse av FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter og OECDs retningslinjer, nr. 17	Styrende dokumenter + prosesser for dialog (S4)
ESRS S4-4	Menneskerettighetsspørsmål og -hendelser, nr. 35	Tiltak (S4)
ESRS G1-1	FNs konvensjon mot korrupsjon, nr. 10 bokstav b)	Ikke vesentlig
ESRS G1-1	Vern av varslere, nr. 10 bokstav d)	Ikke vesentlig
ESRS G1-4	Bøter for brudd på lover om bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser, nr. 24 bokstav a)	Ikke vesentlig
ESRS G1-4	Standarder om bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser, nr. 24 bokstav b)	Ikke vesentlig



263

Innhold

Vedlegg → Likestillingsredegjørelse



Vedlegg 3
Likestillingsredegjørelse

Del 1: Kjønnstilkasting i Fremtind
Fremtind benytter stillingsinnplassering for vurdering av stillinger. Det innebærer at alle stillinger er vurdert objektivt i forhold til ansvar, grad av problembehandling og krav til kompetanse. Dette gjør det mulig å sammenligne stillinger på tvers i Fremtind, noe som er nyttig for å undersøke om det er lønnsforskjeller mellom kvinner og menn.





265	Innhold	Vedlegg → Likestillingsredegjørelse
	Redegjørelsen (del 1) gjelder kun Fremtind Forsikring AS. Fremtind Forsikring AS fusjonerte med Eika Forsikring AS 01.10.25 og dette er reflektert i redegjørelsen. Datterselskapet, Fremtind Livsforsikring AS hadde 8 ansatte pr. 31.12.24 og er ikke omfattet av likestillingsplikten. Utover dette er datterselskapet en del av all arbeid vi gjør innenfor mangfold, inkludering og likestilling.	
	Når vi har beregnet lønnsforskjeller har vi inkludert fastlønn og kontantværelser for 2024. Vi har også vurdert likt arbeid og arbeid av lik verdi i utformingen av stillingskategoriene. De er satt sammen og definert objektivt i forhold til den enkelte stillings ansvar, grad av problembehandling og krav til kompetanse. De tilfalte har delatt i planlegging, gjennomføring og evaluering av lønnskartleggingen. Fremtind har over tid hatt tilnærmet lik lønn for kvinner og menn i alle stillingskategoriene.	
	Fremtind har i utgangspunktet kun fulltidsstillinger. Ansatte som ønsker å jobbe deltid av sosiale, helsemessige eller andre viktige velferdgrunner får anledning til dette enten midlertidig eller i fast redusert stilling. Vi er trygge på at det ikke er noen som jobber ufrivillig deltid i Fremtind.	

Del 2: Vårt arbeid for likestilling og mot diskriminering
Fremtind skal være en mangfoldig og inkluderende virksomhet og fremme et trygt og inkluderende arbeidsmiljø der alle verdsettes for sine unike egenskaper. Alle i Fremtind skal behandles likverdig.

Vi jobber systematisk for å sikre mangfold, inkludering og likestilling – og mot diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet og kjønnsuttrykk og kombinasjoner av disse grunnlagene.

Fremtind har nulltoleranse for trakassering og diskriminering.

Prinsipper, prosedyrer og standarder for likestilling – og mot diskriminering

Vi har de siste årene arbeidet målrettet og strukturert med retningslinjer, prosesser, rutiner og ordninger som i størst mulig grad er basert på objektive kriterier. Hensikten har vært å sikre likestilling og motvirke diskriminering. Dette arbeidet er forankret i virksomhetens strategier, verktøy og retningslinjer.

Vi har signert «Kvinner i Finans Charter» hvor målet er å øke andelen kvinner i ledelse- og spesialistfunksjoner i finansnæringen. Med en kjønnsbalanse på nær 50/50 for ledere i eget selskap har vi bidratt til å styrke kjønnsbalansen i næringen som helhet.

Slik jobber vi for å sikre likestilling og ikke-diskriminering i praksis

Hos oss er de tilfalte involvert i forbindelse med rekruttering, lønnsvurderingsprosess, HMS-arbeid og organisasjonsendringer for å sikre gode prosesser.

Vi bruker objektive tester og seleksjonskriterier i rekrutteringsprosessen og jobber aktivt med å tiltrekke oss medialedere fra et utvalg av utdannelsestilfuser og lagområder. Vi gjennomfører strukturerte intervjuer, og de tilfalte involveres i ansettelsesprosessen ved delaktelse i ansettelsesutvalg (ANSU). Videre gjennomfører vi opplæring av ledere som skal rekruttere.

Vi har etablert en stillingsstruktur og rutine som sørger for at vi evaluerer og vektet alle stillinger objektivt i forhold til ansvar, problembehandling og krav til kompetanse. Dette sikrer også objektivitet i lønnsfastsettelsen ved rekruttering.

Prosess for årlig lønnsvurdering
Lønnsvurderingsprosessen gjennomføres på bakgrunn av fastsatte kriterier. Lederes innsigling blir gjennomgått av leder på neste nivå. Konserndirektørene har full innsikt i vurderingene som er gjort av alle lederne innenfor



266

Vedlegg → Likestillingsredegjørelse

Innhold

deres respektive forretningsområde. For lønnsinnstillingene godkjennes av konsernsejøl, gjør HR-avdelingen en analyse av foreslåtte lønnsjusteringer for å sikre en god fordeling. Dette arbeidet, sammen med det vi gjør i rekrutteringsprosessen, har bidratt til at vi ikke har avdekket lønnsforskjeller som skyldes kjønn.

Ansattgoder som stimulerer til likestilling

Pensjonsordningen vår (hybridpensjon), tar høyde for at kvinner i gjennomsnitt lever lenger enn menn. Våre kvinnelige ansatte får et likepensjonstillegg på 15,5 prosent slik at de skal kunne forvente samme livsvarige årlige alderspensjon som menn.

Fremtind betaler full lønn under foreldrepermisjon. Alle medarbeidere som er i foreldrepermisjon når årlig lønnsvurderingsprosess gjennomføres har krav på lønnsvurdering. I tillegg gir Fremtind et ekstra lønnsrinn til medarbeidere som har vært i foreldrepermisjon mer enn fem måneder (i tråd med hovedavtalen mellom Finans Norge og Finansforbundet / LO Finans). Dette er et viktig tiltak for at medarbeidere som har vært i foreldrepermisjon ikke skal sakke akterut lønnsmessig. I Norge har far, fosterforeldre og adoptivforeldre rett på omsorgspermisjon på 2 uker i forbindelse med fødselen, men denne er i utgangspunktet ulønnet. Fremtind betaler alle medarbeidere full lønn under den to ukers omsorgspermisjonen.

Fremtind har også en rekke ordninger som bidrar til tilrettelegging og mulighet for å kombinere arbeid og familieleiv. Vi har fleksibel arbeidstid og ansatte har god fleksibilitet til å jobbe fra hjemmekontor.

Mangfold og inkludering

Vi har et mangfolds- og inkluderingsutvalg som består av medlemmer fra HR og tillitsvalgte. Utvalget har utarbeidet et årshjul for arbeidet. Ved behov blir representanter fra ledelsen trukket inn i arbeidet. I tillegg engasjerer ansatte seg, på tvers i Fremtind, i ressursgrupper som bidrar med nyttige innspill og ulike perspektiver. Konsernledelsen og Samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg (SUAMU) har behandlet selskapets arbeid med mangfold og inkludering og godkjent årshjulet. Tillitsvalgte og verneombud har deltatt sammen med HR i arbeidet med aktivitets- og redegjørelsesplikten.

Vi tilrettelegger for personer med nedsatt funksjonsevne. Lokale våre er moderne, universelt utformet og godt tilpasset ulike behov. Vi samarbeider med bedriftshelsetjenesten slik at tilrettelegging av arbeidsplassen tilpasses den ansattes behov når det er aktuelt. Vi har avtale med psykologtjeneste om samtaletilbud for alle ansatte.

Syrrat har sammen med administrasjonen fortsatt arbeidet med etterfølgerplanlegging som understøtter arbeidet med mangfold.

Arbeidet med å undersøke risiko for diskriminering og hindre for likestilling, analysere årsaker og iverksette tiltak Vi gjennomfører månedlige pulsmålinger der vi blant annet måler ansattes engasjement og faktorer som påvirker engasjement. Dette gir oss nyttig informasjon fordi likestilling og inkludering har en påvirkning på medarbeiderengasjement. I 2024 har vi fortsatt målingen av medarbeideres opplevelse av mangfold og inkludering på arbeidsplassen.

Vi analyserer årlig tilstand for kjønnslikestilling for å avdekke eventuell risiko for diskriminering og hindre for likestilling. Mangfolds- og inkluderingsutvalget er med i arbeidet med aktivitets- og redegjørelsesplikten.

Vi har blant annet gjort følgende tiltak i 2024:

- innført fase to av nytt HCM system med læringsportal og god systemstøtte i lønnsvurderingsprosessen.
- gjennomført opplæring av ledere i forbindelse med lønnsvurderingsprosessen for å sikre objektivitet
- tillitsvalgte har fått opplæring i metodikken for stillingsvurdering og innplassering for å øke deres forståelse og innsikt.
- samarbeidet med NAV og tiltaksbedrift om tilretteleggingsordninger
- videreført arbeidet med ressursgrupper med ansatte i arbeidet med markering av merkedager og samfunnshendelser for å sikre mangfoldsperspektivet i arbeidet med kultur og identitet
- gjennomført flere aktiviteter for å understøtte merkedagene vi markerer og bidra til å øke forståelsen for mangfold og opplevelse av inkludering i Fremtind
- videreført regelmessige barseltreff for ansatte i foreldrepermisjon



267

Innhold

Vedlegg → Ligestillingsvedlegg



Resultater av arbeidet og forventninger fremover

Vi har hatt god kjønnsbalanse i Fremtind over tid, og kjønnsbalansen er god på alle nivåer i organisasjonen også ved utgangen av 2024.

Vi har i dag en kvinneandel på 48 prosent i selskapet. Kjønnsbalansen er god på alle nivåer i organisasjonen. Vi har 56 prosent kvinner i konsernledelsen (ledernivå 1 og 2), 49 prosent kvinner på ledernivå 3 (ledere for ledere) og 44 prosent kvinner blant øvrige ledere.

Lønnsforskjeller

Når det gjelder forskjeller i lønn, viser tallene våre at:

- kvinner i konsernledelsen (ledernivå 1 og 2) har 90 prosent av menns lønn
- kvinner på ledernivå 3 (ledere for ledere) har 97 prosent av menns lønn
- øvrige kvinnelige ledere har 92 prosent av menns lønn
- blant medarbeiderne har kvinner en lønn på 93 prosent sammenliknet med mannlige kollegaer
- kvinners lønn som andel av menns etter stillingskategori (uavhengig av om den ansatte er leder eller medarbeider) er på 94-100 prosent for alle kategorier.

Forholdet mellom leder og ansatte

Medarbeiderundersøkelser gjennom året viser blant annet at våre ansatte opplever at forholdet til nærmeste leder er preget av tillit og trygghet, at de får støtte fra både leder og kollegaer når det trengs, og at de har noe verdifullt å bidra med på jobb.

Ansattes forhold til nærmeste leder scorer fortsatt særlig høyt med et snitt på 4,3 av 5. Gjennomsnittlig eNPS-score for Fremtind var på 13 i 2024. Det indikerer sannsynlighet for om ansatte vil anbefale Fremtind som et sted å jobbe.

Mangfold og inkludering

Resultatene av pulsmålingene viser at vi ligger på 4,3 av 5 mulig for mangfold og inkludering. Resultatene viser at ansatte i Fremtind opplever at har vi en kultur som fremmer mangfold og inkludering og hvor alle har like muligheter uavhengig av bakgrunn.

I løpet av 2024 har vi hatt avtaler om varig og midlertidig lønnsstikkudd i samarbeid med NAV for å bidra til at ansatte ikke går ut av eller blir stående på utsiden av arbeidslivet. Vi ser at dette også bidrar til økt forståelse for mangfold og et inkluderende arbeidsmiljø.

Vårt langsiktige og målrettede arbeid med ligestilling har gitt gode resultater. Vi skal fortsette dette arbeidet, og fremover er vår prioritet å jobbe mer med flere diskrimineringsområder.



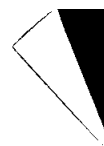
Innhold

268



Disclaimer

Bærekraftrapporteringen er utarbeidet for å etterleve regnskapslovens bestemmelser knyttet til CSRD (bærekraftdirektivet). Informasjon i denne rapporten er basert på data som var tilgjengelige på tidspunktet for utarbeidelsen, samt forutsetninger og vurderinger gjort av virksomheten. Selv om Fremtind har tilstrebet å sikre at informasjonen er nøyaktig, komplett og oppdatert, kan det være avvik, endringer eller feil som Fremtind ikke er ansvarlige for. Evnen til å nå bærekraftmålene er avhengig av en rekke nasjonale og internasjonale faktorer. Eksempelvis vil flere av målene kunne være avhengig av geopolitiske forhold, utviklingstakt og tilgjengelighet av ny teknologi, datakvalitet, ny kunnskap og metodikk, markedsendringer, naturkatastrofer og regulatoriske forhold. Dette er faktorer som Fremtind har ingen eller begrenset mulighet til å påvirke. Rapporten er ikke ment som en juridisk, finansiell eller investeringsmessig rådgivning. Interessenter oppfordres til å bruke rapporten som et informasjonsverktøy, men også til å gjøre sine egne vurderinger og konsultasjoner ved behov.



Fremtind Forsikring konsern
Hemmerborggata 8, 0181 Oslo
Postboks 778 Sentrum, 0106 Oslo
Telefon 21 02 50 50

