

Verslag inzake de Solvabiliteit en de Financiële Toestand

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.
Maart 2024

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	3
2.	Samenvatting.....	4
3.	Activiteiten en resultaten	9
3.1	Activiteiten	9
3.1.1	Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	9
3.1.2	Belangrijke interne en externe gebeurtenissen	12
3.1.3	Resultaat, dividend en ontwikkeling eigen vermogen	12
3.2	Resultaten uit verzekeringsactiviteiten	13
3.3	Resultaten uit beleggingsactiviteiten	14
4.	Governance bij Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	15
4.1	Hoofdpijnen van de opzet	15
4.1.1	Bestuurlijke structuur	15
4.1.2	Juridische en organisatiestructuur	16
4.1.3	Samenstelling Raad van Commissarissen	16
4.1.4	Beleidslijnen	16
4.1.5	Beloningsbeleid	18
4.2	Deskundigheid en betrouwbaarheid	18
4.3	Risicomanagement systeem.....	19
4.3.1	Risicobereidheid	19
4.3.2	Risicostrategie en –beleid	19
4.3.3	Opzet en organisatie van het systeem van risicomanagement	20
4.3.4	ORSA (Own Risk and Solvency Assessment)	20
4.4	Interne controle omgeving.....	21
4.4.1	Compliance functie	22
4.5	Interne audit (internal audit) functie	23
4.6	Actuariële functie	23
4.7	Uitbesteding	23
4.8	Overige belangrijke informatie.....	23
5.	Risicoprofiel	24
5.1	Verzekeringstechnische risico's.....	24
5.2	Marktrisico	25
5.3	Kredietrisico	26
5.4	Liquiditeitsrisico	26
5.5	Operationeel risico	27
6.	Financiële positie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. op Solvency II grondslagen.....	28
6.1	Solvency II balans	28
6.2	Informatie over de waardering van activa	30
6.3	Informatie over de waardering van technische voorzieningen	32
6.4	Informatie over de waardering van andere verplichtingen.....	33
6.5	Overige materiële informatie	34
7.	Kapitaalbeheer	35
7.1	Hoofdpijnen van het kapitaalbeleid	35
7.2	De solvabiliteit van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	35
7.3	De ontwikkeling van de SCR en de MCR.....	36
7.4	De structuur, het bedrag en de kwaliteit van het eigen vermogen.....	37
7.5	Overige gegevens	37
	Bijlage 1 : Openbaar te maken staten.....	38

1. Inleiding

Voor u ligt het “verslag inzake de solvabiliteit en de financiële toestand” van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.. Dit rapport is opgesteld aan de hand van de richtlijnen die daarvoor in de Solvency II regelgeving zijn vastgelegd.

Het normenkader voor het opstellen van deze rapportage wordt gevormd door de volgende wet- en regelgeving, aangevuld met toelichtingen van de toezichthouder:

- *Solvency II Directive (2009/138/EG), artikel 51 en verder;*
- *Gedelegeerde Verordening Solvency II (EU 2015/35), Hoofdstuk 12 en 13;*
- *Uitvoeringsverordening (EU 2015/2450)*
- *Relevante richtsnoeren van EIOPA, waaronder EIOPA-BoS-15/109 – Richtsnoeren voor rapportage en openbaarmaking.*
- *Brieven van DNB, waaronder die van 2 april 2015 (aandachtspunten kwantitatieve rapportage voorbereidende fase Solvency II en toelichting daarop) en van 22 januari 2016 (Aandachtspunten Day One rapportage).*
- *DNB Guidance bij kwalitatieve SII Preparatory Guidelines rapportage*

2. Samenvatting

Activiteiten

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. maakt deel uit van de Univé Noord-Holland-Groep. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. verricht activiteiten uit hoofde van een brandverzekeringsbedrijf. De financiële gegevens van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. over 2023 zijn verwerkt in de geconsolideerde jaarrekening 2023 van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. te Heerhugowaard.

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is risicodragend van brandverzekeringen (inboedel- en opstalverzekeringen). De brandverzekeraar int verzekeringspremies en keert schade uit. Een deel van de schade-uitkeringen is herverzekerd. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. staat onder toezicht van DNB.

Algemeen

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. is een zelfstandig bedrijf en maakt deel uit van een landelijk samenwerkingsverband van zelfstandige Regionale Univé's (RU's) die opereren in geografische werkgebieden. Deze RU's zijn aangesloten bij de Univé Formule, beheerd door de centrale Univé organisatie, de Coöperatie Univé U.A.

Wij hebben dit boekjaar 2023 afgesloten met een resultaat van € 3.612.000 positief, hetgeen we nader hebben toegelicht in de jaarrekening 2023.

Profiel

Het verhaal van Univé

Univé gelooft in de kracht van het collectief. Een coöperatie met de diepewortelde wil om elkaar te helpen. Al 230 jaar staat Univé voor de zekerheid van samen.

Elkaar helpen zit in het DNA. Dat begon al toen lokale boeren elkaar wilden helpen om stalbranden te voorkomen en brandschade te verzekeren. Zo ontstonden vanaf 1794 kleine coöperaties die de basis vormden voor het Univé van vandaag. Vanuit deze coöperatieve gedachte werkt Univé nog steeds.

Univé heeft als coöperatie geen klanten, maar leden. De kracht van deze ledenorganisatie is de kracht van samen. Zo draagt de organisatie bij aan de veiligheid, zekerheid en het welzijn van haar leden. Door praktische oplossingen te bieden om schade te voorkomen en risico's te beperken en te verzekeren. Bij alles wat wordt gedaan, staat het ledenbelang voorop. Leden worden geholpen door naast hen te staan wanneer ze hulp nodig hebben. Zonder winstoogmerk, mét oog voor elkaar. Én met oog voor de leefomgeving van deze leden.

Net als 230 jaar geleden is de lokale gemeenschap nog steeds de basis. Dat dit lokale aspect nog altijd belangrijk is, blijkt wel uit de Univé-winkels waar leden en niet-leden dagelijks te woord worden gestaan. Maar het blijkt óók uit de maatschappelijke rol die wordt vervuld in de maatschappij. Zo vindt Univé het belangrijk om sociale verbindingen te versterken en te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Dat is de kracht van het collectief.

Univé. Daar plukt ú de vruchten van.

Strategie

Wereldwijd gebeurt er veel. Klimaatverandering, oorlogen aan de grens van Europa, stijgende prijzen en groeiende armoede. Stuk voor stuk zijn het onderwerpen die het gevoel van zekerheid beïnvloeden. Univé wil vanuit haar coöperatieve gedachtegoed juist zekerheid bieden en er zijn voor anderen op de

momenten die ertoe doen. Door het ledenbelang altijd voorop te zetten en door in te zetten op duurzame groei en duurzaam rendement. Deze strategische doelen vallen onder de noemer 'Samen zetten we de toon'.

Risicoprofiel

Verzekeringstechnisch Risico

De verzekeringstechnische risico's hebben betrekking op de brandproducten (inboedel- en opstalverzekeringen voor particuliere leden en o.a. opstal-, inventaris- en bedrijfsschadeverzekeringen voor zakelijke leden). Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. kent een acceptatiebeleid waarbij bepaalde risico's niet worden geaccepteerd of tegen bijzondere voorwaarden. Deze objecten worden individueel beoordeeld op acceptatie, premiestelling en voorwaarden. Op basis van een herverzekeringscontract, welke uitgaat van een statistisch optimum gebaseerd op de verzekeringsportefeuille van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V., worden risico's verder gemitigeerd. Hierbij wordt rekening gehouden met concentratie van de risico's in het werkgebied van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V..

Marktrisico

Het marktrisico heeft betrekking op het belegde vermogen van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. en is beperkt aanwezig. Het doel is om de opbrengsten van de beleggingen bij te laten dragen aan het resultaat, zonder dat zij de continuïteit van de onderneming in gevaar brengen. Per eind december is er circa 50% belegd in obligaties (rating van AAA tot BBB-) en 7% in aandelen. De overige 43% van het belegd vermogen bestaat uit liquide middelen. Met deze differentiatie van de beleggingsportefeuille wordt zorggedragen dat aan de risicobereidheid van de brandverzekeraar invulling gegeven wordt. Om in voldoende mate inzicht te hebben in het marktrisico (en tevens het hieronder genoemde tegenpartijrisico) dat Univé Noord-Holland loopt, heeft Univé Noord-Holland een beleggingscommissie. In deze commissie, met ondersteuning van een extern adviseur, worden onder andere het beleggingsbeleid, beleggingsplan en de resultaten van de vermogensbeheerders besproken.

Tegenpartijrisico

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. wenst slechts een zeer beperkt tegenpartij risico te lopen. Het risico doet zich voor indien vorderingen op herverzekeraars of banken oninbaar zijn. In beperkte mate kan dit risico zich ook voordoen indien er vorderingen ontstaan tussen organisatieonderdelen van Univé Noord-Holland. Maatregelen om deze risico's te beperken zijn dat de Brandverzekeraar eist van de tegenpartij dat deze minimaal een A-rating heeft hetgeen periodiek wordt gemonitord. Voor wat betreft de vorderingen tussen organisatieonderdelen van Univé Noord-Holland vindt er per kwartaal een vereffening plaats.

Liquiditeitsrisico

Dit risico betreft de mate waarin de organisatie niet direct aan haar verplichtingen kan voldoen. Een liquiditeitsrisico is als gevolg van een substantiële positieve cashflow niet aanwezig. De kasstromen worden periodiek geprognoseerd en bewaakt. De beleggingen van de Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. bestaan voor 43% uit liquide middelen. Indien de inkomende kasstroom, gecombineerd met de vaste kasstroom aan renteontvangsten, op enig moment onvoldoende zou zijn om een uitgaande kasstroom te financieren, zijn er binnen de portefeuille voldoende zeer liquide beleggingen om aan de verplichtingen te voldoen.

Operationeel Risico

Operationele risico's en daarmee gepaard gaande operationele verliezen worden zoveel mogelijk voorkomen door maatregelen waar altijd een kosten-batenanalyse aan voorafgaat. Operationele verliezen mogen afzonderlijk niet meer dan € 10.000 te boven gaan. Operationele verliezen zijn veelal het gevolg van slecht werkende systemen en processen, fouten door medewerkers en/of factoren van buitenaf met impact op de organisatie.

Frauderisico

Binnen de Univé Organisatie is een organisatie-breed fraude- en criminaliteitsbeleid vastgesteld, dat is overgenomen door Univé Noord-Holland. Dit beleid is gericht op preventie, voorkoming en bestrijding van fraude. Onderdeel van dit beleid maken onder meer uit onderzoek naar consumentenfraude, screening van medewerkers en leveranciers en controle op sanctielijsten in het kader van witwassen en terrorismefinanciering. Daarmee willen we de negatieve gevolgen – zowel financieel als op het gebied van reputatie – voor de organisatie en de branche beheersen en de continuïteit van onze bedrijfsvoering bevorderen. Fraude heeft namelijk een negatieve invloed op onze bedrijfsresultaten en op de premie van onze leden. En is ook maatschappelijk gezien niet aanvaardbaar. Het fraudebeleid wordt regelmatig geëvalueerd en op onderdelen getoetst door interne en externe toezichthouders.

Risicobereidheid

Univé Noord-Holland accepteert fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit niet en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. De invulling van fraudebeheersing wordt bepaald door de uitkomst van een risicoanalyse op het frauderisico. Fraudebeheersing bij Univé Noord-Holland vindt daarmee risico gebaseerd plaats.

Veiligheidszaken

Om fraude optimaal te kunnen beheersen heeft de Univé Organisatie een speciale afdeling Veiligheidszaken ingericht, die zich volledig toelegt op fraudebeheersing in de brede zins des woords. Veiligheidszaken vormt het centrale coördinatiepunt voor fraudebeheersing binnen de Univé Organisatie en waarborgt een eenduidige fraudeaanpak voor Univé. Tot de belangrijke taken van Veiligheidszaken behoren onder meer het uitvoeren van fraudeonderzoeken in geval van vermeende fraude door leden, medewerkers of leveranciers, en advisering en ondersteuning van de collega's binnen de organisatie op het gebied van fraude. Via rapportages, audits en monitoring wordt gecontroleerd of Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden houdt aan de afspraken met Univé en (wettelijke) voorschriften en protocollen.

Consumentenfraude

Bij het bestrijden van verzekeringsfraude door klanten werkt Univé Noord-Holland via haar fraudecontactpersoon nauw samen met Veiligheidszaken.

Interne fraude-incidenten

Univé Noord-Holland kent een Gedragscode, waarin regels zijn opgenomen over onze kernwaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk. Deze Gedragscode dient door alle medewerkers te worden nageleefd. De medewerkers leggen daartoe een verklaring af in de door hen ondertekende eed of belofte.

Daarnaast beschikt Univé Noord-Holland over een integriteitsbeleid, en maakt het onderwerp integriteit onderdeel uit van diverse overige regelingen, waaronder ons personeelsbeleid en ons privacy beleid.

Om medewerkers in staat te stellen om op een anonieme manier interne misstanden aan de orde te stellen hebben we de Regeling melden misstanden (Klokkenluidersregeling) vastgesteld. Daarnaast bestaat ook de mogelijkheid om op een veilige basis misstanden te melden bij de afdeling Veiligheidszaken. Deze interne incidenten krijgen de volle aandacht en worden altijd zorgvuldig onderzocht, met inachtneming van de daarvoor geldende externe- en interne wet- en regelgeving.

Beheersmaatregelen

Univé Noord-Holland heeft diverse preventieve en repressieve maatregelen van interne beheersing getroffen om specifieke frauderisico's bij leden, personeel en leveranciers te mitigeren. Daarnaast maken we actief gebruik van fraude(waarschuwings)systemen, en beschikken we over diverse procedures en werkinstructies om fraude tijdig te detecteren. Medewerkers worden door Univé Noord-Holland bij indiensttreding en vervolgens periodiek getoetst. Ook leveranciers worden getoetst. Voor het uitvoeren van werkzaamheden door de medewerkers beschikt Univé Noord-Holland over uitgebreide beheersingsmaatregelen op het gebied van autorisatiebeheer en functiescheiding.

Compliance risico

Gezien de kenmerken van een Compliance risico is het moeilijk deze financieel te kwantificeren. Het niet compliant zijn kan gevolgen hebben voor de reputatie en in uiterste geval zelf impact hebben op de vergunning van de verzekeraar. De Brandverzekeraar wil voldoen aan wet- en regelgeving en heeft een zeer beperkte risicobereidheid op het niet voldoen aan de geldende wet- en regelgeving en stuurt bij signalen hiervan bij. Voldoen aan wet- en regelgeving is cruciaal voor de betrouwbaarheid en integriteit en heeft een positieve uitstraling op het merk.

Solvabiliteit

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is verplicht om de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II raamwerk te rapporteren. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II grondslagen ultimo 2023 voor en na voorgestelde dividenuitkering. Bij de berekeningen is de Solvency II standaardformule¹ gehanteerd.

Solvabiliteitspositie Solvency II Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	31-12-2023 voor dividend	31-12-2023 na dividend
Eigen vermogen (EV), Tier 1	€ 31.850.000	€ 29.925.000
Solvabiliteitskapitaalsvereiste (SCR)	€ 16.613.000	€ 16.613.000
Minimumkapitaalsvereiste (MCR)	€ 4.153.000	€ 4.153.000
Solvabiliteitsratio (EV/SCR)	192%	180%
Normsolvabiliteit	155%	155%
Streefsolvabiliteit	180%	180%

De solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De solvabiliteitsratio voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voldoet per 31 december 2023 aan de intern gestelde Solvency II-normsolvabiliteit van 155%. De streefsolvabiliteit van 180% is ook bereikt.

Governance

Integere en Beheerste Bedrijfsvoering

De Raad van Bestuur ziet de "Integere en beheerste bedrijfsvoering" als een kritische succesfactor voor:

- het realiseren van de (strategische) doelstellingen van Univé Noord-Holland, aansluitend bij en voortkomend uit de strategie Terug naar de Kracht van Univé.
- het bieden van zekerheid gericht op continuïteit op de lange termijn voor haar leden en medewerkers;

In het jaar 2023 heeft de afdeling Risk & Compliance een reeks monitoringsonderzoeken uitgevoerd en diverse adviezen verstrekt. In nauwe samenwerking met het Managementteam en de Raad van Bestuur is er een strategische risicoanalyse uitgevoerd, waarmee een gedegen basis is gelegd voor het identificeren en beheren van essentiële bedrijfsrisico's. Parallel aan deze inspanningen is er vooruitgang geboekt in het verder professionaliseren van de afdeling Risk & Compliance. Gezamenlijk zijn er concrete stappen ondernomen om het niveau van Riskmanagement te verhogen binnen Univé Noord-Holland. Daarnaast geeft Risk & Compliance onafhankelijk inzicht en advies aan de Raad van Bestuur, Raad van

¹ Voor de SCR berekeningen zijn de technische specificaties van de Gedelegeerde verordeningen gehanteerd. Er wordt geen gebruik gemaakt van overgangsmaatregelen. In de SCR berekening wordt een verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen meegenomen.

Commissarissen en Managementteam, over de mate van risicobeheersing en het compliant zijn van Univé Noord-Holland. Door de compliance functie is in 2023 onder meer aandacht besteed aan de naleving van zorgplicht, de borging van wettelijke normen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), de sanctiewet en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

Voor de Brandverzekeraar betekent het voldoen aan wet- en regelgeving dat er onder andere voldaan wordt aan de vereisten vanuit de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de Solvency II Richtlijnen van de European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA).

De Raad van Bestuur en het management van Univé Noord-Holland zijn verantwoordelijk voor de beheersing van de risico's binnen Univé Noord-Holland en voor een adequate opzet, bestaan en werking van een governance- en risicomanagement systeem. Hiermee wordt geborgd dat Univé Noord-Holland compliant is aan in- en externe wet- en regelgeving en inzicht heeft in de beheersing van risico's om zo bij te dragen aan de realisatie van de ondernemingsdoelstellingen.

Nieuwe wet- en regelgeving

Via nieuwsbrieven, die per kwartaal door de afdeling Juridische Zaken van Univé worden verspreid, worden de managers geïnformeerd over de wijzigingen in wet- en regelgeving. In 2023 hebben zich geen grote en of impactvolle wijzigingen voorgedaan in de voor Univé relevante wet- en regelgeving.

3. Activiteiten en resultaten

3.1 Activiteiten

3.1.1 *Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V*

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. maakt deel uit van de Univé Noord-Holland-Groep (met aan het hoofd Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.). Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. verricht activiteiten uit hoofde van een brandverzekeringsbedrijf.

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. is een zelfstandig bedrijf en maakt deel uit van een landelijk samenwerkingsverband van zelfstandige Regionale Univé's (RU's) die opereren in geografische werkgebieden. Deze RU's zijn aangesloten bij de Univé Formule, beheerd door de centrale Univé organisatie, de Coöperatie Univé U.A.

Vanuit de Univé Formule is de strategische koers 'Samen zetten we de toon' ingezet. Deze koers kent onderstaande missie en strategische doelen:

Missie

Univé is ontstaan vanuit de diepewortelde behoefte om elkaar te helpen. Dat is wat ons drijft en dat is ook waarop onze missie is gebaseerd: wij dragen bij aan veiligheid, zekerheid, gezondheid en welzijn van onze leden en hun lokale gemeenschap door gezamenlijk te werken aan voorkomen, beperken en verzekeren van risico's.

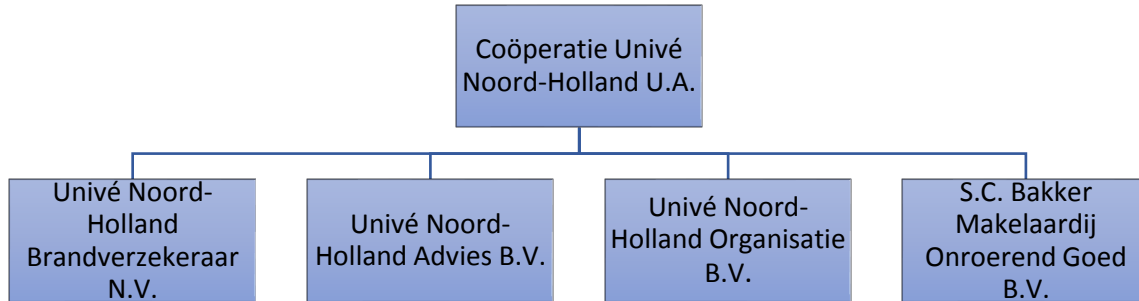
Doelen

Voor de komende jaren hebben we drie doelen:

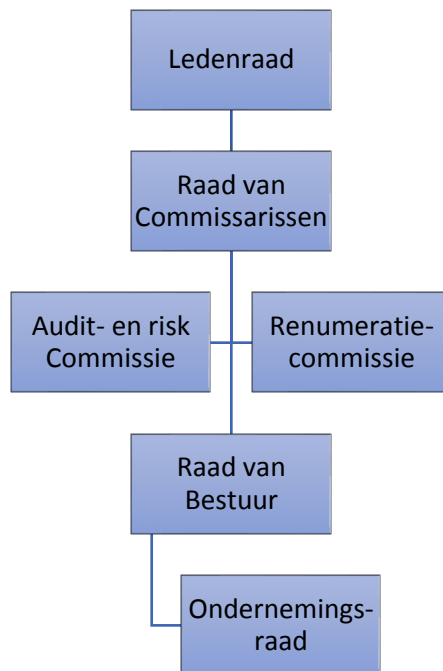
- Toonaangevend zijn in markt en maatschappij;
- Groeien in relevantie als verzekeraar en bemiddelaar;
- Duurzaam rendement behalen.

Juridische structuur

De bij De Nederlandsche Bank onder toezicht staande onderneming is Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.



Figuur 1: juridische structuur Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.



Figuur 2: organisatiestructuur Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

Bestuur van de verzekeraar

Het bestuur van de verzekeraar bestaat uit de volgende twee personen:

Mevr. mr. M.D. Smit	Voorzitter Raad van Bestuur
Mevr. drs. A. Goos	Lid Raad van Bestuur

Raad van Commissarissen

De raad van commissarissen bestaat uit de volgende leden:

Mevr. mr. drs. Ing. J.M. van Duin	voorzitter Raad van Commissarissen
Dhr. drs. J.H.H. Tuijp AAG	commissaris
Mevr. mr. M.H. van der Weit	commissaris
Mevr. drs. C.A.J. Aitton	commissaris

Sleutelfuncties

De sleutelfuncties worden door de volgende functionarissen ingevuld:

Risicomanagementfunctie	- mevr. L. van Lith
Compliance functie	- mevr. J. van Veen
Actuariële functie	- dit is een uitbestede functie en wordt ingevuld door dhr. P. van Kampen van Arcturus
Interne Audit	- dit is onder de Univé Formule een uitbestede functie en wordt ingevuld door de manager Internal Audit, mevr. I. Jacobs

Toewijzing functies

Het toewijzen van de sleutelfuncties vindt plaats door de Raad van Bestuur.

Hun taken, verantwoordelijkheden, bevoegdheden en middelen staan beschreven in een charter, dat voor elke sleutelfunctie is opgesteld. Voor benoemingen, alsmede wijzigingen in de charters is instemming van de Raad van Commissarissen vereist.

De sleutelfunctionarissen rapporteren op kwartaalbasis aan de Raad van Bestuur en aan de Audit- en riskcommissie.

De actuariële functie rapporteert jaarlijks over de toereikendheid van de technische voorzieningen en de SCR-berekeningen, en voert ook een toets uit op de berekeningen van de ORSA en op het premie- en acceptatiebeleid.

De interne audit functie rapporteert afhankelijk van de uitgevoerde audits binnen Noord-Holland aan de Raad van Bestuur en aan de Audit- en riskcommissie.

De sleutelfunctionarissen hebben een escalatielijn naar de voorzitter van de raad van commissarissen.

Toezicht

De accountant en de toezichthouder van de verzekeraar zijn:

<i>Externe accountant</i>	<i>Dhr. M. Ferwerda PwC</i>
<i>DNB</i>	<i>De heer H.L. Bong</i>
<i>AFM</i>	<i>vragen lopen via digitaal loket</i>

3.1.2 Belangrijke interne en externe gebeurtenissen

Eind 2023 is het woonproduct verbeterd. Met dit vernieuwde product inclusief scherpere premiestelling en daardoor verbeterde concurrentiepositie, biedt Univé Noord-Holland leden enkel nog allrisk dekking aan en is er afscheid genomen van de basisdekking. Het effect van de doorgevoerde verbeteringen is in 2024 merkbaar. De verwachting is dat de online instroom toeneemt en daardoor bijdraagt aan de Versneld groeien strategie.

3.1.3 Resultaat, dividend en ontwikkeling eigen vermogen

Het resultaat

Het resultaat voor belasting van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is uitgekomen op € 4.407.000, fors hoger dan de begroting van € 2.329.000. Het operationeel resultaat was goed met ruim € 2.300.000, en daarboven op kwamen de opbrengsten uit rente en beleggingen voor totaal € 2.064.000.

Verzekeringstechnisch resultaat

De verdiende premie steeg met 13%, onder andere door de instroom van nieuwe klanten, het afschaffen van de termijnkorting en de nieuwe hoortoestelpolissen uit de overgenomen portefeuille. De schadelast (excl. schadebehandelingskosten) kwam uit op € 14.634.000, ruim € 700.000 boven de begroting. Het schadepercentage (schadelast ten opzichte van de premie-inkomsten) is gestegen ten opzichte van 2022, te weten naar 45% (2022: 40%). In juli zorgde storm Poly voor een schadelast van circa € 1 miljoen, en in november hadden we te maken met meerdere waterschades als gevolg van de grote hoeveelheden neerslag. Daarnaast waren er in het najaar meerdere (kleinere) branden en bleken de nog af te handelen schades uit 2022 hoger te zijn dan voorzien. Over heel 2023 zijn er geen branden boven het eigen behoud geweest.

Brandportefeuille

De groei van het aantal woonverzekeringen bij particulieren is uitgekomen op 2,6% (+ 2.643 polissen), waarbij 2,5% begroot was. Verder is eind 2023 het woonproduct verbeterd. Met dit vernieuwde product inclusief scherpere premiestelling en daardoor verbeterde concurrentiepositie, biedt Univé Noord-Holland leden enkel nog allrisk dekking aan en is er afscheid genomen van de basisdekking. Het effect van de doorgevoerde verbeteringen is in 2024 merkbaar. De verwachting is dat de online instroom toeneemt en daardoor bijdraagt aan de Versneld groeien strategie.

De zakelijke brandportefeuille groeide met 15,1% in premie (€ 877.000), dit is onder het doel van 18%. Deze groei is gerealiseerd door indexatie, verhoging van verzekerde bedragen, bijsluiten van extra dekkingen en het afsluiten van nieuwe brandverzekeringen. De groei in aantal zakelijke brandverzekeringen is uitgekomen op 3,0%.

Solvabiliteit

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is verplicht om de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II raamwerk te rapporteren. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II grondslagen ultimo 2023 voor en na voorgestelde dividenuitkering. Bij de berekeningen is de Solvency II standaardformule² gehanteerd.

Solvabiliteitspositie Solvency II Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	31-12-2023 voor dividend	31-12-2023 na dividend
Eigen vermogen (EV), Tier 1	€ 31.850.000	€ 29.925.000
Solvabiliteitskapitaalsvereiste (SCR)	€ 16.613.000	€ 16.613.000
Minimumkapitaalsvereiste (MCR)	€ 4.153.000	€ 4.153.000
Solvabiliteitsratio (EV/SCR)	192%	180%
Normsolvabiliteit	155%	155%
Streefsolvabiliteit	180%	180%

De solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De solvabiliteitsratio voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voldoet per 31 december 2023 aan de intern gestelde Solvency II-normsolvabiliteit van 155%. De streefsolvabiliteit van 180% is ook bereikt.

3.2 Resultaten uit verzekeringsactiviteiten

Resultaten 2023 en 2022

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft alleen een verzekeringsactiviteit in de branche 'Brand'. Het geografische gebied dat bediend wordt is Noord-Holland, een gedeelte van Zuid-Holland en de stad Zwolle. Vanwege de kleine portefeuille (circa 4%) is de stad Zwolle hieronder niet uitgesplitst als apart geografisch gebied.

Branche Brand	2023 (x € 1.000)	2022 (x € 1.000)	Mutatie 2023-2022 (x € 1.000)	Mutatie procentueel
Ontvangen premies	32.307	28.479	+3.828	13%
Herverzekeringspremie	-4.544	-4.067	+477	12%
Overige baten technische rekening	-	48	-48	
Schaden	-15.727	-12.439	+3.288	26%
Bedrijfskosten	-9.691	-8.623	+1.068	12%
Opbrengsten uit beleggingen	1.565	-3.085	+4.065	
Overige baten en lasten	497	18	+479	
Resultaat voor belastingen	4.407	331	+4.076	
Vennootschapsbelasting	-795	-79	+716	
Resultaat na belasting	3.612	252	+3.360	

² Voor de SCR berekeningen zijn de technische specificaties van de Gedelegeerde verordeningen gehanteerd. Er wordt geen gebruik gemaakt van overgangsmaatregelen. In de SCR berekening wordt een verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen meegenomen.

Materiële wijzigingen (mutatie groter dan 10%)

- De verdiende premie steeg met 13%, onder andere door de instroom van nieuwe klanten, het afschaffen van de termijnkorting en nieuwe polissen uit een overgenomen portefeuille.
- De herverzekeringspremie is gestegen als gevolg van de gestegen verdiende premie.
- Schaden: In juli zorgde storm Poly voor een schadelast van circa € 1 miljoen, en in november ontstonden er meerdere waterschades als gevolg van de grote hoeveelheden neerslag. Daarnaast waren er in het najaar meerdere (kleinere) branden.
- De bedrijfskosten zijn gestegen door een stijging van doorbelaste projectkosten. Deze kosten werden tot vorig jaar nog ten laste gebracht van het geormerkt vermogen van Univé Noord-Holland, maar het geormerkt vermogen is inmiddels nihil.
- De opbrengst beleggingen is fors gestegen: de aandelenportefeuille herstelde zich in 2023 van de forse koersdalingen het jaar eerder en de obligatieportefeuille profiteerde van lagere rentestanden.
- De overige baten stegen als gevolg van gestegen rentebaten. De vergoeding op liquide middelen is gekoppeld aan de Europese rente, die vanaf eind 2022 flink gestegen is.

Voor een nadere toelichting op deze resultaten en de daarbij toegepaste waarderingsgrondslagen verwijzen we u naar de jaarrekening over 2023.

3.3 Resultaten uit beleggingsactiviteiten

	2023 inkomsten (x € 1.000)	2023 kosten (x € 1.000)	2022 inkomsten (x € 1.000)	2022 kosten (x € 1.000)
Totaal resultaat beleggingen	€ 1.649	€ 83	- € 3.000	€ 85

Er wordt door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voornamelijk belegd in obligaties en aandelen. Het restant is belegd in liquide middelen. De opbrengst in 2023 bestaat uit ontvangen rentes op obligaties en voor een groot deel uit niet gerealiseerde waardedalingen van de effecten.

Activa-klasse	Gemiddeld saldo (x € 1.000)	2023 inkomsten (x € 1.000)	2023 kosten (x € 1.000)	2023 rendement (in %)
Aandelen	€ 2.712	€ 563	€ 10	20,4%
Obligaties en andere vastrentende waarden	€ 20.388	€ 1.086	€ 73	5,0%
Totaal	€ 23.100	€ 1.649	€ 83	6,8%

Er wordt door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. niet belegd in securitisaties.

4. Governance bij Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

4.1 Hoofdlijnen van de opzet

4.1.1 Bestuurlijke structuur

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. maakt deel uit van de Univé Noord-Holland-Groep. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. verricht activiteiten uit hoofde van een brandverzekeringsbedrijf. De financiële gegevens van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. over 2023 zijn verwerkt in de geconsolideerde jaarrekening 2023 van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. te Heerhugowaard. De Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. kent een Ledenraad, een Raad van Commissarissen en een Raad van Bestuur. Deze gremia zien vanuit de juridische structuur ook toe op de Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

Ledenraad

Het hoogste besluitvormende orgaan binnen de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. is de Ledenraad. Aan de Ledenraad komen een aantal belangrijke bevoegdheden toe zoals het benoemen, schorsen of ontslaan van bestuurders en commissarissen, het vaststellen van de jaarrekening, wijzigen van de statuten en het verlenen van decharge aan de bestuurders en commissarissen voor het gevoerde beleid c.q. toezicht. De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen verschaffen de Ledenraad alle relevante informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar bevoegdheden.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen oefent toezicht uit op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken van Univé Noord-Holland. De Raad van Commissarissen ziet toe op en bespreekt met de Raad van Bestuur algemene (operationele) gang van zaken, de ondernemingsstrategie, marktontwikkelingen en de opzet en kwaliteit van de interne integrale en beheerste bedrijfsvoering.

De commissarissen zijn afkomstig uit het bedrijfsleven en hebben een brede en relevante maatschappelijke ervaring in de financiële sector. De brede diversiteit naar professionele achtergrond van de leden van de Raad van Commissarissen waarborgt het complementaire profiel van de Raad van Commissarissen. De leden van de Raad van Commissarissen maken een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de verzekeraar betrokkenen.

De Raad van Commissarissen dient goedkeuring te verlenen aan de voorgenomen strategie, begroting, de jaarrekening, meerjarenraming en andere belangrijke besluiten van de Raad van Bestuur. Tevens vervult zij de werkgeversrol ten opzichte van de Raad van Bestuur. De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de Raad van Commissarissen zijn in de statuten vastgelegd en in het reglement van de Raad van Commissarissen uitgewerkt. Ook heeft de Raad van Commissarissen een Audit- en riskcommissie uit zijn midden benoemd alsmede een Remuneratiecommissie. De Audit- en riskcommissie heeft een reglement opgesteld, waarin de taken en bevoegdheden alsmede de samenstelling van de Audit- en riskcommissie zijn beschreven.

Naast toezicht op de interne risicobeheersings- en controlesystemen houdt de Audit- en riskcommissie zich ook bezig met de ORSA, risk appetite, de rol en het functioneren van de sleutelfuncties (Risicomanagementfunctie, Compliance Officer, Internal Auditfunctie en Actuariële functie).

De Remuneratiecommissie kent eveneens haar eigen reglement en ziet o.a. toe op het functioneren van de Raad van Bestuur-leden alsmede het beheerst beloningsbeleid.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de vaststelling en uitvoering van het algemene beleid van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en de daarbij behorende entiteiten. Daarbij staat voorop de actualisatie, bewaking en uiteraard de realisatie van de onderkende bedrijfsdoelstellingen. De Raad van

Bestuur beheert het vermogen en besluit over belangrijke investeringen.

De taken van de Raad van Bestuur zijn onderverdeeld in aandachtsgebieden voor ieder afzonderlijk lid. De Raad van Bestuur werkt op basis van een bestuursreglement en legt verantwoording af aan de Ledenraad en aan de Raad van Commissarissen. In het 'reglement van het bestuur' staan eisen aan de samenstelling, deskundigheid en taken omschreven.

4.1.2 Juridische en organisatiestructuur

De juridische- en organisatiestructuur is beschreven onder hoofdstuk 3.1.1 Activiteiten (figuur 1 en 2).

4.1.3 Samenstelling Raad van Commissarissen

Per 31 december 2023 bestaat de Raad van Commissarissen uit vier leden. Enkele leden van de Raad van Commissarissen vervullen ook de rol van voorzitter Audit- en riskcommissie en voorzitter Remuneratiecommissie of hebben zitting in deze commissies.

De Raad van Commissarissen houdt rechtstreeks dan wel via haar commissies toezicht op de inrichting en werking van de financiële verslaggeving, het risicobeheer en de beheersprocessen. Vaste taken zijn de beoordeling van het jaarverslag, rapportages van de externe accountant en externe toezichthouders alsmede van het beoordelen van het interne auditplan en beheerst beloningsbeleid. De Audit- en riskcommissie neemt kennis van constatering uit audits. De commissie neemt ook kennis van de kwartaalrapportages van de sleutelfunctionarissen, het risicomangement-beleidsplan, de ORSA en actuele thema's van De Nederlandsche Bank.

4.1.4 Beleidslijnen

In het kader van beheerste en integere bedrijfsvoering heeft Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. op een aantal thema's haar beleidslijnen nader uitgewerkt. Dit betreft onder meer de volgende onderwerpen:

<i>Integriteitsbeleid</i>	<i>Om integriteitsrisico's te beheersen en uitvoering te geven aan wet- en regelgeving, vindt naast de pre-employment screening (nieuwe medewerkers) periodiek ook een inemployment screening van medewerkers en derden plaats. Deze inemployment screening vindt elke vijf jaar plaats als er in de vijf voorgaande jaren geen screening (bijv. wegens functiewijziging) is geweest.</i>
<i>Kapitaalbeleid</i>	<i>Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. moet als zelfstandige onderneming in staat zijn om een financieel gezonde bedrijfsvoering te voeren en dient daartoe toereikend gekapitaliseerd te zijn. De interne normsolvabiliteitsnorm van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. ad 155% die is vastgelegd in het kapitaalbeleid wordt als toereikend gezien.</i> <i>Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. draagt zorg voor de continuïteit van de Univé Noord-Holland-groep en dient voldoende kapitaal aan te houden om het kapitaal van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. indien noodzakelijk te kunnen versterken door een bijstorting.</i> <i>De interne streefsolvabiliteitsnorm van 180% geldt als grens voor uitbetaling van dividend van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. aan Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.</i>

<p><i>Acceptatiebeleid</i></p>	<p><i>Bij het aangaan van schadeverzekeringen bestaat het risico dat dekkingen worden afgegeven voor risico's met een hoger risicoprofiel dan waarvoor de premie is vastgesteld of dat er cumulatie van risico gaat ontstaan door concentratie van verzekerde objecten.</i></p> <p><i>Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. kent een acceptatiebeleid waarbij bepaalde risico's niet worden geaccepteerd of tegen bijzondere voorwaarden. Men name objecten die afwijkend zijn van 1e klas burgerrisico's worden individueel beoordeeld op acceptatie, premiestelling en voorwaarden.</i></p>
<p><i>Product- en prijsbeleid</i></p>	<p><i>Het doel van dit beleid is om producten aan te kunnen bieden die invulling geven aan de klantbehoefte op het gebied van opstal- en inboedel risico's, tegen een concurrerende prijs (particulieren) of een marktconforme prijs (zakelijk).</i></p>
<p><i>Herverzekeringsbeleid</i></p>	<p><i>Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft gezien haar huidige kapitaal gekozen voor een prudent herverzekeringsbeleid waarin de risico's zijn afgewogen en afgestemd op de risicobereidheid ten aanzien van verzekeringstechnische risico's.</i></p> <p><i>Er wordt gekozen voor een prudent beleid om in stand houding van het kapitaal optimaal te waarborgen en om de volatiliteit van de resultaten te beperken.</i></p> <p><i>Het herverzekeringsprogramma is ondergebracht bij Univé Her die een, aantoonbare, grote spreiding in haar retrocessie-partijen heeft aangebracht waarbij minimaal een A rating vereist is.</i></p>
<p><i>Beleggingsbeleid</i></p>	<p><i>Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft als doelstelling om het belegd vermogen op een verantwoorde en solide wijze te beleggen en heeft zij het 'in stand houden van vermogen' (inclusief compensatie van inflatie) vooropstaan.</i></p>
<p><i>Beleidskader risicomanagement</i></p>	<p><i>Univé Noord-Holland is zich er van bewust dat het nemen van risico's inherent is aan haar activiteiten, want om de doelen te realiseren, zet Univé Noord-Holland kostbare resources in: haar kapitaal, haar medewerkers en haar reputatie. Van nature wordt het management daarbij geconfronteerd met onzekerheden. Risicomanagement draagt bij aan een beheerste, gecontroleerde realisatie van de ambitie en strategie van Univé, door het management van Univé Noord-Holland in staat te stellen efficiënt en effectief met onzekerheden om te gaan.</i></p>

4.1.5 Beloningsbeleid

Univé Noord-Holland kiest voor een beloningsbeleid dat integer handelen bevordert. Dat het nemen van onverantwoorde risico's voorkomt, en dat onze solidariteit niet in gevaar brengt. Het beloningsbeleid is in de eerste plaats bedoeld om goede mensen aan te trekken en aan ons te binden. Mensen die onze strategie helpen te realiseren. Alleen zo kan Univé Noord-Holland op de lange termijn de belangen van de organisatie – en die van onze leden – waarborgen.

Bij Univé wordt een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid gehanteerd. Het beloningsbeleid is gebaseerd op de Wet op het financieel toezicht, relevante andere wet- en regelgeving en de uitvoeringsinstructies van De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. Ook wordt er rekening gehouden met de algemeen aanvaarde opvattingen in de samenleving over gerechtvaardigde beloningen.

Het uitgangspunt is dat Univé niet meer betaalt dan wat in de markt gebruikelijk is. Voor iedere functie wordt een salarisschaal vastgesteld. Dat gebeurt op basis van een functieprofiel en een algemeen geaccepteerd systeem van functiewaardering.

Medewerkers ontvangen een vast maandsalaris, vakantiegeld en jaarlijks een 13e maand. En als er voldoende winst is gemaakt, delen de medewerkers ook mee in de winst door middel van een winstuitkering. Een 13e maand en een winstuitkering maken geen onderdeel uit van de beloning van de bestuurders.

Univé Noord-Holland heeft geen variabele beloningsregeling.

4.2 Deskundigheid en betrouwbaarheid

Voor alle beleidsbepalers, interne toezichthouders en ook de sleutelfunctionarissen geldt dat de integriteit boven alle twijfel moet zijn en dat deze beschikken over aantoonbare deskundigheid passend bij de functie. Zowel dagelijks beleidsbepalers als leden van het intern toezichthoudende orgaan van financiële ondernemingen dienen geschikt te zijn voor de uitoefening van hun functie. De Beleidsregel geschiktheid 2012 verduidelijkt wat de toezichthouders verstaan onder 'geschiktheid' en welke aspecten bij de toetsing van een beleidsbepaler in aanmerking worden genomen.

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en de daarbij behorende entiteiten heeft aan deze beleidsregel als volgt invulling gegeven:

Raad van commissarissen

De Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. telt 4 leden. De samenstelling is divers naar onder andere leeftijd, geslacht en professionele achtergrond. De brede diversiteit naar professionele achtergrond van de leden van de Raad van Commissarissen waarborgt het complementaire profiel van de Raad van Commissarissen. De leden van de Raad van Commissarissen beschikken over gedegen kennis en maken een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de verzekeraar betrokkenen.

Om de deskundigheid van de leden van de Raad van Commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden is in 2017 een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Commissarissen geïntroduceerd. Door middel van thema-sessies alsmede opleiding wordt tevens de educatie getracht op peil te houden. Als onderdeel van de jaarlijkse zelfevaluatie kunnen commissarissen vragen om verdere scholing met betrekking tot specifieke onderwerpen, die vervolgens plaatsvindt binnen het kader van het programma voor permanente educatie en voldoet aan het door de Univé Formule opgestelde beleid inzake Permanente Geschiktheid. Hiervoor is een opleidingsbudget voor de Raad van Commissarissen beschikbaar gesteld.

De beoordeling van de effectiviteit van de permanente educatie wordt opgenomen in de jaarlijkse evaluatie. Tevens is er een driejaarlijkse zelfevaluatie onder onafhankelijke begeleiding.

Raad van Bestuur

Het bestuur is zodanig samengesteld, dat zij haar taak naar behoren kan vervullen. De leden van het Bestuur hebben uiteenlopende achtergronden en deskundigheden binnen het verzekeringswezen, de financiële sector of het risicobeheer. De taken van de Raad van Bestuur zijn onderverdeeld in aandachtsgebieden voor ieder afzonderlijk lid. De Raad van Bestuur werkt op basis van een bestuursreglement en legt verantwoording af aan de Ledenraad en aan de Raad van Commissarissen.

De voorzitter van de Raad van Bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Bestuur, Managementteam-leden en sleutelfunctionarissen. Om de deskundigheid van de leden van het Bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreden wordt jaarlijks een programma van permanente educatie opgesteld en gevolgd. De deskundigheid van de leden van de Raad van Bestuur is onderdeel van het jaarlijkse beoordelingsgesprek door de Raad van Commissarissen.

4.3 Risicomanagement systeem

4.3.1 Risicobereidheid

Kwalitatief Statement

De risicobereidheid van Univé Noord-Holland kan kwalitatief worden beschreven als behoudend. Dit komt voornamelijk voort uit de coöperatieve aard van de onderneming, waarbij het van belang wordt gevonden om klanten zekerheid te kunnen geven over de nakoming van verplichtingen, met name genoemd de uitkering van brand-/stormschaden. Naarmate het beschikbare kapitaal en de solvabiliteitspositie het toelaat is Univé Noord-Holland bereid risico te nemen, ten behoeve van de realisatie van (strategische) doelstellingen.

Kwantitatief Statement

In de risk kwartaalrapportage zal -als relevant, nodig- over de onderstaande KRI's worden gerapporteerd, in ieder geval als limieten worden over-/onderschreden:

- Vermogenspositie (solvabiliteit)
- Duurzaamheid
- Marktrisico
- Tegenpartij-/kredietrisico
- Verzekeringstechnisch risico
- Operationele risico's

4.3.2 Risicostrategie en –beleid

Doelstelling risicomanagement

Univé Noord-Holland is zich ervan bewust dat het nemen van risico's inherent is aan haar activiteiten, want om de doelen te realiseren, zet Univé Noord-Holland kostbare resources in: haar kapitaal, haar medewerkers en haar reputatie. Van nature wordt het management daarbij geconfronteerd met onzekerheden. Risicomanagement draagt bij aan een beheerste, gecontroleerde realisatie van de ambitie en strategie van Univé, door het management van Univé Noord-Holland in staat te stellen efficiënt en effectief met onzekerheden om te gaan.

Risicomanagement draagt bij aan de realisatie van deze doelen door samen met de business de risico's, die de realisatie bedreigen, te identificeren, analyseren, beheersen, monitoren, bij te sturen en te rapporteren. Het risicomanagement- en interne controlesysteem draagt daarmee bij aan de realisatie van de integere en beheerste bedrijfsvoering binnen Univé Noord-Holland door het:

- Voorkomen dat de omvang van kapitaal (solvabiliteit), liquiditeit of technische voorzieningen beperkingen oplegt aan de bedrijfsvoering;
- Voorkomen en verminderen van verliezen en reputatieschade als gevolg van risico's die daadwerkelijk optreden;
- Verhogen van de bewustwording ten aanzien van (nut en noodzaak van) de beheersing van risico's en ieders verantwoordelijkheid daarbij;
- Leggen van een basis voor een In Control Statement op het niveau van Univé Noord-Holland;
- Bijdragen aan naleving van wet- en regelgeving ten aanzien van integere en beheerste bedrijfsvoering.

Risicomanagement governance

Om het risicomanagementsysteem adequaat uit te voeren wordt een duidelijke risicomanagement governance ingericht, waarbinnen de verantwoordelijkheden zijn vastgelegd in reglementen en charters.

4.3.3 Opzet en organisatie van het systeem van risicomanagement

Risicomanagementfunctie

De Risicomanagementfunctie voert in het bijzonder de onderstaande activiteiten uit:

- Het bijstaan van de Raad van Bestuur en het lijnmanagement met het oog op een doelmatige en doeltreffende werking van het risicomanagementsysteem;
- Het monitoren op grond van het risicomanagementsysteem;
- Monitort het algemene risicoprofiel van de onderneming van Univé Noord-Holland als geheel;
- Brengt gedetailleerd verslag uit over risicoblootstellingen en adviseert de Raad van Bestuur over risicomanagementkwesties, onder meer met betrekking tot strategische aangelegenheden zoals bedrijfsstrategie, fusies en overnames en belangrijke projecten en investeringen;
- Signaleert, onderkent en beoordeelt opdoemende risico's.

Risicorapportages

De Risk- en Compliance Officer rapporteert ieder kwartaal aan de Raad van Bestuur en de Audit- en Riskcommissie. De rapportage is gebaseerd op de resultaten van de aan het risicomanagementsysteem gerelateerde activiteiten en verschaft een eenduidig en actueel inzicht van de in het risicoprofiel van Univé Noord-Holland. De rapportage is gebaseerd op de resultaten van de risicoanalyse en de uitgevoerde monitorende activiteiten. De kwartaalrapportage Risk&Compliance omvat onder andere:

- een actueel risicoprofiel;
- de materiele wijzigingen in het risicoprofiel van Univé Noord-Holland alsmede adviezen ter beheersing daarvan;
- de status en ontwikkeling van het risicomanagementsysteem binnen Univé Noord-Holland.

Naast genoemde wijze van periodiek rapporteren, informeert de risicomanagementfunctie per omgaande het lid van de Raad van Bestuur die verantwoordelijk is voor de Integere en Beheerste Bedrijfsvoering in het geval van ernstige overschrijdingen van de risicobereidheid van de risico's.

4.3.4 ORSA (Own Risk and Solvency Assessment)

Het ORSA Beleid van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. beschrijft conform de Solvency II

Richtlijnen en de Richtsnoeren van EIOPA de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit (ORSA) en op welke wijze de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit uitgevoerd moet worden.

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voert als Brandverzekeraar conform de Wft en Solvency II Richtlijn / EIOPA guidelines minimaal eenmaal per jaar de zogenaamde ORSA uit.

Doel van een ORSA is om effecten van (strategische) besluitvorming of ontwikkelingen op de solvabiliteit van een verzekeraar inzichtelijk te maken. Kenmerken van een ORSA zijn het gebruik van toekomstscenario's (business- en reverse stress scenario's) en de samenhang met bedrijfsstrategie, risicomanagement en kapitaalbeleid.

De berekeningen in de ORSA worden onderzocht en gevalideerd door de actuariële functie, zijnde uitbesteed aan Arcturus.

De opstelling van de ORSA scenario's wordt bepaald in aanwezigheid van haar Raad van Commissarissen. De uitkomsten van het ORSA proces worden vastgelegd in een rapportage die wordt vastgesteld door de Raad van Bestuur en wordt besproken met de Raad van Commissarissen.

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. betreft de volgende functionarissen bij het ORSA proces:

1. Raad van Bestuur
2. Raad van Commissarissen
3. Management team leden
4. Risk- en compliance officers
5. Actuaris

4.4 Interne controle omgeving

Binnen het risicomanagementsysteem is een scheiding tussen de uitvoerende, kaderstellende en de onafhankelijk toetsende functies nodig om de taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden goed binnen de organisatiestructuur te kunnen positioneren. Univé Noord-Holland maakt hiervoor gebruik van het 'three lines of defense' model. Dit model wijst de verantwoordelijkheden voor het risicomanagement beheersing- en controlesysteem binnen de organisatie toe en brengt deze met elkaar in lijn. Het onderstaande 'three lines of defense' model is ingevuld voor de Solvency II sleutelfuncties.



- *First line of defense:*

Het bestuur is eindverantwoordelijk voor de realisatie van een effectief risicomanagement systeem. Als 1e lijn hebben de Raad van Bestuur en het (lijn)management de verantwoordelijkheid aan de stakeholders zekerheid te geven dat de organisatie 'in control' is, waarbij de organisatie beschikt over een goed functionerend risicomanagement systeem. De 1e lijn risico eigenaren zijn zelfstandig verantwoordelijk voor het vanuit een continu proces identificeren, definiëren, analyseren, beheersen, monitoren, bijsturen van en rapporteren over de risico's waaraan de organisatiedoelstellingen blootgesteld zijn.

- *Second line of defense:*

De tweede lijn bestaat uit de risicomanagement, compliance en actuariële functie die ondersteunen bij het identificeren, beoordelen, rapporteren en monitoren van risico's. Deze functies hebben geen operationeel of resultaatverantwoordelijkheid ten aanzien van de beheersing van risico's. Daarnaast ziet de tweede lijn er op toe dat de eerste lijn dijkbewaking goed functioneert en verschaft inzicht in de ontwikkelingen in het risicoprofiel van UNH in verhouding tot de risicobereidheid. De taken, rollen en verantwoordelijkheden van de tweede lijn zijn vastgelegd in charters.

- *Third line of defense:*

De derde lijn bestaat uit de interne audit afdeling. Deze afdeling toetst het gehele risicobeheersingsraamwerk. De derde lijn verschaft aanvullend zekerheid aan de Raad van Bestuur en de toezichthouders over de mate waarin de eerste en tweede lijn de risico's die de realisatie van de organisatie doelstellingen bedreigen, beheersen. De taken, rollen en verantwoordelijkheden van de derde lijn zijn vastgelegd in een charter.

4.4.1 Compliance functie

Door de beheersing van compliance gerelateerde risico's, het stimuleren van en het toezien op de naleving van wet- en regelgeving en interne gedragsregels alsmede het creëren van meer bewustwording, beoogt Univé Noord-Holland de integriteit van Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen, het management en de medewerkers te waarborgen en bij te dragen aan een goede reputatie en het hebben en behouden van een integere organisatie. De doelstelling van Compliance luidt:

Het binnen Univé Noord-Holland in de meest algemene zin en passend bij haar waarden, bevorderen en handhaven van de wet- en (interne) regelgeving en van de integriteit van de organisatie evenals de integriteit van haar bestuurders en medewerkers met als doel compliance risico's te beheersen en de daaruit voortvloeiende schade te voorkomen.

Compliance is de onafhankelijke, objectieve functie die invulling geeft aan de hiervoor genoemde doelstelling. Onder compliance risico wordt verstaan: het risico van wettelijke of regulatieve sancties en het risico van materieel, financieel of reputatieverlies dat Univé Noord-Holland kan lopen als gevolg van het niet naleven van gedragsregels die van toepassing zijn op haar activiteiten. De compliance functie van Univé Noord-Holland draagt, door het effectief monitoren van compliance risico's, bij aan het optimaliseren van de integere bedrijfsvoering van Univé Noord-Holland.

Organisatorische inbedding

De Compliance Functie is gepositioneerd binnen de afdeling Risk & Compliance die rechtstreeks ressorteert onder het lid van de Raad van Bestuur die verantwoordelijk is voor de Integere en Beheerste Bedrijfsvoering. De Compliance Functie bestaat uit een Compliance Officer, die invulling geeft aan de Compliance Functie en de daarmee verband houdende specifieke taken.

Rapportages

De Compliance- en Riskmanagementfunctie rapporteren gezamenlijk ieder kwartaal aan de Raad van Bestuur en Audit- en Riskcommissie. De rapportage is gebaseerd op de resultaten van de aan het compliance raamwerk gerelateerd activiteiten en verschaft een eenduidig en actueel inzicht van de (mate) van beheersing van de compliance risico's en de status en ontwikkeling van het compliance raamwerk binnen Univé Noord-Holland.

4.5 Interne audit (internal audit) functie

Internal Audit is een uitbestede dienst voor Univé Noord-Holland. Hiervoor is een overeenkomst opgesteld en zijn SLA-afspraken gemaakt met Univé Services B.V., waarover jaarlijks gerapporteerd wordt. Voor de uitvoering van de internal auditfunctie is een auditcharter opgesteld met hierin onder andere de doelen van internal audit, inrichting van de functie, werkwijze en samenwerking met de organisatie. Dit auditcharter wordt elk jaar herzien. In 2023 zijn in het auditcharter een aantal (vaktechnische) wijzigingen o.a. naar aanleiding van de beoordeling van de auditfunctie door de vakvereniging van Internal Auditors (IA) en is herziening van het auditcharter bepaald op eens in de drie jaar in plaats van elke twee jaar. In 2023 hebben de internal auditors geen andere rollen verricht buiten de internal auditfunctie.

De internal auditfunctie is in 2022 extern getoetst door het IIA (Institute of Internal Auditors) op het voldoen aan vaktechnische vereisten. Dit is een beoordeling die eens per 5 jaar plaatsvindt. Het oordeel dat hieruit kwam, is dat Internal Audit aan de vaktechnische eisen voldoet. Er zijn aanbevelingen gedaan die opgevolgd zijn. Elk jaar, zo ook in 2023 heeft Internal Audit een interne evaluatie uitgevoerd aan de hand van een self assessment. Hieruit zijn enkele acties gekomen die zullen worden opgevolgd.

4.6 Actuariële functie

De actuariële functie is een uitbestede dienst voor Univé Noord-Holland Brand. Hiervoor is een uitbestedingsovereenkomst opgesteld en zijn afspraken gemaakt met Arcturus. Voor de uitvoering van de actuariële functie is een charter opgesteld met hierin onder andere de doelen van de actuariële functie, inrichting van de functie, werkwijze en samenwerking met de organisatie. Dit charter wordt elk gereviseerd en is afgestemd met de andere sleutelfuncties Risk, Compliance en Interne audit. In 2023 zijn geen materiele wijzigingen doorgevoerd in het charter. In 2023 heeft de actuariële functie voor Univé Noord-Holland Brand geen andere rollen verricht buiten deze functie. De actuariële functie rapporteert aan de Raad van Bestuur en maakt deel uit van de ARC.

4.7 Uitbesteding

Bij het bepalen van de uitbesteding van de kritieke en belangrijke functies en werkzaamheden is door Univé Noord-Holland Brand het door de Univé Organisatie in 2021 opgestelde "Uitbestedingsbeleid Univé Organisatie" gehanteerd.

Uitgangspunt bij uitbesteding is dat de diverse entiteiten van de Univé Organisatie altijd zelf verantwoordelijk zijn en blijven voor de door hen uitbestede functie of activiteit.

Univé besteedt bedrijfsprocessen uit, bijvoorbeeld om gebruik te maken van de kennis en schaalgrootte van een dienstverlener om de kosten te reduceren of om te focussen op de eigen kerncompetenties. Tegenover deze voordelen staan de risico's waar Univé zich aan blootstelt bij het uitbesteden van activiteiten en functies.

4.8 Overige belangrijke informatie

In bovenstaande paragrafen hebben we alle belangrijke aspecten van ons governancestelsel toegelicht.

5. Risicoprofiel

5.1 Verzekeringstechnische risico's

Het verzekeringstechnisch risico is het risico dat uitkeringen aan klanten niet gefinancierd kunnen worden vanuit premie- en/of beleggingsinkomsten als gevolg van onjuiste en/of onvolledige (technische) aannames en grondslagen bij de ontwikkeling en premiestelling van het product.

De verzekeringstechnische risico's van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. bestaan uit de volgende risico's:

- Catastroferisico is het risico dat door extreme en/of uitzonderlijke gebeurtenissen schades optreden waardoor de financiële positie negatief wordt beïnvloed.
- Premierisico is het risico dat de verzekeringspremie voor het komende jaar niet voldoende is om de schades en kosten van dat jaar te kunnen dekken.
- Schaderisico is het risico dat in het verleden gevormde voorzieningen voor schadegevallen in de toekomst ontoereikend zijn om deze schades (verder) af te wikkelen.
- Het onnatuurlijk vervalrisico (lapse) is het risico dat de aannames omtrent het gedrag van polishouders onjuist blijken te zijn.

Begripsbepaling

Het verzekeringstechnisch risico is het risico dat uitkeringen aan klanten niet gefinancierd kunnen worden vanuit premie- en/of beleggingsinkomsten als gevolg van onjuiste en/of onvolledige (technische) aannames en grondslagen bij de ontwikkeling en premiestelling van het product.

Verzekeringsrisico algemeen

Het sluiten van verzekeringen is de kernactiviteit van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.. Een gesloten verzekering die past binnen de gehanteerde normen, zou dus als zodanig geen onaanvaardbaar risico kunnen opleveren. Toch kunnen in het kader van de verzekeringsactiviteiten ongewenste en zelfs onaanvaardbare risico's ontstaan. Deze kunnen zowel bestaan uit catastroferisico's, schaderisico's, onnatuurlijk vervalrisico's als uit premierisico's, waarbij het verdienmodel van op lange termijn niet langer houdbaar is. Als verzekeraar staat Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. bloot aan zowel mogelijke gebeurtenissen die plotsklaps optreden als aan mogelijke omstandigheden die tot geleidelijke erosie van de solvabiliteit leiden.

Het verzekeringsrisico dat Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. loopt, is inherent aan het uitoefenen van het verzekeringsbedrijf. Bij brandverzekeringen betreft dit met name het risico dat de schadefrequentie en de grootte van de schade per geval nadelig afwijken van de verwachtingen vooraf.

Schadeverzekeringen

Het schadebedrijf van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is uitsluitend actief op het gebied van brandverzekeringen: inboedel en opstalverzekeringen voor particulieren en zakelijke verzekeringen.

Acceptatie

Bij het aangaan van schadeverzekeringen bestaat het risico dat dekkingen worden afgegeven voor risico's met een hoger risicoprofiel dan waarvoor de premie is vastgesteld of dat er cumulatie van risico gaat ontstaan door concentratie van verzekerde objecten.

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. kent een acceptatiebeleid waarbij bepaalde risico's niet worden geaccepteerd of tegen bijzondere voorwaarden. Men name objecten die afwijkend zijn van 1e klas burgerrisico's worden individueel beoordeeld op acceptatie, premiestelling en voorwaarden.

Herverzekering

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft gezien haar huidige kapitaal gekozen voor een prudent herverzekeringsbeleid waarin de risico's zijn afgewogen en afgestemd op de risicobereidheid ten aanzien van verzekeringstechnische risico's. Er wordt gekozen voor een prudent beleid om in stand houding van het kapitaal optimaal te waarborgen en om de volatiliteit van de resultaten te beperken.

Voor de "man made" schades is gekozen voor een XOL contract met een eigen behoud van € 0,8 miljoen. Hierbij geldt dat een afweging is gemaakt tussen de premie voor de herverzekering en de benodigde dekking. Dit wordt in sterke mate beïnvloed door de samenstelling van de portefeuille.

Voor het reguliere XOL-storm/hagel/Overstroming niet primaire waterkeringen herverzekeringsprogramma geldt dat maximaal éénmaal reinstatementpremie niet verschuldigd is in geval van schade. Naast de XOL-dekking op het gehele verzekeringsprogramma, worden objecten met een verzekerde waarde boven € 7,25 miljoen of objecten die niet binnen het reguliere programma passen, facultatief herverzekerd (voor brandcontract).

Voor de berekening en de herverzekering van het catastroferisico is uitgegaan van een analyse van de catastrofemodellen van RMS v18. Ook hier is de afweging tussen risicobereidheid en vereiste herverzekeringspremie gemaakt.

Het herverzekeringsprogramma is ondergebracht bij Univé Her die een, aantoonbare, grote spreiding in haar retrocessie-partijen heeft aangebracht waarbij minimaal een A rating vereist is.

Solvency II biedt een raamwerk waarin risico's worden vertaald naar een minimaal aan te houden kapitaal. Dit kapitaalvereiste is gebaseerd op extreme scenario's die zich éénmaal in de 200 jaar kunnen voordoen. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. acht deze toepassing een adequate vertaling van het risicoprofiel.

Voor de verzekeringstechnische risico's kan het risicoprofiel als volgt worden toegelicht: <i>In</i> € 1.000	2023	2022
Premie- en reserverisico	6.908	6.026
Vervalrisico	647	488
Catastroferisico	11.833	10.859
Diversificatie-effect	-4.254	-3.692
Verzekeringstechnische risico's	15.133	13.682

5.2 Marktrisico

Begripsbepaling

Het marktrisico betreft het risico van veranderingen in de waarde van de beleggingsportefeuille als gevolg van wijzigingen in marktprijzen. Blootstelling aan marktrisico wordt gemeten aan de hand van de impact van schommelingen in de waarde van financiële variabelen zoals aandelenprijzen, rentestanden, vastgoedwaardes en valutakoersen.

Marktrisico

De risicobereidheid van de Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. met betrekking tot haar beleggingen is laag, het uitgangspunt in het huidige beleggingsbeleid is vermogensbehoud. Ultimo 2023 staat er op de balans een waarde van € 2.825.000 aan aandelen en € 21.109.000 aan obligaties.

Voor het marktrisico kan het risicoprofiel als volgt worden toegelicht: in € 1.000	2023	2022
Renterisico	803	1.082
Aandelenrisico	1.139	940
Creditspread-risico	860	970
Concentratierisico	11	12
Valutarisico	519	438
Diversificatie-effect	-1.063	-1.160
Marktrisico	2.269	2.283

5.3 Kredietrisico

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. hanteert voor het kredietrisico het begrip tegenpartijrisico. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. wenst slechts een zeer beperkt tegenpartij risico te lopen. Het risico doet zich voor indien vorderingen op herverzekeraars of banken oninbaar zijn. In beperkte mate kan dit risico zich ook voordoen indien er vorderingen ontstaan tussen organisatieonderdelen van Univé Noord-Holland. Maatregelen om deze risico's te beperken zijn dat Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. eist van de tegenpartij dat deze minimaal een A- rating heeft en dit wordt periodiek gemonitord. Voor wat betreft de vorderingen tussen organisatie onderdelen van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. vindt er per kwartaal een vereffening plaats.

Gevoeligheidsanalyse

Voor de kredietrisico's kan het risicoprofiel, aan de hand van de corresponderende kapitaalvereisten als volgt worden toegelicht:

In € 1.000	2023	2022
Totaal type 1 exposures	2.451	2.120
Totaal type 2 exposures	92	0
Diversificatie-effect	-22	0
Kredietrisico's	2.521	2.120

5.4 Liquiditeitsrisico

Dit risico betreft de mate waarin de organisatie niet direct aan haar verplichtingen kan voldoen. Een liquiditeitsrisico is als gevolg van een substantiële positieve cashflow niet aanwezig. De kasstromen worden periodiek geprognosticeerd en bewaakt. De beleggingen hebben een liquide karakter. Indien de inkomende kasstroom, gecombineerd met de vaste kasstroom aan renteontvangsten, op enig moment onvoldoende zou zijn om een uitgaande kasstroom te financieren, zijn er binnen de portefeuille voldoende zeer liquide beleggingen om aan de verplichtingen te voldoen.

5.5 Operationeel risico

Operationele risico's en daarmee gepaard gaande operationele verliezen worden zoveel mogelijk voorkomen door maatregelen waar altijd een kosten-batenanalyse aan voorafgaat. Operationele verliezen mogen afzonderlijk niet meer dan € 10.000 te boven gaan. Operationele verliezen zijn veelal het gevolg van slecht werkende systemen en processen, fouten door medewerkers en/of factoren van buitenaf met impact op de organisatie.

Compliance risico

Gezien de kenmerken van een Compliance risico is het moeilijk deze financieel te kwantificeren. Het niet compliant zijn kan gevolgen hebben voor de reputatie en in uiterste geval zelf impact hebben op de vergunning van de verzekeraar. De Brandverzekeraar wil voldoen aan wet- en regelgeving en heeft een zeer beperkte risicobereidheid op het niet voldoen aan de geldende wet- en regelgeving en stuurt bij signalen hiervan bij. Voldoen aan wet- en regelgeving is cruciaal voor de betrouwbaarheid en integriteit en heeft een positieve uitstraling op het merk.

6. Financiële positie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. op Solvency II grondslagen

6.1 Solvency II balans

Onderstaand de activa op de balans ultimo 2023, zowel op jaarrekening-waarde als SII-waarde (bedragen in euro):

Assets	Solvency II value	Statutory accounts value
Goodwill		0
Deferred acquisition costs		1.068.684
Intangible assets	0	0
Deferred tax assets	0	0
Pension benefit surplus	0	0
Property, plant & equipment held for own use	0	0
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	24.104.233	24.104.233
Property (other than for own use)	0	0
Holdings in related undertakings, including participations	0	0
Equities	1.759.389	1.759.389
Equities - listed	1.759.389	1.759.389
Equities - unlisted	0	0
Bonds	21.279.641	21.279.641
Government Bonds	3.280.140	3.280.140
Corporate Bonds	17.999.501	17.999.501
Structured notes	0	0
Collateralised securities	0	0
Collective Investments Undertakings	1.065.203	1.065.203
Derivatives	0	0
Deposits other than cash equivalents	0	0
Other investments	0	0
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	0	0
Loans and mortgages	0	0
Loans on policies	0	0
Loans and mortgages to individuals	0	0
Other loans and mortgages	0	0
Reinsurance recoverables from:	-2.200.322	14.282
Non-life and health similar to non-life	-2.200.322	14.282
Non-life excluding health	-2.200.322	14.282
Health similar to non-life	0	0
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	0	0
Health similar to life	0	0
Life excluding health and index-linked and unit-linked	0	0
Life index-linked and unit-linked	0	0
Deposits to cedants	0	0
Insurance and intermediaries receivables	0	0
Reinsurance receivables	0	0
Receivables (trade, not insurance)	616.779	616.779
Own shares (held directly)	0	0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	0	0
Cash and cash equivalents	18.628.234	18.628.234
Any other assets, not elsewhere shown	0	0
Total assets	41.148.925	44.432.213

Onderstaand de verplichtingen en kernvermogen op de balans ultimo 2023, zowel op jaarrekeningwaarde als SII-waarde (bedragen in euro):

Liabilities	Solvency II value	Statutory accounts value
Technical provisions – non-life	6.521.943	11.299.961
Technical provisions – non-life (excluding health)	6.521.943	11.299.961
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	5.418.432	
Risk margin	1.103.511	
Technical provisions - health (similar to non-life)	0	0
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	0	
Risk margin	0	
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	0	0
Technical provisions - health (similar to life)	0	0
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	0	
Risk margin	0	
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	0	0
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	0	
Risk margin	0	
Technical provisions – index-linked and unit-linked	0	0
Technical provisions calculated as a whole	0	
Best Estimate	0	
Risk margin	0	
Other technical provisions		0
Contingent liabilities	0	0
Provisions other than technical provisions	0	0
Pension benefit obligations	0	0
Deposits from reinsurers	0	0
Deferred tax liabilities	1.639.556	1.253.916
Derivatives	0	0
Debts owed to credit institutions	0	0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	0	0
Insurance & intermediaries payables	0	0
Reinsurance payables	1.081	1.081
Payables (trade, not insurance)	1.136.806	1.136.806
Subordinated liabilities	0	0
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	0	0
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	0	0
Total liabilities	9.299.387	13.691.764
Excess of assets over liabilities	31.849.538	30.740.449

6.2 Informatie over de waardering van activa

In deze paragraaf is per categorie activa informatie gegeven over de waardering op basis van de jaarrekening grondslagen (bron is jaarrekening 2023) en de Solvency II grondslagen³.

Aandelen en andere niet vastrentende waarden

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil
Aandelen en andere niet- vastrentende waarden	€ 2.824.592	€ 2.824.592	-

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De aandelen worden gewaardeerd tegen actuele waarde, volgens de notering op de Euronext.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

De marktwaardering van deze balanspost is gelijk aan jaarrekeningwaarde.

Obligaties en andere vastrentende waarden

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil
Obligaties en andere vastrentende waarden	€ 21.109.444	€ 21.279.641	€ 170.197

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De obligaties worden gewaardeerd tegen actuele waarde, volgens de notering op de Euronext.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

De obligaties worden gewaardeerd tegen actuele waarde, volgens de notering op de Euronext, inclusief de opgelopen rente.

Het verschil tussen de jaarrekening en de Solvency II is de opgelopen rente.

Vorderingen op groepsmaatschappijen

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil
Vorderingen op groepsmaatschappijen	€ 616.779	€ 616.779	-

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De overlopende activa zijn gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, voor zover er niets te amortiseren valt komt de geamortiseerde kostprijs overeen met de nominale waarde.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

De marktwaardering van deze balanspost is gelijk aan jaarrekeningwaarde.

³ Hierbij wordt verwezen naar de QRT BI-S.01.02.b

Liquide middelen

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekenng)
Liquide middelen	€ 18.475.823	€ 18.628.234	€ 152.411

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen reële waarde, die overeenkomt met de nominale waarde.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

De marktwaardering van deze balanspost is gelijk aan jaarrekeningwaarde. Daarnaast is de opgebouwde rente opgenomen in de waardering onder Solvency II.

Het verschil tussen jaarrekening en Solvency II is de opgebouwde rente zoals in de jaarrekening opgenomen onder Overlopende activa/lopende rente en huur.

Vordering uit herverzekering

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekenng)
Vordering uit herverzekering	€ -	€ -2.200.322	€ 2.200.322

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

Deze post is in de jaarrekening verantwoord als correctie op de technische voorziening (passiva zijde).

Waarderingsgrondslagen Solvency II

De voorziening herverzekeringspremie is het verschil tussen de nog binnenkomende herverzekerde schade (op de premie in de onverdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens) en de uitgaande herverzekering (op de premie in de onverdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens).

Lopende rente en huur

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekenng)
Lopende rente en huur	€ 322.609	€ -	€ 322.609

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De overlopende activa zijn gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, voor zover er niets te amortiseren valt komt de geamortiseerde kostprijs overeen met de nominale waarde.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

De marktwaardering van deze balanspost is gelijk aan jaarrekeningwaarde.

Het verschil tussen de jaarrekening en de Solvency II is de opgelopen rente van de obligaties en de opgebouwde rente over de Liquide middelen.

Overlopende acquisitiekosten

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Overlopende acquisitiekosten (vooruitbetaalde provisie)	€ 1.068.684	€ -	€ 1.068.684

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De overlopende activa zijn gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, voor zover er niets te amortiseren valt komt de geamortiseerde kostprijs overeen met de nominale waarde.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Dit betreft vooruitbetaalde provisie in de premievoorziening en wordt op Solvency II grondslag gesaldeerd met de premievoorziening .

6.3 Informatie over de waardering van technische voorzieningen

Op de Solvency II balans ⁴ bedraagt het totaalbedrag aan technische voorzieningen 8.722K. Conform de Solvency II specificaties worden de technische voorzieningen berekend als de som van de beste schatting plus een risicomarge. Onderstaand de voorzieningen in de jaarrekening en die op Solvency II grondslagen (bedragen x 1000 euro):

Technische voorzieningen	Jaarrekening Grondslagen	"Solvency II" Grondslagen
(Beste schatting) premie bruto (inclusief voorziening winstdeling)	5.429	-182
(Beste schatting) schade bruto (inclusief overige techn voorzieningen)	5.871	5.600
<u>Risicomarge voorzieningen</u>	<u>0</u>	<u>1.104</u>
Totale bruto voorziening	11.300	6.522
Voorziening herverzekering premie	0	2.221
Voorziening herverzekering schade	-14	-20
Voorziening eigen rekening	11.286	8.722

De beste schatting is conform de Solvency II specificaties bepaald als het saldo van verwachte uitgaande kasstromen verminderd met de inkomende kasstromen. Voor de verdiscontering van de kasstromen is de risicovrije rentecurve per 31-12-2023 van EIOPA gebruikt. Deze rentecurve voldoet aan de Solvency II specificaties⁵. Voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is er geen sprake van gebruik van de volatility adjustment⁶, matching adjustment⁷ of overgangsregelingen⁸, omdat deze regelingen voornamelijk van toepassing zijn op langlopende verplichtingen.

De grondslagen, methoden en aannames ten aanzien van de technische voorzieningen op Solvency II grondslagen in hoofdlijnen:

- De *beste schatting van de premievoorziening* is het verschil tussen de nog binnenkomende premie tot einde contractgrens en de uitgaande kasstromen (de kosten en verwachte schadelast op de premie in de onverdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens).

⁴ Hierbij wordt verwezen naar de QRT BI-S.01.02.b

⁵ Zie artikelen 44 tot en met 48 uit de gedelegeerde verordening van 10-10-2014

⁶ Zie artikelen 49 tot en met 51 uit de gedelegeerde verordening van 10-10-2014

⁷ Zie artikelen 52 tot en met 54 uit de gedelegeerde verordening van 10-10-2014

⁸ Zie artikelen 308c en 308d uit de Solvency II richtlijn 25-7-2014

- De *beste schatting van de schadevoorziening* is gebaseerd op de jaarrekening voorziening, rekening houdend met eventuele vrijval/uitloop.
- De *risicomarge*. Voor de bepaling van de risicomarge is de methode aangehouden die wordt beschreven in de Solvency II specificaties: de cost of capital methode. De risicomarge is hierdoor gelijk aan de kapitaalkosten die nodig zijn om de huidige verzekeringsverplichtingen af te wikkelen.
- De *voorziening herverzekeringspremie* is het verschil tussen de nog binnenkomende herverzekerde schade (op de premie in de onverdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens) en de uitgaande herverzekering (op de premie in de onverdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens).
- De *voorziening herverzekering schade* is gebaseerd op de jaarrekening voorziening, rekening houdend met eventuele vrijval.

6.4 Informatie over de waardering van andere verplichtingen

In deze paragraaf is per categorie andere verplichtingen informatie gegeven over de waardering op basis van de jaarrekening grondslagen (bron is jaarrekening 2023) en de SII grondslagen.

Voorziening voor latente belasting

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Voorziening voor latente belasting	€ 1.253.916	€ 1.639.556	-€ 385.640

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De hoogte van deze latente belastingverplichting heeft betrekking op het verschil tussen de commerciële en fiscale waardering inzake de fiscale egaliseringsreserve, aandelen en obligaties.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Deze post is samen met het kern vermogen een saldopost. Het is de voorziening voor uitgestelde belasting op de jaarrekening balans plus de verschillen tussen de jaarrekening en SII waardering. Omdat het verschil van de verschillende balansposten een stijging van het eigen vermogen tot gevolg heeft, stijgt de balanspost voorziening voor uitgestelde belasting op de marktwaardebalans ten opzichte van de jaarrekeningbalans.

Schulden uit herverzekering

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Schulden uit herverzekering	€ 1.081	€ 1.081	-

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De schulden uit herverzekering zijn gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, voor zover niets te amortiseren valt komt de geamortiseerde kostprijs overeen met de nominale waarde.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Deze waardering is gelijk aan de grondslagen in de jaarrekening. Er is verondersteld dat schulden reeds op marktwaarde staan, omdat deze veelal kortlopend zijn⁹.

⁹ Zie artikel 9 lid 4b uit de gedelegeerde verordening van 10-10-2014

Overige schulden

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Overige schulden	€ 1.136.806	€ 1.136.806	-

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De schulden zijn gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, voor zover niets te amortiseren valt komt de geamortiseerde kostprijs overeen met de nominale waarde.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Deze waardering is gelijk aan de grondslagen in de jaarrekening. Er is verondersteld dat schulden reeds op marktwaarde staan, omdat deze veelal kortlopend zijn.

6.5 Overige materiële informatie

Dit is voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. niet van toepassing.

7. Kapitaalbeheer

7.1 Hoofdpijnen van het kapitaalbeleid

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. moet als zelfstandige onderneming in staat zijn om een financieel gezonde bedrijfsvoering te voeren en dient daartoe toereikend gekapitaliseerd te zijn. De interne normsolvabiliteitsnorm van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. ad 155% die is vastgelegd in het kapitaalbeleid wordt als toereikend gezien.

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. draagt zorg voor de continuïteit van de Univé Noord-Holland-groep en dient voldoende kapitaal aan te houden om het kapitaal van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. indien noodzakelijk te kunnen versterken door een bijstorting.

De interne streefsolvabiliteitsnorm van 180% geldt als grens voor uitbetaling van dividend van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. aan Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

7.2 De solvabiliteit van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

De **solvabiliteitsratio** SCR van Univé Noord Holland Brandverzekeraar N.V. ultimo 2023 bedraagt 192% (voor dividend) en is een vooruitgang ten opzichte van vorig jaar (189%).

Hieronder wordt de kapitaalspositie ultimo 2023 vergeleken met de kapitaalspositie ultimo 2022, beide op basis van SII-principes, en voor dividend:

Samenvatting

	31-12-2023 "Solvency II"	31-12-2022 "Solvency II"
MinimumKapitaalVereiste (MCR)	4.153	3.867
SolvabiliteitsKapitaalvereiste (SCR)	16.613	15.469
Kern vermogen marktwaarde voor aanpassingen	31.850	29.182
In aanmerking komend vermogen ter dekking MCR	31.850	29.182
In aanmerking komend vermogen ter dekking SCR	31.850	29.182
Solvabiliteitsratio SCR	192%	189%
Solvabiliteitsratio MCR	767%	755%

- De wijzigingen in vergelijking met vorig jaar zijn:
 - De kapitaalsvereiste (SCR) is gestegen met 7%,
 - Het in aanmerking komend vermogen is gestegen met 7%.
 - Het kernvermogen van de verzekeraar voordat hierop aanpassingen zijn gedaan is gelijk aan het in aanmerking komend vermogen. Er is geen aanvullend vermogen.

7.3 De ontwikkeling van de SCR en de MCR

De SCR is ultimo 2023 conform onderstaande tabel opgebouwd (vergeleken met ultimo 2022 en het verschil, bedragen x €1.000):

Benodigde solvabiliteit "Solvency II"	31-12-2023	31-12-2022	Mutatie	In pct*
Rente	803	1.082	-279	-26%
Aandelen	1.139	940	199	21%
Vastgoed	0	0	0	0%
Credit spread	860	970	-111	-11%
Concentratie	11	12	-1	-9%
Valuta risico	519	438	81	19%
Anticyclische opslag	0	0	0	0%
Marktrisico diversificatie-effecten	-1.063	-1.160	97	8%
SCR Marktrisico	2.269	2.283	-14	-1%
Schade Premie en reserve	6.908	6.026	881	15%
Schade Royement	647	488	159	33%
Schade Catastrofe	11.833	10.859	974	9%
Schade diversificatie-effecten	-4.254	-3.692	-562	-15%
SCR Schade	15.133	13.682	1.451	11%
SCR tegenpartijrisico	2.521	2.120	400	19%
SCR immateriele activa	0	0	0	0%
Totaalniveau diversificatie-effecten	-2.640	-2.467	-174	-7%
BSCR (som van alle subtotalen (vet) minus - diversificatie effect totaalniveau)	17.283	15.619	1.664	11%
SCR Operationeel risico	969	909	60	7%
Correctie belasting	-1.640	-1.059	-580	-55%
SCR (= solvabiliteits kapitaalvereiste)	16.613	15.469	1.143	7%

Toelichting op de ontwikkeling van de kapitaalvereiste

- De stijging van de SCR (7%) kan grotendeels verklaard worden door de volgende effecten:
 - Het kapitaalvereiste voor het schadeverzekeringstechnisch risico is in 2023 met 1,5 mln. toegenomen. Met name de kapitaalvereisten voor het premie- en reserverisico, en het catastroferisico zijn toegenomen. In mindere mate is ook het royementsrisico toegenomen.

7.4 De structuur, het bedrag en de kwaliteit van het eigen vermogen

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

In de jaarrekening 2023 wordt het eigen vermogen als volgt verantwoord (ter vergelijking 2022 bijgevoegd).

Omschrijving	Waardering jaarrekening 2023 (x €1.000)	Waardering jaarrekening 2022 (x €1.000)
Gestort en opgevraagd kapitaal	45	45
Letteragioreserve	13.826	13.826
Letterwinstreserve	13.258	14.331
Onverdeeld resultaat	3.612	252
Totaal	30.741	28.454

Waarderingsgrondslagen Solvency II

In onderstaande tabel wordt de wijziging van het vermogen op jaarrekening grondslagen naar het vermogen op Solvency II grondslagen weergegeven ¹⁰ (inclusief een vergelijking met vorig jaar). Bedragen in 1.000 euro.

Omschrijving	2023	2022
Jaarrekening kernvermogen	30.740	28.454
Vershil tussen jaarrekening en Solvency II waardering		
Beleggingen	0	0
Voorziening herverzekering	-2.215	-1.995
Verzekeringsverplichtingen	4.778	3.976
Latente belastingen	-386	-253
Overig	-1.067	-1.000
Solvency II kernvermogen	31.850	29.182
Totaal verschil / reconciliatiereserve	1.106	728

7.5 Overige gegevens

Er zijn geen overige belangrijke aandachtspunten rondom het eigen vermogen en de kapitaalsvereisten.

¹⁰ Hierbij wordt verwezen naar de QRT OF-B1A-S.23.01.b

Bijlage 1 : Openbaar te maken staten

Uitvoeringsverordening 2015/2452 bevat technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de procedures, vormgeving en templates van de SFCR.

Artikel 4 bepaalt dat de volgende templates minimaal openbaar gemaakt moeten worden:

S.02.01	Balans (statutair en Solvency II)
S.05.01	Premies, schaden en kosten per branche
S.05.02	Premies, schaden en kosten per land
S.12.01	Technische voorzieningen Levensverzekeringsbedrijf (& Health SLT)
S.17.01	Technische voorzieningen Schadeverzekeringsbedrijf (incl Health NSLT)
S.19.01	Schade-driehoeken
S.22.01	Langetermijngarantie en overgangsmaatregelen
S.23.01	Eigen vermogen
S.25.01/02/03	SKV (standaardformule / PIM / IM)
S.28.01	MKV

Van de bovenstaande templates zijn de volgende van toepassing voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.:

- S.02.01
- S.05.01
- S.17.01
- S.19.01
- S.23.01
- S.25.01
- S.28.01

Deze templates zijn als aparte bijlages geüpload in de Digitaal Loket Rapportages omgeving van DNB.